

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait
finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu**

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi raporu.....	1- 3
Finansal durum tablosu.....	4
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	5
Toplam değer/net varlık değeri değişim tablosu.....	6
Nakit akış tablosu.....	7
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlar	8 – 31

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İş Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Kurulu'na;

1) Görüş

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu'nun ("Fon") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, toplam değer/net varlık değeri değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Fon'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ (II-14.2) ("Tebliğ") çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nca ("SPK") belirlenen esaslara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "SPK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuat" a uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS'ler")e uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Fon'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Fon yönetimi; finansal tabloların SPK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Fon'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Fon'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Fon'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sermaye Piyasası Kurulunca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sermaye Piyasası Kurulunca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Fon'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Fon'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Fon'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtırıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Fon'un 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Fon esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Kurucu Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Alper Ekbül'dür.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Alper Ekbül
Sorumlu Denetçi

17 Nisan 2023
İstanbul, Türkiye

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla
finansal durum tablosu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Not	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	8.481.459	3.838.926
Ters Repo Alacakları	5	760.333	4.261.644
Finansal Varlıklar	6	81.641.328	70.992.414
Toplam Varlıklar (A)		90.883.120	79.092.984
Yükümlülükler			
Diğer Borçlar	5	(25.819)	(18.833)
İlişkili Taraflara Borçlar	4	(182.834)	(161.279)
Toplam Yükümlülükler			
(Toplam Değeri/Net Varlık Değeri Hariç) (B)		(208.653)	(180.112)
Toplam Değeri/Net Varlık Değeri (A-B)		90.674.467	78.912.872

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Not	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Faiz Gelirleri	11	14.052.143	14.361.430
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmiş Kar/Zarar	11	(987.482)	(240.717)
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmemiş Kar/Zarar		3.213.037	286.439
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	12	424.245	567.474
Esas Faaliyet Gelirleri		16.701.943	14.974.626
Yönetim Ücretleri	4,13	(2.004.447)	(1.801.268)
Saklama Ücretleri		(70.444)	(58.380)
Denetim Ücretleri		(19.581)	(13.494)
Kurul Ücretleri		(17.077)	(15.257)
Komisyon ve diğer işlem ücretleri	7	(10.193)	(9.917)
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	7,12	(39.663)	(28.118)
Esas Faaliyet Giderleri		(2.161.405)	(1.926.434)
Esas Faaliyet Kar/Zararı		14.540.538	13.048.192
Net Dönem Karı/Zararı (A)		14.540.538	13.048.192
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer Kapsamlı Gelir (B)		-	-
TOPLAM DEĞERDE/NET VARLIK DEĞERİNDE			
ARTIŞ/AZALIŞ (A+B)		14.540.538	13.048.192

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait
toplam değer / net varlık değeri değişim tablosu**
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	1 Ocak- Not 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Toplam Değeri/Net Varlık Değeri (Dönem Başı)	78.912.872	70.014.225
Toplam Değerinde/Net Varlık Değerinde Artış/Azalış	14.540.538	13.048.192
Katılma Payı İhraç Tutarı (+)	32.660.645	31.752.525
Katılma Payı İade Tutarı (-)	(35.439.588)	(35.902.070)
Toplam Değeri/Net Varlık Değeri (Dönem Sonu)	9,10 90.674.467	78.912.872

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait
nakit akış tablosu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 2021
	Not		
A. İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		7.421.476	1.963.893
Net Dönem Karı/Zararı		14.540.538	13.048.192
Net Dönem Karı/Zararı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		(17.265.180)	(14.647.869)
Faiz Gelirleri ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler	11	(14.052.143)	(14.361.430)
Kar/Zarar Mutabakatı ile İlgili Diğer Düzeltmeler		(3.213.037)	(286.439)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(3.906.025)	(10.797.860)
Alacaklardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		3.501.311	370.540
Borçlardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		28.541	25.768
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		(7.435.877)	(11.194.168)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(6.630.667)	(12.397.537)
Alınan Faiz		14.052.143	14.361.430
B. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(2.778.943)	(4.149.546)
Katılma Payı İhraçlarından Elde Edilen Nakit		32.660.645	31.752.524
Katılma Payı İadeleri İçin Ödenen Nakit		(35.439.588)	(35.902.070)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/Azalış (A+B)		4.642.533	(2.185.653)
Nakit ve Nakit Benzerlerinde Net Artış/Azalış (A+B)		4.642.533	(2.185.653)
C. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	4	3.838.926	6.024.579
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C)	4	8.481.459	3.838.926

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

1. Fon hakkında genel bilgiler

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu'nun ("Fon veya "Şirket"), Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi tarafından 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 52. Maddesine (Eski 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddelerine) dayanılarak, 7 Eylül 2011 tarihinde İstanbul ili Ticaret Sicili Memurluğuna 431112 sicil numarası altında kaydedilerek 12 Eylül 2011 tarih ve 7897 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilen fon içtüzüğü hükümlerine göre yönetilmek üzere, halktan katılma payları karşılığında toplanacak paralarla, katılma payı sahipleri hesabına, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre sermaye piyasası araçlarından pay senetleri, devlet iç borçlanma senetleri, altın ve kıymetli madenler ile bunlara dayalı oluşan portföyü işletmek amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Ağustos 2011 tarih ve B.02.6.SP.K.0.15-305.01-811 sayılı izni ile "Türkiye İş Bankası A.Ş. Maximum Kart B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu" kurulmuştur.

SPK'nın 11 Haziran 2015 tarihli 12233903- 305.99- e.5855 Sayılı izni ile kurucusu Türkiye İş Bankası A.Ş. olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Maximum Kart B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, İş Portföy Yönetimi A.Ş.' ye devrolmuştur. Fonun unvanı, SPK'nın aynı sayılı ve tarihli izni ile "İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu" olarak değiştirilmiştir.

İş Portföy Yönetimi Anonim Şirketi "Kurucu"; İş Portföy Yönetimi Anonim Şirketi "Yönetici"; Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi ("İş Bankası") ise "Saklayıcı Kuruluş" olarak Fon'un izahnamesinde yer almaktadır.

Fon Kurucusu, Yöneticisi ve Saklayıcı Kurum ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kurucu ve Yönetici:

İş Portföy Yönetimi A.Ş.
İş Kuleleri Kule:1 Kat:7, 34330 Levent/ İstanbul

Saklayıcı Kuruluş:

Türkiye İş Bankası A.Ş.
İş Kuleleri Kule:1 Kat:15, 34330 Levent/ İstanbul

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan muhasebe standartları

SPK, 28 Şubat 1990 tarihli Resmî Gazete' de yayımlanan, XI/6 numaralı tebliği ve bu tebliğe değişiklik getiren 19 Aralık 1996 ve 27 Ocak 1998 tarihli tebliğler ile Menkul Kıymetler Yatırım Fonları tarafından 1 Ocak 1990 tarihinden başlayarak düzenlenecek mali tablo ve raporların hazırlanıp sunulmasına ilişkin ilke ve kuralları belirlemiştir. 30 Aralık 2013 tarihli ve 28867 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliği" (II-14.2) (Tebliğ) ile 31 Aralık 2013 tarihinde yürürlüğe girmek üzere yatırım fonlarının finansal tablolarının hazırlanmasında Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartlarının (TMS) esas alınması hüküm altına alınmış ve finansal rapor tanımı yapılarak, bu kapsama finansal tablolar, sorumluluk beyanları ve portföy raporları alınmıştır. Fiyat raporları ve portföy dağılım raporlarından oluşan portföy raporları, fon portföylerinde yer alan varlıkların değerlendirilmesine ve değerlemeler sonucunda hesaplanan fon portföy ve toplam değerlerine ilişkin bilgileri içeren raporlar olarak düzenlenmiştir. Ayrıca SPK söz konusu finansal tablolara ilişkin olarak tablo ve dipnot formatlarını yayımlamıştır.

Uygunluk Beyanı

Fon, finansal tablolarını Kamu Gözetim Kurumu tarafından yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 30 Aralık 2013 tarihli ve 28867 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliği" (II-14.2) yayımlanan Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliği'ne uygun olarak hazırlamaktadır. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıklar, haricinde maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar yayımlanmak üzere 12 Nisan 2023 tarihinde Kurucu Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Muhasebe politikalarında değişiklikler ve hatalar

Yeni bir TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Uygulanan değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları sunumu yapılan tüm dönem bilgilerinde tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan bu değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '%10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Fon tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Fon aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Fon, söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Standart, Fon için geçerli değildir ve Fon'un finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Fon'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişiklik Fon için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir.

Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

Söz konusu değişiklik Fon için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap döneminde muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Finansal araçlar

Finansal bir varlık veya borç ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılmayan finansal varlık veya finansal borçların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında, ilgili finansal varlığın edinimi veya finansal borcun yüklenimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de söz konusu gerçeğe uygun değere ilave edilir.

Finansal varlık ve borçların normal yoldan alım ve satımları işlem tarihi esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Fon finansal varlık ve borçlarını TFRS 9 uyarınca aşağıdaki kategorilerde sınıflandırmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık ve finansal borçlar:

Bu kategoride alım-satım amaçlı finansal varlıklar yer almaktadır.

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar esas itibarıyla, yakın bir tarihte satılmak veya geri satın alınmak amacıyla edinilen veya ilk muhasebeleştirme sırasında, birlikte yönetilen ve son zamanlarda kısa dönemde kâr etme konusunda belirgin bir eğilimi bulunduğu yönünde delil bulunan belirli finansal araçlardan oluşan bir portföyün parçası olan varlıklardır. Bu kategoride hisse senetleri gibi özkaynağa dayalı kıymetler, kamu ve özel borçlanma senetleri yer almaktadır.

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Alım-satım amaçlı menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar/zarar, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/zarar" da yansıtılır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklardan elde edilen faiz ve kupon tahsilatları ile satış yoluyla gerçekleşen kar/zarar, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" ve "Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar" a dahil edilmiştir.

İlk muhasebeleştirme sırasında, işletme tarafından, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar alım satım amaçlı olmayan özkaynağa dayalı kıymetler ve borçlanma araçlarıdır. Söz konusu finansal varlıklar, Fon'un izahnamesinde belirtildiği üzere Fon'un risk yönetimi veya yatırım stratejisi çerçevesinde gerçeğe uygun değer esas alınarak yönetilen ve performansları buna göre değerlendirilen bir portföyün parçası olan varlıklar olmaları nedeniyle ilk kayda alımlarından gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan varlıklardır (yönetim kuruluna ve icra kurulu başkanına veya her kimse bu raporlamanın yapıldığı) ilgili grup hakkında bu esasa göre bilgi sunulmaktadır.

Kredi ve alacaklar

Sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, türev olmayan finansal varlıklardır. Bankalardaki mevduat, nakit teminatları, ters repo alacakları, takas alacakları ve diğer alacaklar Fon tarafından bu kategoride sınıflandırılan finansal varlıklardır. Kredi ve alacaklar ilk kayda alımlarından sonra etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilir.

Diğer finansal borçlar

Bu kategoride alım-satım amaçlı olarak sınıflanmayan tüm finansal borçlar yer almaktadır. Fon repo borçları, takas borçları, krediler ve finansal yükümlülükler ile diğer ticari borçlarını bu kategoriye dahil etmektedir. Diğer finansal yükümlülükler ilk kayda alımdan sonra etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile yansıtılmaktadır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyattır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri belirlenmesinde aşağıda belirtilen değerleme esas ve yöntemleri kullanılmıştır:

- 1) Değerleme gününde aktif bir piyasada işlem gören menkul kıymetler çıkış fiyatını yansıttığı için bekleyen kapanış seansı fiyatları veya kapanış seansında fiyatı oluşmayanlar için bir önceki seansın ağırlıklı ortalama fiyatı ile diğer çıkış fiyatları ile
- 2) Borsada işlem görmeyen finansal varlık ve yükümlülükler ile türev finansal araçlar indirgenmiş nakit akım yöntemi, özdeş veya karşılaştırılabilir araçlara ilişkin piyasa işlemleri sonucu oluşan fiyatlar, opsiyon fiyatlama modelleri ve piyasa katılımcıları tarafından çoğunlukla kullanılan ve gözlemlenebilir girdileri azami kullanan diğer yöntemler

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Yabancı para çevrimi

Fon'un geçerli ve finansal tabloların sunumunda kullanılan para birimi TL'dir. Yabancı para işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden TL'ye çevrilmiştir. Yabancı paraya dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları kullanılarak; yabancı para cinsinden olan ve maliyet değeri ile ölçülen parasal olmayan kalemler ilk işlem tarihindeki kurlardan; yabancı para cinsinden olan ve gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen parasal olmayan kalemler ise gerçeğe uygun değerlerin tespit edildiği tarihte geçerli olan kurlardan TL'ye çevrilmiştir." Çevrimler sonucu oluşan kur farkları kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda yansıtılmıştır.

Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlık ve yükümlülükler, netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması ve söz konusu varlık ve yükümlülükleri net bazda tahsil etme/ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

Takas alacakları /borçları

Takas borçları raporlama tarihi itibarıyla normal yoldan alım işlemlerinde satın alma sözleşmesi yapılmış ancak teslim alınmamış menkul kıymet alımlarına ilişkin olan borçlardır.

Takas alacakları normal yoldan satış işlemlerinde satış sözleşmesi yapılmış ancak teslim edilmemiş menkul kıymet satışlarına ilişkin olan alacaklardır.

Takas alacak ve borçları itfa edilmiş maliyetleri ile yansıtılmaktadır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), finansal durum tablosunda "Teminata verilen finansal varlıklar" altında fon portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo borçları" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "faiz gelirleri" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri finansal durum tablosunda "Ters repo alacakları" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmakta ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "faiz gelirleri" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Verilen Teminatlar

Fon tarafından nakit ve nakit benzeri olarak verilen teminatlar (marjin teminatları) finansal durum tablosunda ayrı olarak gösterilmekte ve nakit ve nakit benzerlerine dahil edilmemektedir. Nakit ve nakit benzerleri dışında verilen teminatlar (marjin teminatları) ise teminata verilen nakit ve nakit benzerleri olarak sınıflanmaktadır.

Gelir/giderin tanınması

Menkul kıymet satış kar/zararı

Fon portföyünde bulunan menkul kıymetlerin, alım ve satımı, Fon paylarının alım ve satımı, Fon'un gelir ve giderleri ile Fon'un diğer işlemleri yapıldıkları gün itibarıyla (işlem tarihi) muhasebeleştirilir. Fon'dan satılan bir menkul kıymet satış günü değeri (alış bedeli ve satış gününe kadar oluşan değer artış veya azalışları toplamı) üzerinden ilgili varlık hesabına alacak kaydedilir. Satış günü değeri, ortalama bir değer olup; ilgili varlık hesabının borç bakiyesinin, ilgili menkul kıymetin birim sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Satış tutarı ile satış günü değeri arasında bir fark oluştuğu takdirde bu fark "Menkul kıymet satış karları" hesabına veya "Menkul kıymet satış zararları" hesabına kaydolunur.

Satılan menkul kıymete ilişkin "Fon payları değer artış/azalış" hesabının bakiyesinin ortalamasına göre satılan kısma isabet eden tutar ise, bu hesaptan çıkarılarak "Gerçekleşen değer artışları/azalışları" hesaplarına aktarılır. Bu hesaplar ilgili dönemdeki diğer kapsamlı gelir tablosunda netleştirilerek "Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Gerçekleşmiş Kar/Zarar" hesabında, Menkul kıymet alım satımına ait aracılık komisyonları da alım ve satım bedelinden ayrı olarak "Aracılık komisyonu gideri" hesabında izlenir.

Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri

Ücret ve komisyonlar genel olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri tarihte gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte, fon yönetim ücreti ve denetim ücreti tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Fon, O/N repo işlemleri için milyonda 5,5+BSMV, O/N repo işlemleri için (14:00-17:00 arası işlemler): milyonda 11+BSMV, Vadeli Repo işlemleri için milyonda 5,5*Gün sayısı+BSMV, Vadeli repo(14:00-17:00 arası işlemler): yüzbinde 1,1*Gün sayısı+BSMV, Tahvil-Bono Piyasası: yüzbinde 1,40+BSMV, Tahvil- Bono Piyasası (Seans dışı işlemler) işlemler için yüzbinde 2,80+BSMV, Hazine İhalesi :- , Borsa Para Piyasası(7 günden uzun vadeli) :Milyonda 3,4*Gün sayısı +BSMV Borsa Para Piyasası (1-7 gün arası vadeli) :Yüzbinde 2,7+BSMV olmalı, Altın :on binde 3 + BSMV (Satış işlemlerinde gün bazında 50 TL EFT ücreti ödenir.), Altın ödünç işlemi için on binde 3 + BSMV oranında aracılık komisyon ücreti ödemektedir.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit veya değişken getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri ve iskontolu devlet tahvillerinin iç iskonto esasına göre değerlendirilmelerini kapsar.

Temettü geliri

Temettü gelirleri ilgili temettüyü alma hakkı olduğu tarihte finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yönetim ücreti

Yönetim ücreti tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Bu fon için yönetim ücreti, yıllık %2,38'dir.

Giderler

Tüm giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Vergi

193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67. maddesinde 7 Temmuz 2006 tarihinde 5527 sayılı yasa ile yapılan değişiklik ve bu değişiklik çerçevesinde yayınlanan 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan karar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları (borsa yatırım fonları ile konut finansman fonları ve varlık finansman fonları dahil) ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları üzerinden yapılacak tevkifat oranı 1 Ekim 2006 tarihinden itibaren %0 olarak değiştirilmiştir.

Katılma payları

Katılma payları pay sahiplerinin opsiyonuna bağlı olarak paraya çevrilebilir olup, finansal yükümlülük olarak değerlendirilmektedir. Katılma payları Fon'un net varlık değeri üzerinden günlük olarak belirlenen fiyatlardan pay sahipleri tarafından alınıp satılabilir. Katılma payının fiyatı fon net varlık/ toplam değerinin, değerlendirme gününde tedavülde olan pay sayısına bölünerek belirlenmektedir.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Fiyatlama Raporuna İlişkin Portföy Değerleme Esasları

- Değerleme her işgünü itibarıyla yapılır.
- Portföydeki menkul kıymetlerin değerlemesinde, aşağıda belirtilen esaslar kullanılır:
 - (a) Portföye alınan varlıklar alım fiyatlarıyla kayda geçirilir. Yabancı para cinsinden varlıkların alım fiyatı satın alma günündeki yabancı para cinsinden değerinin TCMB döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle bulunur.
 - (b) Alış tarihinden başlamak üzere portföydeki varlıklardan;
 - i) Borsada işlem görenler değerlendirme gününde borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyat veya oranlarla değerlendirilir. Şu kadar ki, kapanış seansı uygulaması bulunan piyasalarda işlem gören varlıkların değerlemesinde kapanış seansında oluşan fiyatlar, kapanış seansında fiyatın oluşmaması durumunda ise borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyatlar kullanılır.
 - ii) Borsada işlem görmekle birlikte değerlendirme gününde borsada alım satım konu olmayan paylar son işlem tarihindeki borsa fiyatıyla; borçlanma araçları, ters repo ve repolar son işlem günündeki iç verim oranı ile değerlendirilir.
 - iii) Fon katılma payları, değerlendirme günü itibarıyla en son açıklanan fiyatları esas alınarak değerlendirilir.
 - iv) Vadeli mevduat, bileşik faiz oranı kullanılarak tahakkuk eden faizin anaparaya eklenmesi suretiyle değerlendirilir.
 - v) Yabancı para cinsinden olanlar, TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz alış kuru ile değerlendirilir.
 - vi) Türev araçlar nedeniyle teminat olarak verilen varlıklar da portföy değeri tablosunda gösterilir. Bu varlıklar teminatın türü dikkate alınarak bu maddedeki esaslar çerçevesinde değerlendirilir.
 - v) Borsa dışı repo-ters repo sözleşmeleri, piyasa fiyatını en doğru yansıtacak şekilde güvenilir ve doğrulanabilir bir yöntemle değerlendirilir.
 - vi) (i) ilâ (vii) nolu alt bentlerde belirtilenler dışında kalanlar, KGK tarafından yayımlanan TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Değerleme esasları, yazılı karara bağlanır.
 - vii) (vii) ve (viii) nolu alt bentlerde yer alan yöntemlere ilişkin kararlar kurucunun yönetim kurulu tarafından alınır.
 - (c) Endeks fonların portföylerinde yer alan varlıklardan; baz alınan endeks kapsamında bulunan varlıklar endeksin hesaplanmasında kullanılan esaslar, diğer varlıklar ise (b) bendinde belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.
- Fonun diğer varlık ve yükümlülükleri, KGK tarafından yayımlanan TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Şu kadar ki, fonun yabancı para cinsinden yükümlülükleri TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirilir.
- Bir payın alış ve satış değeri, Fon toplam değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesi ile bulunur.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahmin ve varsayımlar yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahmin ve varsayımlardan farklılık gösterebilir. Ayrıca belirtilmesi gereken önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımlar ilgili notlarda açıklanmaktadır.

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Fon yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

3. Bölümlere göre raporlama

Fon, Fon'un yatırım stratejisine uygun olarak çeşitli menkul kıymetlere ve türevlere yatırım yapmak amacıyla tek faaliyet bölümü olarak yapılanmıştır. Fon'un tüm faaliyetleri birbiriyle ilişkili ve birbirlerine bağımlıdır. Dolayısıyla tüm önemli faaliyet kararları Fon'u tek bir bölüm olarak değerlendirmek suretiyle alınmaktadır. Tek faaliyet bölümüne ilişkin bilgiler Fon'un bir bütün olarak sunulan finansal tablo bilgilerine eşittir.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. İlişkili Taraf Açıklamaları ve Nakit ve Nakit Benzerleri

Fon'un kurucusu Türkiye'de kurulmuş olan İş Portföy Yönetimi A.Ş.'dir. Fon ile diğer ilişkili taraflar arasındaki bakiye ve işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

a) Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadeli Mevduat	7.325.067	3.537.452
Vadesiz Mevduat	278.876	301.474
Toplam	7.603.943	3.838.926

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	7.603.943	3.838.926
Borsa Para Piyasası	877.516	-
Toplam	8.481.458	3.838.926

b) İlişkili taraflara borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yönetim ücretleri – T. İş Bankası A.Ş.	164.551	145.151
Yönetim ücretleri – İş Portföy Yönetimi A.Ş.	18.283	16.128
Toplam	182.834	161.279

c) İlişkili taraf ile yapılan işlemler – Yönetim Ücretleri

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Yönetim ücretleri – T. İş Bankası A.Ş.	1.788.756	1.621.141
Yönetim ücretleri – İş Portföy Yönetimi A.Ş.	215.691	180.127
Toplam	2.004.447	1.801.268

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

5. Diğer alacaklar ve borçlar

Fon'un 31 Aralık 2022 itibarıyla ters repo alacakları 760.333TL'dir. (31 Aralık 2021 – 4.261.644TL)
Bilançoda gösterilen "Diğer borçlar" kaleminin detayları aşağıda açıklanmıştır:

Diğer borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Denetim Ücreti	9.734	6.735
Tescil ve İlan Gideri	7.269	4.603
İhraç İzni Ücreti	4.536	3.949
Saklama Komisyonları	4.022	3.546
BPP Giderleri	258	-
Toplam	25.819	18.833

6. Finansal Yatırımlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal varlıklar içerisinde taşınan alım satım amaçlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	Maliyet	Makul Değeri	Kayıtlı Değeri
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	71.732.695	75.649.668	75.649.668
Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonoları	5.723.978	5.991.660	5.991.660
Toplam	77.456.673	81.641.328	81.641.328
31 Aralık 2021			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	Maliyet	Makul Değeri	Kayıtlı Değeri
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	54.603.431	55.856.254	55.856.254
Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonoları	15.306.022	15.136.160	15.136.160
Toplam	69.909.453	70.992.414	70.992.414

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

7. Niteliklerine göre giderler

Fon'un kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda giderler niteliklerine göre sunulmuş olup, esas faaliyetlerden diğer giderleri ve komisyon ve diğer işlem ücretleri detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Lisans Giderleri	6.372	4.885
EFT Giderleri	13.985	10.247
SMMM Hizmet Giderleri	6.238	4.504
Tescil ve İlan Giderleri	9.933	6.029
Vergi Gideri	1.919	1.473
Noter Harç Tasdik Giderleri	155	270
Diğer Giderler	1.061	710
Toplam	39.663	28.118

Komisyon ve diğer işlem ücretleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Ters Repo ve Repo Komisyonu	6.577	8.842
BPP Komisyonu	2.898	445
Tahvil Komisyonu	624	605
Finansman Bonosu Komisyonu	94	25
Toplam	10.193	9.917

8. Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için fondan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fon'un ters repo işlemlerinden alacakları için 760.333TL devlet tahvili teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021 – 4.261.644 TL).

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

9. Toplam değer / Net varlık değeri ve toplam değer / Net varlık değerinde artış / azalış

Aşağıda Fon'un cari dönem ile geçmiş dönem finansallarına ait birim pay değeri ile toplam değer / net varlık değerinin detayı verilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Fon toplam değeri (TL)	90.674.467	78.912.872
Dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	2.628.094.570	2.716.748.931
Birim pay değeri (TL)	0,034502	0,029047
	1 Ocak – 31 Aralık 2022 Adet	1 Ocak – 31 Aralık 2021 Adet
Dönem başında dolaşımdaki pay sayısı	2.716.748.931	2.864.693.783
Dönem içinde satılan katılma belgesi sayısı	1.040.153.500	1.193.840.900
Dönem içinde geri alınan katılma belgesi sayısı	(1.128.807.861)	(1.341.785.752)
Toplam	2.628.094.570	2.716.748.931

10. Fiyat raporundaki ve finansal durum tablosundaki toplam değer / net varlık değeri mutabakatı

Değerleme esaslarında bir fark olmaması nedeniyle fon' un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal varlıkların finansal durum tablosundaki 90.674467 TL (31 Aralık 2021 – 78.912.872 TL) tutarındaki değerleri fon' un fiyat raporundaki finansal varlıkların toplamı ile aynıdır.

11. Hasılat

Faiz ve Temettü Gelirleri	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri Faiz Gelirleri	11.295.503	10.362.024
Devlet Tahvili Faiz Gelirleri	1.804.447	3.094.821
Ters Repo Faiz Gelirleri	411.261	744.485
Kira Sertifikaları Faiz Gelirleri	79.917	-
BPP Faiz Gelirleri	461.015	160.100
	14.052.143	14.361.430

Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Gerçekleşmiş Kar/Zarar

Borçlanma Senetleri Satış Karları/Zararları	(1.037.956)	(1.223.611)
Devlet Tahvili Satış Karları/Zararları	(196.629)	(518.275)
Özel Sektör Tahvili Satış Karları/Zararları	3	1.176.140
Devlet Tahvili Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	88.589	176.735
Kira Sertifikaları Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	(39.959)	-
Borçlanma Senetleri Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	198.470	148.294
	(987.482)	(240.717)
Toplam	13.064.661	14.120.713

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

12. Esas faaliyetlerden diğer gelirler ve giderler

Esas faaliyetlerden diğer gelirler hesap bakiyesi 424.245 TL'dir. (31 Aralık 2021 – 567.474 TL). 39.663 TL tutarında esas faaliyetlerden diğer giderler hesabı ise Vergi Giderleri, Tescil ve İlan Giderleri ve Diğer Giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2021 – 28.118)

13. Yönetim ücretleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yönetim ücreti gideri 2.004.447 TL (31 Aralık 2021 – 1.801.268 TL).

14. Finansman giderleri

Fon'un 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap dönemi itibarıyla finansman giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Kur değişiminin etkileri

Fon'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla portföyünde türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır.)

16. Yüksek enflasyonlu ekonomide raporlama

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

17. Türev araçlar

Fon'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla portföyünde türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Finansal risk faktörleri

Fon faaliyeti gereği piyasa riskine (faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi /emtia fiyat riski), kredi riskine ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Fon'un risk yönetim amacı Fon'un yatırım stratejileri kapsamında katılım paylarının değerini maksimize etmektir. Fon menkul kıymetlerini gerçeğe uygun fiyatlar ile değerleyerek maruz kalınan piyasa riskini faiz ve hisse senedi pozisyon riski ayırımında günlük olarak takip etmektedir. Fon Kurulu'nca, belirli dönemlerde portföyün yönetimine ilişkin stratejiler ve limitler belirlenmekte; portföy, portföy yöneticileri tarafından bu çerçevede yönetilmektedir. Ekonomik tablonun ve piyasaların durumuna göre bu limit ve politikalar değişim göstermekte, belirsizliğin hakim olduğu dönemlerde riskin asgari düzeye indirilmesine çalışılmaktadır.

Yoğunlaşma riski

Fon içtüzüğünde belirlenen yöntemler uygulanmış olup, söz konusu yatırım stratejisi de dahil olmak üzere, fona alınacak menkul kıymetlerin fon portföyüne oranı işlemleri mevzuata, içtüzük ve izahnamede belirlenen sınırlamalara uygunluk arz etmektedir.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Faiz oranı riski

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişikliklerden dolayı Fon'un faize duyarlı finansal varlıklarının nakit akışlarında veya gerçeğe uygun değerinde dalgalanmalar olması riskidir. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Fon'un finansal araçlarında sabit faizli finansal araçlar bulunmaktadır. Fon'un faize duyarlılığı finansal araçların faiz değişimine bağlı olarak finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde olacak değişikliği içermektedir.

Faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir;

Değişken faizli finansal araçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	5.991.660	15.136.160

Aşağıdaki tabloda piyasa faiz oranlarındaki %5 değişimin, diğer bütün değişkenler sabit kalmak kaydıyla, Fon'un net varlık değerine potansiyel etkisi sunulmaktadır:

Faiz artışı/(azalışı)	Kâr zarar üzerindeki etkisi	Kâr zarar üzerindeki etkisi
%5	299.583	756.808
%-5	(299.583)	(756.808)

Değişken faizli finansal araçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	75.649.668	55.856.254

Faiz artışı/(azalışı)		
5%	3.782.483	2.792.813
-5%	(3.782.483)	(2.792.813)

Kur riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Fon'un 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, dövizli işlemleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2010: bulunmamaktadır.)

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski, nakit olarak ya da diğer bir finansal varlığın teslimi suretiyle ödenen finansal borçlarla ilgili yükümlülüklerin yerine getirilmesinde zorlanma riskidir. Fon, katılma paylarının paraya çevrilmesine bağlı olarak günlük nakit çıkış riskine maruzdur. Fon'un politikası varlıklarının en az %0- %100 'nü piyasada hemen satılabilecek likit yatırımlarda tutmaktır. Ayrıca Fon'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 8.481.458TL nakit ve nakit benzeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2021 – 3.838.926 TL)

31 Aralık 2022		Nakit				
	Defter	çıkışlar	3 aydan	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıldan
Sözleşme uyarınca vadeler	değeri	toplamı	kısa	arası	arası	uzun
		(I+II+III+IV)		(II)	(III)	(IV)
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
İlişkili Taraflara Borçlar	(182.834)	(182.834)	(182.834)	-	-	-
Diğer borçlar	(25.819)	(25.819)	(25.819)	-	-	-
Toplam yükümlülük	(208.653)	(208.653)	(208.653)	-	-	-

31 Aralık 2021		Nakit				
	Defter	çıkışlar	3 aydan	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıldan
Sözleşme uyarınca vadeler	değeri	toplamı	kısa	arası	arası	uzun
		(I+II+III+IV)		(II)	(III)	(IV)
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
İlişkili Taraflara Borçlar	(161.279)	(161.279)	(161.279)	-	-	-
Diğer borçlar	(18.833)	(18.833)	(18.833)	-	-	-
Toplam yükümlülük	(180.112)	(180.112)	(180.112)	-	-	-

Katılma payları pay sahibinin opsiyonunda talep edildiği anda paraya çevrilebilmektedir. Ancak yönetim yukarıda sunulan sözleşmeye bağlı vade analizinin gerçek nakit akışlarını yansıtmadığını beklememektedir, zira katılma payı sahipleri katılım paylarını daha uzun sürelerde elde tutmaktadır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Kredi riski

Kredi riski, finansal aracın taraflarından birinin yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle diğer tarafta finansal bir kayıp/zarar meydana gelmesi riski olarak tanımlanmaktadır. Fon'un kredi riski temel olarak borçlanma araçlarına yaptığı yatırımlardan kaynaklanmaktadır. Fon işlemlerini İş Portföy A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirmekte olup söz konusu alacaklara ilişkin kredi riski sınırlıdır.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar				Varlıklar			
	Alacaklar		Diğer Alacaklar					
31 Aralık 2022	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Finansal	Ters repo	Nakit ve Benzerleri	Diğer
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	-	-	-	81.641.327	760.333	8.481.458	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	81.641.327	760.333	8.481.458	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar				Varlıklar			
	Alacaklar		Diğer Alacaklar		Finansal	Ters repo	Nakit ve Benzerleri	Diğer
31 Aralık 2021	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	-	-	-	70.992.414	4.261.644	3.838.926	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	70.992.414	4.261.644	3.838.926	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a) Finansal tablolarda maliyet veya itfa edilmiş maliyet ile yansıtılanlar:

Finansal tablolarda maliyet veya itfa edilmiş maliyet ile yansıtılan nakit ve nakit benzerleri ile, diğer alacak ve borçların kısa vadeli olmaları nedeniyle defter değerlerinin gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı varsayılmıştır.

b) Finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile yansıtılanlar

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde kullanılan girdilerin seviyelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ölçüm tarihinde erişilebilen, özdeş varlıkların veya borçların aktif piyasalardaki kotasyon fiyatları (düzeltilmemiş olan) ile değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direk ya da indirek olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

	31 Aralık 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Özel sektör borçlanma senetleri	-	75.649.668	-	75.649.668
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonoları	5.991.660	-	-	5.991.660
Toplam finansal varlıklar	5.991.660	75.649.668	-	81.641.328

	31 Aralık 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Özel sektör borçlanma senetleri	-	55.856.254	-	55.856.254
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonoları	15.136.160	-	-	15.136.160
Toplam finansal varlıklar	15.136.160	55.856.254	-	70.992.414

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**31 Aralık 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**

19. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Nakde eşdeğer varlıklar döneme isabet eden kasa ve faiz gelir reeskontlar hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardan alacaklardan oluşmaktadır.

20. Toplam değer/net varlık değeri değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

Toplam değer / net varlık değerine ilişkin açıklamalar Dipnot 9'da açıklanmıştır.

21. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da finansal tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gereken diğer hususlar

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 30 Aralık 2013 tarihli ve 28867(mükerrer) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliği (II-14.2) ile Menkul Kıymet Yatırım Fonları tarafından düzenlenecek mali tablo ve raporların hazırlanıp sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlanmıştır.

Fon'a ait menkul kıymetler Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde saklamada tutulmaktadır. Yapılan saklama sözleşmesine istinaden yürürlükteki mevzuatın öngördüğü sigorta Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından yaptırılmaktadır.

Fon izahnamesine göre, Fon süresizdir.

22. Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Fon, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir. Fon'un raporlama döneminden sonraki açıklaması gereken olayları bulunmamaktadır.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

**1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait
fiyat raporu**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu'nun Pay Fiyatının Hesaplanmasına Dayanak Teşkil Eden Portföy Değeri Tablosu ve Toplam Değer/Net Varlık Değeri Tablosunu İçeren Fiyat Raporlarının Mevzuata Uygun Olarak Hazırlanmasına İlişkin Rapor

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu'nun pay fiyatının hesaplanmasına dayanak teşkil eden portföy değeri tablosu ve toplam değer/net varlık değeri tablosunu içeren fiyat raporlarının 30 Aralık 2013 tarihli ve 28867 ("Mükerrer") sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına ilişkin Tebliğ (II-14.2) hükümlerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu hakkındaki düzenleme ve duyuruları çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla incelemiş bulunuyoruz.

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu'nun pay fiyatının hesaplanmasına dayanak teşkil eden portföy değeri tablosu ve toplam değer/net varlık değeri tablosunu içeren fiyat raporları 30 Aralık 2013 tarihli ve 28867 ("Mükerrer") sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına ilişkin Tebliğ (II-14.2) hükümlerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu görüş tamamen Sermaye Piyasası Kurulu ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.' nin bilgisi ve kullanımı için hazırlanmış olup, başka maksatla kullanılması mümkün değildir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Alper Ekbül, SMMM
Sorumlu Denetçi



İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 Tarihli Fiyat Raporu

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

IBK-İŞ PORTFÖY MAXİMUM KART KISA VADELİ BORÇL

IBK-İŞ PORTFÖY MAXİMUM KART KISA VADELİ BORÇL 31 Aralık 2022 TARİHLİ GÜNLÜK RAPORUDUR																			
MENKUL KIYMET	DOVİ Z CİNSİ	İHRAÇCI KURUM	VADE TARİHİ	E KALAN GÜN	ISIN KODU	NOMİN AL FAİZ ÖDEME ORANI	FAİZ SAYISI	NOMİNAL DEĞER	BİRİM ALIŞ FİYATI	SATIN ALIŞ TARİHİ	İÇ İSKONTO ORANI (%)	REPO TEMİNAT TUTARI	BORSA SÖZLEŞ ME NO	NET DÖNÜŞ TUTARI	GÜNLÜK BR DEĞER	TOPLAM DEĞER	GRUP (%)	TOPLAM (FPD GÖRE)	TOPLA M (FTD GÖRE)
BORÇLANMA SENETLERİ																			
Devlet Tahvili																			
TRT190828T19	TL	HAZİNE	19/08/28		TRT190828T19	20,18		1.000.000,00	101,281000	15/09/22	11,850702				98,943524	989.435,24	1,19	1,07	1,07
TRT130928T12	TL	HAZİNE	13/09/28		TRT130928T12	23,57		3.000.000,00	94,055800	30/11/22	20,211708				102,402239	3.072.067,16	3,78	3,41	3,39
TRT031029T10	TL	HAZİNE	03/10/29		TRT031029T10	19,89		2.000.000,00	94,475000	23/12/22	20,789107				97,507862	1.950.157,23	2,39	2,15	2,15
GRUP TOPLAMI								6.000.000,00								5.991.659,63	7,36	6,63	6,61
Özel Sektör																			
Finansman Bonosu																			
TRFGRFA12316	TL	GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.	03/01/23		6	20,25		660.000,00	93,856000	07/09/22	21,689290				99,892588	659.291,07	0,81	0,73	0,73
TRFISFN12347	TL	İŞ LEASING	03/01/23		TRFISFN12347	20,50		500.000,00	94,431000	20/09/22	22,041189				99,890915	499.454,58	0,81	0,55	0,55
TRFFFKR12341	TL	QNB FINANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	04/01/23		1	21,00		500.000,00	95,025000	05/10/22	22,713411				99,831910	499.159,55	0,81	0,55	0,55
TRFALNF12315	TL	ALTERNATİFBANK A.Ş.	05/01/23		5	20,50		2.000.000,00	95,036000	04/10/22	22,118953				99,781253	1.995.625,06	2,44	2,20	2,20
TRFFINF12336	TL	QNB Finans Faktoring A.Ş.	05/01/23		TRFFINF12336	21,00		2.000.000,00	94,611000	28/09/22	22,052190				99,776489	1.995.529,77	2,44	2,20	2,20
TRFVFA12321	TL	VAKIF FAKTORİNG A.Ş.	05/01/23		1	21,00		1.000.000,00	94,611000	28/09/22	22,659175				99,776428	997.764,28	1,22	1,10	1,10
TRFDNFK12311	TL	DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	08/01/23		1	21,00		1.000.000,00	94,560000	28/09/22	22,814603				99,721108	997.211,08	1,22	1,10	1,10
TRFFNBK12323	TL	QNB FİNANSBANK A.Ş.	08/01/23		3	20,75		1.000.000,00	95,081000	07/10/22	22,535581				99,721988	997.219,88	1,22	1,10	1,10
TRFFINF12344	TL	QNB Finans Faktoring A.Ş.	10/01/23		TRFFINF12344	21,00		500.000,00	94,663000	04/10/22	22,863788				99,497570	497.487,85	0,81	0,55	0,55
TRFISMD12336	TL	İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	10/01/23		TRFISMD12336	21,30		2.000.000,00	97,775000	02/12/22	23,438600				99,482099	1.989.641,98	2,44	2,20	2,19
TRFISMD12344	TL	İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	10/01/23		TRFISMD12344	21,30		750.000,00	97,942000	05/12/22	23,476374				99,481372	748.110,29	0,91	0,82	0,82
TRFDNZY12328	TL	DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	11/01/23		8	21,00		1.000.000,00	94,788000	07/10/22	22,878840				99,441570	994.415,70	1,22	1,10	1,10
TRFDZFK12323	TL	DENİZ FAKTORİNG A.Ş.	13/01/23		3	23,00		1.000.000,00	95,600000	02/11/22	25,223629				99,263228	992.632,28	1,22	1,10	1,09
TRFAKYM12310	TL	AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	17/01/23		0	21,00		500.000,00	95,337000	24/10/22	22,759083				99,105163	495.525,81	0,81	0,55	0,55
TRFFINF12351	TL	QNB Finans Faktoring A.Ş.	17/01/23		TRFFINF12351	21,00		1.000.000,00	94,611000	10/10/22	22,659175				99,108700	991.087,00	1,21	1,09	1,09
TRFDNZY12310	TL	DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	18/01/23		0	23,10		1.000.000,00	91,383000	22/08/22	24,719183				98,976451	989.764,51	1,21	1,09	1,09
TRFYKYM12310	TL	YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	18/01/23		0	21,50		500.000,00	98,422000	16/11/22	23,522993				99,020888	495.104,44	0,81	0,55	0,55
TRFDBNK12310	TL	DOĞAN YATIRIM BANKASI A.Ş.	19/01/23		0	21,50		1.000.000,00	95,285000	27/10/22	23,351199				98,970385	989.703,85	1,21	1,09	1,09
TRFDZFK12315	TL	DENİZ FAKTORİNG A.Ş.	20/01/23		5	20,00		1.000.000,00	94,024000	28/09/22	21,389179				98,996087	989.960,87	1,21	1,09	1,09
TRFYKBM12320	TL	YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	20/01/23		0	20,00		500.000,00	92,875000	02/09/22	21,254348				99,001814	495.009,07	0,81	0,55	0,55
TRSTPRS12313	TL	TÜPRAŞ-TÜRKİYE PETROL RAFİNERİLERİ A.Ş.	20/01/23		3	0,20		1.000.000,00	100,000000	22/01/21	11,815834				102,228450	1.022.284,50	1,25	1,13	1,13
TRFFFKR12317	TL	QNB FINANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	25/01/23		7	20,50		1.000.000,00	92,710000	07/09/22	21,816383				98,710774	987.107,74	1,21	1,09	1,09
TRFHALK12317	TL	HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	25/01/23		7	22,00		2.000.000,00	96,007000	17/11/22	24,023520				98,594296	1.971.885,91	2,42	2,18	2,17

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 Tarihli Fiyat Raporu

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

TRFVFAS12339	TL	VAKIF FAKTORİNG A.Ş.	25/01/23	9	21,00	1.500.000,00	94,973000	25/10/22	22,708888	98,663510	1.479.952,65	1,81	1,83	1,83
TRFFNYM12313	TL	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	28/01/23	3	20,50	1.000.000,00	92,710000	09/09/22	21,818383	98,657418	988.574,18	1,21	1,09	1,09
TRFOYMD12324	TL	OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	28/01/23	4	21,00	500.000,00	95,025000	27/10/22	22,713411	98,607853	493.039,27	0,80	0,54	0,54
TRFDNFK12329	TL	DENİZ LEASING	27/01/23	9	21,00	500.000,00	94,921000	29/10/22	21,897101	98,599439	492.997,20	0,80	0,54	0,54
TRFFNBK12331	TL	QNB FINANSBANK A.Ş.	27/01/23	1	24,00	1.500.000,00	94,354000	28/10/22	28,242547	98,353727	1.475.305,91	1,81	1,83	1,83
TRFFNYM22320	TL	QNB Finansinvest	02/02/23	0	24,50	1.000.000,00	94,243000	03/11/22	23,965153	98,134182	981.341,82	1,20	1,08	1,08
TRFYKKB22329	TL	YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	02/02/23	9	20,75	1.000.000,00	93,864000	09/10/22	23,401801	98,173377	981.733,77	1,20	1,08	1,08
TRFTHAL22317	TL	T. HALK BANKASI A.Ş.	03/02/23	23,00		500.000,00	94,577000	04/11/22	23,853535	98,098790	490.493,80	0,80	0,54	0,54
TRFVFAS22312	TL	VAKIF FAKTORİNG A.Ş.	08/02/23	2	24,00	2.000.000,00	94,062000	02/11/22	24,254945	97,880872	1.957.617,43	2,40	2,16	2,16
TRFFFKR22316	TL	QNB FINANS FINANSAL KİRALAMA A.Ş.	07/02/23	6	23,00	550.000,00	81,593000	14/02/22	23,047999	97,919493	538.557,21	0,66	0,59	0,59
TRFAKFK22312	TL	AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	10/02/23	2	21,75	680.000,00	90,900000	28/08/22	23,033577	97,753968	645.176,19	0,79	0,71	0,71
TRFHFK22315	TL	HALK LEASING FINANSAL KİRALAMA	15/02/23	5	23,00	2.000.000,00	94,577000	18/11/22	24,937617	97,292400	1.945.848,01	2,38	2,15	2,15
TRFDNFK22310	TL	DENİZ LEASING	17/02/23	0	22,80	500.000,00	90,123000	24/08/22	24,757959	97,191787	485.958,93	0,80	0,54	0,54
TRFOPAS22319	TL	OPET PETROLÇÜLÜK A.Ş.	17/02/23	9	0,20	680.000,00	100,000000	19/02/21	12,864020	101,288990	688.765,13	0,84	0,76	0,76
TRFTBFB22314	TL	TEB FAKTORİNG A.Ş.	24/02/23	22,25		1.000.000,00	94,690000	24/11/22	24,188331	98,848198	988.481,98	1,19	1,07	1,07
TRFVDTF22322	TL	VOLKSWAGEN DOĞUŞ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.	27/02/23	2	22,75	470.000,00	90,185000	05/09/22	24,101752	98,684138	454.415,45	0,56	0,50	0,50
TRFRFA32314	TL	GARANTİ FAKTORİNG A.Ş.	01/03/23	4	21,00	1.500.000,00	98,075000	29/12/22	22,856258	98,727393	1.450.910,89	1,78	1,60	1,60
TRFYKYM32318	TL	YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	01/03/23	8	21,20	2.600.000,00	98,093000	21/12/22	23,097780	98,696893	2.514.114,01	3,08	2,77	2,77
TRFFNBK32313	TL	QNB FINANSBANK A.Ş.	03/03/23	3	22,25	1.000.000,00	94,744000	02/12/22	24,171207	98,448599	984.485,99	1,18	1,06	1,06
TRFOYMD32314	TL	OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	03/03/23	4	22,50	700.000,00	94,910000	08/12/22	24,504800	98,403389	874.823,73	0,83	0,74	0,74
TRFTHAL32316	TL	T. HALK BANKASI A.Ş.	03/03/23	22,25		1.000.000,00	94,744000	02/12/22	24,179758	98,445489	984.454,89	1,18	1,06	1,06
TRFAKYM32328	TL	AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	07/03/23	6	21,50	500.000,00	90,995000	29/09/22	22,755030	98,414798	482.073,98	0,59	0,53	0,53
TRFDNFK32327	TL	DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	08/03/23	7	21,50	500.000,00	90,317000	07/09/22	22,660299	98,374108	481.870,54	0,59	0,53	0,53
TRFTBTF32311	TL	TEB FİNANSMAN A.Ş.	14/03/23	12,28		750.000,00	100,000000	18/09/22	28,595020	107,157721	803.682,91	0,98	0,89	0,89
TRFDNFK32343	TL	DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	15/03/23	3	22,50	500.000,00	94,888000	14/12/22	24,474595	98,715849	478.579,24	0,59	0,53	0,53
TRFYTFM32318	TL	YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	15/03/23	8	23,00	1.000.000,00	93,794000	30/11/22	24,948703	98,643407	956.434,07	1,17	1,06	1,06
TRFHFK32323	TL	HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	16/03/23	3	22,00	1.000.000,00	95,455000	27/12/22	23,975310	98,736434	957.384,34	1,17	1,06	1,06
TRFYAKF32338	TL	YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.	24/03/23	8	22,00	1.000.000,00	94,983000	28/12/22	23,907850	98,298224	952.982,24	1,17	1,05	1,05
TRFDNZY32342	TL	DENİZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	29/03/23	2	22,15	1.000.000,00	94,441000	22/12/22	24,013205	94,999505	949.995,05	1,16	1,05	1,05
TRFSISE42312	TL	TÜRKİYE ŞİŞE VE CAM FABRİKALARI A.Ş.	04/04/23	0,00		2.000.000,00	100,000000	04/10/22	25,831127	108,070598	2.121.411,97	2,80	2,34	2,34
TRFOPAS42314	TL	OPET PETROLÇÜLÜK A.Ş.	28/04/23	4	32,41	500.000,00	100,000000	27/07/22	38,884275	105,904022	529.520,11	0,85	0,58	0,58
TRFGFYH52313	TL	GARANTİ FİLO HİZMETLERİ A.Ş.	03/05/23	3	15,53	240.000,00	100,000000	05/10/22	28,527749	108,237715	254.970,52	0,31	0,28	0,28
TRFAKFK52319	TL	AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	09/05/23	9	24,50	250.000,00	80,385000	10/05/22	24,507025	92,601271	231.503,18	0,28	0,26	0,26
TRFTCEL52317	TL	TURKCELL İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	17/05/23	12,23		750.000,00	100,000000	23/11/22	27,198191	102,603884	789.528,98	0,94	0,85	0,85
TRFVEST52312	TL	VESTEL BEYAZ EŞYA SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	25/05/23	13,59		2.000.000,00	100,000000	02/12/22	30,834570	102,220740	2.044.414,81	2,50	2,26	2,26
TRFOPAS62312	TL	OPET PETROLÇÜLÜK A.Ş.	08/06/23	2	20,34	500.000,00	100,000000	09/09/22	28,440830	108,131186	540.855,83	0,86	0,60	0,60
TRFSISE62310	TL	TÜRKİYE ŞİŞE VE CAM FABRİKALARI A.Ş.	3/06/23	20,34		500.000,00	100,000000	18/09/22	28,444242	107,614242	538.071,21	0,86	0,59	0,59

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 Tarihli Fiyat Raporu

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

TRFDEVAE2314	TL	DEVA HOLDİNG A.Ş.	08/10/23	4	31,91	1.000.000,00	100,000000	07/10/22	32,055318	106,738342	1.067.383,42	1,31	1,18	1,18		
GRUP TOPLAMI						59.560.000,00				59.084.427,89	72,35	65,19	65,14			
Özel Sektör Tahvil																
TRSTPRS22312	TL	TÜPRAŞ-TÜRKİYE PETROL RAFİNERİLERİ A.Ş.	03/02/23	2	5,60	500.000,00	100,000000	05/02/21	10,883598	101,924202	509.621,01	0,82	0,56	0,56		
TRSARCL22323	TL	ARÇELİK A.Ş.	07/02/23	3	24,33	1.930.000,00	100,000000	02/02/22	23,927780	121,854241	2.347.928,85	2,88	2,59	2,59		
TRSYAZI22318	TL	AG ANADOLU GRUBU HOLDİNG	14/02/23	TRSYAZI22318	0,00	980.000,00	108,562800	28/10/22	24,393803	121,919299	1.170.425,27	1,43	1,29	1,29		
TRFISGY22317	TL	İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	17/02/23	TRFISGY22317	20,05	240.000,00	100,000000	22/08/22	33,731270	105,985437	254.385,05	0,31	0,28	0,28		
TRSGRFK32316	TL	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	17/03/23	8	24,00	2.000.000,00	80,347000	10/03/22	23,948744	95,884294	1.913.885,89	2,34	2,11	2,11		
TRSBGB52316	TL	ING BANK A.Ş.	02/05/23	TRSBGB52316	24,00	500.000,00	80,517000	29/04/22	23,978162	93,122672	405.013,30	0,57	0,51	0,51		
TRFOTKO52313	TL	OTOKOÇ OTOMOTİV SA. TİC. AŞ	09/05/23	3	24,41	880.000,00	100,000000	12/08/22	34,349179	112,173092	987.123,21	1,21	1,09	1,09		
TRSARCL82319	TL	ARÇELİK A.Ş.	01/08/23	9	34,97	500.000,00	100,000000	27/07/22	34,424138	113,681881	568.309,41	0,70	0,63	0,63		
TRSORFN82319	TL	ORFİN FİNANSMAN	01/08/23	9	35,76	500.000,00	100,000000	28/07/22	39,207697	108,159205	530.798,03	0,85	0,59	0,59		
TRSKFTF82319	TL	KOÇ FİAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.	03/08/23	TRSKFTF82319	35,82	850.000,00	100,000000	20/07/22	34,292620	114,257989	971.192,91	1,19	1,07	1,07		
TRSGFYH82313	TL	GARANTİ FİLO HİZMETLERİ A.Ş.	07/08/23	3	35,29	250.000,00	100,000000	04/08/22	39,851820	105,474419	283.888,05	0,32	0,29	0,29		
TRISISGY82314	TL	İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	17/08/23	TRISISGY82314	34,89	500.000,00	100,000000	15/08/22	34,470594	111,939891	559.698,45	0,69	0,62	0,62		
TRISISGY82322	TL	İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	21/08/23	TRISISGY82322	34,78	340.000,00	100,000000	18/08/22	34,458021	111,683010	379.854,23	0,47	0,42	0,42		
TRSTOK92312	TL	OTOKOÇ OTOMOTİV SA. TİC. AŞ	13/09/23	2	30,31	500.000,00	100,000000	08/09/22	29,844842	108,578815	542.883,07	0,86	0,60	0,60		
TRSSISE92310	TL	TÜRKİYE ŞİŞE VE CAM FABRİKALARI A.Ş.	28/09/23	TRSSISE92310	30,41	470.000,00	100,000000	21/09/22	29,944583	107,593918	505.691,41	0,82	0,56	0,56		
TRISISGYE2319	TL	İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	03/10/23	9	30,41	400.000,00	100,000000	28/09/22	29,943383	107,055511	428.222,05	0,52	0,47	0,47		
TRSMCBFE2319	TL	MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.	08/10/23	9	30,58	500.000,00	100,000000	29/09/22	29,921550	108,973843	534.888,22	0,86	0,59	0,59		
TRSENSAE2312	TL	ENERJİSA ENERJİ A.Ş.	13/10/23	2	0,04	670.000,00	100,000000	15/10/21	13,147515	102,150783	684.410,24	0,84	0,78	0,75		
TRSOYKCE2313	TL	OYAK ÇİMENTO FABRİKALARI A.Ş.	31/10/23	3	0,20	970.000,00	100,000000	02/11/21	12,021580	101,944814	988.882,75	1,21	1,09	1,09		
TRSOFA22418	TL	OPET PETROLÇÜLÜK A.Ş.	14/02/24	8	20,92	400.000,00	100,000000	18/02/22	15,481850	101,831081	407.324,32	0,50	0,45	0,45		
TRSARCL42412	TL	ARÇELİK A.Ş.	05/04/24	2	23,44	1.000.000,00	100,000000	13/04/22	17,041278	103,529908	1.035.299,08	1,27	1,14	1,14		
TRSENSAE2429	TL	ENERJİSA ENERJİ A.Ş.	18/10/24	9	25,93	490.000,00	100,000000	21/10/22	29,092722	105,220622	515.581,05	0,83	0,57	0,57		
GRUP TOPLAMI						15.350.000,00				16.565.239,91	20,29	18,28	18,27			
GRUP TOPLAMI						74.910.000,00				75.649.667,80	92,64	83,47	83,41			
GRUP TOPLAMI						80.910.000,00				81.641.327,43	100,00	90,10	90,02			
T.REPO																
TRT290125T15	TL	HAZİNE	02/01/23	TRT290125T15	8,00	240.157,81	8,000000	30/12/22	66,455,00	7935600	240.157,81	8,000000	240.105,20	31,58	0,27	0,28
TRT290125T15	TL	HAZİNE	02/01/23	TRT290125T15	8,00	520.341,92	8,000000	30/12/22	143.980,00	7935600	520.341,92	8,000000	520.227,92	68,42	0,57	0,57
GRUP TOPLAMI						760.499,73					760.333,12	100,00	0,84	0,83		
GRUP TOPLAMI						760.499,73					760.333,12	100,00	0,84	0,83		

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

31 Aralık 2022 Tarihli Fiyat Raporu

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

MEVDUAT

TC ZIRAAT BANKASI	TL	03/01/23	24,00	1.000.000,00	23/11/22	1.026.958,90	24,000000	1.025.627,13	14,00	1,13	1,13
T. HALK BANKASI A.Ş.	TL	06/01/23	25,50	2.049.988,30	24/11/22	2.111.570,13	25,500000	2.104.315,21	28,73	2,32	2,32
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	TL	10/01/23	24,75	2.051.109,59	29/11/22	2.109.524,07	24,750000	2.098.868,22	28,63	2,31	2,31
AKBANK T.A.Ş.	TL	08/02/23	27,00	2.093.674,61	29/12/22	2.157.173,18	27,000000	2.098.256,79	28,64	2,32	2,31

GRUP TOPLAMI

7.194.770,50

7.325.067,35 100,00 8,08 8,07

GRUP TOPLAMI

7.194.770,50

7.325.067,35 100,00 8,08 8,07

TPP

TPP	02/01/23	20,00	208.904,11	20,000000	31/10/22	277474	208.904,11	20,000000	208.792,08	23,57	0,23	0,23
TPP	02/02/23	24,00	285.287,67	24,000000	01/11/22	278886	285.287,67	24,000000	259.924,69	29,62	0,29	0,29
TPP	13/02/23	21,00	210.471,23	21,000000	14/11/22	292187	210.471,23	21,000000	205.456,66	23,41	0,23	0,23
TPP	14/02/23	21,00	210.471,23	21,000000	15/11/22	293671	210.471,23	21,000000	205.341,48	23,40	0,23	0,23

GRUP TOPLAMI

893.134,24

877.515,51 100,00 0,98 0,98

GRUP TOPLAMI

893.134,24

877.515,51 100,00 0,98 0,98

FON PORTFÖY DEĞERİ

90.604.243,41 100,00

İş Portföy Maximum Kart Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu**31 Aralık 2022 Tarihli Fiyat Raporu**

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Tutar TL	Grup %	Toplam %	Tutar TL	Grup %	Toplam %
Fon Portföy Değeri	90.604.243	100	99,92	78.791.511	100	99,85
Hazır Değerler	278.876	100	0,31	301.474	100	0,38
Bankalar	278.876	100	0,31	301.474	100	0,38
Borçlar	(208.653)	100	-0,23	(180.113)	100	-0,23
Yönetim Ücreti	(182.834)	87,63	-0,20	(161.279)	89,54	-0,20
Diğer Borçlar	(21.283)	10,20	-0,02	(14.885)	8,26	-0,02
Kayda Alma Ücreti	(4.536)	2,17	-0,01	(3.949)	2,19	-0,01
Fon Toplam Değeri	90.674.465	100	100	78.912.872	100	100