

BU İZAHNAME KATILMA BELGELERİNİN SATIŞININ YAPILDIĞI YERLERDE FON İÇTÜZÜĞÜ VE HER AY İTİBARIYLA HAZIRLANAN, FON İLİŞKİN MALİ BİLGİLERİN YERALDIĞI AYLIK RAPORLARLA BİRLİKTE TASARRUF SAHİPLERİNİN İNCELEMESİNE SUNULMAK VE ÜCRETSİZ OLARAK KENDİLERİNE VERİLMEK ÜZERE YETERLİ SAYIDA HAZIR BULUNDURULUR. BU İZAHNAME YENİ BİR TUTAR ARTIRIMINA KADAR GEÇERLİ OLUP, İZAHNAME KAPSAMINDAKİ BİLGİLERDEKİ DEĞİŞİKLİKLER TİCARET SİCİLİNE TESCİL EDİLEREK VE TÜRKİYE TİCARET SİCİL GAZETESİ'NDE İLANINI MÜTEAKİP BU İZAHNAMENİN EKİ HALİNE GETİRİLİR. HER YILIN OCAK AYI İTİBARIYLA İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİ TEKRAR TESCİL ETTİRİLMEKSİZİN TEK BİR METİN HALİNE GETİRİLEREK TASARRUF SAHİPLERİNE SUNULMAK ÜZERE TEKRAR BASTIRILIR.

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'NİN
B TİPİ ULUSLARARASI KARMA FON'UNUN
KATILMA PAYLARINA İLİŞKİN
İZAHNAMEDİR.**

Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 37 ve 38'nci maddelerine dayanılarak, 06.11.2000 tarihinde İstanbul ili Ticaret Sicili Memurluğuna 431112-378694 sicil numarası altında kaydedilerek 09.11.2000 tarih ve 5171 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilen ve katılma belgelerinin arkasında da tam metni bulunan fon içtüzüğü hükümlerine göre yönetilmek üzere, halktan katılma belgeleri karşılığında toplanacak paralarla, katılma belgesi sahipleri hesabına, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre Sermaye Piyasası araçlarından oluşan portföyü işletmek amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01.11.2000 tarih ve KYD/939 sayılı izni ile kurulmuş TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. B TİPİ ULUSLARARASI KARMA FON'A ilişkin izahnamedir.

I.FON HAKKINDA BİLGİLER:

- 1. Fonun Türü** : KARMA FON
(Hisse senetleri, borçlanma senetleri, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından en az ikisinden oluşan ve her birinin değeri fon portföy değerinin %20'sinden az olmayan fonlar KARMA FON olarak adlandırılır.)
- 2. Fonun Tipi** : B TİPİ
(Portföy değerinin aylık ağırlıklı ortalama bazda en az %25'ini, devamlı olarak mevzuata göre özelleştirme kapsamına alınan Kamu İktisadi Teşebbüsleri dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların hisse senetlerine yatırımsız fonlar **A Tipi**, diğerleri **B Tipi** olarak adlandırılır.)
- 3. Fon Tutarı** : 5.000.000 – (Beşyüzmilyon) TL
- 4. Pay Sayısı** : 500.000.000 _ (Beşyüzmilyon) Adet
- 9. Süresi** : Süresizdir

II.FON PORTFÖY STRATEJİSİ:

Fon portföyünün tamamı; hisse senetleri, borçlanma senetleri, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından en az ikisinden oluşan ve her birinin değeri fon portföy değerinin %20'sinden az olmayan "KARMA FON" niteliğindedir.

Fon portföyündeki varlıklar Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerine ve fon içtüzüğüne uygun olarak seçilir. Fon portföyü, yönetici tarafından içtüzüğün 5.md. ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:VII, No:10 sayılı Tebliğinin 41.maddesine uygun olarak yönetilir. Buna göre, fon yönetimi kapsamında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, portföyünün asgari % 20'lik kısmı yabancı hisse senedi ve asgari %20'lik kısmı ise ters repo işlemleri dahil kamu borçlanma senetleri tercih edilir. Portföyün geri kalan kısmı ise, piyasa beklentileri paralelinde, Türk Lirası ya da Döviz cinsinden diğer sermaye piyasası araçlarında, örneğin, Eurobond, Amerikan Hazine Bonosu, altın gibi kıymetlerde bu içtüzükte belirtilen sınırlamalar dahilinde değerlendirilebilecektir.

III.FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ VE SAKLANMASI:

1. Kurucu : Türkiye İş Bankası A.Ş. Fon kurucusu olarak riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre, fonun belge sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetim ve temsilinden sorumludur.

2. Yönetici : Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurucu ile yapılan bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili Tebliğler ve fon içtüzüğü hükümlerine uygun olarak yönetilir.

3. Saklama Kuruluşu : Kurucu Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin, fon varlığının korunması ve saklanmasına ilişkin sorumluluğu devam etmek üzere, fon portföyündeki varlıklar İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'de, Fon portföyüne ait yabancı menkul kıymetler ise Clearstream Banking AG , Deutsche Bank ve Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde muhafaza edilecektir.

IV.FON YÖNETİMİ HAKKINDA BİLGİLER

Adı Soyadı	Görev	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Tecrübesi (Yıl)	Atanmasına İlişkin Yönetim Kurulu Kararı Tarihi ve Sayısı
G. Meltem Kökden	Fon Kurulu Başkanı	2006+ T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Seksiyon Müdürü 2003-2006 T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Grup Müdürü 1999-2003 T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Müdür Yrd.	17	25.06.2007/334 49
Özgür Temel	Fon Kurulu Üyesi	2008+ T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Grup Müdürü 2005-2008 T.İş Bankası A.Ş. Ege Kurumsal Şube Müdür Yardımcısı 2002-2005 T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Müdür Yrd.	14	25.06.2007/334 49
H. Esmâ Çelikten	Fon Kurulu Üyesi	2006+ T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Müdür Yrd. 2002-2006 T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Uzman	11	25.06.2007/334 49
Ferdi Bağoğlu	Fon Denetçisi	2004+ T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Müdür Yrd. 1997-2004 T.İş Bankası A.Ş. Menkul Kıy. Md. Uzman	16	25.06.2007/334 49

Didem Gelenbe	Fon Müdürü	2007-T.İş Bankası A.Ş Menkul Kıy. Md. Müdür Yrd. 2002-2006-.İş Bankası A.Ş Menkul Kıy. Md. Yat. Uzmanı.	11	-
Erdeniz Özgen	Fon Muhasebecisi	2000- T.İş Bankası A.Ş Menkul Kıy. Md. Müdür Yrd.	25	-
Ayşegül Mirasoğlu	Fon Uzmanı	2005- T.İş Bankası Menkul Kıy. Md. Uzman 2002- 2005 T.İş Bankası Menkul Kıy. Md. Uzman Yrd.	8	-

V. FON PORTFÖY SINIRLAMALARI HAKKINDA BİLGİLER:

Portföyde yer alabilecek varlıklar için belirlenmiş içtüzük sınırlamaları portföyün en az ve en çok yüzdesi olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu konu ile ilgili detaylı bilgiler katılma belgesi alım satımının yapıldığı adreslerden temin edilecek Fon İçtüzüğü'nden sağlanabilir.

VARLIK TÜRÜ	İÇTÜZÜĞE GÖRE PORTFÖY EN AZ %	İÇTÜZÜĞE GÖRE PORTFÖY EN ÇOK %
Devlet Tahvili	20	80
Özel Sektör Tahvili	0	60
Hazine Bonosu	20	80
Öz. Sek. Fin. Bonosu	0	60
Ters Repo	20	80
Yabancı Devlet Tahvili	0	60
Yabancı Özel Sek. Tah.	0	60
Yabancı Hazine Bonosu	0	60
Yab. Öz. Sek. Fin. Bon.	0	60
Yabancı Hisse Senedi	20	80
Hisse Senedi	0	60
Gayrimenkul Sertifikaları	0	10
Kıymetli Madenler	0	10

VI. KATILMA PAYLARININ DEĞERİNİN TESPİTİ:

Katılma belgelerinin değeri, fon içtüzüğü ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun seri:VII. No:10 Tebliği'nin 45. maddesi çerçevesinde; portföye alınan varlıklar alım fiyatlarıyla kayda geçirilir. Yabancı para cinsinden varlıkların alım fiyatı satın alma günündeki yabancı para cinsiminden değerinin T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle bulunur. Portföydeki varlıklardan hisse senetleri için en son tarihli borsa ikinci seans ağırlıklı ortalama fiyatlar, borçlanma araçları ve ters repolar için en son tarihli borsada gerçekleşen ortalama oranlar dikkate alınarak her işgünü sonu itibarıyla hesaplanır ve mütakip işgünü katılma belgelerinin alım satım yerlerinde açıkça görülebilecek şekilde asılan ilanlarla duyurulur. İlan gününde yapılan alım satımlarda bu fiyat geçerli olur. Savaş, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, menkul kıymetlerin ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar

sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar gibi olağanüstü olayların ortaya çıkması durumlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'unca uygun görülmesi halinde, katılma belgelerinin birim pay değerleri hesaplanmayabilir ve alım satımlar durdurulabilir.

VII. FONDAN TAHSİL EDİLECEK HARCAMALAR:

1. Kurucuya Ödenecek Yönetim Ücretinin Tespit Esası ve Oranı:Günlük Fon Toplam Değerinin %0.015 (yüzbindeonbeş)'i. (Fon Portföy Yöneticisine ödenecek ücret dahil)

2. Fon Portföy Yöneticisine Ödenecek Ücretin Tespit Esası ve Oran: Kurucu tarafından fondan tahsil edilen fon yönetim ücreti üzerinden yöneticiye aylık % 0,915 (binde dokuzyüzonbeş) komisyon ödenir.

3. Hisse Senedi Kurtajı : %0,2(Binde iki)

4. Sabit Menkul Kıymet Kurtajı :

İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı %0.003 (Yüzbinde üç)

Hazine İhalesi % 0.001 (Yüzbinde bir)

İMKB Repo ve Ters Repo Pazarı O/N %0.001125 (Yüzmilyonda binyüzyirmibeş)

Overnight dışındaki vadelerde İMKB Repo ve Ters Repo Pazarında % 0.006 (yüzbinde altı)

5. Karşılık Ayrılan Giderler ve Tutarları: Yoktur

6. İhtiyatlar: Yoktur.

7. Vergi Karşılığı :Yoktur.

VIII. YATIRIM FONUNUN VERGİLENDİRİLMESİ:

1- Fon portföy işletmeciliği kazançlarının vergilendirilmesi.

- a) **Kurumlar Vergisi Düzenlemesi Açısından:** 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin 1 no'lu bendinin (d) alt bendi uyarınca, menkul kıymet yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.
- b) **Gelir Vergisi Düzenlemesi Açısından:** Fonların portföy işletmeciliği kazançları, Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinin (8) numaralı bendi uyarınca, A ve B Tipi ayrımı olmaksızın % 01 oranında gelir vergisi tevfiğine tabidir.

2. Katılma Belgesi Satın Alanların Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma belgelerinin ilgili olduğu fona iadesi

¹ Bkz. 2006/10371 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı.

%10 oranında gelir vergisi tevfiğine tabidir. Dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar için bu oran %0 olarak uygulanır.

Sürekli olarak portföyünün en az % 51'i İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasında Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi kapsamında tevkiyat yapılmaz.

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinin (8) numaralı bendi uyarınca fon katılma paylarının fona iadesinden elde edilen gelirler için yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler nedeniyle beyanname verilmesi halinde de bu gelirler beyannameye dahil edilmez. Ticarî işletmeye dahil olan bu nitelikteki gelirler, bu fıkra kapsamı dışındadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu Geçici Madde 1 uyarınca dar mükellef kurumların Türkiye'deki iş yerlerine atfedilmeyen veya daimî temsilcilerinin aracılığı olmaksızın elde edilen ve Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesi kapsamında kesinti yapılmış kazançları ile bu kurumların tam mükellef kurumlara ait olup İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında işlem gören ve bir yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasından sağlanan ve geçici 67 nci maddenin (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafı kapsamında vergi kesintisine tâbi tutulmayan kazançları ve bu kurumların daimî temsilcileri aracılığıyla elde ettikleri tamamı geçici 67 nci madde kapsamında vergi kesintisine tâbi tutulmuş kazançları için yıllık veya özel beyanname verilmez.

IX. KATILMA BELGESİ SAHİPLERİNİN HAKLARI:

1. Fon'da oluşan kar, katılma belgelerinin bu izahnamede belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Katılma belgesi sahipleri, belgelerini herhangi bir işgünü Fon'a geri sattıklarında, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar. Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı sözkonusu değildir.

2. Kurucu her hesap döneminin bitiminden itibaren 3 ay içinde Fon'un, bir önceki yılla karşılaştırmalı olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmiş fon bilanço ve gelir tabloları ile fon portföy değeri ve Fon toplam değeri tablolarını ve dönem içindeki gelişmeleri takip eden 3 ay içinde, bağımsız denetim raporu ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir. Ayrıca, bunların bir özetini de Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenecek esaslara göre ilan eder

3. İlgili mevzuatın Ticaret Sicili'ne tescilini öngördüğü diğer hususları Fon tarafından Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Türkiye çapında yayın yapan en az iki gazetede ilan ile duyurulur. Fon ile ilgili bilgilerin açıklanmasında, ayrıca diğer yayın organlarından yararlanılabilir.

4. İzahnamede tescil edilen hususlarda bir değişiklik yapılacak olursa bunlar ticaret siciline tescil ettirilerek izahname eki haline getirilir. Yeni bir tutar artırımına kadar bu izahname geçerli olup, ekleri ile beraber her yılın Ocak ayında birleştirilerek tek bir metin haline getirilir. Ancak bu birleştirmeden dolayı yeni bir tescil yapılmaz. İzahname, içtüzük ve en son aylık rapor, katılma belgesi alım satımı yapılan yerlerden ücretsiz olarak temin edilir.

5. Kurucu, her ayı takip eden 15 gün içinde, ay içerisindeki menkul kıymet ve katılma belgesi hareketleri ile fon performansına ilişkin bilgileri içerecek şekilde hazırlanan aylık raporların birer örneğini Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir. Sözkonusu raporlar aynı zamanda Kurucu merkezinde ve katılma belgesi satışı yapılan yerlerde yatırımcıların incelemesi için

hazır bulundurulur. İlgili aya ilişkin alım satım detaylarına yatırımcıya sunulacak aylık rapor nüshalarında yer verilmez.

6. Fon içtüzüğünde belirlenmiş olan katılma payı alım satım esasları aşağıdaki gibidir:

6.1. Katılma belgesi satın alınması veya fona iadesinde, Kurucunun izahnamede ilan edeceği katılma belgesinin alım satımının yapılacağı yerlere başvurularak alım satım talimatı verilir. Bunun dışında Kurucunun telefon ve internet bankacılığı ile ATM sistemleri aracılığıyla da katılma belgesi alım satım talimatı verilebilir.

Kurucu'nun kendi adına yapacağı işlemler de dahil alınan tüm katılma belgesi alım satım talimatlarına alım ve satım talimatları için ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilir ve işlemler bu öncelik sırasına göre gerçekleştirilir.

6.2. Yatırımcıların İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma belgesi alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra iletilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

6.3. Alım talimatının verilmesi sırasında, talep edilen katılma belgesi bedelinin Kurucu tarafından tahsil edilmesi esastır. Nakit tahsilatın yerine, katılma belgesi bedellerinin ödenmesine kadar eşdeğer kıymetin teminat olarak kabul edilmesi de mümkündür. Alım talimatları pay sayısı ya da tutar olarak verilebilir. Kurucu, talimatın pay sayısı olarak verilmesi halinde, alış işlemine uygulanacak fiyatın kesin olarak bilinmemesi nedeniyle, katılma belgesi bedellerini en son ilan edilen satış fiyatına %3 ilave marj uygulayarak tahsil edebilir. Talimatın tutar olarak verilmesi halinde ise belirtilen tutar tahsil edilerek, bu tutara denk gelen pay sayısı fon fiyatı açıklandıktan sonra hesaplanır.

6.4. Yatırımcıların İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma belgesi satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra iletilen talimatlar ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

6.5. Katılma belgesi bedelleri; iade talimatının, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, iade talimatının İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.

7. Tasarruf sahipleri Camiış Menkul Değerler A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş ve İş Yatırım A.Ş. aracılığıyla da katılma paylarını alıp satabilirler.

8. Katılma payları müşteri bazında Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde izlenmekte olup, tasarruf sahipleri kurucudan veya alım satıma aracılık eden kuruluşlardan hesap durumları hakkında her zaman bilgi talep edebilirler.

9. Savaş, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, menkul kıymetlerin ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar gibi olağanüstü olayların ortaya çıkması durumlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde tasarruf sahiplerine bilgi verilmesi suretiyle katılma payı alım satımları durdurulabilir.

X- FON BİLANÇO VE GELİR TABLOLARI:

30.06.2008 ile 30.06.2009 tarihleri itibariyle fon bilanço ve gelir tablosu aşağıda verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ			
B TİPİ ULUSLARARASI KARMA FONU			
30 HAZİRAN 2009 TARİHLİ			
BİLANÇO			
(TÜRK LİRASI "TL")			
		CARİ DÖNEM 30 HAZİRAN 2009	ÖNCEKİ DÖNEM 30 HAZİRAN 2008
VARLIKLAR			
I - Hazır Değerler		8.268	38.566
A - Kasa		0	0
B - Bankalar		8.268	38.566
C - Diğer Hazır Değerler		0	0
II - Menkul Kıymetler		1.515.307	1.183.934
A - Hisse Senetleri		819.296	477.393
B - Özel Kesim Borçlanma Senetleri		0	0
C - Kamu Kesimi Borçlanma Senetleri		464.956	680.529
D - Diğer Menkul Kıymetler		231.055	26.012
III - Alacaklar		549	352
IV - Diğer Varlıklar		0	0
VARLIKLAR TOPLAMI		1.524.124	1.222.852
V - Borçlar		(11.626)	(11.293)
A - Banka Avansları		0	0
B - Banka Kredileri		0	0
C - Menkul Kıymet Alım Borçları		0	0
D - Vergi Karşılığı		0	0
E - Fon Yönetim Ücretleri		(6.419)	(6.106)
F - Diğer Borçlar		(5.207)	(5.187)
BORÇLAR TOPLAMI		(11.626)	(11.293)
VI - İhtiyatlar		0	0
NET VARLIKLAR TOPLAMI		1.512.498	1.211.559
VII- Fon Toplam Değeri			
A - Katılma Belgeleri		890.934	634.448
B - Katılma Belgeleri Değer Artış/Azalışı		14.782	16.737
C - Fon Gelir Gider Farkı		606.782	560.374
- Cari Dönem Fon Gelir Gider Farkı		(18.332)	(75.100)
- Geçmiş Yıllar Fon Gelir Gider Farkı		625.114	635.474
FON TOPLAM DEĞERİ		1.512.498	1.211.559

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
B TİPİ ULUSLARARASI KARMA FONU
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009 ARA DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU
(TÜRK LİRASI "TL")

	CARI DÖNEM 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2009	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2008
I- Fon Gelirleri		
A- Menkul Kıymetler Portföyünden Alınan		
Faiz ve Kar Payları	7.375	4.510
1- Özel Kesim Menkul Kıymetleri Faiz ve Kar Payları	7.375	4.510
- Hisse Senetleri Kar Payları	7.375	4.510
- Borçlanma Senetleri Faizleri	0	0
2- Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri Faiz ve Kar Pay.	0	0
3- Diğer Menkul Kıymetler Faiz ve Kar Pay.	0	0
B - Menkul Kıymet Satış Karları	4.904	1.759
1- Özel Kesim Menkul Kıymetleri Satış Karları	3.953	724
- Hisse Senetleri Satış Karları	3.953	724
- Borçlanma Senetleri Satış Karları	0	0
2- Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri Satış Karları	692	46
3- Diğer Menkul Kıymetler Satış Karları	259	989
C - Gerçekleşen Değer Artışları	58.545	43.310
D- Diğer Gelirler	0	0
	70.824	49.579
II - Fon Giderleri		
A- Menkul Kıymet Satış Zararları	(2.766)	(7.443)
1- Özel Kesim Menkul Kıymetleri Satış Zararları	(973)	(4.962)
- Hisse Senetleri Satış Zararları	(973)	(4.962)
- Borçlanma Senetleri Satış Zararları	0	0
2- Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri Satış Zararları	(1.168)	(362)
3- Diğer Menkul Kıymetler Satış Zararları	(625)	(2.119)
B - Gerçekleşen Değer Azalışları	(38.626)	(63.996)
C - Faiz Giderleri	0	0
D- Diğer Giderler	(47.764)	(53.240)
1- İhraç İzni Ücretleri	(169)	(197)
2- İlan Giderleri	(1.151)	(1.001)
3- Sigorta Ücretleri	0	0
4- Aracılık Komisyonu Giderleri	(175)	(500)
5- Noter Harç ve Tasdik Ücretleri	(113)	(102)
6- Fon Yönetim Ücretleri	(30.646)	(37.732)
7- Denetim Ücretleri	(4.170)	(4.120)
8- Katılma Belgesi Basım Giderleri	0	0
9- Vergi, Resim, Harç vb. Giderler	(184)	(119)
10- Diğer	(11.156)	(9.469)
E- İhtiyatlar	0	0
	(89.156)	(124.679)
III - Fon Gelir - Gider Farkı	(18.332)	(75.100)

XI. TASFİYE SONUCUNA İŞTİRAK:

Fon, aşağıda belirtilen nedenlerle sona erer ;

1. Fon içtüzüğünde bir süre öngörülmüş ise bunun sona ermesi,
2. Fon süresiz ise kurucunun Kurulun uygun görüşünü aldıktan sonra 6 ay öncesinden feshi ihbar etmesi,
3. Kurucunun fon kurma koşullarını kaybetmesi,
4. Kurucunun mali durumunun zayıflaması, fonun kendi maliyetlerini karşılayamaz durumda olması ve benzer nedenlerle fonun devamının yatırımcıların yararına olmayacağını Kurulca tespit edilmiş olması.

Fonun sona ermesi durumunda fon portföyündeki varlıklar kurucu tarafından borsada satılır. Bu şekilde satışı mümkün olmayan fon mevcudu, açık artırma veya pazarlık veya her iki usulün uygulanması suretiyle satılarak paraya çevrilebilir. Bu yolla nakde dönüşen Fon varlığı, katılma payı sahiplerine payları oranında dağıtılır. Fesih anından itibaren hiçbir katılma payı ihraç edilemez ve geri alınmaz.

Kurucunun iflası veya tasfiyesi halinde Kurul, fonu uygun göreceği başka bir kuruluşa tasfiye amacıyla devreder. Saklayıcı kurumun iflası halinde kurucu, fon varlığını Kurul'ca uygun görülecek başka bir kuruluşa devreder.

XII- HALKA ARZLA İLGİLİ BİLGİLER:

1- Satış Başlangıç Tarihi: 07.02.2001'den itibaren katılma belgeleri bedelleri tam ve nakden tahsil edilmek suretiyle satış günündeki değerleri üzerinden satılacaktır.

2- Fon İçtüzüğü ve İzahnamenin Temin Edilebileceği ve Pay Değerinin İlan Edileceği Yerler :

T.İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri Kule:1
34330
Levent/İSTANBUL

0212 316 00 00

T.İş Bankası A.Ş. Şubeleri, İnteraktif Bilgisayar ve İnternet aracılığıyla Fon İçtüzüğü ve İzahname temin edilebilecektir. Pay Değeri Türkiye İş Bankası A.Ş. Şubeleri, Bankamatik, İnteraktif Telefon, İnteraktif Bilgisayar ve İnternet aracılığıyla ilan edilecektir.

3-Katılma Belgesi Alım Satımını Yapacak Kuruluşlar:

T.İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri Kule:1
34330
Levent/İSTANBUL

0212 316 00 00

Türkiye İş Bankası A.Ş. Şubeleri, Bankamatik, İnteraktif Telefon, İnteraktif Bilgisayar ve İnternet aracılığıyla alım satım talimatı verilebilecektir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 0212 350 20 00
Genel Müdürlük
İş Kuleleri Kule:2 Kat:12
34330
Levent/İSTANBUL

CAMIŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş. 0212 350 30 02
Genel Müdürlük
İş Kuleleri Kule:3
34330
Levent/İSTANBUL

4- Kurucunun, Fonun ve Yöneticinin Merkezinin Adres ve Telefon Numaraları:

KURUCUNUN ADRESİ

TELEFON NO

T.İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri Kule:1
34330
Levent/İSTANBUL

0212 316 00 00

YÖNETİCİNİN ADRESİ

TELEFON NO

İŞ PORTFOY YONETİMİ A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri Kule:2
34330
Levent/İSTANBUL

0212 350 29 50

Ferdi Baçoğlu
Müdür Yardımcısı

Özgür Temel
Birim Müdürü

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.