

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

**1 Ocak - 31 Aralık 2023 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



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1) Görüş

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon'un ("Fon") 31 Aralık 2023 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 denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Fon'un 31 Aralık 2023 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 Mevzuatı" a uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) 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 Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatında ve ilgili diğer mevzuatta finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak yer alan etik ilkelere 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.



**Building a better
working world**

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 şüpheciliğimizi 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 yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



**Building a better
working world**

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 bildirmekteyiz.

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 iletmiş 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 2023 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 Aykut Üşenti'dir.

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



17 Nisan 2024
İstanbul, Türkiye

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
finansal durum tablosu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		1 Ocak –	1 Ocak –
	Not	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	300.103	15.174.188
Teminata Verilen Nakit ve Nakit Benzerleri	8	533.265	-
Ters Repo Alacakları	5	24.045.051	69.519.069
Takas Alacakları	5	-	10.978.084
Finansal Varlıklar	6	1.134.818.462	779.303.578
Diğer Alacaklar	5	-	920
Toplam Varlıklar (A)		1.159.696.881	874.975.839
Yükümlülükler			
Diğer Borçlar	5	(11.542.726)	(11.079.869)
İlişkili Taraflara Borçlar	4	(2.419.080)	(1.963.552)
Toplam Yükümlülükler			
(Toplam Değeri/Net Varlık Değeri Hariç) (B)		(13.961.806)	(13.043.421)
Toplam Değeri/Net Varlık Değeri (A-B)		1.145.735.075	861.932.418

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

1 Ocak - 31 Aralık 2023 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	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Faiz Gelirleri	11	62.277.608	62.729.150
Temettü Gelirleri	11	10.950.551	5.510.980
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmiş Kar/Zarar	11	573.108.912	103.724.231
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmemiş Kar/Zarar		(188.830.766)	244.857.383
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	12	4.965.335	54
Esas Faaliyet Gelirleri		462.471.640	416.821.798
Yönetim Ücretleri	4,13	(25.756.781)	(17.667.869)
Saklama Ücretleri		(682.262)	(463.252)
Denetim Ücretleri		(28.798)	(10.681)
Kurul Ücretleri		(201.042)	(136.235)
Komisyon ve diğer işlem ücretleri	7	(450.243)	(526.918)
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	7,12	(82.136)	(21.014)
Esas Faaliyet Giderleri		(27.201.262)	(18.825.969)
Esas Faaliyet Kar/Zararı		435.270.378	397.995.829
Net Dönem Karı/Zararı (A)		435.270.378	397.995.829
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)		435.270.378	397.995.829

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait
toplam değer / net varlık değeri değişim tablosu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Cari dönem	Geçmiş dönem
	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	1 Ocak - Not 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Toplam Değeri/Net Varlık Değeri (Dönem Başı)	861.932.418	551.273.093
Toplam Değerinde/Net Varlık Değerinde Artış/Azalış	435.270.378	397.995.829
Katılma Payı İhraç Tutarı (+)	156.184.032	111.205.589
Katılma Payı İade Tutarı (-)	(307.651.753)	(198.542.093)
Toplam Değeri/Net Varlık Değeri (Dönem Sonu)	9,10 1.145.735.075	861.932.418

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait
nakit akış tablosu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Not	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
A. İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		136.593.636	98.060.027
Net Dönem Karı/Zararı		435.270.378	397.995.829
Net Dönem Karı/Zararı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		115.602.607	(313.097.512)
Faiz Gelirleri ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler	11	(73.228.159)	(68.240.130)
Kar/Zarar Mutabakatı ile İlgili Diğer Düzeltmeler		188.830.766	(244.857.382)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(487.507.508)	(55.078.420)
Teminat Olarak Tutulan Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Değişim		(533.265)	-
Alacaklardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		56.453.022	(59.025.936)
Borçlardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		918.385	8.436.286
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		(544.345.650)	(4.488.770)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		63.365.477	29.819.897
Alınan Temettü	11	10.950.551	5.510.980
Alınan Faiz	11	62.277.608	62.729.150
B. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(151.467.721)	(87.336.504)
Katılma Payı İhraçlarından Elde Edilen Nakit		156.184.032	111.205.589
Katılma Payı İadeleri İçin Ödenen Nakit		(307.651.753)	(198.542.093)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/Azalış (A+B)		(14.874.085)	10.723.523
Nakit ve Nakit Benzerlerinde Net Artış/Azalış (A+B)		(14.874.085)	10.723.523
C. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	4	15.174.188	4.450.665
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C)	4	300.103	15.174.188

Takip eden dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon ("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, 11 Nisan 2001 tarihinde İstanbul İli Ticaret Sicili Memurluğu' a 431112-378694 sicil numarası altında kaydedilen Fon iç tüzük hükümlerine göre yönetilmek üzere, halktan katılma belgeleri karşılığı toplanacak paralarla, katılma belgesi sahipleri hesabına, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre sermaye piyasası araçlarından ve altın ile diğer kıymetli madenlerden oluşan portföyü işletmek amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10 Nisan 2001 tarih ve KYD/239 sayılı izni ile "Türkiye İş Bankası A.Ş. Kumbara Hesabı A Tipi Karma Özel Fonu" kurulmuştur.

SPK'nın 11 Haziran 2015 tarihli 12233903- 305.99- e.5855 Sayılı izni ile kurucusu Türkiye İş Bankası A.Ş. olan İş Bankası A.Ş. Kumbara Hesabı A Tipi Karma Özel Fonu ("Fon"), İş Portföy Yönetimi A.Ş.' e devrolmuştur. Fon'un unvanı SPK'nın aynı sayılı ve tarihli izni ile "İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon" olarak değiştirilmiştir.

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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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 raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK); 7 Mart 2024 tarihli Bülteni'nde açıklanan Kararı uyarınca, yatırım fonlarının TMS/TFRS uyarınca hazırlayacakları finansal tablolarında enflasyon muhasebesi uygulanmayacaktır.

Buna istinaden Fon'un 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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 hazırlanmaktadır. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıklar, haricinde maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar yayımlanmak üzere 17 Nisan 2024 tarihinde Kurucu Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Muhasebe politikalarında değişiklikler ve hatalar

Yeni bir TFRS' in ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu TFRS' in 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.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2.2 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Fon'un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. 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 uygulanacaktır.

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

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. 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 bilgilerinin önemli olarak değerlendirilebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde 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. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan 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 erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan erken dönemin başlangıcında, kiralamalar 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 değişikliğin Fon'un finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişiklikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

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

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 uygulamaya 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.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

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.

Genel anlamda, Fon finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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.

Genel anlamda, Fon finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

Genel anlamda, Fon finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Fon finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023'te UMSK, UMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığına döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

Genel anlamda, Fon finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 2023 hesap döneminde muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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 araçlarını içermektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Fon'un izahnamesinde belirtildiği üzere Fon'un risk yönetim 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.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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)

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.

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 değerlendirme 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.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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" e göre faiz gelir reeskontu hesaplanmakta ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "faiz gelirleri" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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.

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 Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmiş Kar/Zarar" hesabında, Menkul kıymet alım satımına ait aracılık komisyonları da alım ve satım bedelinden ayrı olarak "Aracılık komisyonu gideri" hesabında izlenir.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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)

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. Pay Senedi Alım Satım Komisyonu: Onbinde 3+BSMV O/N Repo: Milyonda 5,5+BSMV O/N Repo (14:00-17:00 arası işlemler): Milyonda 11+BSMV Vadeli Repo: Milyonda 5,5*Gün sayısı+BSMV Vadeli Repo (14:00-17:00 arası işlemler): Yüzbinde 1,1*Gün sayısı+BSMV Tahvil-Bono Piyasası: Yüzbinde 1,4+BSMV Tahvil- Bono Piyasası (Seans dışı işlemler): Yüzbinde 2,8+BSMV Hazine İhalesi: - Takasbank Para Piyasası (1-7 gün arası): Yüz binde 2,7 +BSMV Takasbank Para Piyasası (7 günden uzun vadeli): Milyonda 3,4*Gün sayısı+BSMV VİOP Endeks Vadeli Kontratları: Onbinde 2+BSMV VİOP Döviz Vadeli Kontratları: Onbinde 2+BSMV VİOP Pay Vadeli Kontratları: Onbinde 2+BSMV VİOP Altın Vadeli Kontratı: Onbinde 2+BSMV Altın: Onbinde 3+BSMV (Satış işlemlerinde gün bazında 50 TL EFT ücreti ödenir.) BIST Hisse Ödünç İşlemleri: günlük azami yüzbinde 7,5 + BSMV

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 %2,5'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 ortallıklarının 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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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 değerlendirilmesinde 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 satımına 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 yansıtılabilecek şekilde güvenilir ve doğrulanabilir bir yöntemle değerlendirilir.
 - vi) (i) ilâ (vii) nolu alt bentlerde belirtilenler dışında kalanlar, KGK tarafından yayımlanan TMS/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 TMS/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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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.

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.

Nakit ve nakit benzerleri	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer Hazır Değerler	288.637	152.069
Vadesiz mevduat – T. İş Bankası A.Ş.	11.466	15.022.119
Toplam	300.103	15.174.188
İlişkili tarafa borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yönetim ücretleri – T. İş Bankası A.Ş.	2.183.659	1.767.650
Yönetim ücretleri – İş Portföy Yönetimi A.Ş.	235.421	195.902
Toplam	2.419.080	1.963.552
İlişkili taraf ile yapılan işlemler Giderler	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Yönetim ücretleri – T. İş Bankası A.Ş.	23.194.982	15.903.943
Yönetim ücretleri – İş Portföy Yönetimi A.Ş.	2.561.799	1.763.926
Toplam	25.756.781	17.667.869

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 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 (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Fon'un nakit ve nakit benzerlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	300.103	15.174.188
Toplam	300.103	15.174.188

5. Diğer alacaklar ve borçlar

Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 920 TL).

Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ters repo alacakları 24.045.051 TL' dir (31 Aralık 2022: 69.519.069 TL).

Bilançoda gösterilen "Diğer borçlar" kaleminin detayları aşağıda açıklanmıştır:

Diğer borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Menkul Kıymet Değer Düşüklüğü Karşılığı	11.417.372	10.987.097
İhraç İzin Ücretleri	57.284	43.099
Saklama Gideri	54.918	37.093
Tescil ve İlan Gideri	13.152	7.270
Denetim Ücreti	-	5.310
Toplam	11.542.726	11.079.869

Bilançoda gösterilen takas alacakları kalemlerinin detayları aşağıda açıklanmıştır:

Takas alacakları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hisse senedi satım alacakları	-	10.978.084
Toplam	-	10.978.084

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

6. Finansal yatırımlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlıklar içerisinde taşınan alım satım amaçlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	Maliyet	Makul Değeri	Kayıtlı Değeri
Yatırım Fonları	903.057.058	1.070.518.233	1.070.518.233
Eurobond	17.745.706	17.874.772	17.874.772
Hisse Senetleri	6.556.853	36.060.290	36.060.290
Kamu Kesimi Kira Sertifikaları	4.975	10.365.167	10.365.167
Toplam	927.364.592	1.134.818.462	1.134.818.462

31 Aralık 2022			
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	Maliyet	Makul Değeri	Kayıtlı Değeri
Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları	321.663.879	289.746.888	289.746.888
Hisse Senetleri	116.810.931	362.217.989	362.217.989
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	50.433.113	51.494.616	51.494.616
Yatırım Fonları	30.120.584	75.844.085	75.844.085
Toplam	519.028.507	779.303.578	779.303.578

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 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Tescil ve İlan Giderleri	26.306	9.933
SMMM Hizmet Bedeli	9.598	6.238
EFT Giderleri	4.198	2.769
Vergi Gideri	3.974	1.919
Noter ve Tasdik Giderleri	-	155
Diğer Giderler	38.060	-
Toplam	82.136	21.014

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

7. Niteliklerine göre giderler (devamı)

Komisyon ve diğer işlem ücretleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Hisse Senetleri Komisyonu	179.235	176.222
Ters Repo ve Repo Komisyonu	105.015	44.165
VIOP Komisyonları	98.607	253.243
BIST Endeks Lisans Komisyonu	64.984	52.530
Tahvil Komisyonu	1.287	758
Ödünç Hisse Komisyonu	1.115	61
Toplam	450.243	526.918

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 2023 itibarıyla Fon'un 533.264 TL tutarında VIOP işlemleri bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2023 itibarıyla Fon'un ters repo işlemlerinden alacakları için 24.073.469 TL devlet tahvili teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 69.538.610 TL).

9. Toplam değer / Net varlık değeri ve toplam değeri / 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 2023	31 Aralık 2022
Dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	1.404.021.850	1.641.808.600
Fon toplam değeri (TL)	1.145.735.075	861.932.418
Birim pay değeri (TL)	1,225433	1,904800
	1 Ocak – 31 Aralık 2023 Adet	1 Ocak – 31 Aralık 2022 Adet
Dönem başında dolaşımdaki pay sayısı	1.641.808.600	1.890.041.250
Dönem içinde satılan katılma belgesi sayısı	252.325.750	294.643.300
Dönem içinde geri alınan katılma belgesi sayısı	(490.112.500)	(542.875.950)
Toplam	1.404.021.850	1.641.808.600

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

Değerleme esaslarında bir fark olmaması nedeniyle Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 1.145.735.075 TL tutarındaki Fon'un fiyat raporundaki fon toplam değeri ile aynıdır. (31 Aralık 2022: 861.932.418 TL)

11. Hasılat

Faiz ve Temettü Gelirleri	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Devlet Tahvili Faiz Gelirleri	40.882.043	51.144.606
Hisse Senetleri Temettü Gelirleri	10.950.551	5.510.980
Ters Repo Faiz Gelirleri	9.116.339	2.448.090
Borçlanma Senetleri Faiz Gelirleri	9.059.173	7.571.347
VİOP Nema Gelirleri	3.212.577	1.565.084
BPP Faiz Gelirleri	7.476	23
	73.228.159	68.240.130

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmiş Kar/Zarar

Hisse Senetleri Satış Karları/Zararları	414.620.568	131.808.197
Borçlanma Senetleri Satış Karları/Zararları	11.744.653	10.369.363
Devlet Tahvili Satış Karları/Zararları	(3.681.042)	991.847
Devlet Tahvili Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	(3.465.165)	(417.493)
Hisse Ve Borçlanma Senetleri Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	(4.958.895)	(163.389)
VİOP Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	(118.174.38)	(133.615.778)
Mevduat Hesabı Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	12.513.322	2.566.024
VOB Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	125.727.613	82.814.607
Yatırım Fonları Gerçekleşen Değer Artışları/Azalışları	(359)	(1.468)
Diğer Menkul Değerler Satış Karları/Zararları	138.782.606	9.372.321
	573.108.912	103.724.231
Toplam	646.337.071	171.964.361

12. Esas faaliyetlerden diğer gelirler ve giderler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler 4.965.335 TL'dir. (31 Aralık 2022 – 54 TL). 82.136 TL tutarında esas faaliyetlerden diğer giderler hesabı ise Vergi Giderleri, Tescil ve İlan Giderleri, SMMM Hizmet Bedelleri, EFT Giderleri ve Diğer Giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 21.014 TL)

13. Yönetim ücretleri

Fon'un 1 Ocak- 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yönetim ücreti gideri 25.756.781 TL (31 Aralık 2022: 17.667.869 TL).

14. Finansman giderleri

31 Aralık 2023 hesap dönemi itibarıyla finansman giderleri bulunmamaktadır. (7 Mart - 31 Aralık 2022: bulunmamaktadır)

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

15. Kur değişiminin etkileri

Kur değişiminin etkileri Dipnot 17'de sunulmuştur.

16. Türev araçlar

Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla portföyünde türev finansal araçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022- Yoktur.)

17. 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 ayrımında 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.

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. Fon'un faize duyarlılığı finansal araçların faiz değişimine bağlı olarak finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde olacak değişikliği içermektedir.

Fiyat Riski

Fon' un 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senedi fiyat riski tablosu aşağıda sunulmaktadır.

Hisse Senedi Fiyat Riski	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	1.106.578.523	362.217.989
Endeksteği değişim	Kâr zarar üzerindeki etkisi	Kâr zarar üzerindeki etkisi
%10	110.657.852	36.221.799
%-10	(110.657.852)	(36.221.799)

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

Kur riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Fon'un 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, dövizli işlemleri aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	TL karşılığı	ABD Doları	Euro
Nakit ve nakit benzerleri	288.637	9.801	3	152.069	8.131	2
Finansal varlıklar	17.874.772	607.197		147.703.441	7.899.298	7.409.289
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	18.163.409	616.998	3	147.855.510	7.907.429	7.409.291
TL'nin ilgili YP karşısında %5 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	908.170	30.850	0	7.392.776	395.371	370.465
TL'nin ilgili YP karşısında %5 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(908.170)	(30.850)	(0)	(7.392.776)	(395.371)	(370.465)

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 2023 tarihi itibarıyla 300.103 TL nakit ve nakit benzeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2022 – 15.174.188 TL

31 Aralık 2023						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev olmayan Finansal yükümlülükler						
İlişkili Taraflara Borçlar	2.419.080	2.419.080	2.419.080	-	-	-
Diğer Borçlar	11.542.726	11.542.725	11.542.725	-	-	-
Toplam yükümlülük	13.961.806	13.961.805	13.961.805	-	-	-

31 Aralık 2022						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev olmayan Finansal yükümlülükler						
İlişkili Taraflara Borçlar	1.963.552	1.963.552	1.963.552	-	-	-
Diğer Borçlar	11.079.869	11.079.869	11.079.869	-	-	-
Toplam yükümlülük	13.043.421	13.043.421	13.043.421	-	-	-

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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. 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				Alacaklar			Varlıklar	
	Alacaklar		Diğer Alacaklar		Finansal Varlıklar	Ters repo	Nakit ve Benzerleri	Diğer	
31 Aralık 2023	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	-	-	-	1.134.818.462	24.045.051	300.103	533.265	
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	1.134.818.462	24.045.051	300.103	533.265	
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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

Kredi riski (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar				Varlıklar			
	Alacaklar		Diğer Alacaklar		Nakit ve Benzerleri			
31 Aralık 2022	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Finansal (*)	Ters repo	Benzerleri	Diğer (**)
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	-	-	10.979.004	417.085.590	69.519.069	15.174.188	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	10.979.004	417.085.590	69.519.069	15.174.188	-
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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. 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 2023			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Hisse senetleri	36.060.290	-	-	36.060.290
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Devlet tahvili ve hazine bonosu	17.874.772	-	-	17.874.772
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Özel sektör borçlanma senetleri	10.365.167	-	-	10.365.167
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Yatırım fonları	1.070.518.233	-	-	1.070.518.233
Toplam finansal varlıklar	1.134.818.462	-	-	1.134.818.462

	31 Aralık 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Hisse senetleri	362.217.989	-	-	362.217.989
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Devlet tahvili ve hazine bonosu	289.746.888	-	-	289.746.888
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Özel sektör borçlanma senetleri	51.494.616	-	-	51.494.616
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Yatırım fonları	75.844.085	-	-	75.844.085
Toplam finansal varlıklar	779.303.578	-	-	779.303.578

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. 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.

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

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

20. 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.

21. Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

**1 Ocak - 31 Aralık 2023 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
Daire: 57 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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon'un 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 Kumbara Hesabı Karma Özel Fon'un 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 İlişkin 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 2023 tarihi itibarıyla incelemiş bulunuyoruz.

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon'un 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 İlişkin 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


Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

17 Nisan 2024
İstanbul, Türkiye

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 Tarihli Fiyat Raporu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

TKK-İŞ PORTFÖY KUMBARA HESABI FON SEPETİ ÖZEL FON

TKK-İŞ PORTFÖY KUMBARA HESABI FON SEPETİ ÖZEL FON 29 Aralık 2023 TARİHLİ GÜNLÜK RAPORUDUR

MENKUL KIYMET	DOVİZ CİNSİ	İHRAÇCI KURUM	VADE TARİHİ	VADEYE KALAN GÜN	ISIN KODU	NOMİNAL FAİZ ORANI	FAİZ ÖDEME SAYISI	NOMİNAL DEĞER	BİRİM ALIŞ FİYATI	SATIN ALIŞ TARİHİ	İÇ İSKONTO ORANI (%)	REPO TEMİNAT TUTARI	BORSA SOZLEŞME NO	NET DONUŞ TUTARI	GÜNLÜK BR DEĞER	TOPLAM DEĞER	GRUP (%)	TOPLAM (FFD GÖRE)	TOPLAM (FTD GÖRE)
HİSSE SENETLERİ																			
Hisse Türk																			
ANSGR	TL	ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ			TRAANSGR91O1			800.000,00	10,927968	25/12/23			80100511		60,100000	38.080.000,00	100,00	3,11	3,15
ENKAI	TL	ENKA İNŞAAT VE SANAYİ A.Ş.			TREENKA00011			1,00	29,117352	01/11/23			80100511		34,000000	33,90	0,00	0,00	0,00
HEKTS	TL	HEKTAS TİCARET T.A.Ş.			TRAHEKTS91E4			0,44	6,588182	01/11/23			80100511		20,100000	8,84	0,00	0,00	0,00
ISCTR	TL	T.İ.Ş. BANKASI A.Ş.			TRAIISCTR91N2			1,41	7,340426	01/11/23			80100511		23,380000	32,94	0,00	0,00	0,00
ISGYO	TL	İS GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.			TRAIISGYO91Q3			0,00	0,000000	29/01/20					15,510000	0,02	0,00	0,00	0,00
KONTR	TL	Kontrolmatik Teknoloji Enerji ve Mühendislik A.Ş.			TREKONTR00013			0,62	28,548387	07/10/22			80100511		217,000000	134,54	0,00	0,00	0,00
SASA	TL	SASA POLYESTER SANAYİ A.Ş.			TRASASAIW91E4			1,28	7,429888	18/12/23			80100511		38,440000	48,64	0,00	0,00	0,00
SISE	TL	TURKIYE SİŞE VE CAMI FABRİKALARI A.Ş.			TRASISEW91Q3			0,88	5,806509	01/11/23			80100511		46,820000	30,97	0,00	0,00	0,00
THYAO	TL	TURK HAVA YOLLARI A.O.			TRATHYAO91M5			0,01	18,750000	01/11/23			80100511		228,600000	1,83	0,00	0,00	0,00
GRUP TOPLAMI								600.005,43							36.060.289,68	100,00	3,11	3,15	
GRUP TOPLAMI								600.005,43							36.060.289,68	100,00	3,11	3,15	
BORÇLANMA SENETLERİ																			
Eurobond Türk																			
XS1578203462	USD	T.İ.Ş. BANKASI A.Ş.	25/04/24	115	XS1578203462	5,82	2	800.000,00	100,488700	04/03/22	5,824830				101,199417	17.874.772,01	63,30	1,54	1,56
GRUP TOPLAMI								600.000,00							17.874.772,01	63,30	1,54	1,56	
GRUP TOPLAMI								600.000,00							17.874.772,01	63,30	1,54	1,56	
T.REPO																			
TREPOTEMİNAT	TL	HAZINE	02/01/24	1	TREPOTEMİNAT			23.109.139,73	43,300000	29/12/23		100.000,00	596758	23.109.139,73	43,300000	23.081.808,34	98,00	1,99	2,01
TRT160425T17	TL	HAZINE	02/01/24	1	TRT160425T17		2	371.688,55	41,150000	29/12/23		52.780,00	78056174	371.688,55	41,150000	371.250,71	1,54	0,03	0,03
TRT160425T17	TL	HAZINE	02/01/24	1	TRT160425T17		2	592.680,88	41,150000	29/12/23		84.155,00	78056174	592.680,88	41,150000	591.994,37	2,48	0,05	0,05
GRUP TOPLAMI								24.073.468,94							24.045.051,42	100,00	2,07	2,09	
GRUP TOPLAMI								24.073.468,94							24.045.051,42	100,00	2,07	2,09	

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 Tarihli Fiyat Raporu (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

T.REPO

TREPOTEMINAT	TL	HAZINE	02/01/24	1	TREPOTEMINAT	23.109.139,73	43,300000	29/12/23	100.000,00	596758	23.109.139,73	43,300000	23.081.808,34	96,00	1,99	2,01
TRT180425T17	TL	HAZINE	02/01/24	1	TRT180425T17	371.868,55	41,150000	29/12/23	52.780,00	78056174	371.868,55	41,150000	371.250,71	1,54	0,03	0,03
TRT180425T17	TL	HAZINE	02/01/24	1	TRT180425T17	592.860,66	41,150000	29/12/23	84.155,00	78056174	592.860,66	41,150000	591.994,37	2,46	0,05	0,05
GRUP TOPLAMI						24.073.468,94							24.045.051,42	100,00	2,07	2,09
GRUP TOPLAMI						24.073.468,94							24.045.051,42	100,00	2,07	2,09

DİĞER

Y.Fonu Türk

BIO	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO01322	5.051.615,00	0,991445	02/11/23					1,063398	5.371.877,29	0,80	0,46	0,47
EDU	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO01264	3.042.183,00	1,314845	28/12/23					1,333974	4.058.193,03	0,38	0,35	0,35
IAG	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00142	3.605.833,00	1,236667	20/11/23					11,894240	42.187.476,50	3,94	3,64	3,88
IDH	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00613	3.303.484,00	6,064384	02/11/23					5,773570	19.072.896,12	1,78	1,64	1,66
IET	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO01058	15.000.000,00	1,000000	28/11/22					1,971391	29.570.865,00	2,76	2,55	2,58
IHK	TL	İŞ PORTFÖY			TRYISPO00654	5.615.548,00	7,307138	08/11/23					7,837214	44.010.251,40	4,11	3,80	3,84

MENKUL KIYMET	DOVZ CINSİ	İHRACCI KURUM	VADE TARİHİ	VADEYE KALAN GÜN	ISIN KODU	NOMİNAL FAİZ ORANI	FAİZ ÖDEME SAYISI	NOMİNAL DEĞER	BİRİM ALIŞ FİYATI	SATIN ALIŞ TARİHİ	İÇ İSKONTO ORANI (%)	REPO TEMİNAT TUTARI	BORSA SOZLEŞME NO	NET DONUŞ TUTARI	GÜNLÜK BR DEĞER	TOPLAM DEĞER	GRUP (%)	TOPLAM (FPD GÖRE)	TOPLAM (FTD GÖRE)
IJB	TL	YONETİMİ AŞ			TRYISPO00888			8.420.421,00	2,379168	02/11/23					2,731622	23.000.665,21	2,16	1,98	2,01
IJC	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00704			12.190.920,00	4,108303	02/11/23					5,096838	62.132.681,75	5,80	5,38	5,42
IJP	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00670			11.608.403,00	2,588878	02/11/23					3,070922	35.648.500,16	3,33	3,08	3,11
IJT	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00712			7.382.408,00	4,070541	02/11/23					4,361830	32.200.808,69	3,01	2,78	2,81
IJZ	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00696			10.443.690,00	4,316080	02/11/23					5,231647	54.637.699,46	5,10	4,71	4,77
IKL	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00639			7.154.548,00	4,200182	02/11/23					4,734095	33.870.300,45	3,16	2,92	2,96
IKP	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00682			29.276.793,00	2,737130	02/11/23					3,296919	96.523.215,10	9,02	8,32	8,42
IPJ	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00191			7.100.246,00	7,053839	02/11/23					8,385020	59.535.704,71	5,58	5,14	5,20
ISZ	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00134			6.750.746,00	1,109609	28/08/23					6,868302	46.366.162,25	4,33	4,00	4,05
ITP	TL	İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ			TRYISPO00821			13.817.360,00	3,624715	02/11/23					4,287839	59.246.615,09	5,53	5,11	5,17
MYU	TL	MAXİM GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.			TRYMAXS00097			11.500.000,00	1,000000	22/11/23					1,008311	11.595.576,50	1,08	1,00	1,01

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 Tarihli Fiyat Raporu (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

TAU	TL	IS PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	TRMTAUWWWW	489.876.783,00	0,278121	09/11/23		0,315661	154.571.883,00	14,46	13,34	13,49					
TI2	TL	IS PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	TRMTI2WWWW	38.331,00	551,404981	02/11/23		597,209897	21.697.225,50	2,03	1,87	1,89					
TI3	TL	IS PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	TRMTI3WWWW	173.047,00	781,344887	09/11/23		755,198355	130.884.809,74	12,21	11,27	11,41					
TMG	TL	IS PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	TRMTYFWWWW	132.791.420,00	0,458234	06/11/23		0,545555	72.445.023,14	6,77	6,25	6,32					
TPE	TL	IS PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	TRYTISB00646	119.116.670,00	0,252277	02/11/23		0,269667	32.109.923,38	3,00	2,77	2,80					
GRUP TOPLAMI				903.058.447,00					1.070.518.233,47	100,00	92,34	93,42					
GRUP TOPLAMI				903.058.447,00					1.070.518.233,47	100,00	92,34	93,42					
VIOP Nakit Teminatı																	
VIOP Nakit Teminatı				533.264,77					533.264,77	100,00	0,05						
GRUP TOPLAMI				533.264,77					533.264,77	100,00	0,05						
GRUP TOPLAMI				533.264,77					533.264,77	100,00	0,05						
DİĞER																	
Döviz																	
EUR	EUR	EU	EUR	2,59	12,633206	29/12/23		32,573900	84,37	0,00	0,00	0,00					
USD	USD	FED	USD	9.801,98	26,558052	29/12/23		29,438200	288.552,85	0,00	0,00	0,03					
GRUP TOPLAMI				9.804,57					288.637,02	0,00	0,00	0,03					
GRUP TOPLAMI				9.804,57					288.637,02	0,00	0,00	0,03					
KIRA SERTİFİKALARI																	
Kamu Kesimi Kira Sertifikaları																	
TRD210224T11	AU1	HAZINE	21/02/24	51	TRD210224T11	-28,22	2	4.975,00	100,000000	05/12/23	-28,217003	77981176	105,945720	10.365.166,62	36,70	0,89	0,90
GRUP TOPLAMI				4.975,00										10.365.166,62	36,70	0,89	0,90
GRUP TOPLAMI				4.975,00										10.365.166,62	36,70	0,89	0,90
FON PORTFÖY DEĞERİ														1.159.396.777,97		100,00	

İş Portföy Kumbara Hesabı Karma Özel Fon

31 Aralık 2023 tarihli toplam değer/net varlık değeri tablosu
(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Tutar TL	Grup %	Toplam %	Tutar TL	Grup %	Toplam %
Fon Portföy Değeri	1.159.396.778	100	100,00	863.839.056	100	100
Hazır Değerler	300.103	100	0,03	157.778	100	0,02
Bankalar	11.466	3,82	0,00	5.709	3,62	0,00
Diğer Hazır Değerler	288.637	96,18	0,02	152.069	96,38	0,02
Alacaklar	-	-	0,00	10.979.004	100	1,27
Takastan Alacaklar	-	-	0,00	10.978.084	99,99	1,27
Diğer Alacaklar	-	-	0,00	920	0,01	0,00
Borçlar	(13.961.806)	100,0	(1,20)	(13.043.420)	100	(1,51)
Takasa Borçlar	-	-	0,00	(10.977.739)	84,16	(1,27)
İhbarlı Fon Pay Takas	(11.410.100)	81,72	(0,98)	-	-	0,00
Diğer Borçlar	(75.341)	0,54	(0,01)	(59.031)	0,45	(0,01)
Yönetim Ücreti	(2.419.080)	17,33	(0,21)	(1.963.552)	15,05	(0,23)
Kayda Alma Ücreti	(57.285)	0,41	(0,00)	(43.099)	0,33	(0,01)
Fon Toplam Değeri	1.145.735.075	100	100	861.932.418	100	100