

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2007 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

2 Kasım 2007

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 57 sayfa mali tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım 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 mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren yıla ait mali tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait mali tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi 16 Şubat 2007 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda, 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 27 Ekim 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, 30 Eylül 2006 tarihli mali tabloların Banka'nın mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığını belirtmiştir.

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 AŞ'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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 gayrinakdi kredilerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır.

İstanbul
2 Kasım 2007

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi


Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



ÇALIK-BANK

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No: 209
Kat 16, 4. Levent / İstanbul

Banka'nın telefon ve faks numaraları : Telefon numarası : (0 212) 339 14 14
Faks numarası : (0 212) 339 14 44

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

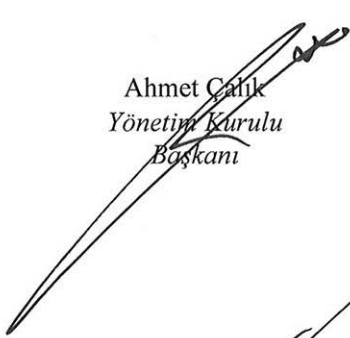
İrtibat için elektronik posta adresi : webmaster@calikbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 30 Eylül 2007 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

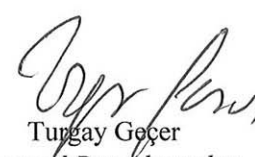
- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan ara dönem finansal tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı bağımsız denetim raporu

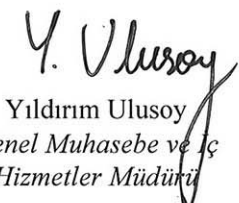
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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

2 Kasım 2007

 Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

 Dr. Önder Halisdemir
Genel Müdür

 Tugay Geçer
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

 Yıldırım Ulusoy
Genel Muhasebe ve İç Hizmetler Müdürü

 Mehmet Ayhan Bolay
Denetim Komitesi Üyesi

 Mehmet Ertuğrul Gürler
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Melike Bayraktar / Müdür

Telefon numarası : (0 212) 339 14 11

Faks numarası : (0 212) 339 14 92

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Eski Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 K:16 4.Levent 34394 İstanbul
Tel : (212) 339 14 14
Faks: (212) 339 14 44
Swift: CAYTTRIS
info@calikbank.com.tr • www.calikbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
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	1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynak değişim tablosu	9
V. Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
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	20
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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	23
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	26
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VII. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	34

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	54

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	56
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

II. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	57
III. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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 Eylül 2007 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 içinde 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 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	27
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	38
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	31
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet İlhan Nebioğlu	Yüksek Lisans	28
Yönetim Kurulu Üyesi	Hasan Semih Ergür	Doktora	24
Yönetim Kurulu Üyesi – (Genel Müdür)	Önder Halisdemir	Doktora	12
Genel Müdür Yardımcıları	Murat Emre Duman	Yüksek Lisans	10
	Aydın Argın	Doktora	19
	Turgay Geçer ⁽¹⁾	Doktora	17
	Doğan Akay	Lisans	15
	Ferda Önen	Lisans	15
Yasal Denetçiler	Fikri Erem	Lisans	17
	Bülent Aksu	Lisans	12

⁽¹⁾ Turgay Geçer, 4 Temmuz 2007 tarih ve 453 No'lu YK kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Değişiklikler

Genel müdür

- Önder Halisdemir'in 1 Mart 2007 tarih ve 411 No'lu YK kararı ile atanması (Tescil tarihi 27 Mart 2007)

Genel müdür yardımcıları

- Pekhan İşıpek'in 1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması
- Murat Emre Duman'ın 19 Mart 2007 tarih ve 417 No'lu YK kararı ile atanması
- Aydın Argın'ın 14 Mayıs 2007 tarih ve 435 No'lu YK kararı ile atanması
- Ahmet Kapıcıoğlu'nun 18 Mayıs 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması
- Turgay Geçer'in 4 Temmuz 2007 tarih ve 453 No'lu YK kararı ile atanması
- Sadık Toprak'ın 8 Ağustos 2007 tarih ve 467 No'lu YK kararı ile genel müdür yardımcılığından müdürlüğe atanması
- Gökhan Güngör'ün 24 Eylül 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması
- Doğan Akay'ın 14 Ağustos 2007 tarih ve 468 No'lu YK kararı ile atanması
- Ferda Önen'in 14 Ağustos 2007 tarih ve 468 No'lu YK kararı ile atanması

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 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	91.5	18,300	-
Ahmet Çalık	400	2.0	400	-

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 bulunmaktadır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Nakit Akış Tablosu

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2007			31.12.2006			
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	213	1,581	1,794	190	792	982
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	659	10	669	747	-	747
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		446	-	446	747	-	747
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		446	-	446	747	-	747
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		213	10	223	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	4,358	2,053	6,411	7,713	1,662	9,375
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		200	-	200	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		200	-	200	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR 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)	64,244	304	64,548	38,440	2,590	41,030
6.1	Krediler		64,244	304	64,548	38,440	2,590	41,030
6.2	Takipteki krediler		310	-	310	310	-	310
6.3	Özel karşılıklar (-)		(310)	-	(310)	(310)	-	(310)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		2,124	-	2,124	2,721	-	2,721
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	9,545	-	9,545	9,020	-	9,020
9.1	Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		9,545	-	9,545	9,020	-	9,020
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	664	8	672	878	661	1,539
12.1	Finansal kiralama alacakları		843	9	852	1,177	677	1,854
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(179)	(1)	(180)	(299)	(16)	(315)
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)		626	-	626	791	-	791
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)		97	-	97	86	-	86
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		97	-	97	86	-	86
XVI.	VERGİ VARLIĞI	(12)	-	-	-	31	-	31
16.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	31	-	31
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (net)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(13)	741	23	764	443	27	470
AKTİF TOPLAMI			83,471	3,979	87,450	61,060	5,732	66,792

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2007			31.12.2006		
PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	5,408	-	5,408	-	3,090	3,090
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		125	-	125	190	-	190
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		125	-	125	190	-	190
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5)	13,653	1,921	15,574	418	727	1,145
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	662	-	662	457	116	573
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
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 VARLIKLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
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	(8)	890	-	890	712	-	712
12.1 Genel karşılıklar		804	-	804	461	-	461
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		86	-	86	58	-	58
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		-	-	-	193	-	193
XIII. VERGİ BORCU	(9)	598	-	598	333	-	333
13.1 Cari vergi borcu		571	-	571	333	-	333
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		27	-	27	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(10)	64,193	-	64,193	60,749	-	60,749
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 değer artış fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış amaçlı duran varlıklar değer artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.3 Kâr yedekleri		20,596	-	20,596	15,414	-	15,414
16.3.1 Yasal yedekler		2,020	-	2,020	1,761	-	1,761
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		18,576	-	18,576	13,653	-	13,653
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		3,444	-	3,444	5,182	-	5,182
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	(16)	-	(16)
16.4.2 Dönem net kâr ve zarar		3,444	-	3,444	5,198	-	5,198
16.5 Azınlık hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		85,529	1,921	87,450	62,859	3,933	66,792

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 31 ARALIK 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin YTL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		30.09.2007				31.12.2006		
		Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		83,753	92,247	176,000	48,994	57,065	106,059
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	81,255	89,477	170,732	48,653	57,065	105,718
1.1	Teminat mektupları		81,255	63,230	144,485	48,653	33,989	82,642
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		81,255	63,230	144,485	48,653	33,989	82,642
1.2	Banka kabulleri		-	3,529	3,529	-	3,986	3,986
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	3,529	3,529	-	3,986	3,986
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	22,718	22,718	-	19,090	19,090
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	22,718	22,718	-	19,090	19,090
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		348	-	348	341	-	341
2.1	Cayılamaz taahhütler		348	-	348	341	-	341
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		328	-	328	341	-	341
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer cayılamaz taahhütler		20	-	20	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,150	2,770	4,920	-	-	-
3.1	Risken 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		2,150	2,770	4,920	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2,150	2,770	4,920	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		2,150	430	2,580	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	2,340	2,340	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		87,295	29,848	117,143	47,149	18,810	65,959
IV.	EMANET KIYMETLER		30,227	2,165	32,392	18,597	2,060	20,657
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		30,227	2,165	32,392	18,597	2,060	20,657
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracma aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		57,068	27,683	84,751	28,552	16,750	45,302
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		56,693	27,683	84,376	28,177	16,750	44,927
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)			171,048	122,095	293,143	96,143	75,875	172,018

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI (Birim - Bin YTL)

III. GELİR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı denetimden geçmiş	
		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		01.01.2007 – 30.09.2007	01.07.2007 - 30.09.2007	01.01.2006 – 30.09.2006	01.07.2006 - 30.09.2006
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,122	2,940	7,597	2,811
1.1 Kredilerden alınan faizler		5,731	2,272	5,775	2,098
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		10	2	11	4
1.3 Bankalardan alınan faizler		2,036	577	600	405
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		103	23	724	137
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		107	23	263	98
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		107	23	263	98
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		125	37	223	68
1.7 Diğer faiz gelirleri		10	6	1	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(112)	(51)	(249)	(75)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(81)	(41)	(212)	(58)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer faiz giderleri		(31)	(10)	(37)	(17)
III. NET FAİZ GELİRİ [I – II]		8,010	2,889	7,348	2,736
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1,860	562	1,903	763
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		1,874	566	1,920	771
4.1.1 Nakdi kredilerden		124	24	205	80
4.1.2 Gayri nakdi kredilerden		1,506	513	1,158	429
4.1.3 Diğer		244	29	557	262
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(14)	(4)	(17)	(8)
4.2.1 Nakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2 Gayri nakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.3 Diğer		(14)	(4)	(17)	(8)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(3)	(94)	31	303	(13)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zarar		413	306	38	11
6.2 Kambyo işlemleri kar/zararı		(507)	(275)	265	(24)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	70	37	261	261
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9,846	3,519	9,815	3,747
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(343)	(195)	(61)	1
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(5,515)	(2,325)	(4,785)	(1,593)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		3,988	999	4,969	2,155
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		525	(408)	36	36
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)		4,513	591	5,005	2,191
XVI. VERGİ KARŞILIĞI	(7)	(1,069)	(250)	(1,289)	(1,339)
16.1 Cari vergi karşılığı		(1,011)	(247)	(1,302)	(1,302)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(58)	(3)	13	(37)
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂRI/ZARARI (XV+XVI)		3,444	341	3,716	852
17.1 Durdurulan faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		3,444	341	3,716	852
XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XV+XVI)	(8)	3,444	341	3,716	852
18.1 Grubun karı/zararı		3,444	341	3,716	852
18.2 Azınlık hakları karı/zararı		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim –Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Artış Fonu	Özkaynak Toplam
I. Önceki dönem – 30.09.2006															
II. Dönem başı bakiyesi		13,500	23,403	-	-	1,546	-	12,822	-	4,210	70	-	-	-	55,551
2.1 TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (+/-)		13,500	23,403	-	-	1,546	-	12,822	-	4,210	70	-	-	-	55,551
Dönem içindeki değişimler															
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya hazır menkul kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten korunma işlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Satılmaya hazır menkul kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Riskten korunma işlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit akış riskinden korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,716	-	-	-	-	3,716
X. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	215	-	4,081	-	(4,210)	(86)	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	215	-	4,081	-	(4,210)	(86)	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XL. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul değer değer artış fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil sermaye benzeri borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil sermaye benzeri borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		13,500	23,403	-	-	1,761	-	16,903	-	3,716	(16)	-	-	-	59,267

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim –Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Artış Fonu	Özkaynak Toplam
I.	Cari dönem – 30.09.2007														
	Önceki dönem sonu bakiyesi	20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	5,198	(16)	-	-	-	60,749
	Dönem içindeki değişimler														
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Risken korunma işlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan tutarlar														
V.	Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Risken korunma işlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Dönem net karı	-	-	-	-	-	-	-	-	3,444	-	-	-	-	3,444
VIII.	Kar dağıtımı	-	-	-	-	259	-	4,923	-	(5,198)	16	-	-	-	-
8.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere aktarılan tutar	-	-	-	-	259	-	4,923	-	(5,198)	16	-	-	-	-
8.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.bedelsiz hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul değer değer artış fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse senedi ihracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak özkaynağındaki değişikliğin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	20,000	20,153	-	-	2,020	-	18,576	-	3,444	-	-	-	-	64,193

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 VE 30 EYLÜL 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin YTL)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Dipnot (5. Bölüm)	Önceki Dönem
		30.09.2007	30.09.2006
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	3,252	3,821
1.1.1	Alınan faizler	8,235	7,512
1.1.2	Ödenen faizler	(212)	(189)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	36
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	1,860	1,920
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	260	357
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(3,550)	(2,305)
1.1.8	Ödenen vergiler	(965)	(1,417)
1.1.9	Diğer	(2,376)	(2,093)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(5,805)	8,355
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış	286	1,268
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(732)	(349)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(22,148)	8,506
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(294)	(286)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	2,353	128
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	55
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	14,730	(967)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(2,553)	12,176
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(127)	(4,224)
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	(4,144)
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(72)	(80)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal değerler	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal değerler	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	(55)	-
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 kiralama ilişkisi ödemeleri	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	-	113
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış	(2,680)	8,065
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	10,088	6,458
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7,408	14,523

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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 ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 30 Eylül 2007 ve 2006 ve 31 Aralık 2006 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” uyarınca hazırlamıştır.

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

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2. Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar

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

	30 Eylül 2006 dönem karı
TFRS’ye geçiş öncesi	3,671
Çalışan hakları karşılığı	56
Ertelenmiş vergi karşılığı	(11)
Düzeltilmeler toplamı	45
TFRS’ye geçiş sonrası	3,716

Banka, yukarıda açıklanan düzeltmeler dışında cari dönem finansal tablolarının hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikasında değişiklik yapmamıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişiklikler doğrultusunda cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için önceki dönem mali tablolarında sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır.

4. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları, 31 Aralık 2004 tarihine kadar mülga Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan finansal tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları büyük oranda özkaynaklardan oluşmakta olup, 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 çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

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

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

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 evalüasyona 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 aşımına 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 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

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

“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 araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)’da 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.

IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

V. 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 finansal 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 şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olmak üzere 2’ye 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 “Teslim 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 değerleme 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 İşlemleri Kar / Zararı” hesabına aktarılmaktadır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, “Krediler ve diğer alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı” hesabına aktarılmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve diğer alacaklar" dışında kalan varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar

Banka kaynaklı 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. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

VI. 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, gayri nakdi 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 gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

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.

VII. 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. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

VIII. 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 tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “Repo İşlemlerinden 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.

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur.

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

IX. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı duran varlıkları, durdurulan faaliyetleri ve elden çıkartılacak gayrimenkulü bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar, TMS 16 “Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5’inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca, maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren, maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, varsa maliyete ilave edilmiş kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

Maddi duran 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 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, finansal kiralama şirketi gibi 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 gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka’nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

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.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a) 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. Kar 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 yapılmaz. 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 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.

b) Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün 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 yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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 alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

XVI. 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, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / VII no'lu not) yer almaktadır.

XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 %43.30'dur.

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

	Risk ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Kredi riskine esas tutar				
Bilanço kalemleri (net)	1,995	6,411	95	68,221
Nakit değerler	316	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	489	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	6,403	-	-
Para piyasalarından alacaklar	200	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	989	-	-	-
Krediler	-	-	95	66,162
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	24
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	-	8	-	424
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	443
Diğer aktifler	1	-	-	1,168
Nazım kalemler	-	69,324	22,718	9,484
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	-	69,324	22,718	9,432
Türev finansal araçlar	-	-	-	52
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	1,995	75,735	22,813	77,705

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Kredi riskine esas tutar (KRET)	104,259	72,125
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	263	11,900
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	22,363	-
Özkaynak	54,938	51,593
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%43.30	%61.40

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
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	2,020	1,761
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,020	1,761
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	18,576	13,653
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	18,576	13,653
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	3,444	5,311
Net dönem kârı	3,444	5,198
Geçmiş yıllar kârı	-	113
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
Sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	129
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	129
Özel maliyet bedelleri (-)	183	244
Peşin ödenmiş giderler (-)	234	267
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	97	86
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	64,193	60,749
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	804	461
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 artış fonu	-	-
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	804	461
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	64,997	61,210
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	10,059	9,617
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	9,545	9,020
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	54,938	51,593

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi 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 bir şekilde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	5
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	16
(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)	21
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	263

III. 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'ncü bölümünde açıklanan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa riski hesaplaması aylık periyotlarla standart metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Brüt gelir	12,462	13,910	9,408
Sermaye yükümlülüğü (brüt gelir x %15)	1,869	2,087	1,411
Operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ortalaması	1,789		
Operasyonel riske esas tutar (ser. yük. ort. x 12.5)	22,363		

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

4. Banka'nın 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
21.09.2007	1.23891	1.74575
24.09.2007	1.22629	1.72993
25.09.2007	1.23044	1.73332
26.09.2007	1.22500	1.73227
27.09.2007	1.21818	1.72141
28.09.2007	1.21448	1.72006

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

1 ABD Doları	1.26956
1 Avro	1.75961

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2007:					
Varlıklar					
Nakit değerler (Kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	67	1,492	-	22	1,581
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	980	943	88	42	2,053
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	10	-	-	10
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	-	363	-	-	363
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	31	-	-	31
Toplam varlıklar	1,047	2,839	88	64	4,038
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağı. fonlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,040	876	-	5	1,921
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,040	876	-	5	1,921
Net bilanço pozisyonu	7	1,963	88	59	2,117
Net nazım hesap pozisyonu	34	(1,944)	-	-	(1,910)
Türev finansal araçlardan alacaklar	430	-	-	-	430
Türev finansal araçlardan borçlar	396	1,944	-	-	2,340
Gayrinakdi krediler ⁽³⁾	30,208	53,308	344	5,617	89,477
31 Aralık 2006:					
Toplam varlıklar ⁽³⁾	2,889	3,383	43	481	6,796
Toplam yükümlülükler	2,715	836	-	382	3,933
Net bilanço pozisyonu	174	2,547	43	99	2,863
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler ⁽⁴⁾	14,194	42,471	367	33	57,065

(1) Krediler satırına 58 YTL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve 1 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırını oluşturan 31 YTL tutarının, 8 YTL tutarındaki kısmı finansal kiralama alacaklarından oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 1,048 YTL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve 16 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

- Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.
- Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.
- 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.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2007:							
Varlıklar							
Nakit değerler (Kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,478	-	-	-	-	316	1,794
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	5,582	-	-	-	-	829	6,411
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	200	23	-	446	-	-	669
Para piyasalarından alacaklar	200	-	-	-	-	-	200
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	58,055	5,424	3,193	-	-	-	66,672
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	10	64	59	127	412	11,032	11,704
Toplam varlıklar	65,525	5,511	3,252	573	412	12,177	87,450
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	125	-	-	-	-	-	125
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	15,574	15,574
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,408	-	-	-	-	-	5,408
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	66,343	66,343
Toplam yükümlülükler	5,533	-	-	-	-	81,917	87,450
Bilançodaki uzun pozisyon	59,992	5,511	3,252	573	412	-	69,740
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(69,740)	(69,740)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	59,992	5,511	3,252	573	412	(69,740)	-

⁽¹⁾ Takipteki krediler (net), iştirakler, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

30 Eylül 2007	Avro %	ABD Doları %	YTL %
Varlıklar			
Nakit değerler (Kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	3.80	5.05	17.34
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	17.11
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	-	8.93	20.89
Vadeye kadar elde tut. yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	14.71
Muhtelif borçlar	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	17.63

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2006:							
Varlıklar							
Nakit değerler (Kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	419	-	-	-	-	563	982
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	8,984	-	-	-	-	391	9,375
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	292	-	455	-	-	747
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	36,964	6,246	541	-	-	-	43,751
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	243	458	93	146	598	10,399	11,937
Toplam varlıklar	46,610	6,996	634	601	598	11,353	66,792
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	190	-	-	-	-	-	190
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1,145	1,145
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	191	2,899	-	-	-	-	3,090
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	62,367	62,367
Toplam yükümlülükler	381	2,899	-	-	-	63,512	66,792
Bilançodaki uzun pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	-	52,159
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(52,159)	(52,159)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	(52,159)	-

⁽¹⁾ Takipteki krediler (net), iştirakler, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2006	Avro	ABD Doları	YTL
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit değerler (Kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	5.19	18.68
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	18.91
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	8.55	13.59	21.32
Vadeye kadar elde tut. yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	14.71
Muhtelif borçlar	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.00	-	-

VI. 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, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka 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.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2007	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	316	1,478	-	-	-	-	-	1,794
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	829	5,582	-	-	-	-	-	6,411
Gerçeğe uygun d. farkı k/z' yansıtılan menkul değer.	-	200	23	-	446	-	-	669
Para piyasalarından alacaklar	-	200	-	-	-	-	-	200
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	58,055	5,424	3,193	-	-	-	66,672
Vadeye kadar elde tutulacak m.d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	506	10	64	59	127	412	10,526	11,704
Toplam varlıklar	1,651	65,525	5,511	3,252	573	412	10,526	87,450
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	5,408	-	-	-	-	-	5,408
Para piyasalarına borçlar	-	125	-	-	-	-	-	125
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	15,574	-	-	-	-	-	-	15,574
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	594	419	247	-	-	-	65,083	66,343
Toplam yükümlülükler	16,168	5,952	247	-	-	-	65,083	87,450
Likidite açığı	(14,517)	59,573	5,264	3,252	573	412	(54,557)	-
31 Aralık 2006								
Toplam aktifler	1,180	46,561	6,997	634	601	598	10,221	66,792
Toplam yükümlülükler	1,357	1,147	3,020	-	-	-	61,268	66,792
Likidite açığı	(177)	45,414	3,977	634	601	598	(51,047)	-

- (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 sabit kıymetler, iştirakler, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve (kurumlar vergisi karşılığı hariç) karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Takipteki krediler (net), muhtelif alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Ödenecek vergi resim ve harçlar, gider reeskontları, alacaklı geçici hesaplar, özkaynaklar ve diğer pasifler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

VII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2007	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	7,810	2,162	-	9,972
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	7,810	2,162	-	9,972
Bölümün net kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(5,984)	(5,984)
Faaliyet kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	525	525
Vergi öncesi kâr	-	7,810	2,162	(5,459)	4,513
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,069)	(1,069)
Vergi sonrası kâr	-	7,810	2,162	(6,528)	3,444
Azınlık hakları	-	-	-	-	-
Dönem net kârı	-	7,810	2,162	(6,528)	3,444
Bölüm varlıkları	-	67,344	9,074	-	76,418
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	9,545	9,545
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,487	1,487
Toplam varlıklar	-	67,344	9,074	11,032	87,450
Bölüm yükümlülükleri	-	-	125	-	125
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	87,325	87,325
Toplam yükümlülükler	-	-	125	87,325	87,450
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	216	216
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	280	280
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

Faaliyet gelirleri, 8,122 YTL tutarındaki faiz gelirleri, 1,874 YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 70 YTL tutarındaki diğer faaliyetleri gelirleri ve 94 YTL tutarındaki ticari zarardan oluşmaktadır.

- (1) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler
(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	121	195	141	422
TCMB	92	1,386	49	370
Diğer	-	-	-	-
Toplam	213	1,581	190	792

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	92	-	49	-
Vadeli serbest hesap	-	397	-	113
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı		989	-	257
Toplam	92	1,386	49	370

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 Eylül 2007 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL için %12.93, ABD Doları için %2.33 ve Avro için %1.70'dir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, tahvil ve benzeri men. değ.	314	-	548	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	314	-	548	-

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	132	-	199	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	132	-	199	-

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 (2006: 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 (2006: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	213	10	-	-
Swap işlemleri	-	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	213	10	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	4,358	2,053	7,713	1,662
<i>Yurtiçi</i>	351	936	702	1,492
<i>Yurtdışı</i>	4,007	1,117	7,011	170
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	4,358	2,053	7,713	1,662

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin YTL)

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

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	8	3,181	661	4,690
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	8	3,173	661	4,682
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	8	-	8
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	12,275	94,105	9,011	37,076
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	12,283	97,286	9,672	41,766

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.**5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	64,548	-	-	-
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	3,652	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	1,531	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	22,499	-	-	-
<i>Yurtdışı krediler</i>	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli maden kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	36,866	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	2,124	-	-	-
Toplam	66,672	-	-	-

⁽¹⁾ 2,124 YTL tutarındaki Faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

5.3. 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 (2006: Bulunmamaktadır).

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

5.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Yurtiçi krediler	66,672	43,751
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam⁽¹⁾	66,672	43,751

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

5.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

5.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

5.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.8.1. 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 (2006: Bulunmamaktadır).

5.8.2. 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 (-)	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	310
Özel karşılık (-)	-	-	(310)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

7.1.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. ⁽¹⁾	1,148,467	66,166	15,701	20,798	-	11,926	1,821	-

⁽¹⁾ 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla, bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Faiz gelirleri rakamı, “net”tir.

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

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

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

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka’nın gerek 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	376	260	1,110	941
1-4 yıl arası	476	412	744	598
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	852	672	1,854	1,539

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Brüt finansal kiralama yatırımı	852	1,854
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(180)	(315)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	672	1,539

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

12.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 27 YTL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (2006: 31 YTL ertelenmiş vergi varlığı).

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili / hazine bonusu stopajı bulunmaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

13.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor 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 (2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	5,408	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	3,090
Toplam	5,408	-	-	3,090

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	5,408	-	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	3,090
Toplam	5,408	-	-	3,090

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

5. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

15,568 YTL (31 Aralık 2006 – 1,059 YTL) tutarındaki kredili müşterilerin krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralarının tutulduğu müstakriz hesaplarını ve grup şirketlerinin müstakriz hesaplarını içermektedir.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (2006 : Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Genel karşılıklar		
<i>I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar</i>	567	354
<i>II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar</i>	-	-
<i>Gayrinakdi krediler için ayrılanlar</i>	237	107
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam	804	461

8.2. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 2 YTL döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1 YTL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi karşılığı tutarı, 247 YTL'dir.

9.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Ödenecek kurumlar vergisi	247	121
Menkul sermaye iradı vergisi	-	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	64	55
Kambiyo muameleleri vergisi	16	9
Ödenecek katma değer vergisi	2	6
Diğer	178	109
Toplam	507	300

9.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Sosyal sigorta primleri – personel	24	12
Sosyal sigorta primleri – işveren	33	16
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	2	1
İşsizlik sigortası – işveren	4	2
Diğer	1	2
Toplam	64	33

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Hisse senedi karşılığı	20,000	20,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

10.2. 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 (2006: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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. (2006: Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 3,529 YTL (2006: 3,986 YTL), akreditifler toplamı ise 22,718 YTL'dir (2006: 19,090 YTL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 144,485 YTL'dir (2006: 82,642 YTL). Bunun 7,888 YTL'si geçici teminat mektuplarından (2006: 2,373 YTL), 118,950 YTL'si kesin teminat mektuplarından (2006: 63,145 YTL), 6,124 YTL'si gümrük teminat mektuplarından (2006: 9,557 YTL), 5,686 YTL'si avans teminat mektuplarından (2006: 1,030 YTL) ve 5,837 YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (2006: 6,537 YTL).

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2007	31 Aralık 2006
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	5,837	6,537
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	5,837	6,537
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	164,895	99,181
Toplam	170,732	105,718

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

	30 Eylül 2007				31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	22,706	28	56,184	63	13,828	28	30,086	53
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	10,614	13	33,114	37	11,828	24	30,051	53
Elektrik, gaz, su	12,092	15	23,070	26	2,000	4	35	-
İnşaat	22,617	28	14,142	16	6	-	8,268	14
Hizmetler	35,922	44	19,151	21	34,809	72	18,711	33
Toptan ve perakende ticaret	17,432	21	8,601	9	17,040	35	16,351	29
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	18,490	23	10,513	12	17,764	37	2,318	4
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	36	-	5	-	42	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	1	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	10	-	-	-	10	-	-	-
Toplam	81,255	100	89,477	100	48,653	100	57,065	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	81,255	63,230	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	3,529	-	-
Akreditifler	-	22,718	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. değer ih.sat.alma gar.	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	81,255	89,477	-	-

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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.

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	5,690	1	-	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	40	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. deste fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	5,690	41	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2	-	3
Yurtiçi bankalardan	723	66	312	77
Yurtdışı bankalardan	1,155	90	198	10
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,878	158	510	90

1.3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

2. Verilen faizler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2007		30 Eylül 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	19	62	12	200
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	19	27	12	11
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	35	-	189
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	19	62	12	200

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

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler ⁽¹⁾	19	14

⁽¹⁾ Tamamı repo faiz gideridir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin YTL)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Kar	182,631	635,073
Sermaye piyasası işlemleri karı	634	938
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	634	779
<i>Diğer</i>	-	159
Kambiyo işlemlerinden kar	181,997	634,135
Zarar (-)	(182,725)	(634,770)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(221)	(748)
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	(221)	(745)
<i>Diğer</i>	-	(3)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(182,504)	(634,022)
Net ticari kar / zarar	(94)	303

26 Ocak 2007’de yayımlanan tebliğ ile değiştirilen Tek Düzen Hesap Planı uyarınca “Döviz Endeksli Aktif Kalemler” üzerinde oluşan kur artış gelirleri “Diğer faaliyet gelirleri” hesabı yerine “Kambiyo kârı” altında “Döviz endeksli krediler anapara kur artışları” hesabına kaydedilmektedir. Ancak, döviz kurlarının dönem başındaki kurların veya kredinin kullandırıldığı günkü kurların altına düşmesi durumunda, söz konusu kalemler üzerinde oluşan kur farkı azalışı “Kambiyo zararı” altında “Döviz endeksli krediler anapara kur azalışları” hesabına kaydedilmektedir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın diğer faaliyet gelirlerinden kaynaklanan 70 YTL’lik tutarın, 33 YTL’si danışmanlık hizmet gelirlerinden, 33 YTL’si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 4 YTL’si de döviz endeksli krediler kur farkı gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
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	343	36
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	25
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<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	343	61

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2007	30 Eylül 2006
Personel giderleri	3,416	2,305
Çalışan hakları karşılığı	28	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	163	164
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	119	125
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	1,469	1,445
Faaliyet kiralama giderleri	333	310
Bakım ve onarım giderleri	161	135
Reklam ve ilan giderleri	17	93
Diğer giderler	958	907
Aktiflerin satışından doğan zararlar	5	-
Diğer	315	746
Toplam	5,515	4,785

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Hesaplanan cari vergi gideri, 1,011 YTL'dir (30 Eylül 2006: 1,302 YTL). Ertelenmiş vergi gideri ise 58 YTL'dir (30 Eylül 2006: 10 YTL, ertelenmiş vergi geliri).

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü 27 YTL'dir (2006: 31 YTL ertelenmiş vergi varlığı).

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

30 Eylül 2007 tarihinde sona eren ara döneme ait geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 58 YTL'dir (2006: 10 YTL ertelenmiş vergi geliri).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

8.2. 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.

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

Bulunmamaktadır.

10. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2007	31 Aralık 2006
Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştirakler	Kar / zararı	Kar / zararı
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	11,926 ⁽¹⁾	(1,172) ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Çalık Şeker Konsorsiyum'un UFRS'ye göre düzenlenmiş 30 Haziran 2007 tarihli konsolide finansal tablolarından alınmıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

V. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

1.1. 30 Eylül 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	-	-	9,672	41,766	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	12,283	97,286	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	982	829	-	-

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31 Aralık 2006

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	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	9,672	41,766	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽²⁾	-	123	2,857	603	-	-

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

⁽²⁾ 30 Eylül 2006 bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

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

2.1. 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 Eylül 2007	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	12,283	67,344	18.2
Gayrinakdi krediler	97,286	170,732	57.0

31 Aralık 2006	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	9,672	45,290	21.4
Gayrinakdi krediler	41,766	106,059	39.4

⁽¹⁾ Faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

1. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2007 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2007 tarihli 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 2 Kasım 2007 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.