

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2008 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

5 Ağustos 2008

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 65 sayfa mali tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

- I. Sınırlı bağımsız denetim raporu
- II. Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal rapor

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır.

İstanbul
5 Ağustos 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
(ESKİ UNVANI ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.)
30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163 Zincirlikuyu / İstanbul

Banka'nın telefon ve faks numaraları : Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 65

Bankanın internet sayfası adresi : www.aktifbank.com.tr

İrtibat için elektronik posta adresi : webmaster@aktifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 30 Haziran 2008 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan ara dönem finansal tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı bağımsız denetim 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Ağustos 2008

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı


Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür


Serdar Sümer
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı Vekili


Yıldırım Ulusoy
Genel Muhasebe ve İç
Hizmetler Bölüm
Müdürü


Mehmet Usta
Denetim Komitesi Üyesi


Dr. Turgay Geçer
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Melike Bayraktar / Finansal Raporlama Bölüm Müdürü

Telefon numarası : (0 212) 340 80 00

Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II. Bankanın 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	3
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	4
IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	7
II. Bilanço dışı yükümlülükler	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri ne ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Malî Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	38
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VIII. Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	63

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	64
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	65
--	----

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	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	-
Toplam	20,000	100.00	20,000	-

Dönem içerisinde, Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi	Mesleki deneyimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise	27
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	29
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	38
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	31
Mehmet İlhan Nebioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	28
Turgay Geçer	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Doktora	17
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora	12
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – İş Geliştirme	Yüksek Lisans	10
Aydın Argın	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Doktora	19
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Krediler	Lisans	15
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans	15
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans	15
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans	18
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans	12
Özlem Özün	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans	8
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans	17
Bülent Aksu	Yasal Denetçi	Lisans	12

Değişiklikler

Yönetim Kurulu Üyeleri

- Mehmet Usta'nın 18 Nisan 2008 tarih GK kararı ile atanması
- Turgay Geçer'in 18 Nisan 2008 tarih GK kararı ile atanması
- Turgay Geçer'in 10 Mayıs 2008 tarih YK kararı ile Denetim Komitesi Üyesi seçilmesi
- Mehmet Usta'nın 10 Mayıs 2008 tarih YK kararı ile Denetim Komitesi Üyesi seçilmesi

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

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

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	18,300	91.50	18,300	-

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Bilanço Dışı Yükümlölükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2008				31 Aralık 2007		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	283	6,587	6,870	246	1,023	1,269
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	733	20	753	505	-	505
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		733	-	733	467	-	467
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		733	-	733	467	-	467
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	20	20	38	-	38
III.	BANKALAR	(3)	5,905	7,743	13,648	8,043	13,003	21,046
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	1,300	-	1,300
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	1,300	-	1,300
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	66,887	28,202	95,089	59,707	15,028	74,735
6.1	Krediler		66,887	28,202	95,089	59,707	15,028	74,735
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		36,176	7,906	44,082	10,598	8,614	19,212
6.1.2	Diğer		30,711	20,296	51,007	49,109	6,414	55,523
6.2	Takipteki krediler		310	-	310	310	-	310
6.3	Özel karşılıklar (-)		(310)	-	(310)	(310)	-	(310)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	2,349	-	2,349	453	-	453
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	12,070	-	12,070	8,521	-	8,521
9.1	Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		12,070	-	12,070	8,521	-	8,521
9.2.1	Mali iştirakler		12,070	-	12,070	8,521	-	8,521
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	2,247	-	2,247	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2,247	-	2,247	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	484	1	485	607	1	608
12.1	Finansal kiralama alacakları		572	1	573	752	1	753
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(88)	-	(88)	(145)	-	(145)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	874	-	874	540	-	540
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	912	-	912	369	-	369
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		912	-	912	369	-	369
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	317	-	317	58	-	58
17.1	Cari vergi varlığı		1	-	1	58	-	58
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		316	-	316	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	2,085	36	2,121	2,254	22	2,276
AKTİF TOPLAMI			95,146	42,589	137,735	82,603	29,077	111,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2008			31 Aralık 2007		
PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	116	25	141	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	3,001	53,203	56,204	15,788	19,173	34,961
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		250	-	250	35	-	35
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		250	-	250	35	-	35
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		1,703	9,748	11,451	888	8,561	9,449
6.1 Müstakriz fonları		1,703	9,748	11,451	888	8,561	9,449
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		54	62	116	46	-	46
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,200	840	3,040	2,242	620	2,862
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	1,484	-	1,484	946	-	946
12.1 Genel karşılıklar		1,339	-	1,339	864	-	864
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		144	-	144	82	-	82
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1	-	1	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(8)	571	-	571	461	-	461
13.1 Cari vergi borcu		571	-	571	423	-	423
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	38	-	38
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	64,478	-	64,478	62,920	-	62,920
16.1 Ödenmiş sermaye		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
16.2 Sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.3 Kâr yedekleri		22,767	-	22,767	20,097	-	20,097
16.3.1 Yasal yedekler		2,130	-	2,130	1,996	-	1,996
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		20,637	-	20,637	18,101	-	18,101
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		1,558	-	1,558	2,670	-	2,670
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		1,558	-	1,558	2,670	-	2,670
PASİF TOPLAMI		73,857	63,878	137,735	83,326	28,354	111,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin YTL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2008				31 Aralık 2007		
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		135,689	235,666	371,355	102,986	59,794	162,780
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	125,365	173,177	298,542	99,003	56,288	155,291
1.1	Teminat mektupları		122,725	116,145	238,870	99,003	35,839	134,842
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		122,725	116,145	238,870	99,003	35,839	134,842
1.2	Banka kredileri		2,640	8,020	10,660	-	3,626	3,626
1.2.1	İthalat kabul kredileri		2,640	8,020	10,660	-	3,626	3,626
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	49,012	49,012	-	16,823	16,823
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	49,012	49,012	-	16,823	16,823
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	6,527	-	6,527	404	-	404
2.1	Cayılamaz taahhütler		6,527	-	6,527	404	-	404
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5,928	-	5,928	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		577	-	577	382	-	382
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		22	-	22	22	-	22
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	3,797	62,489	66,286	3,579	3,506	7,085
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		3,797	62,489	66,286	3,579	3,506	7,085
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	54,936	54,936	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	27,465	27,465	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	27,471	27,471	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		3,797	7,553	11,350	3,579	3,506	7,085
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	5,616	5,616	3,579	-	3,579
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3,797	1,937	5,734	-	3,506	3,506
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		37,268	18,502	55,770	82,347	29,514	111,861
IV.	EMANET KIYMETLER		15,308	6,026	21,334	24,435	1,470	25,905
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		15,308	6,026	21,334	24,435	1,470	25,905
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		21,960	12,476	34,436	57,912	28,044	85,956
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		21,585	12,476	34,061	57,537	28,044	85,581
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		375	-	375	375	-	375
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			172,957	254,168	427,125	185,333	89,308	274,641

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin YTL)

III. GELİR TABLOSU

		Yeniden düzenlenmiş				
		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
			1 Ocak - 30 Haziran 2008	1 Nisan - 30 Haziran 2008	1 Ocak - 30 Haziran 2007	1 Nisan - 30 Haziran 2007
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		(5 - IV)				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	7,562	4,255	5,282	2,600
1.1	Kredilerden alınan faizler		7,140	4,139	3,559	1,679
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		17	10	8	4
1.3	Bankalardan alınan faizler		175	56	1,459	767
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		132	9	80	63
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		33	15	84	45
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		33	15	84	45
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		56	26	88	38
1.7	Diğer faiz gelirleri		9	-	4	4
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(1,129)	(675)	(61)	(18)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(1,113)	(668)	(40)	(6)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(16)	(7)	(21)	(12)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		6,433	3,580	5,221	2,582
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		1,222	682	1,198	515
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1,260	705	1,208	519
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		1,122	592	993	455
4.1.2	Diğer		138	113	215	64
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(38)	(23)	(10)	(4)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(38)	(23)	(10)	(4)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	3,549	3,549	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(32)	(169)	(125)	(125)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		(592)	(435)	107	97
6.2	Kambiyo işlemleri karı / zararı		560	266	(232)	(222)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2	1	33	-
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		11,174	7,643	6,327	2,972
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(484)	(258)	(148)	(75)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(9,486)	(5,089)	(3,190)	(1,719)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		1,204	2,296	2,989	1,178
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN					
XII.	FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	1,204	2,296	2,989	1,178
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	354	200	(819)	(248)
16.1	Cari vergi karşılığı		-	-	(764)	(246)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		354	200	(55)	(2)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	1,558	2,496	2,170	930
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)	(8)	-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	1,558	2,496	2,170	930

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
	1 Ocak - 30 Haziran 2008	1 Nisan - 30 Haziran 2008	1 Ocak - 30 Haziran 2007	1 Nisan - 30 Haziran 2007
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-	-	-
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	1,558	2,496	2,170	930
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-	-	-
11.4 Diğer	1,558	2,496	2,170	930
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	1,558	2,496	2,170	930

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim –Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. 1 Ocak 2007 – 30 Haziran 2007																	
I. Dönem başı bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
IV. Dönem içindeki değişimler																	
V. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,170	-	-	-	-	-	-	2,170
XXI. Kâr dağıtım		-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	2,170	-	-	-	-	-	-	62,420
I. 1 Ocak 2008 – 30 Haziran 2008																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	-	2,670	-	-	-	-	-	62,920
II. Dönem içindeki değişimler																	
III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,558	-	-	-	-	-	-	1,558
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	134	-	2,536	-	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	134	-	2,536	-	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,558	-	-	-	-	-	-	64,478

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5 - VI)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2008	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2007
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)		(1,587)	1,961
1.1.1 Alınan faizler		7,118	4,939
1.1.2 Ödenen faizler		(725)	(169)
1.1.3 Alınan temettüler			
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1,222	1,298
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar			
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(6,657)	(1,824)
1.1.8 Ödenen vergiler		(21)	(720)
1.1.9 Diğer		(2,524)	(1,563)
		-	
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(1,842)	4,073
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(310)	(735)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(3,782)	221
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(21,630)	7,388
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		212	62
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		21,054	(2,182)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		2,614	(681)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3,429)	6,034
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3,450)	(100)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(2,247)	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(579)	(100)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Diğer		(624)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		(6,879)	5,934
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		22,990	10,088
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		16,111	16,022

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanması ile ilgili usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, ilişkide yer alan 30 Haziran 2008, 31 Aralık 2007 ve 30 Haziran 2007 tarihli mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" (tümü raporun geri kalanında "Raporlama Standartları" olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXII numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

Muhasebe politikalarındaki değişiklik

Banka, 30 Haziran 2007 tarihli konsolide olmayan mali tablolarında, özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirildiği mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'yi ("Çalık-Şeker"), 31 Aralık 2007 tarihinden itibaren mali tablolarında, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 39") göre, piyasa değeri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden, maliyet değerinden takip etmeye başlamıştır.

Bu muhasebe politikalarındaki değişikliğin 30 Haziran 2007 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosuna etkisi aşağıdaki gibidir:

	Dönem karı
30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla raporlanan	3,103
Düzeltilmeler	
- İştirak özsermaye muhasebesinin iptali	(933)
30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenen	2,170

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının, %47'si özkaynaklardan oluşup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

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 yönlendirilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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 evaluasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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 aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, swap ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nda ("TMS 39") belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

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 ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülöklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve diğer alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ve “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” olmak üzere 3’e ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “İşlem tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka’nın, 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka’nın, 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve diğer alacaklar

Krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

5. İştiraklere ilişkin açıklamalar

İştirakler TMS 39’a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, maliyet bedellerinden kalıcı değer kayıpları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4 hesaplanmaya başlanmıştır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki alacaklardan alınan faizler” hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %35 oranları arasında değişmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Sabit kıymetlerin faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	12.5 - 25
Demirbaşlar	12.5 - 25
Araçlar	20
Diğer MDV	2 - 25

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

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 varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini “Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 17”) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış finansal gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin diğer yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında Kurumlar Vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10’uncu gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi borcu vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Ancak bu formun doldurulması konusunda ortaya çıkan duraksamaları dikkate alan Maliye Bakanlığı yayımlamış bulunduğu (2) seri numaralı genel tebliğ ile yapılan açıklama uyarınca söz konusu formun 2007 yılı hesap dönemine münhasır olmak üzere, 2008 hesap dönemi için ikinci geçici vergi beyannamesinin verilme süresinin son günü olan Ağustos ayının 14'üncü günü akşamına kadar hazırlanabileceğini belirtmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan bilateral krediler gibi borçlanma araçları ile kaynak temin etmektedir.

Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %16.63'tür (31 Aralık 2007: %42.19).

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. 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmeye başlanan operasyonel riske esas tutar hesaplaması temel gösterge yöntemine göre yapılmaktadır.

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	7,187	-	13,648	-	102,636	-	-
Nakit değerler	380	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2,087	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	13,644	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	4,403	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	96,670	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	478	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	24	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	-	-	4	-	775	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	2,247	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	874	-	-
Diğer aktifler	317	-	-	-	1,568	-	-
Nazım kalemler	-	-	-	-	183,747	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	-	-	-	-	183,747	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	7,187	-	13,648	-	286,383	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Kredi riskine esas tutar (KRET)	289,113	111,820
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	513	500
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	24,833	16,690
Özkaynak	52,306	54,429
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%16.63	%42.19

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	20,000	20,000
Nominal sermaye	20,000	20,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	20,153	20,153
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	2,130	1,996
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,130	1,996
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	20,637	18,101
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	20,637	18,101
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1,558	2,670
Net dönem kârı	1,558	2,670
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-) (01/01/2008 itibarıyla %100 risk ağırlıklı aktiflere sınıflandırılmıştır)	-	125
Peşin ödenmiş giderler (-)	529	340
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	912	369
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	64,478	62,920
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	1,339	864
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme 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 artışı fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	-	-
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	1,339	864
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	65,817	63,784
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	13,511	9,355
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	12,070	8,521
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil 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 itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	52,306	54,429

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

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 yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın bilanço ve sermaye yapısının; finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	9
(II) (Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	32
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	41
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	513

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2007, 2006 ve 2005 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
1) Net faiz gelirleri	11,097	10,229	10,850
2) Net ücret ve komisyon gelirleri	2,274	2,129	2,514
3) Temettü gelirleri	-	-	-
4) Ticari kar / zarar (net)	(36)	75	673
5) Diğer faaliyet gelirleri	72	1,688	28
6) SHMD ve VKET satış karı / zararı	-	-	-
7) Olağanüstü gelirler (İşt. ve B.O. hisseleri ile g.menkul satış kazançları dahil)	93	1,662	106
8) Sigortadan tazmin edilen tutarlar	-	-	-
9) Temel Gösterge – Brüt gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	13,314	12,459	13,959
10) Temel gösterge – Sermaye yükümlülüğü (sr 9 x %15)	1,997	1,869	2,094
11) Temel Gösterge – Op. risk sermaye yük. ortalaması	1,986.60		
12) Temel gösterge – Operasyonel riske esas tutar (sr 11 x 12.5)	24,832.50		

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka tarafından taşınacak gecelik ve anlık kur riski üreten pozisyonların limitleri, Yönetim Kurulu kararı ile belirlenir.

Standart Yöntem ile kur riski hesaplanmasında Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her döviz cinsi için Yeni Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenir. Bu tutar kullanılarak sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

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:

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

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

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

	ABD Doları	Avro
24 Haziran 2008	1.23139	1.91124
25 Haziran 2008	1.22705	1.90782
26 Haziran 2008	1.21438	1.90390
27 Haziran 2008	1.22400	1.92547
30 Haziran 2008	1.22675	1.93716

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

1 ABD Doları	1.23591
1 Avro	1.92214

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2008:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	84	6,469	-	34	6,587
Bankalar	157	7,230	6	350	7,743
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	13,735	31,782	-	-	45,517
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	1	36	-	-	37
Toplam varlıklar	13,977	45,517	6	384	59,884
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	11,739	41,464	-	-	53,203
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	244	9,554	-	12	9,810
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	242	440	-	158	840
Toplam yükümlülükler	12,225	51,458	-	170	63,853
Net bilanço pozisyonu	1,752	(5,941)	6	214	(3,969)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,937)	5,734	-	(124)	3,673
Türev finansal araçlardan alacaklar	13,560	19,399	-	122	33,081
Türev finansal araçlardan borçlar	15,497	13,665	-	246	29,408
Gayrinakdi krediler ⁽³⁾	29,352	142,022	1,692	111	173,177
31 Aralık 2007:					
Toplam varlıklar ⁽⁵⁾	8,961	22,590	4	125	31,680
Toplam yükümlülükler	8,994	19,353	-	7	28,354
Net bilanço pozisyonu	(33)	3,237	4	118	3,326
Net nazım hesap pozisyonu	-	(3,506)	-	-	(3,506)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	3,506	-	-	3,506
Gayrinakdi krediler ⁽³⁾	9,175	45,757	283	1,073	56,288

(1) Krediler satırına 17,141 YTL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve 174 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırını oluşturan 23 YTL verilen nakdi teminatlardan, 13 YTL verilen avanslardan ve 1 YTL finansal kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

(3) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(4) 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla 20 YTL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, 25 YTL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.

(5) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, 2,583 YTL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve 20 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2007 yılı için de uygulanmıştır.

30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
Gelir / gider	Özkaynak	Gelir / gider	Özkaynak
Avro	(19)	(3)	(3)
ABD doları	(21)	(27)	(27)
Diğer	10	12	12
Toplam	(30)	(18)	(18)

30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.
2. Banka Yönetim Kurulu'nun 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 dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile bankanın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Haziran 2008:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,490	-	-	-	-	380	6,870
Bankalar	13,019	-	-	-	-	629	13,648
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	20	-	-	733	-	-	753
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler ⁽¹⁾	47,853	41,362	8,223	-	-	-	97,438
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	29	44	218	194	-	18,541	19,026
Toplam varlıklar	67,411	41,406	8,441	927	-	19,550	137,735
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	250	-	-	-	-	-	250
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	116	116
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	22,001	14,471	19,732	-	-	-	56,204
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	141	-	-	-	-	81,024	81,165
Toplam yükümlülükler	22,392	14,471	19,732	-	-	81,140	137,735
Bilançodaki uzun pozisyon	45,019	26,935	-	927	-	-	72,881
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(11,291)	-	-	(61,590)	(72,881)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	45,019	26,935	(11,291)	927	-	(61,590)	-

(1) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(2) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Haziran 2008	Avro	ABD doları	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.80	1.00	-	12.18
Bankalar	-	3.30	-	18.99
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	23.67
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	8.04	8.31	-	22.71
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.71	4.77	-	17.50

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2007:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,055	-	-	-	-	214	1,269
Bankalar	20,321	-	-	-	-	725	21,046
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	38	467	-	-	-	505
Para piyasalarından alacaklar	1,300	-	-	-	-	-	1,300
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler ⁽¹⁾	56,333	9,255	9,600	-	-	-	75,188
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	29	40	196	343	-	11,764	12,372
Toplam varlıklar	79,038	9,333	10,263	343	-	12,703	111,680
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	35	-	-	-	-	-	35
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	46	46
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25,582	-	9,379	-	-	-	34,961
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	76,638	76,638
Toplam yükümlülükler	25,617	-	9,379	-	-	76,684	111,680
Bilançodaki uzun pozisyon	53,421	9,333	884	343	-	-	63,981
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(63,981)	(63,981)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	53,421	9,333	884	343	-	(63,981)	-

(1) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(2) Takipteki krediler (net), iştirakler, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2007	Avro	ABD doları	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.95	-	11.81
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	3.00	4.33	-	16.41
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.23
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	6.85	7.32	-	19.60
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	14.71
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.72	6.53	-	16.56

Faize duyarlılık analizi (Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar hariç)

30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2007 yılı için de uygulanmıştır.

30 Haziran 2008	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(61)	71	(61)	71
Toplam, net	(61)	71	(61)	71

31 Aralık 2007	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(2)	2	(2)	2
Toplam, net	(2)	2	(2)	2

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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 kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına 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.
5. Bankanın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Haziran 2008	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	380	6,490	-	-	-	-	-	6,870
Bankalar	629	13,019	-	-	-	-	-	13,648
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	20	-	-	733	-	-	753
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	47,853	41,362	8,223	-	-	-	97,438
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	1,581	44	218	194	-	16,989	19,026
Toplam varlıklar	1,009	68,963	41,406	8,441	927	-	16,989	137,735
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	22,001	1,979	32,224	-	-	-	56,204
Para piyasalarına borçlar	-	250	-	-	-	-	-	250
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	116	-	-	-	-	-	-	116
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	11,451	3,752	-	-	-	-	65,962	81,165
Toplam yükümlülükler	11,567	26,003	1,979	32,224	-	-	65,962	137,735
Likidite açığı	(10,558)	42,960	39,427	(23,783)	927	-	(48,973)	-
31 Aralık 2007								
Toplam aktifler	2,868	79,038	9,333	10,263	343	-	9,835	111,680
Toplam yükümlülükler	9,533	28,902	-	9,379	-	-	63,866	111,680
Likidite açığı	(6,665)	50,136	9,333	884	343	-	(54,031)	-

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Ödenecek vergi resim ve harçlar, borçlu geçici hesaplar, özkaynaklar, fonlar ve diğer pasifler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2007 yılında ve 2008 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2008	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%159	%403	%164	%397
En düşük	%81	%137	%110	%130
Ortalama	%121	%214	%128	%214

31 Aralık 2007	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%244	%1,353	%257	%1,470
En düşük	%19	%287	%20	%241
Ortalama	%114	%581	%113	%604

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

30 Haziran 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış						5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	56,204	57,328	-	22,018	2,388	32,922	-	-
Para piyasalarına borçlar	250	250	-	250	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	56,454	57,578	-	22,268	2,388	32,922	-	-

31 Aralık 2007	Defter değeri	Brüt nominal çıkış						5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	34,961	35,364	-	25,669	-	9,695	-	-
Para piyasalarına borçlar	35	35	-	35	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,996	35,399	-	25,704	-	9,695	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2008	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	8,467	325	-	8,792
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	8,467	325	-	8,792
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(11,137)	(11,137)
Faaliyet kârı	-	8,467	325	(11,137)	(2,345)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,549	3,549
Vergi öncesi kar / (zarar)	-	8,467	325	(7,588)	1,204
Vergi geliri / (karşılığı)	-	-	-	354	354
Vergi sonrası kar / (zarar)	-	8,467	325	(7,234)	1,558
Dönem net karı	-	8,467	325	(7,234)	1,558
Bölüm varlıkları	-	97,923	21,271	-	119,194
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	14,317	14,317
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	4,224	4,224
Toplam varlıklar	-	97,923	21,271	18,541	137,735
Bölüm yükümlülükleri	-	-	391	-	391
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	137,344	137,344
Toplam yükümlülükler	-	-	391	137,344	137,735
Diğer bölüm kalemleri	-	-	-	-	-
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	1,203	1,203
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	327	327
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	9	475	484

(1) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 7,562 YTL tutarındaki faiz gelirleri, 1,260 YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 2 YTL tutarındaki diğer faaliyetleri gelirleri ve 32 YTL tutarındaki ticari zarardan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 1,129 YTL tutarındaki faiz giderleri, 38 YTL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 484 YTL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 9,486 YTL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	73	307	64	150
TCMB	210	6,280	182	873
Diğer	-	-	-	-
Toplam	283	6,587	246	1,023

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	210	-	182	-
Vadeli serbest hesap	-	1,877	-	254
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	4,403	-	619
Toplam	210	6,280	182	873

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL için %12.18, ABD Doları için %1.00 ve Avro için %1.80'dir (31 Aralık 2007: YTL için %11.81, ABD Doları için %1.95 ve Avro için %1.80).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, tahvil ve benzeri men. değ.	486	-	428	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	486	-	428	-

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	247	-	39	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	247	-	39	-

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

2.2.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	20	-	-
Swap işlemleri	-	-	38	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	20	38	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5,905	7,743	8,043	13,003
Yurtiçi	5,905	7,124	8,043	4,822
Yurtdışı	-	619	-	8,181
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	5,905	7,743	8,043	13,003

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	429	5,168	409	2,580
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	429	5,157	409	2,572
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	8
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	28,951	146,229	19,411	72,675
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	29,380	151,397	19,820	75,255

⁽¹⁾ Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen 485 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2007: 608 YTL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
İhtisas dışı krediler	95,089	-
İskonto ve iştirak senetleri	4,359	-
İhracat kredileri	19,091	-
İthalat kredileri	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-
Yurtdışı krediler	11,220	-
Tüketici kredileri	-	-
Kredi kartları	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-
Diğer	60,419	-
İhtisas kredileri	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	2,349	-
Toplam	97,438	-

⁽¹⁾ 2,349 YTL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Banka'nın kullandırmış olduğu tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Yurtiçi krediler	86,218	65,821
Yurtdışı krediler	11,220	9,367
Toplam⁽¹⁾	97,438	75,188

⁽¹⁾ 2,349 YTL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2007: 453 YTL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	15,187	-
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	15,187	-

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	310	310
Toplam	310	310

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 (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-	310
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	310
Özel karşılık (-)	-	-	(310)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır
(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
30 Haziran 2008 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2007 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)		Banka ile risk grubu pay oranı (%)	
1. Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. İstanbul / Türkiye		24		66	

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. ⁽¹⁾ 1,573,300	90,655	18,605	13,346	-	2,203	5,824	-

⁽¹⁾ 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla, sınırlı bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

7.2. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık-Şeker'in temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("BKT") 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. İştirak, Banka mali tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

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'üncü 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 %24 oranda sahipliği bulunan Çalık-Şeker dışında başka bir kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı, birlikte kontrol edilen ortaklığı ve iştiraki olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Dönem başı değeri	8,521	8,521
Dönem içi hareketler	3,549	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ⁽¹⁾	3,549	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	12,070	8,521
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın iştiraki Çalık-Şeker'den 3,549 YTL tutarındaki bedelsiz edinilen hisse senedini içermektedir.

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	75	100

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. 17,001	1,817	-	-	-	(430)	-	-

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Dönem başı değeri	-	-
Dönem içi hareketler	2,247	-
Alışlar	2,247	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2,247	-
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Banka, cari dönemde kurulan 3,000 YTL sermayeli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'ye, 2,247 YTL ile iştirak etmiştir.

Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'nin faaliyet konusu, şirketlerin genel yönetimi ile ilgili olarak geliştirme, yönetim değerlendirmesi, organizasyon ve bünyesinin yeniden yapılandırılması, değişim, proje ve kalite yönetimi, stratejik planlama ve bunlarla ilgili fizibilitelerin hazırlanması, şirket sistem yönetimi, maliyet azaltma ve şirket yönetimi, endüstri ilişkileri, iş gücü planlamaları, üretim yönetimi, verimlilik, stratejik kararlar, bilgi teknolojisi, mali, muhasebe, ticari, insan kaynakları, satın almalar ve birleşmeler, kalite geliştirme, stok yönetimi, bilgi teknolojisi yönetimi ve sistem geliştirme ve değerlendirme konularında danışmanlık hizmetleri vermek ve bu konularla ilgili olarak, bilgisayar yazılımı ve veri tabanı hazırlamaktır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	365	291	366	265
1-4 yıl arası	208	194	387	343
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	573	485	753	608

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Brüt finansal kiralama yatırımı	573	753
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(88)	(145)
Finansal kiralama alacakları, net	485	608

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır; 1 YTL cari vergi varlığı ekteki mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2007: 58 YTL).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya 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 borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 316 YTL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2007: 38 YTL ertelenmiş vergi borcu).

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Mali zarar	1,655	331	-	-
Çalışan hakları karşılığı	144	29	82	16
Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar	141	28	-	-
Kredi komisyonları	-	-	60	12
Ertelenmiş vergi varlığı	1,940	388	142	28
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar	(20)	(4)	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(340)	(68)	(330)	(66)
Ertelenmiş vergi borcu	(360)	(72)	(330)	(66)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	1,580	316	(188)	(38)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın, 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor 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 (31 Aralık 2007: Aşmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	1	-	-
Swap işlemleri	116	24	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	116	25	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	3,001	22,965	15,788	2,348
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	30,238	-	16,825
Toplam	3,001	53,203	15,788	19,173

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	3,001	53,203	15,788	17,994
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	1,179
Toplam	3,001	53,203	15,788	19,173

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2007: Aşmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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 (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

- 7.1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	838	658
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	501	206
Diğer	-	-
Toplam	1,339	864

- 7.2. **Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 193 YTL döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2007: 34 YTL).

- 7.3. **Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

- 7.4. **Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

- 7.4.1. **Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın, 30 Haziran 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

- 7.4.2. **Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan kalemler ve tutarları**

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2007: Aşmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	1
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	112	94
Kambiyo muameleleri vergisi	-	5
Ödenecek katma değer vergisi	1	1
Diğer	317	232
Toplam	430	333

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Sosyal sigorta primleri – personel	54	34
Sosyal sigorta primleri – işveren	74	48
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	4	2
İşsizlik sigortası – işveren	8	5
Diğer	1	1
Toplam	141	90

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 38 YTL; Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklama ve dipnotlar – Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 15).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Hisse senedi karşılığı	20,000	20,000
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 (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde, yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

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 (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

1.2. 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 10,660 YTL (31 Aralık 2007: 3,626 YTL), akreditifler toplamı ise 49,012 YTL'dir (31 Aralık 2007: 16,823 YTL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 238,870 YTL'dir (31 Aralık 2007: 134,842 YTL). Bu tutarın 79,570 YTL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 10,062 YTL), 143,517 YTL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 110,202 YTL), 6,774 YTL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 6,537 YTL), 485 YTL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 3,747 YTL) ve 8,524 YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 4,294 YTL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2008	31 Aralık 2007
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	8,524	4,294
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	8,524	4,294
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	290,018	150,997
Toplam	298,542	155,291

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	30 Haziran 2008				31 Aralık 2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	34,014	27	38,347	23	38,426	39	27,606	49
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	27,437	22	35,712	21	26,346	27	25,269	45
Elektrik, gaz, su	6,577	5	2,635	2	12,080	12	2,337	4
İnşaat	41,034	33	11,185	6	22,668	23	12,927	23
Hizmetler	48,169	38	84,957	49	37,898	38	15,755	28
Toptan ve perakende ticaret	29,804	24	15,616	9	18,518	18	6,874	12
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	61	-	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	18,311	14	6,625	4	18,529	19	7,626	14
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	54	-	62,655	36	851	1	1,255	2
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,148	2	38,688	22	11	-	-	-
Toplam	125,365	100	173,177	100	99,003	100	56,288	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	122,725	115,441	-	704
Aval ve kabul kredileri	2,640	8,020	-	-
Akreditifler	-	49,012	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	125,365	172,473	-	704

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		30 Haziran 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	6,156	832	3,519	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	152	-	40
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	6,156	984	3,519	40

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		30 Haziran 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	4	-	-
Yurtiçi bankalardan	88	63	499	11
Yurtdışı bankalardan	-	20	907	42
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	88	87	1,406	53

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		30 Haziran 2007	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	33	-	84	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	33	-	84	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	30 Haziran 2007
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	401	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008		30 Haziran 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	196	917	8	32
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	196	5	8	1
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	912	-	31
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	196	917	8	32

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	30 Haziran 2007
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler ⁽¹⁾	-	14

⁽¹⁾ İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizlerin tamamı repo faiz giderinden oluşmaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur (30 Haziran 2007: Yoktur).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Banka'nın %24 pay oranına sahip olduğu Çalık-Şeker, cari dönemde sermayesini 35,500 YTL'den 50,290 YTL'ye çıkarmıştır. Çalık-Şeker, artırılan 14,790 YTL'nin tamamını 2007 yılına ait karından karşılamıştır. Banka, bu sermaye artışı sonucunda elde ettiği 3,549 YTL tutarındaki bedelsiz edinen hisse senedini, ekteki mali tablolarda temettü gelirlerinde takip etmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	30 Haziran 2008	30 Haziran 2007
Kar	213,210	91,258
Sermaye piyasası işlemleri karı	403	307
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	403	307
<i>Diğer</i>	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	212,807	90,951
Zarar (-)	(213,242)	(91,383)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(995)	(200)
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	(995)	(200)
<i>Diğer</i>	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(212,247)	(91,183)
Net ticari kar / (zarar)	(32)	(125)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerinden kaynaklanan 2 YTL takas çekleri masraf karşılığından oluşmaktadır (30 Haziran 2007: 33 YTL danışmanlık hizmet geliri).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Haziran 2008	30 Haziran 2007
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
Genel karşılık giderleri	475	148
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	9	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	9	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	484	148

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2008	30 Haziran 2007
Personel giderleri	6,771	1,824
Çalışan hakları karşılığı	50	35
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	246	113
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	81	83
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 işletme giderleri	2,207	897
Faaliyet kiralama giderleri	247	231
Bakım ve onarım giderleri	161	97
Reklam ve ilan giderleri	144	15
Diğer giderler	1,655	554
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	131	238
Toplam	9,486	3,190

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1,204 YTL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2007: 2,989 YTL). Vergi öncesi karın 6,433 YTL tutarı net faiz gelirlerinden (30 Haziran 2007: 5,221 YTL), 1,222 YTL tutarı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2007: 1,198 YTL). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 9,486 YTL'dir (30 Haziran 2007: 3,190 YTL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi geliri, 354 YTL'dir (30 Haziran 2007: 819 YTL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2007: Yoktur).

	30 Haziran 2008	30 Haziran 2007
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı / (geliri)	(354)	819
Cari vergi karşılığı	-	764
Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)	(354)	55
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı / (geliri)	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)	-	-
	(354)	819

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Geçici farkların oluşmasından / kapanmasından kaynaklanan ert. vergi geliri / (gideri)	Tutarı
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından (+)	369
İndirilebilir geçici farkların kapanmasından (-)	(9)
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından (-)	(6)
Vergilendirilebilir geçici farkların kapanmasından (+)	-
Toplam	354

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

Kaynakları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	Tutarı
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	29
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	(6)
Mali zararların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	331
Vergi indirim ve istisnalarının oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	354

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1,204 YTL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2007: 2,989 YTL). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi geliri, 354 YTL'dir (30 Haziran 2007: 819 YTL vergi gideri). Bunun sonucunda, Banka, 30 Haziran 2008 tarihinde sona eren dönemde 1,558 YTL tutarında net dönem karı (30 Haziran 2007: 2,170 YTL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2007: Yoktur).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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 cari dönemde iştirakinin kar yedeklerinden yapmış olduğu sermaye artışından dolayı bedelsiz hisse senedi almış ve bununla ilgili olarak kayıtlarına 3,549 YTL tutarında temettü geliri yazmıştır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/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.

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

Aşmamaktadır (30 Haziran 2007: Aşmamaktadır).

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. 30 Haziran 2008

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 ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	409	2,580	19,411	72,675
Dönem sonu bakiyesi	15,187	-	429	5,168	28,951	146,229
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	401	-	33	34	1,956	541

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 485 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31 Aralık 2007

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 ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	654	4,690	9,018	37,076
Dönem sonu bakiyesi	-	-	409	2,580	19,411	72,675
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1	79	1,576	1,194

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 608 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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.

30 Haziran 2008	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	44,567	97,923	45.5
Gayrinakdi krediler	151,397	298,542	50.7
31 Aralık 2007	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	19,820	75,796	26.1
Gayrinakdi krediler	75,255	155,291	48.5

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 485 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2007: 608 YTL) ve 2,349 YTL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2007: 453 YTL) dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 9,549 YTL (31 Aralık 2007: 8,412 YTL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

4. 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 (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

VIII. BANKANIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

1. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş. (Çalıkbank)" olan ticaret ünvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktifbank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret ünvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Ağustos 2008 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.