

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2008 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

30 Nisan 2008

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 64 sayfa mali tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

- I. Sınırlı bağımsız denetim raporu
- II. Kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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") 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul
30 Nisan 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



ÇALIK-BANK

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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 31 Mart 2008 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

30 Nisan 2008

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı

Dr. Önder Halisdemir
Genel Müdür

Serdar Sümer
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı Vekili

Y. Ulusoy
Yıldırım Ulusoy
Genel Muhasebe ve
İnsan Kaynakları
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 / Finansal Raporlama Bölüm Müdürü
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	3
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	4
IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV. Karşılıklar ve koşullu 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	24
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	62

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	63
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	64
--	----

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

31 Mart 2008 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Değişiklikler

Genel müdür yardımcıları

- Serdar Sümer'in 30 Ocak 2008 tarih ve 548 No'lu YK kararı ile atanması
- Özlem Özün'ün 29 Mart 2008 tarih ve 583 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

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

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

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

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer 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. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - 1)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	213	5,195	5,408	246	1,023	1,269
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	485	4	489	505	-	505
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		485	-	485	467	-	467
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		485	-	485	467	-	467
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	4	4	38	-	38
III. BANKALAR	(3)	6,605	9,139	15,744	8,043	13,003	21,046
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,050	-	1,050	1,300	-	1,300
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		1,000	-	1,000	1,300	-	1,300
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		50	-	50	-	-	-
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)	60,666	31,488	92,154	59,707	15,028	74,735
6.1 Krediler		60,666	31,488	92,154	59,707	15,028	74,735
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		19,732	12,128	31,860	10,598	8,614	19,212
6.1.2 Diğer		40,934	19,360	60,294	49,109	6,414	55,523
6.2 Takipteki krediler		310	-	310	310	-	310
6.3 Özel karşılıklar (-)		(310)	-	(310)	(310)	-	(310)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	1,450	-	1,450	453	-	453
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	8,521	-	8,521	8,521	-	8,521
9.1 Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		8,521	-	8,521	8,521	-	8,521
9.2.1 Mali iştirakler		8,521	-	8,521	8,521	-	8,521
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	547	-	547	607	1	608
12.1 Finansal kiralama alacakları		662	1	663	752	1	753
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(115)	(1)	(116)	(145)	-	(145)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	512	-	512	540	-	540
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	749	-	749	369	-	369
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		749	-	749	369	-	369
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	177	-	177	58	-	58
17.1 Cari vergi varlığı		61	-	61	58	-	58
17.2 Ertelemiş vergi varlığı		116	-	116	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	2,163	37	2,200	2,254	22	2,276
AKTİF TOPLAMI		83,138	45,863	129,001	82,603	29,077	111,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	60	60	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	10,004	38,329	48,333	15,788	19,173	34,961
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		250	-	250	35	-	35
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		250	-	250	35	-	35
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		1,617	12,237	13,854	888	8,561	9,449
6.1 Müstakriz fonları		1,617	12,237	13,854	888	8,561	9,449
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		75	-	75	46	-	46
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,426	318	2,744	2,242	620	2,862
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	1,194	-	1,194	946	-	946
12.1 Genel karşılıklar		1,090	-	1,090	864	-	864
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		103	-	103	82	-	82
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1	-	1	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(8)	509	-	509	461	-	461
13.1 Cari vergi borcu		509	-	509	423	-	423
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	38	-	38
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	61,982	-	61,982	62,920	-	62,920
16.1 Ödenmiş sermaye		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
16.2 Sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklardan birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.3 Kâr yedekleri		20,097	-	20,097	20,097	-	20,097
16.3.1 Yasal yedekler		1,996	-	1,996	1,996	-	1,996
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		18,101	-	18,101	18,101	-	18,101
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		1,732	-	1,732	2,670	-	2,670
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		2,670	-	2,670	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		(938)	-	(938)	2,670	-	2,670
PASİF TOPLAMI		78,057	50,944	129,001	83,326	28,354	111,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin YTL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
	Dipnot (5 - III)	Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
				31 Mart 2008			31 Aralık 2007
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		96,058	123,564	219,622	102,986	59,794	162,780
I. GARANTI ve KEFALETLER	(1), (3)	90,585	96,905	187,490	99,003	56,288	155,291
1.1 Teminat mektupları		90,585	49,266	139,851	99,003	35,839	134,842
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		90,585	49,266	139,851	99,003	35,839	134,842
1.2 Banka kredileri		-	7,593	7,593	-	3,626	3,626
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	7,593	7,593	-	3,626	3,626
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	40,046	40,046	-	16,823	16,823
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	40,046	40,046	-	16,823	16,823
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	5,473	-	5,473	404	-	404
2.1 Cayılamaz taahhütler		5,473	-	5,473	404	-	404
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5,010	-	5,010	-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		441	-	441	382	-	382
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		22	-	22	22	-	22
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	26,659	26,659	3,579	3,506	7,085
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		-	26,659	26,659	3,579	3,506	7,085
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	17,296	17,296	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	8,647	8,647	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	8,649	8,649	-	-	-
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		-	9,363	9,363	3,579	3,506	7,085
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	4,654	4,654	3,579	-	3,579
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	4,709	4,709	-	3,506	3,506
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		71,354	35,179	106,533	82,347	29,514	111,861
IV. EMANET KIYMETLER		25,442	4,528	29,970	24,435	1,470	25,905
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile alınan çekler		25,442	4,528	29,970	24,435	1,470	25,905
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		45,912	30,651	76,563	57,912	28,044	85,956
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		45,537	30,651	76,188	57,537	28,044	85,581
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		375	-	375	375	-	375
5.6 Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		167,412	158,743	326,155	185,333	89,308	274,641

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. GELİR TABLOSU

		Yeniden düzenlenmiş		
		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		(5 - IV)	31 Mart 2008	31 Mart 2007
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,307	2,682
1.1	Kredilerden alınan faizler		3,001	1,880
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		7	4
1.3	Bankalardan alınan faizler		119	692
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		123	17
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		18	39
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		18	39
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		30	50
1.7	Diğer faiz gelirleri		9	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(454)	(43)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(445)	(34)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(9)	(9)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		2,853	2,639
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		540	683
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		555	689
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		530	538
4.1.2	Diğer		25	151
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(15)	(6)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		(15)	(6)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	137	-
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		(157)	10
6.2	Kambiyo işlemleri karı / zararı		294	(10)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1	33
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,531	3,355
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(226)	(73)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(4,397)	(1,471)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		(1,092)	1,811
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	(1,092)	1,811
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	154	(571)
16.1	Cari vergi karşılığı		-	(518)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		154	(53)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	(938)	1,240
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	(938)	1,240

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı bağımsız	Sınırlı bağımsız
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	31 Mart 2008	31 Mart 2007
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(938)	1,240
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	(938)	1,240
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(938)	1,240

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık vdf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f.	Toplam özkaynak
1 Ocak 2007 – 31 Mart 2007																	
I.	Dönem başı bakiyesi	20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)	20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1,240	-	-	-	-	-	-	1,240
XX.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	1,240	-	-	-	-	-	-	61,490
1 Ocak 2008 – 31 Mart 2008																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	-	2,670	-	-	-	-	-	62,920
II.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(938)	-	-	-	-	-	-	(938)
XVIII.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	(938)	2,670	-	-	-	-	-	61,982

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Yeniden düzenlenmiş
	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot (5 - VI)	31 Mart 2008 31 Mart 2007
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(691)	1,146
1.1.1 Alınan faizler	2,856	2,399
1.1.2 Ödenen faizler	(223)	(357)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	540	722
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	112	33
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(2,975)	(784)
1.1.8 Ödenen vergiler	(14)	(245)
1.1.9 Diğer	(987)	(622)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(3,068)	15,121
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış	-	(223)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(2,849)	(18)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(17,922)	18,450
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	73	(398)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	13,356	(2,606)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	4,274	(84)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(3,759)	16,267
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(503)	(74)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(88)	(74)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9 Diğer	(415)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	-	-
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	-	(10)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)	(4,262)	16,183
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22,990	10,088
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	18,728	26,271

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 31 Mart 2007, 31 Mart 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihli mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” (tümü raporun geri kalanında “Raporlama Standartları” olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları

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

Muhasebe politikalarındaki değişiklik

Banka, 31 Aralık 2006 tarihli konsolide olmayan mali tablolarında, özsermaye yöntemi ile muhasebeleştiği mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.’yi (“Çalık-Şeker”), 31 Aralık 2007 tarihinden itibaren mali tablolarında, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 39”) göre, piyasa değeri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden, maliyet değerinden takip etmeye başlamıştır.

Bu muhasebe politikalarındaki değişikliğin 31 Mart 2007 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosuna etkisi aşağıdaki gibidir:

	Dönem karı
31 Mart 2007 tarihi itibarıyla raporlanan	1,541
<i>Düzeltilmeler</i>	
- İştirak özsermaye muhasebesinin iptali	(301)
31 Mart 2007 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenen	1,240

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının, %48'i özkaynaklardan oluşup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

4. Krediler ve diğer alacaklar

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

5. İştiraklere ilişkin açıklamalar

İştirakler TMS 39’a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar / kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

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

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonusu 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 piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden 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 ŐIRKETİ

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. 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 (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 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.

2. 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 yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış 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 varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan bilateral krediler gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin aÇıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmıŐ olduğu devlet teŐvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin aÇıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin aÇıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin aÇıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %21.25'dir (31 Aralık 2007: %42.19).

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır. 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmeye başlanan operasyonel riske esas tutar hesaplaması temel gösterge yöntemine göre yapılmaktadır.

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	6,635	-	15,744	-	96,256	-	-
Nakit değerler	406	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	1,532	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	15,740	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,000	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	50	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	3,470	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	92,901	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	539	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	25	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	-	-	4	-	711	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	512	-	-
Diğer aktifler	177	-	-	-	1,568	-	-
Nazım kalemler	-	-	-	-	125,117	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	-	-	-	-	125,117	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	6,635	-	15,744	-	221,373	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Kredi riskine esas tutar (KRET)	224,522	111,820
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	963	500
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	24,833	16,690
Özkaynak	53,195	54,429
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%21.25	%42.19

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	20,000	20,000
Nominal sermaye	20,000	20,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	20,153	20,153
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	1,996	1,996
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	1,996	1,996
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	18,101	18,101
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	18,101	18,101
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	2,670	2,670
Net dönem kârı	-	2,670
Geçmiş yıllar kârı	2,670	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	938	-
Net dönem zararı	938	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-) (01/01/2008 itibarıyla %100 risk ağırlıklı aktiflere sınıflandırılmıştır)	-	125
Peşin ödenmiş giderler (-)	607	340
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	749	369
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	61,982	62,920
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	1,090	864
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	-	-
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	1,090	864
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	63,072	63,784
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	9,877	9,355
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	8,521	8,521
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	53,195	54,429

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi 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.

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

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

Standart yöntem ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Paremetrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" yönetimi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1
(II) (Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	76
(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)	77
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	963

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

Piyasa riski hesaplaması aylık periyotlarla Standart Metoda göre yapılmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

	ABD Doları	Avro
25 Mart 2008	1.23382	1.91809
26 Mart 2008	1.26200	1.96834
27 Mart 2008	1.27312	2.00936
28 Mart 2008	1.26859	2.00044
31 Mart 2008	1.29706	2.04728

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

1 ABD Doları	1.22813
1 Avro	1.88221

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2008:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	89	5,059	-	47	5,195
Bankalar	105	8,477	3	554	9,139
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	13,181	24,297	-	-	37,478
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	37	-	-	37
Toplam varlıklar	13,375	37,870	3	601	51,849
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	8,215	30,114	-	-	38,329
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	384	11,842	-	11	12,237
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	78	44	-	196	318
Toplam yükümlülükler	8,677	42,000	-	207	50,884
Net bilanço pozisyonu	4,698	(4,130)	3	394	965
Net nazım hesap pozisyonu	(4,708)	5,106	-	(455)	(57)
Türev finansal araçlardan alacaklar	4,095	9,206	-	-	13,301
Türev finansal araçlardan borçlar	8,803	4,100	-	455	13,358
Gayrinakdi krediler ⁽³⁾	24,685	70,238	1,914	68	96,905
31 Aralık 2007:					
Toplam varlıklar ⁽⁵⁾	8,961	22,590	4	125	31,680
Toplam yükümlülükler	8,994	19,353	-	7	28,354
Net bilanço pozisyonu	(33)	3,237	4	118	3,326
Net nazım hesap pozisyonu	-	(3,506)	-	-	(3,506)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	3,506	-	-	3,506
Gayrinakdi krediler ⁽³⁾	9,175	45,757	283	1,073	56,288

(1) Krediler satırına 5,972 YTL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve 18 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırını oluşturan 37 YTL verilen nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

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

(4) 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla 4 YTL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar (31 Aralık 2007: 38 YTL), 60 YTL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Kur riskine duyarlılık analizi

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

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	Gelir / gider	Özkaynak	Gelir / gider	Özkaynak
Avro	(1)	(1)	(3)	(3)
ABD doları	98	98	(27)	(27)
Diğer	(6)	(6)	12	12
Toplam	91	91	(18)	(18)

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.
2. Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.
3. Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile bankanın bilançosunun yeniden fiyatlamaya dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2008:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,002	-	-	-	-	406	5,408
Bankalar	14,775	-	-	-	-	969	15,744
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	4	485	-	-	-	-	489
Para piyasalarından alacaklar	1,050	-	-	-	-	-	1,050
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler ⁽¹⁾	35,443	45,890	12,271	-	-	-	93,604
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	33	42	202	270	-	12,159	12,706
Toplam varlıklar	56,307	46,417	12,473	270	-	13,534	129,001
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	250	-	-	-	-	-	250
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	75	75
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	21,346	10,580	16,407	-	-	-	48,333
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	60	-	-	-	-	80,283	80,343
Toplam yükümlülükler	21,656	10,580	16,407	-	-	80,358	129,001
Bilançodaki uzun pozisyon	34,651	35,837	-	270	-	-	70,758
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(3,934)	-	-	(66,824)	(70,758)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	34,651	35,837	(3,934)	270	-	(66,824)	-

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Mart 2008	Avro	ABD doları	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.88	0.95	-	11.43
Bankalar	2.99	3.41	-	15.42
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.21
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	7.30	7.27	-	20.85
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	5.01	5.40	-	15.71

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

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

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

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

31 Mart 2008	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(3)	4	(3)	4
Toplam, net	(3)	4	(3)	4

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapmaktadır.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2008	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	406	5,002	-	-	-	-	-	5,408
Bankalar	969	14,775	-	-	-	-	-	15,744
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	4	485	-	-	-	-	489
Para piyasalarından alacaklar	-	1,050	-	-	-	-	-	1,050
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	35,443	45,890	12,271	-	-	-	93,604
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	1,576	33	42	202	270	-	10,583	12,706
Toplam varlıklar	2,951	56,307	46,417	12,473	270	-	10,583	129,001
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	21,346	9,251	17,736	-	-	-	48,333
Para piyasalarına borçlar	-	250	-	-	-	-	-	250
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	75	-	-	-	-	-	-	75
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	13,854	3,313	-	-	-	-	63,176	80,343
Toplam yükümlülükler	13,929	24,909	9,251	17,736	-	-	63,176	129,001
Likidite açığı	(10,978)	31,398	37,166	(5,263)	270	-	(52,593)	-
31 Aralık 2007								
Toplam aktifler	2,868	79,038	9,333	10,263	343	-	9,835	111,680
Toplam yükümlülükler	9,533	28,902	-	9,379	-	-	63,866	111,680
Likidite açığı	(6,665)	50,136	9,333	884	343	-	(54,031)	-

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve 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, borçlu geçici hesaplar, özkaynaklar, fonlar ve diğer pasifler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2008 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Likidite yeterliliği

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

31 Mart 2008	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%159	%403	%164	%397
En düşük	%81	%178	%110	%190
Ortalama	%121	%271	%132	%272

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Mart 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	5 yıl ve üzeri		
					1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	48,333	48,913	-	21,371	9,384	18,158	-
Para piyasalarına borçlar	250	250	-	250	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	48,583	49,163	-	21,621	9,384	18,158	-

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2008	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	3,596	404	-	4,000
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	3,596	404	-	4,000
Bölümün net kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(5,092)	(5,092)
Faaliyet kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi zarar	-	3,596	404	(5,092)	(1,092)
Vergi karşılığı	-	-	-	154	154
Vergi sonrası zarar	-	3,596	404	(4,938)	(938)
Dönem net zarar	-	3,596	404	(4,938)	(938)
Bölüm varlıkları	-	94,151	22,691	-	116,842
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	8,521	8,521
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,638	3,638
Toplam varlıklar	-	94,151	22,691	12,159	129,001
Bölüm yükümlülükleri	-	-	310	-	310
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	128,691	128,691
Toplam yükümlülükler	-	-	310	128,691	129,001
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	503	503
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	151	151
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri, 3,307 YTL tutarındaki faiz gelirleri, 555 YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 1 YTL tutarındaki diğer faaliyetleri gelirleri ve 137 YTL tutarındaki ticari kardan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler, 454 YTL tutarındaki faiz giderleri, 15 YTL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 226 YTL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 4,397 YTL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	89	317	64	150
TCMB	124	4,878	182	873
Diğer	-	-	-	-
Toplam	213	5,195	246	1,023

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	124	-	182	-
Vadeli serbest hesap	-	1,408	-	254
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	3,470	-	619
Toplam	124	4,878	182	873

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL için %11.43, ABD Doları için %0.95 ve Avro için %1.88'dir (31 Aralık 2007: YTL için %11.81, ABD Doları için %1.95 ve Avro için %1.80)

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, tahvil ve benzeri men. değ.	285	-	428	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	285	-	428	-

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	200	-	39	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	200	-	39	-

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

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

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

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

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

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

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	4	-	-
Swap işlemleri	-	-	38	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	4	38	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	6,605	9,139	8,043	13,003
<i>Yurtiçi</i>	6,605	8,211	8,043	4,822
<i>Yurtdışı</i>	-	928	-	8,181
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	6,605	9,139	8,043	13,003

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	454	4,351	409	2,580
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	454	4,340	409	2,572
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	8
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	31,953	73,220	19,411	72,675
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	32,407	77,571	19,820	75,255

⁽¹⁾ Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen 547 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2007: 608 YTL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	92,154	-	-	-
İskonto ve iştirak senetleri	8,881	-	-	-
İhracat kredileri	22,423	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2,174	-	-	-
Yurtdışı krediler	12,362	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	46,314	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	1,450	-	-	-
Toplam	93,604	-	-	-

⁽¹⁾ 1,450 YTL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Yurtiçi krediler	81,242	65,821
Yurtdışı krediler	12,362	9,367
Toplam⁽¹⁾	93,604	75,188

⁽¹⁾ 1,450 YTL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2007: 453 YTL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

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

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri	
1. ⁽¹⁾	1,556,197	83,870	19,280	50,614	-	15,235	12,419	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

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

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık-Şeker'in temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("BKT") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. İştirak, Banka mali tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

Resmi gazetede 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3'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 %24 oranda sahipliği bulunan Çalık-Şeker dışında başka bir bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	365	277	366	265
1-4 yıl arası	298	270	387	343
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	663	547	753	608

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Brüt finansal kiralama yatırımı	663	753
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(116)	(145)
Finansal kiralama alacakları, net	547	608

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır; 61 YTL cari vergi varlığı ekteki mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2007: 58 YTL).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, 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 yansıtılmıştır.

Banka, 116 YTL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2007: 38 YTL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	103	21	82	16
Kredi komisyonları	17	3	60	12
Mali zarar	407	81	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	290	58	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar	60	12	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	877	175	142	28
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar	(4)	(1)	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(292)	(58)	(330)	(66)
Ertelenmiş vergi borcu	(296)	(59)	(330)	(66)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	581	116	(188)	(38)

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	5	-	-
Swap işlemleri	-	55	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	60	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	10,004	20,861	15,788	2,348
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	17,468	-	16,825
Toplam	10,004	38,329	15,788	19,173

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	10,004	38,329	15,788	17,994
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	1,179
Toplam	10,004	38,329	15,788	19,173

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	810	658
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	280	206
Diğer	-	-
Toplam	1,090	864

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1 YTL dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2007: 34 YTL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

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

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	1
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	90	94
Kambiyo muameleleri vergisi	9	5
Ödenecek katma değer vergisi	1	1
Diğer	275	232
Toplam	375	333

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Sosyal sigorta primleri – personel	51	34
Sosyal sigorta primleri – işveren	71	48
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	4	2
İşsizlik sigortası – işveren	7	5
Diğer	1	1
Toplam	134	90

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Hisse senedi karşılığı	20,000	20,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde, yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

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.

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

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

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 7,593 YTL (31 Aralık 2007: 3,626 YTL), akreditifler toplamı ise 40,046 YTL'dir (31 Aralık 2007: 16,823 YTL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 139,851 YTL'dir (31 Aralık 2007: 134,842 YTL). Bu tutarın 5,862 YTL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 10,062 YTL), 113,733 YTL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 110,202 YTL), 7,008 YTL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 6,537 YTL), 3,329 YTL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 3,747 YTL) ve 9,919 YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 4,294 YTL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2008	31 Aralık 2007
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	9,919	4,294
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	9,919	4,294
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	177,571	150,997
Toplam	187,490	155,291

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	31 Mart 2008				31 Aralık 2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	30,008	33	41,174	43	38,426	39	27,606	49
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	17,836	20	38,580	40	26,346	27	25,269	45
<i>Elektrik, gaz, su</i>	12,172	13	2,594	3	12,080	12	2,337	4
İnşaat	22,164	25	12,111	12	22,668	23	12,927	23
Hizmetler	38,398	42	27,733	29	37,898	38	15,755	28
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	18,653	20	12,137	12	18,518	18	6,874	12
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kuruluşlar</i>	18,841	21	14,062	15	18,529	19	7,626	14
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	904	1	1,534	2	851	1	1,255	2
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	15	-	15,887	16	11	-	-	-
Toplam	90,585	100	96,905	100	99,003	100	56,288	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	90,585	49,266	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	7,593	-	-
Akreditifler	-	40,046	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	90,585	96,905	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Mart 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	2,568	361	1,840	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	72	-	40
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	2,568	433	1,840	40

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Mart 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1	-	1
Yurtiçi bankalardan	72	34	164	4
Yurtdışı bankalardan	-	12	506	17
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	72	47	670	22

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Mart 2007	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	18	-	39	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	18	-	39	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Mart 2007
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008		31 Mart 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	106	339	2	32
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	106	4	2	1
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	335	-	31
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	106	339	2	32

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Mart 2007
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler ⁽¹⁾	-	7

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

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Mart 2007: Yoktur).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Yoktur (31 Mart 2007: Yoktur).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2008	31 Mart 2007
Kar	114,126	44,998
Sermaye piyasası işlemleri karı	170	110
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	170	110
<i>Diğer</i>	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	113,956	44,888
Zarar (-)	(113,989)	(44,998)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(327)	(100)
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	(327)	(100)
<i>Diğer</i>	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(113,662)	(44,898)
Net ticari kar / (zarar)	137	-

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerinden kaynaklanan 1 YTL takas çekleri masraf karşılığında oluşmaktadır (31 Mart 2007: 33 YTL danışmanlık hizmet geliri).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Mart 2008	31 Mart 2007
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
Genel karşılık giderleri	226	73
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
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	226	73

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2008	31 Mart 2007
Personel giderleri	3,041	784
Çalışan hakları karşılığı	21	26
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	116	81
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	35	17
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	1,122	400
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	92	116
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	82	48
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	23	1
<i>Diğer giderler</i>	925	235
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	62	163
Toplam	4,397	1,471

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı 1,092 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2007: 1,811 YTL kar). Vergi öncesi zararın 2,853 YTL tutarı net faiz gelirlerinden (31 Mart 2007: 2,639 YTL), 540 YTL tutarı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2007: 683 YTL). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 4,397 YTL'dir. (31 Mart 2007: 1,471 YTL)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi geliri, 154 YTL'dir (31 Mart 2007: 571 YTL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2007: Yoktur).

	31 Mart 2008	31 Mart 2007
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı / (geliri)	(154)	571
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	518
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)</i>	(154)	53
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı / (geliri)	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	-
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)</i>	-	-
	(154)	571

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Geçici farkların oluşmasından / kapanmasından kaynaklanan ert. vergi geliri / gideri	Tutarı
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından (+)	154
İndirilebilir geçici farkların kapanmasından (-)	(5)
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından (-)	(1)
Vergilendirilebilir geçici farkların kapanmasından (+)	6
Toplam	154

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

Kaynakları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri / gideri	Tutarı
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	68
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	5
Mali zararların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	81
Vergi indirim ve istisnalarının oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	154

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı 1,092 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2007: 1,811 YTL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi geliri, 154 YTL'dir (31 Mart 2007: 571 YTL vergi gideri). Bunun sonucunda, Banka, 31 Mart 2008 tarihinde sona eren dönemde 938 YTL tutarında net dönem zararı (31 Mart 2007: 1,240 YTL net dönem karı) kaydetmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2007: Yoktur).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Aşmamaktadır (31 Mart 2007: Aşmamaktadır).

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. 31 Mart 2008

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	409	2,579	19,411	72,676
Dönem sonu bakiyesi	-	-	454	4,137	31,953	73,434
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	8	15	1,093	220

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 547 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31 Aralık 2007

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	654	4,690	9,018	37,076
Dönem sonu bakiyesi	-	-	409	2,579	19,411	72,676
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1	79	1,576	1,194

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

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

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

31 Mart 2008	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	32,407	94,151	34.4
Gayrinakdi krediler	77,571	187,490	41.4
31 Aralık 2007	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	19,820	75,796	26.1
Gayrinakdi krediler	75,255	155,291	48.5

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 547 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2007: 608 YTL) ve 1,450 YTL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2007: 453 YTL) dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 12,011 YTL (31 Aralık 2007: 8,412 YTL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

1. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

18 Nisan 2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2007 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır:

	Tutar
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	134
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu Hisse Kar Payı (Intifa Senetleri)	-
D - 2.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
E - Olağanüstü Yedek Akçe	2,536
	2,670

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 30 Nisan 2008 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.