

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

20 Şubat 2008

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 81 sayfa mali tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

- I. 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Çalık Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi 16 Şubat 2007 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda, 31 Aralık 2006 tarihli mali tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

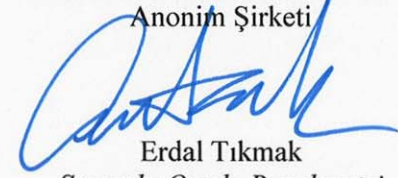
Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul
20 Şubat 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Baş denetçi



ÇALIK-BANK

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Banka'nın telefon ve 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 Aralık 2007 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- 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.

20 Şubat 2008

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı

Dr. Önder Halisdemir
Genel Müdür

Turgay Geçer
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yıldırım Ulusoy
Genel Muhasebe ve İç
Hizmetler Müdürü

Mehmet Ayhan Bolay
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Ertuğrul Gürler
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Melike Bayraktar / 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 başkanı ve üyeleri, denetim kurulu 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. Nazım hesaplar tablosu	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri tablosu	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13
VII. Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	46
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	80
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	81
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

Dönem 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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	27
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	38
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	31
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet İlhan Nebioğlu	Yüksek Lisans	28
Yönetim Kurulu Üyesi – (Genel Müdür)	Önder Halisdemir	Doktora	12
Genel Müdür Yardımcısı	Murat Emre Duman	Yüksek Lisans	10
Genel Müdür Yardımcısı	Aydın Argın	Doktora	19
Genel Müdür Yardımcısı	Turgay Geçer	Doktora	17
Genel Müdür Yardımcısı	Doğan Akay	Lisans	15
Genel Müdür Yardımcısı	Ferda Önen	Lisans	15
Genel Müdür Yardımcısı	Mutlu Özdemir	Lisans	15
Genel Müdür Yardımcısı	Raci Kaya	Yüksek Lisans	18
Yasal Denetçi	Fikri Erem	Lisans	17
Yasal Denetçi	Bülent Aksu	Lisans	12

Değişiklikler

Genel müdür

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

Genel müdür yardımcıları

- Pekhan İşıpek'in 1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması
- Murat Emre Duman'ın 19 Mart 2007 tarih ve 417 No'lu YK kararı ile atanması
- Aydın Argın'ın 14 Mayıs 2007 tarih ve 435 No'lu YK kararı ile atanması
- Ahmet Kapıcıoğlu'nun 18 Mayıs 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması
- Turgay Geçer'in 4 Temmuz 2007 tarih ve 453 No'lu YK kararı ile atanması
- Mutlu Özdemir'in 27 Temmuz 2007 tarih ve 455 No'lu YK kararı ile atanması
- Sadık Toprak'ın 8 Ağustos 2007 tarih ve 467 No'lu YK kararı ile genel müdür yardımcılığından müdürlüğe atanması
- Doğan Akay'ın 14 Ağustos 2007 tarih ve 468 No'lu YK kararı ile atanması
- Ferda Önen'in 14 Ağustos 2007 tarih ve 468 No'lu YK kararı ile atanması
- Gökhan Güngör'ün 24 Eylül 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması
- Raci Kaya'nın 30 Ekim 2007 tarih ve 476 No'lu YK kararı ile atanması
- Hasan Semih Ergür'ün 31 Ekim 2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 “Faaliyet Konuları” bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 26 Aralık 2005 tarih ve 332 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na bildirmiştir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Bilanço Dışı Yükümlölükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2007			31 Aralık 2006		
	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	246	1,023	1,269	190	792	982
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	505	-	505	747	-	747
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		467	-	467	747	-	747
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		467	-	467	747	-	747
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		38	-	38	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	8,043	13,003	21,046	7,713	1,662	9,375
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,300	-	1,300	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		1,300	-	1,300	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA 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)	59,707	15,028	74,735	38,440	2,590	41,030
6.1 Krediler		59,707	15,028	74,735	38,440	2,590	41,030
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		10,598	8,614	19,212	5,555	2,578	8,133
6.1.2 Diğer		49,109	6,414	55,523	32,885	12	32,897
6.2 Takipteki krediler		310	-	310	310	-	310
6.3 Özel karşılıklar (-)		(310)	-	(310)	(310)	-	(310)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		453	-	453	2,721	-	2,721
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	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)	607	1	608	878	661	1,539
12.1 Finansal kiralama alacakları		752	1	753	1,177	677	1,854
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(145)	-	(145)	(299)	(16)	(315)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	540	-	540	791	-	791
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	369	-	369	86	-	86
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		369	-	369	86	-	86
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	58	-	58	31	-	31
17.1 Cari vergi varlığı		58	-	58	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	31	-	31
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)	2,254	22	2,276	443	27	470
AKTİF TOPLAMI		82,603	29,077	111,680	60,561	5,732	66,293

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş		
		Cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş		
		31 Aralık 2007			Önceki dönem		
		31 Aralık 2006					
PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	15,788	19,173	34,961	-	3,090	3,090
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		35	-	35	190	-	190
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		35	-	35	190	-	190
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		888	8,561	9,449	332	727	1,059
6.1 Müstakriz fonları		888	8,561	9,449	332	727	1,059
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		46	-	46	86	-	86
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,242	620	2,862	457	116	573
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama 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)	946	-	946	712	-	712
12.1 Genel karşılıklar		864	-	864	461	-	461
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		82	-	82	58	-	58
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		-	-	-	193	-	193
XIII. VERGİ BORCU	(8)	461	-	461	333	-	333
13.1 Cari vergi borcu		423	-	423	333	-	333
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)	62,920	-	62,920	60,250	-	60,250
16.1 Ödenmiş sermaye		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
16.2 Sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.3 Kâr yedekleri		20,097	-	20,097	15,414	-	15,414
16.3.1 Yasal yedekler		1,996	-	1,996	1,761	-	1,761
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		18,101	-	18,101	13,653	-	13,653
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		2,670	-	2,670	4,683	-	4,683
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	(16)	-	(16)
16.4.2 Dönem net kar / zararı		2,670	-	2,670	4,699	-	4,699
PASİF TOPLAMI		83,326	28,354	111,680	62,360	3,933	66,293

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin YTL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		31 Aralık 2007				31 Aralık 2006		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		102,986	59,794	162,780	48,994	57,065	106,059	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	99,003	56,288	155,291	48,653	57,065	105,718	
1.1 Teminat mektupları		99,003	35,839	134,842	48,653	33,989	82,642	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		99,003	35,839	134,842	48,653	33,989	82,642	
1.2 Banka kredileri		-	3,626	3,626	-	3,986	3,986	
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	3,626	3,626	-	3,986	3,986	
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		-	16,823	16,823	-	19,090	19,090	
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	16,823	16,823	-	19,090	19,090	
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8 Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	404	-	404	341	-	341	
2.1 Cayılamaz taahhütler		404	-	404	341	-	341	
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		382	-	382	341	-	341	
2.1.8 İhraçat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-	
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti 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	-	-	-	
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	3,579	3,506	7,085	-	-	-	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1 Gerçekçe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		3,579	3,506	7,085	-	-	-	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		3,579	3,506	7,085	-	-	-	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		3,579	-	3,579	-	-	-	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	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)		82,347	29,514	111,861	47,149	18,810	65,959	
IV. EMANET KIYMETLER		24,435	1,470	25,905	18,597	2,060	20,657	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
4.3 Tahsile alınan çekler		24,435	1,470	25,905	18,597	2,060	20,657	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracma aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER		57,912	28,044	85,956	28,552	16,750	45,302	
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.2 Teminat senetleri		57,537	28,044	85,581	28,177	16,750	44,927	
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		375	-	375	375	-	375	
5.6 Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		185,333	89,308	274,641	96,143	75,875	172,018	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin YTL)

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Yeniden düzenlenmiş Bağımsız denetimden geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		(5 - IV)	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	11,335	10,533
1.1	Kredilerden alınan faizler		8,561	7,815
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		12	17
1.3	Bankalardan alınan faizler		2,265	1,353
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		186	764
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		128	301
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		128	301
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		157	281
1.7	Diğer faiz gelirleri		26	2
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(238)	(304)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(193)	(255)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(45)	(49)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		11,097	10,229
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		2,274	2,129
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2,298	2,154
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		1,933	1,513
4.1.2	Diğer		365	641
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(24)	(25)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		(24)	(25)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(36)	75
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		439	56
6.2	Kambiyo işlemleri karı / zararı		(475)	19
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	72	1,688
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		13,407	14,121
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(403)	(101)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(9,313)	(7,900)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		3,691	6,120
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)	3,691	6,120
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(1,021)	(1,421)
16.1	Cari vergi karşılığı		(952)	(1,423)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(69)	2
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	2,670	4,699
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	2,670	4,699
Hisse başına kar / zarar			0.1335	0.2350

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	2,670	4,699
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	2,670	4,699
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,670	4,699

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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	Olagan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. 1 Ocak 2006 – 31 Aralık 2006																	
I. Dönem başı bakiyesi		13,500	23,403	-	-	1,546	-	12,822	-	4,210	70	-	-	-	-	-	55,551
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		13,500	23,403	-	-	1,546	-	12,822	-	4,210	70	-	-	-	-	-	55,551
IV. Dönem içindeki değişimler																	
V. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye artırım		6,500	(3,250)	-	-	-	-	(3,250)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		6,500	(3,250)	-	-	-	-	(3,250)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,699	-	-	-	-	-	-	4,699
XXI. Kâr dağıtım		-	-	-	-	215	-	4,081	-	(4,210)	(86)	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	215	-	4,081	-	(4,210)	(86)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
I. 1 Ocak 2007 – 31 Aralık 2007																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
II. Dönem içindeki değişimler																	
III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,670	-	-	-	-	-	-	2,670
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş	Yeniden düzenlenmiş Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot (5 - VI)	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3,679	5,093
1.1.1 Alınan faizler		11,567	10,363
1.1.2 Ödenen faizler		(265)	(223)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2,298	2,154
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		72	1,688
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5,791)	(3,363)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1,128)	(2,054)
1.1.9 Diğer	(1)	(3,074)	(3,472)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		9,634	2,809
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		292	1,999
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z' a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(362)	136
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(30,744)	3,271
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1,864)	96
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		31,743	(1,901)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	10,569	(792)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		13,313	7,902
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(411)	(4,272)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	(4,144)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(186)	(104)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		116	-
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		(341)	(24)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış	(2)	12,902	3,630
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	10,088	6,458
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		22,990	10,088

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin YTL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2007 ⁽¹⁾	Yeniden düzenlenmiş Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2006
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	3,691	6,120
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,021	1,421
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	953	1,423
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	68	(2)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2,670	4,699
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	16
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	134	235
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2,536	4,448
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	4,448
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.134	0.235
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.4	23.5
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam YTL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ Banka, 2007 yılının kar dağıtımı ile ilgili henüz bir karar almamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 muhasebeleştirdiği mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'yi ("Çalık Şeker"), 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ekteki mali tablolarda, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39)"a göre, piyasa değeri güvenilir bir şekilde belirlenemediğinden, maliyet değerinden takip etmeye başlamıştır.

Bu muhasebe politikalarındaki değişikliğin etkisi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006		
	Dönem karı	Özkaynaklar	Aktif toplamı
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla raporlanan	5,198	60,749	66,792
<i>Düzeltilmeler</i>			
- İştirak özsermaye muhasebesinin iptali	(499)	(499)	(499)
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenen	4,699	60,250	66,293

3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları, 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan finansal tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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, %56'sı özkaynaklardan oluşup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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, yabancı para forward, swap ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka’nın, 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka’nın, 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kaleimde, “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.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, ters repo konusu menkul değerler karşılığı fon yoktur.

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 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

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 yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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.

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.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 %42.19'dur.

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır. 30 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	%20	%50	%100
Kredi riskine esas tutar				
Bilanço kalemleri (net)	2,630	21,046	135	78,009
Nakit değerler	214	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	436	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	21,040	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,300	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	619	-	-	-
Krediler	-	-	135	74,785
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	598
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	22
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	-	6	-	278
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	415
Diğer aktifler	61	-	-	1,911
Nazım kalemler	-	65,274	16,823	8,068
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	-	65,274	16,823	7,996
Türev finansal araçlar	-	-	-	72
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	2,630	86,320	16,958	86,077

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Kredi riskine esas tutar (KRET)	111,820	72,125
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	500	11,900
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	16,690	-
Özkaynak	54,429	51,593
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%42.19	%61.40

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	20,000	20,000
Nominal sermaye	20,000	20,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	20,153	20,153
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	1,996	1,761
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	1,996	1,761
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	18,101	13,653
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	18,101	13,653
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	2,670	4,812
Net dönem kârı	2,670	4,699
Geçmiş yıllar kârı	-	113
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 (-)	-	129
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	129
Özel maliyet bedelleri (-)	125	244
Peşin ödenmiş giderler (-)	340	267
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	369	86
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	62,920	60,250
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	864	461
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artış fonu 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	864	461
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	63,784	60,711
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	9,355	9,118
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 kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerinden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	54,429	51,593

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Banka vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin yapmaktadır.
3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

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

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

- 6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam 44 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2006: 37 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi). Bankanın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 44 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2006: %100).

- 6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 50 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2006: 35 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 50 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2006: %100).

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

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı: % 67'dir (31 Aralık 2006: %66).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı: % 57'dir (31 Aralık 2006: %61).

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

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 658 YTL (31 Aralık 2006: 354 YTL), gayrinakdi krediler için 206 YTL (31 Aralık 2006: 107 YTL) olmak üzere toplam 864 YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2006: 461 YTL).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Bankalar ve diğer mali							
	Kişi ve kuruluşlara		kuruluşlara		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾	
	31 Aralık	31 Aralık	31 Aralık	31 Aralık	31 Aralık	31 Aralık	31 Aralık	31 Aralık
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel sektör ⁽⁴⁾	75,188	43,751	-	-	-	-	885	1,576
Kamu sektörü	-	-	-	-	467	747	1,717	166
Bankalar	-	-	22,101	9,794	-	-	1,300	-
Bireysel	-	-	-	-	-	-	-	-
müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı	-	-	-	-	-	-	-	-
temsil eden md	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	75,188	43,751	22,101	9,794	467	747	3,902	1,742
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi ⁽⁴⁾	65,821	43,751	13,920	2,613	467	747	3,902	1,742
Avrupa Birliği	-	-	-	-	-	-	-	-
ülkeleri	-	-	4,598	7,098	-	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽³⁾	-	-	3,583	83	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	9,367	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	75,188	43,751	22,101	9,794	467	747	3,902	1,742

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve diğer aktifler, diğer krediler içerisinde gösterilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(4) Faktoring alacakları, kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	G.nakdi krediler	Sermaye yatırımları ⁽³⁾	Net kar
31 Aralık 2007					
Yurtiçi	84,702	31,072	145,064	-	-
Avrupa Birliği ülkeleri	4,598	8,199	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	3,583	8,625	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	9,367	-	10,227	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	8,521	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler ⁽²⁾	-	61,114	-	909	2,670
Toplam	102,250	109,010	155,291	9,430	2,670
31 Aralık 2006					
Yurtiçi	49,714	2,299	105,718	-	-
Avrupa Birliği ülkeleri	7,098	2,713	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	83	377	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	8,521	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler ⁽²⁾	-	56,205	-	877	4,699
Toplam	56,895	61,594	105,718	9,398	4,699

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir. Dağıtılmamış yükümlülükler, net kar hariç özkaynaklar, genel karşılıklar ve diğer karşılıklardan; dağıtılmamış sermaye yatırımları maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(3) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

31 Aralık 2007	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	-	74,735	453	75,188
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	310	-	310
Brüt	-	75,045	453	75,498
Özel karşılık	-	(310)	-	(310)
Toplam	-	74,735	453	75,188

31 Aralık 2006	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	-	41,030	2,721	43,751
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	310	-	310
Brüt	-	41,340	2,721	44,061
Özel karşılık	-	(310)	-	(310)
Toplam	-	41,030	2,721	43,751

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi müşterisinin kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı nüshasında yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplar. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve gerçek müşteri çek / senedi de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı⁽¹⁾

Nakdi krediler	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Düşük riskli	35,664	19,196
Orta riskli	23,668	21,834
Yüksek riskli	-	-
Derecelendirilmeyen	15,856	2,721
Toplam krediler	75,188	43,751

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Düşük riskli	105,213	70,084
Orta riskli	22,244	33,624
Yüksek riskli	-	-
Derecelendirilmeyen	27,834	2,010
Toplam krediler	155,291	105,718

(1) Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı⁽¹⁾

	31 Aralık 2007				31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	375	1	-	-	1,062	3	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	375	1	-	-	1,062	3	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	25,170	42	5,661	38	4,585	11	-	-
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	24,220	40	5,661	38	4,585	11	-	-
Elektrik, gaz, su	950	2	-	-	-	-	-	-
İnşaat	11,666	19	-	-	5,136	12	-	-
Hizmetler	22,906	38	9,367	62	30,264	74	2,590	100
Toptan ve perakende ticaret	3,741	6	9,367	62	3,588	9	2,590	100
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	131	-	-	-	1,281	3	-	-
Mali kuruluşlar	19,034	32	-	-	24,557	60	-	-
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	838	2	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	43	-	-	-	114	-	-	-
Toplam	60,160	100	15,028	100	41,161	100	2,590	100

(1) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit krediler	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Standart krediler	23,430	3,843
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	135	165
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Müşteri çek & senet karşılığı</i>	23,295	3,678
<i>Diğer</i>	-	-
Yakın izlemedeki krediler	-	-
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	-	-
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Müşteri çek & senet karşılığı</i>	-	-
<i>Diğer</i>	-	-
Takipteki krediler	-	-
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	-	-
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Müşteri çek & senet karşılığı</i>	-	-
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam teminat tutarı	23,430	3,843

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	-	-
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Müşteri çek & senet karşılığı</i>	12,040	15,314
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam teminat tutarı	12,040	15,314

Banka'nın, yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi kredileri için 50,105 YTL (31 Aralık 2006: 19,370 YTL) ve gayrinakdi kredileri için de 119,056 (31 Aralık 2006: 87,552 YTL) tutarında kefaleti bulunmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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.

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	16
II) (Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	24
(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)	40
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	500

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2007			31 Aralık 2006		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	50	25	38	100	225	13
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	8,850	16,250	175	8,225	14,263	1,100
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	8,900	16,275	213	8,325	14,488	1,113

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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’ncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

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

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2006, 2005 ve 2004 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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 haftalık ve 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 Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur. Banka tarafından taşınacak gecelik ve anlık kur riski üreten pozisyonların limitleri, Yönetim Kurulu kararı ile belirlenir.

2. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.
3. Yabancı para risk yönetim politikası:
Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.
4. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2007	1.18210	1.70163
26 Aralık 2007	1.17996	1.70079
27 Aralık 2007	1.17783	1.70855
28 Aralık 2007	1.17613	1.72020
31 Aralık 2007	1.16850	1.72272

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	1.17872
1 Avro	1.71856

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	87	916	-	20	1,023
Bankalar	4,557	8,337	4	105	13,003
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	4,317	13,314	-	-	17,631
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	23	-	-	23
Toplam varlıklar	8,961	22,590	4	125	31,680

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	8,626	10,547	-	-	19,173
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	368	8,806	-	7	9,181
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

31 Aralık 2006:

Toplam varlıklar ⁽⁴⁾	2,889	3,383	43	481	6,796
Toplam yükümlülükler	2,715	836	-	382	3,933
Net bilanço pozisyonu	174	2,547	43	99	2,863
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler ⁽³⁾	14,194	42,471	367	33	57,065

- (1) Krediler satırına 2,583 YTL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve 20 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.
- (2) Diğer varlıklar satırını oluşturan 22 YTL verilen nakdi teminatlardan ve 1 YTL kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.
- (3) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
- (4) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 1,048 YTL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve 16 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu özsermaye ve net dönem karındaki artış / (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2006 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Gelir / gider	Özkaynak	Gelir / gider	Özkaynak
Avro	(3)	(3)	17	17
ABD doları	324	324	255	255
Diğer	12	12	14	14
Toplam	333	333	286	286

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 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 olacaktı.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 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 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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama 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	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 tut. 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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 2006:							
Varlıklar							
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	419	-	-	-	-	563	982
Bankalar	8,984	-	-	-	-	391	9,375
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	292	455	-	-	-	747
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	36,964	6,246	541	-	-	-	43,751
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	243	458	240	598	-	9,899	11,438
Toplam varlıklar	46,610	6,996	1,236	598	-	10,853	66,293
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	190	-	-	-	-	-	190
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	86	86
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	191	2,899	-	-	-	-	3,090
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	62,927	62,927
Toplam yükümlülükler	381	2,899	-	-	-	63,013	66,293
Bilançodaki uzun pozisyon	46,229	4,097	1,236	598	-	-	52,160
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(52,160)	(52,160)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	46,229	4,097	1,236	598	-	(52,160)	-

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2006	Avro	ABD doları	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.52	-	13.12
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	5.19	-	18.68
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	18.91
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	8.55	13.59	-	21.32
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	14.71
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.00	-	-	-

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

31 Aralık 2007 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 2006 yılı için de uygulanmıştır, Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla faize duyarlılığa neden olan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2006	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	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2007	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	214	1,055	-	-	-	-	-	1,269
Bankalar	725	20,321	-	-	-	-	-	21,046
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	38	467	-	-	-	505
Para piyasalarından alacaklar	-	1,300	-	-	-	-	-	1,300
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	56,333	9,255	9,600	-	-	-	75,188
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	1,929	29	40	196	343	-	9,835	12,372
Toplam varlıklar	2,868	79,038	9,333	10,263	343	-	9,835	111,680
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	25,582	-	9,379	-	-	-	34,961
Para piyasalarına borçlar	-	35	-	-	-	-	-	35
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	46	-	-	-	-	-	-	46
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	9,487	3,285	-	-	-	-	63,866	76,638
Toplam yükümlülükler	9,533	28,902	-	9,379	-	-	63,866	111,680
Likidite açığı	(6,665)	50,136	9,333	884	343	-	(54,031)	-
31 Aralık 2006								
Toplam aktifler	1,180	46,561	6,996	1,236	598	-	9,722	66,293
Toplam yükümlülükler	1,357	1,147	3,020	-	-	-	60,769	66,293
Likidite açığı	(177)	45,414	3,976	1,236	598	-	(51,047)	-

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılmayan sütununda, "varlık" kalemlerinden sabit kıymetler, iştirakler, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve (kurumlar vergisi karşılığı hariç) karşılıklar, dağıtılmayan 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, alacaklı geçici hesaplar, özkaynaklar, fonlar ve diğer pasifler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 yılı içerisinde gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
31 Aralık 2007	%158	%404	%165	%241
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.

Cari dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
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	-	-

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,090	3,118	-	191	2,927	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	190	190	-	190	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,280	3,308	-	381	2,927	-	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, para piyasalarından alacaklar, bankalar, verilen krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonları içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Finansal varlıklar				
Para piyasalarından alacaklar	1,300	-	1,300	-
Bankalar	21,046	9,375	21,046	9,375
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Verilen krediler	75,188	43,751	75,188	43,751
Finansal borçlar				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	34,961	3,090	34,961	3,090
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	46	86	46	86

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2007	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	11,114	2,555	-	13,669
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	11,114	2,555	-	13,669
Bölümün net kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(9,978)	(9,978)
Faaliyet kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	-	11,114	2,555	(9,978)	3,691
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,021)	(1,021)
Vergi sonrası kâr	-	11,114	2,555	(10,999)	2,670
Dönem net kârı	-	11,114	2,555	(10,999)	2,670
Bölüm varlıkları	-	75,796	24,120	-	99,916
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	8,521	8,521
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,243	3,243
Toplam varlıklar	-	75,796	24,120	11,764	111,680
Bölüm yükümlülükleri	-	-	35	-	35
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	111,645	111,645
Toplam yükümlülükler	-	-	35	111,645	111,680
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	527	527
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	406	406
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, 11,335 YTL tutarındaki faiz gelirleri, 2,298 YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 72 YTL tutarındaki diğer faaliyetleri gelirleri ve 36 YTL tutarındaki ticari zarardan oluşmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	64	150	141	422
TCMB	182	873	49	370
Diğer	-	-	-	-
Toplam	246	1,023	190	792

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	182	-	49	-
Vadeli serbest hesap	-	254	-	113
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	619	-	257
Toplam	182	873	49	370

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, tahvil ve benzeri men. değ.	428	-	548	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	428	-	548	-

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	39	-	199	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	39	-	199	-

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	38	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	38	-	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	8,043	13,003	7,713	1,662
Yurtiçi	8,043	4,822	702	1,492
Yurtdışı	-	8,181	7,011	170
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	8,043	13,003	7,713	1,662

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
AB Ülkeleri	4,598	7,098	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	3,583	83	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,181	7,181	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	409	2,580	661	4,690
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	409	2,572	661	4,682
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	8	-	8
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	19,411	72,675	9,011	37,076
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	19,820	75,255	9,672	41,766

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	74,735	-	-	-
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	3,671	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	10,159	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	19,006	-	-	-
<i>Yurtdışı krediler</i>	9,367	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli maden kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	32,532	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	453	-	-	-
Toplam	75,188	-	-	-

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	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
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	75,188	-
İhtisas dışı krediler	74,735	-
İhtisas kredileri	-	-
Diğer alacakları ⁽¹⁾	453	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	-	-
İhtisas dışı krediler	-	-
İhtisas kredileri	-	-
Diğer alacakları	-	-
Toplam	75,188	-

⁽¹⁾ 453 YTL tutarındaki Faktoring alacakları “Diğer alacaklar” satırında gösterilmiştir.

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 2006: 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 2006: Bulunmamaktadır).

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Kamu	-	-
Özel	75,188	43,751
Toplam⁽¹⁾	75,188	43,751

⁽¹⁾ 453 YTL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2006: 2,721 YTL), krediler tutarına dahil edilmiştir.

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Yurtiçi krediler	65,821	43,751
Yurtdışı krediler	9,367	-
Toplam⁽¹⁾	75,188	43,751

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	310	310
Toplam	310	310

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 2006: 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	-	-	-

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

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 Aralık 2007 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2006 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2007 itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay 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⁾	1,255,203	69,522	16,914	31,497	-	18,772	7,375	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, bağımsız sınırlı 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 Konsorsiyum Yatırım A.Ş.’nin (“Çalık Şeker”) temel kuruluş amacı Arnavutluk’ta kurulu Banka Kombetare Tregtare’nin (“Banka Kombetare”) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. 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 Konsorsiyum Yatırım A.Ş. 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 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	366	265	1,110	941
1-4 yıl arası	387	343	744	598
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	753	608	1,854	1,539

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Brüt finansal kiralama yatırımı	753	1,854
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(145)	(315)
Finansal kiralama alacakları, net	608	1,539

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2006 tarihi itibarıyla	684	621	250	737	2,292
İktisap edilenler	94	8	-	2	104
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla	778	629	250	739	2,396
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2006 tarihi itibarıyla	522	287	85	389	1,283
Cari yıl amortismanı	71	98	50	103	322
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla	593	385	135	492	1,605
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, net	185	244	115	247	791
Maliyet					
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	778	629	250	739	2,396
İktisap edilenler	126	42	-	18	186
Elden çıkarılanlar (-)	5	2	250	-	257
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	899	669	-	757	2,325
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	593	385	135	492	1,605
Cari yıl amortismanı	85	99	28	136	348
Elden çıkarılanlar (-)	3	2	163	-	168
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	675	482	-	628	1,785
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, net	224	187	-	129	540

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Gayrimaddi haklar	Şerefiye	Toplam
Maliyet			
1 Ocak 2006 tarihi itibarıyla	1,678	-	1,678
İktisap edilenler	24	-	24
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla	1,702	-	1,702
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2006 tarihi itibarıyla	1,553	-	1,553
Cari yıl amortismanı	63	-	63
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla	1,616	-	1,616
31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, net	86	-	86
Maliyet			
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	1,702	-	1,702
İktisap edilenler	341	-	341
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	2,043	-	2,043
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	1,616	-	1,616
Cari yıl amortismanı	58	-	58
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	1,674	-	1,674
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, net	369	-	369

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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, geçici vergi dönemlerinde ödediği 1,010 YTL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarından, 952 YTL tutarındaki 31 Aralık 2007 tarihli vergi karşılığı tutarını düştüğten sonra, kalan 58 YTL'yi cari vergi varlığı olarak ekteki mali tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır, 1,302 YTL tutarındaki peşin ödenen vergi 1,423 YTL tutarındaki vergi karşılığı ile netleştirilmiştir).

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

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

Banka, 38 YTL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar – Not 8) (31 Aralık 2006: 31 YTL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 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 aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006: Aşmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞLİN 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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	15,788	2,348	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	16,825	-	3,090
Toplam	15,788	19,173	-	3,090

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	15,788	17,994	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	1,179	-	3,090
Toplam	15,788	19,173	-	3,090

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006: Aşmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: 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 2006: Bulunmamaktadır).

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

- 7.1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	658	354
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	206	107
Diğer	-	-
Toplam	864	461

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 34 YTL döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2006: 23 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 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 2006: 121 YTL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Ödenecek kurumlar vergisi	-	121
Menkul sermaye iradı vergisi	1	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	94	55
Kambiyo muameleleri vergisi	5	9
Ödenecek katma değer vergisi	1	6
Diğer	232	109
Toplam	333	300

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Sosyal sigorta primleri – personel	34	12
Sosyal sigorta primleri – işveren	48	16
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	2	1
İşsizlik sigortası – işveren	5	2
Diğer	1	2
Toplam	90	33

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka, 38 YTL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2006: 31 YTL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	82	16	60	12
Kredi komisyonları	60	12	75	15
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman ve itfa payı farkı	-	-	20	4
Ertelenmiş vergi varlığı	142	28	155	31
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(330)	(66)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	(330)	(66)	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(188)	(38)	155	31

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Banka'nın, 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
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 2006: 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.

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 2006: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 2006: 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 3,626 YTL (31 Aralık 2006: 3,986 YTL), akreditifler toplamı ise 16,823 YTL'dir (31 Aralık 2006: 19,090 YTL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 134,842 YTL'dir (31 Aralık 2006: 82,642 YTL). Bunun 10,062 YTL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2006: 2,373 YTL), 110,202 YTL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2006: 63,145 YTL), 6,537 YTL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2006: 9,557 YTL), 3,747 YTL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2006: 1,030 YTL) ve 4,294 YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2006: 6,537 YTL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	4,294	6,537
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	4,294	6,537
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	150,997	99,181
Toplam	155,291	105,718

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007				31 Aralık 2006			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	38,426	39	27,606	49	13,828	28	30,086	53
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	26,346	27	25,269	45	11,828	24	30,051	53
<i>Elektrik, gaz, su</i>	12,080	12	2,337	4	2,000	4	35	-
İnşaat	22,668	23	12,927	23	6	-	8,268	14
Hizmetler	37,898	38	15,755	28	34,809	72	18,711	33
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	18,518	18	6,874	12	17,040	35	16,351	29
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kuruluşlar</i>	18,529	19	7,626	14	17,764	37	2,318	4
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	851	1	1,255	2	5	-	42	-
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	11	-	-	-	10	-	-	-
Toplam	99,003	100	56,288	100	48,653	100	57,065	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	99,003	35,839	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	3,626	-	-
Akreditifler	-	16,823	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	99,003	56,288	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	7,085	-
Vadeli döviz alım işlemleri	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Swap para alım işlemleri	3,579	-
Swap para satım işlemleri	3,506	-
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	7,085	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	7,085	-

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı işlemleri bir aya kadar vadeli.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: 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 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	8,464	42	7,647	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	55	-	168
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	8,464	97	7,647	168

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	3	-	5
Yurtiçi bankalardan	837	93	714	83
Yurtdışı bankalardan	1,227	105	529	22
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,064	201	1,243	110

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	128	-	301	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	128	-	301	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007		31 Aralık 2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	62	131	17	238
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	62	43	17	11
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	88	-	227
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	62	131	17	238

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler ⁽¹⁾	21	22

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

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2006: 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 Aralık 2006: Yoktur).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Kar	253,210	790,930
Sermaye piyasası işlemleri karı	667	822
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	667	815
<i>Diğer</i>	-	7
Kambiyo işlemlerinden kar	252,543	790,108
Zarar (-)	(253,246)	(790,855)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(228)	(766)
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	(228)	(763)
<i>Diğer</i>	-	(3)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(253,018)	(790,089)
Net ticari kar / (zarar)	(36)	75

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın diğer faaliyet gelirlerinden kaynaklanan 72 YTL’lik tutarın (31 Aralık 2006: 1,688 YTL), 33 YTL’si danışmanlık hizmet gelirlerinden (31 Aralık 2006: 84 YTL), 33 YTL’si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır) ve 6 YTL’si de diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2006 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptal edilmesinden kaynaklanan 1,604 YTL’yi de içermektedir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
Genel karşılık giderleri	403	101
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	403	101

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Personel giderleri	5,680	3,363
Çalışan hakları karşılığı	24	17
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	348	219
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	58	166
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	2,759	1,916
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	437	426
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	229	183
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	85	93
<i>Diğer giderler</i>	2,008	1,214
Aktiflerin satışından doğan zararlar	5	-
Diğer	439	2,219
Toplam	9,313	7,900

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 3,691 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2006: 6,120 YTL). Vergi öncesi karın 11,097 YTL'lik kısmı net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2006: 10,229 YTL), 2,274 YTL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2006: 2,129 YTL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 9,313 YTL'dir. (31 Aralık 2006: 7,900 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 gideri, 1,021 YTL'dir (31 Aralık 2006: 1,421 YTL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Yoktur).

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	1,021	1,421
<i>Cari vergi karşılığı</i>	953	1,423
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı/ (geliri)</i>	68	(2)
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	-
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı/ (geliri)</i>	-	-
	1,021	1,421

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 (+)	6
İndirilebilir geçici farkların kapanmasından (-)	-
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından (-)	(67)
Vergilendirilebilir geçici farkların kapanmasından (+)	(7)
Toplam	(68)

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)	6
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	(74)
Mali zararların oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi indirim ve istisnalarının oluşmasından (+) / kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(68)

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 3,691 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2006: 6,120 YTL). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 1,021 YTL'dir (31 Aralık 2006: 1,421 YTL). Bunun sonucunda, Banka, 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde 2,670 YTL (31 Aralık 2006: 4,699 YTL) tutarında net dönem karı elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Yoktur).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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

Banka'nın diğer alınan ücret ve komisyonlarından kaynaklanan 365 YTL'lik tutarın (31 Aralık 2006: 641 YTL), 255 YTL'si sigorta komisyonlarından (31 Aralık 2006: 445 YTL), 58 YTL'si haberleşme masrafları için alınan komisyonlardan (31 Aralık 2006: 58 YTL), 28 YTL'si EFT komisyonlarından (31 Aralık 2006: 46 YTL) ve 24 YTL'si diğer komisyonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2006: 92 YTL).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

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

Banka'nın, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla satılmaya hazır yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla satılmaya hazır yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 31 Mart 2007 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2006 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmış, 31 Aralık 2007 tarihinde geçmiş yıl karının iştirak değerlendirme yönteminden dolayı değişmesi ile kar dağıtım tablosu yeniden düzenlenmiştir:

2006 yılı kar dağıtım tablosu:

DÖNEM KARI	4,699
A – 1. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1) %5	(235)
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	(4,448)
F – Geçmiş dönem zararı	(16)

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	235	215
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	4,448	4,081
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	16	(86)
Toplam	4,699	4,210

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Banka, 31 Aralık 2006 tarihinde özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirdiği mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'yi ("Çalık Şeker"), 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ekteki mali tablolarda maliyet değerinden takip etmeye başlamıştır. Geçmiş dönem mali tabloları ile ilgili düzeltme, 3'ncü Bölüm'de yer alan "Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar" altındaki "Muhasebe politikasında değişiklik" alt başlığında sunulmuştur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, 2006 yılı karından 16 YTL geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılmıştır (31 Aralık 2006: 86 YTL).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

2007 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 13,788 YTL'dir (31 Aralık 2006: 7,883 YTL). Bu tutarın 9,634 YTL'si aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2006: 2,809 YTL), 4,154 YTL'si ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2006: 5,074 YTL). Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 411 YTL'dir (31 Aralık 2006: 4,272 YTL). Dönem başında 10,088 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 22,990 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2006: 6,458 YTL ve 10,088 YTL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 3,074 YTL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2006: 3,472 YTL) "Personel giderleri", "Ödenen vergiler ve amortisman" ile "Kıdem tazminatı karşılığı" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" ve "Finansal kiralama gelirlerinden" oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 10,569 YTL artış (31 Aralık 2006: 792 YTL azalış) muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler, finansal kiralama alacakları ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi "kambiyo işlemleri karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı karı/zararı tutarı nakit akım tablosunda ayrı olarak "Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" içinde gösterilmektedir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
Nakit	563	93
<i>Kasa</i>	<i>141</i>	<i>33</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>422</i>	<i>60</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	9,525	6,365
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>162</i>	<i>212</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>9,363</i>	<i>6,153</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	10,088	6,458

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
Nakit	214	563
<i>Kasa</i>	<i>64</i>	<i>141</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>150</i>	<i>422</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	22,776	9,525
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>436</i>	<i>162</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>21,040</i>	<i>9,363</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>1,300</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	22,990	10,088

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

5. İlave bilgiler

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

Yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 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	-	-	9,672	41,766	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	19,820	75,255	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1,577	1,273	-	-

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31 Aralık 2006

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	9,672	41,766	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	123	3,105	804	-	-

⁽¹⁾ 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 Aralık 2007	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	19,820	75,796	26.1
Gayrinakdi krediler	75,255	155,291	48.5
31 Aralık 2006	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler ⁽¹⁾	9,672	45,290	21.4
Gayrinakdi krediler	41,766	105,718	39.5

⁽¹⁾ Faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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 8,412 YTL (31 Aralık 2006: 787 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 2006: Bulunmamaktadır).

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin YTL)

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

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	1	76			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN 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

- 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 %1’den %2’ye, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise %0.2’den % 0.4’e çıkarılmıştır.
- Serdar Sümer, 30 Ocak 2008 tarih ve 548 No’lu YK kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2007 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 20 Şubat 2008 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.