

**ALBARAKA PORTFÖY  
KATILIM FONU**

**1 OCAK 2025 – 31 ARALIK 2025  
DÖNEMİNE AİT  
PERFORMANS SUNUM RAPORU VE  
YATIRIM PERFORMANSI  
KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN  
BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

# REPORT

## BAĞIMSIZ DENETİM

### AŞ

#### Albaraka Portföy Katılım Fonu

#### Yatırım Performansı Konusunda Kamuya Açıklanacak Bilgilere İlişkin Rapor

Albaraka Portföy Katılım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inde ("Tebliğ") yer alan performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

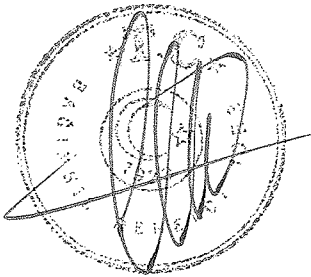
İncelememiz sadece yukarıda belirtilen döneme ait performans sunuşunu kapsamaktadır. Bunun dışında kalan dönemler için inceleme yapılmamış ve görüş oluşturulmamıştır.

Görüşümüze göre 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ait performans sunuş raporunu Albaraka Portföy Katılım Fonu'nun performansını ilgili Tebliğ'in performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelerine uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

#### Diğer Hususlar

Fon'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kamuya açıklanmak üzere ayrıca hazırlanacak yıllık finansal tabloları üzerindeki bağımsız denetim çalışmalarımız henüz tamamlanmamış olup, söz konusu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim çalışmalarımızın tamamlanmasına müteakiben ilgili bağımsız denetim raporumuz ayrıca tanzim edilecektir.

#### Report Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



**Cüneyt Morgül, YMM**  
**Sorumlu Denetçi**

29 Ocak 2026  
İstanbul, Türkiye

ALBARAKA PORTFOY YÖNETİMİ A.Ş.  
**KATILIM FONU**  
**( R B K )**  
PERFORMANS SUNUM RAPORU

**A.TANITICI BİLGİLER :**

**31.12.2025**

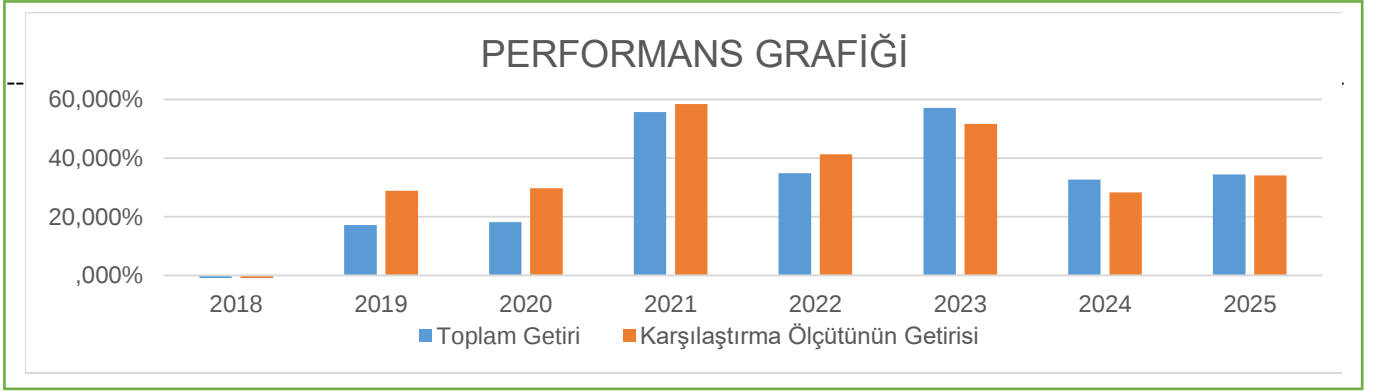
| Portföy Bilgileri                      |               | Yatırım ve Yönetime İlişkin Bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Halka Arz Tarihi                       | 01.10.2018    | <b>Portföy Yöneticileri</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>31/12/2025 tarihi itibarıyla</b>    |               | ALBARAKA PORTFOY YONETIMI A.S. / Umut ÇALIM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Fon Toplam Değeri                      | 60.843.823,02 | <b>Fonun Yatırım Amacı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Birim Pay Değeri                       | 7,575795      | -Fonun yatırım amacı döviz fiyatlarına paralel getiri elde etmektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Yatırımcı Sayısı                       | 1.169         | <b>Yatırım Stratejisi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Tedavül Oranı %                        | 0,8           | -Fon portföyünün ağırlıklı olarak yabancı para cinsinden yerli ve/veya yabancı kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, portföyün diğer kısmının ise altın, vaad sözleşmesi, katılım hesapları ve benzer faizsiz yatırım araçlarına yönlendirilmesidir. Yabancı para cinsinden ve/veya yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırım fon toplam değerinin %79'unu aşamaz. |
| <b>Portföy Dağılımı</b>                |               | -Fon portföyüne ağırlıklı olarak Yabancı Para cinsinden Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü %50 BIST-KYD Kamu Eurobond (Dolar) Endeksi+%25 BIST-KYD ÖSBA Eurobond Endeksi+ %25 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi'dir.                                                                                                               |
| Kamu Kira Sertifikaları (EUROBOND-USD) | 60,00%        | <b>Yatırım Riskleri</b><br><br>Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Kar Payı Oranı Riski, Kur Riski,Karşı Taraf Riski, Likidite Riski olmakla birlikte başka risklerde mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.                              |
| Özel Kira Sertifikaları USD            | 0,00%         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Katılım Hesabı USD                     | 0,00%         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Özel Sektör Kira Sertifikaları TL      | 29,82%        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Katılım Hesabı TL                      | 10,18%        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 100,00%                                |               | <b>En Az Alınabilir Pay Adedi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                        |               | Mevzuatta belirlenen yasal limitlere uygun olarak 1 pay alınabilmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## B.PERFORMANS BİLGİLERİ :

| Yıllar                    | Toplam Getiri (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi/Eşik Değer (%)<br>Basit Getiri | Enflasyon Oranı (%)<br>(TÜFE) (*) | Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (*) | Bilgi Rasyosu | Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Toplam Değeri/Net Aktif Değeri |
|---------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------|
| 03/10/2018<br>31/12/2018  | -7,096            | -4,9373                                                         | 20,30                             | 0,65322                                     | 0,22260                                      | -0,1911       | 747.251,28                                                       |
| 01/01/2019<br>31/12/2019  | 17,2085           | 28,84909                                                        | 11,84                             | 0,60513                                     | 0,52929                                      | -0,1032       | 1.177.560,02                                                     |
| 01/01/2020<br>31/12/2020  | 18,2068           | 29,70286                                                        | 14,60                             | 0,44338                                     | 0,56215                                      | -0,0829       | 5.649.995,36                                                     |
| 01/01/2021<br>31/12/2021  | 55,70039          | 58,45553                                                        | 36,08                             | 1,19725                                     | 1,56717                                      | -0,0204       | 22.741.319,91                                                    |
| 01/01/2022<br>31/12/2022  | 34,84276          | 41,32512                                                        | 64,27                             | 0,46791                                     | 0,59061                                      | -0,0553       | 11.237.260,95                                                    |
| 01/01/2023<br>31/12/2023  | 57,19167          | 51,71115                                                        | 64,77                             | 0,68479                                     | 0,80485                                      | 0,04238       | 68.994.097,42                                                    |
| 01/01/2024<br>31/12/2024  | 32,66159          | 28,26444                                                        | 44,38                             | 0,17771                                     | 0,17000                                      | -0,06089      | 42.645.786,56                                                    |
| 01/01/2025-<br>31/12/2025 | 34,43480          | 34,09610                                                        | 30,89                             | 0,20208                                     | 0,24779                                      | 0,00430       | 60,843,823.02                                                    |

(\*) Enflasyon oranı TUIK tarafından açıklanan 12 Aylık TÜFE'nin dönemsel oranıdır.

(\*\*) Portföyün ve karşılaştırma ölçütünün standart sapması dönemdeki günlük getiriler üzerinden hesaplanmıştır.



**GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.**

### C. DİPNOTLAR :

- Fon Portföyü'nün yatırım amacı, yatırımcı riskleri ve stratejisi "Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir.
- Fon 01.01.2025-31.12.2025 döneminde net %34,43 oranında basit getiri sağlarken, karşılaştırma ölçütünün basit getirisi aynı dönemde %34,10 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un Karşılaştırma ölçütüne göre nispi getirisi %0,33 olarak gerçekleşmiştir.

**Toplam Getiri :** Fonun ilgili dönemdeki birim pay değerindeki yüzdesel getiriyi ifade etmektedir.

**Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi :** Fonun karşılaştırma ölçütünün ilgili dönem içerisinde belirtilen varlık dağılımları ile ağırlıklandırarak hesaplanmış olan yüzdesel getirisini ifade etmektedir.

**Nispi Getiri :** Performans sonu dönemi itibariyle hesaplanan portföy getiri oranı ile nispi getiri oranı arasındaki farkı ifade etmektedir.

- Yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67.maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma paylarının ilgili olduğu fona iadesinde,TÜZEL hesaplar %0 stopaj, gerçek kişilere, alım tarihlerine göre aşağıdaki stopaj oranları uygulanır. (Gelir Vergisi tevfikati)

23.12.2020 Tarihinden önce alınan fonların, satımından oluşan gelir : %10 stopaja tabidir.

23.12.2020-30.04.2024 Tarihleri arasında alınan fonun, satışından oluşan gelir : %00 stopaja tabidir.

01.05.2024-31.10.2024 Tarihleri arasında alınan fonun, satışından oluşan gelir : %7,5 stopaja tabidir.

01.11.2024-31.01.2025 Tarihleri arasında alınan fonun, satışından oluşan gelir : %10 stopaja tabidir.

01.02.2025-08.07.2025 Tarihleri arasında alınan fonun, satışından oluşan gelir : %15 stopaja tabidir.

09.07.2025 den itibaren alınan fonun, satışından oluşan gelir (Gelir Vergisi Tevfikati):%17,5stopaja tabidir.

- Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt portföy değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir.

| 01.01.2025 - 31.12.2025                                | Portföy Değerine Oranı (%) | TL Tutar      |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Fon Yönetim Ücreti                                     | -1,461153%                 | -917.208,62   |
| Denetim Ücreti Giderleri                               | -0,081179%                 | -50.958,65    |
| Saklama Ücreti Giderleri                               | -0,307058%                 | -192.749,20   |
| Aracılık Komisyonu Giderleri                           | -0,009892%                 | -6.209,66     |
| Kurul Kayıt Ücreti                                     | -0,019832%                 | -12.449,41    |
| Diğer Faaliyet Giderleri                               | -0,205332%                 | -128.892,80   |
| Toplam Faaliyet Giderleri                              |                            | -1.308.468,34 |
| Ortalama Fon Toplam Değeri                             |                            | 62.772.955,88 |
| Toplam Faaliyet Giderleri / Ortalama Fon Toplam Değeri |                            | -2,084446%    |

- Fon'un yasal gider sınırı %3,65'dir ve gider aşımı olması durumunda 12 aylık dönemlerde fona iade edilen tutar ve ilgili diğer detaylar KAP'ta yayınlanmaktadır.

Toplam Gider Oranı aşılmaması sebebiyle iade yapılmamıştır.

- Performans sunum döneminde strateji değişimi gerçekleşmemiştir. İlgili dönemlerdeki karşılaştırma bilgisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

| Karşılaştırma Dönemi | Karşılaştırma Ölçütü Bilgisi |                                          |
|----------------------|------------------------------|------------------------------------------|
| 01.10.2018 – ...     | 50%                          | BIST KYD Kamu Eurobond (Dolar) Endeksi   |
|                      | 25%                          | BIST KYD ÖSBA Eurobond (Dolar) Endeksi   |
|                      | 25%                          | BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi |

#### D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR :

Tüm dönemler için portföy ve karşılaştırma ölçütünün birikimli getiri oranı ;

| Dönemler              | Portföy Net Getiri | Karşılaştırma Ölçütü | Nispi Getiri |
|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------|
| 03.10.2018-31.12.2018 | -7,10%             | -4,94%               | -2,16%       |
| 01.01.2019-31.12.2019 | 17,21%             | 28,85%               | -11,64%      |
| 01.01.2020-31.12.2020 | 18,21%             | 29,70%               | -11,49%      |
| 01.01.2021-31.12.2021 | 55,70%             | 58,46%               | -2,76%       |
| 01.01.2022-31.12.2022 | 34,84%             | 41,33%               | -6,49%       |
| 01.01.2023-31.12.2023 | 57,19%             | 51,71%               | 5,48%        |
| 01.01.2024-31.12.2024 | 32,66%             | 28,26%               | 4,40%        |
| 01.01.2025-31.12.2025 | 34,43%             | 34,10%               | 0,33%        |

Performans bilgisi tablosunda rapor dönemi portföy ve karşılaştırma ölçütü standart sapmasına yer verilmiştir. (Günlük verilerden hesaplanmıştır)

| Yıllar                | Portföy |                | Karşılaştırma Ölçütü |                |
|-----------------------|---------|----------------|----------------------|----------------|
|                       | Getiri  | Standart Sapma | Getiri               | Standart Sapma |
| 03.10.2018-31.12.2018 | -7,10%  | 0,65%          | -4,94%               | 0,22%          |
| 01.01.2019-31.12.2019 | 17,21%  | 0,60%          | 28,85%               | 0,57%          |
| 01.01.2020-31.12.2020 | 18,21%  | 0,44%          | 29,70%               | 0,56%          |
| 01.01.2021-31.12.2021 | 55,70%  | 1,20%          | 58,46%               | 1,57%          |
| 01.01.2022-31.12.2022 | 34,84%  | 0,47%          | 41,33%               | 0,59%          |
| 01.01.2022-31.12.2023 | 57,19%  | 0,68%          | 51,71%               | 0,80%          |
| 01.01.2024-31.12.2024 | 32,66%  | 0,18%          | 28,26%               | 0,17%          |
| 01.01.2025-31.12.2025 | 34,43   | 0,20%          | 34,10%               | 0,25%          |