



Magyar Posta Takaréék Harmónia
Vegyes Befektetési Alap
Féléves Jelentés
2022.

A Magyar Posta Takarékok Harmónia Vegyes Befektetési Alap (a továbbiakban: Alap) 2022 első félévére (2021.12.31-2022.06.30.; a továbbiakban: tárgyidőszak) vonatkozó jelentése a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 131.§ és 132. § valamint az ezen bekezdésben hivatkozott 6. melléklet I–IV. szakaszában megfogalmazott kötelező tartalmi elemek szerint készült az Alap 2022 első félévi működésének bemutatása érdekében.

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Nyilvántartásba vétel dátuma (MNB)	2016.02.04.
Lajstromszáma	1111-668
Befektetési jegyek ISIN azonosítója	HU0000716071
Típusa	nyilvános, nyíltvégű határozatlan futamidejű értékpapír befektetési alap
Kockázati szint	mérsékelt
Javasolt minimális befektetési időtáv	1 év
Referencia index	7,5%*S&P500 index + 7,5%*Euro Stoxx 50 index + 30%*3%* + 55%*RMAX index (az indexek forintban mérve) * A 3% az Alap ingatlanpiaci kitettségehez kapcsolódó minimum hozamkorlát

Alapkezelő

Neve	Diófa Alapkezelő Zrt.
Székhelye	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.
Cégjegyzékszám	01-10-046307
Tevékenységi kör	befektetési alapkezelés, portfóliókezelés
Felügyeleti engedély száma	EN-III./M-393/2009.
Felügyeleti engedély kelte	2009. május 25.
Alapkezelő honlapja	www.diofaalapkezo.hu

Letétkezelő és Forgalmazó

Neve	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye	1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Az alap könyvwizsgálója

Cégnév	TRUSTED ADVISER Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Székhely	1082 Budapest, Baross utca 66-68. 3. em. 11.
Cégjegyzékszám	01-09-279282
MKVK nyilvántartási szám	001209

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az Alap éves átlagos nettó eszközértéke 2022. június 31-én: 9 500 833 874,- Ft volt, melyben az sikerdíj összege 4 306 599,- Ft volt, azaz a sikerdíj százalékos mértéke 0,05% volt.

II. VAGYONKIMUTATÁS

Kategória	2021.12.31*		2022.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	893 644 200 Ft	8,21%	2 724 603 566 Ft	33,79%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Jelzáloglevelek	108 386 287 Ft	1,00%	92 561 732 Ft	1,15%
Magyar és külföldi részvények, ETF-ek	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Kollektív befektetési értékpapírok	5 102 400 646 Ft	46,86%	4 136 550 276 Ft	51,30%
Átruházható értékpapírok	6 104 431 133 Ft	56,06%	6 953 715 574 Ft	86,24%
Banki egyenlegek	4 918 207 136 Ft	45,17%	1 116 580 907 Ft	13,85%
Bankbetétek	144 187 865 Ft	1,32%	0 Ft	0,00%
Származékos ügyletek eredménye	-229 202 540 Ft	-2,11%	-22 150 986 Ft	-0,27%
Egyéb követelés	0 Ft	0,00%	426 910 193 Ft	5,29%
Aktív időbeli elhatárolás	0 Ft	0,00%	172 972 Ft	0,00%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Összes eszköz	10 937 623 594 Ft	100,45%	8 475 228 660 Ft	105,11%
Kötelezettségek	-49 202 936 Ft	-0,45%	-411 671 338 Ft	-5,11%
Nettó eszközérték	10 888 420 658 Ft	100,00%	8 063 557 322 Ft	100,00%

* A számviteli törvény rendelkezései szerint kimutatott adatok alapján.

III. A FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA ÉS AZ EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

	2021.12.31*	2022.06.30*
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	8 872 857 543	8 059 253 298
Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft)	1,227168	1,230903

* Az Alapkezelő és a letétkezelő által az év utolsó forgalmazási napjára, illetve a féléves zárásakor számolt nettó eszközérték kimutatás alapján készül, amely kis mértékben eltér a számviteli törvény rendelkezései szerint kimutatott adatoktól, mert az alapok nem alkalmaznak elhatárolásokat sem a már ismert, sem a tervezett követelések és kötelezettségek optimális időarányos kimutatására.

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

IV.1. A számviteli törvény rendelkezései szerint kimutatott adatok alapján

Kategória	2021.12.31*		2022.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Banki egyenlegek	4 918 207 136 Ft	45,17%	1 116 580 907 Ft	13,85%
Bankbetétek	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	2 061 864 039 Ft	18,94%	4 025 768 668 Ft	49,93%
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Egyéb átruházható értékpapírok	4 042 567 094 Ft	37,13%	2 927 946 906 Ft	36,31%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Származékos ügyletek eredménye	-229 202 540 Ft	-2,11%	-22 150 986 Ft	-0,27%
Aktív időbeli elhatárolások	0 Ft	0,00%	172 972 Ft	0,00%
Követelés	144 187 865 Ft	1,32%	426 910 193 Ft	5,29%
Összes eszköz	10 937 623 594 Ft	100,45%	8 475 228 660 Ft	105,11%
Kötelezettségek	-49 202 936 Ft	-0,45%	-411 671 338 Ft	-5,11%
Nettó eszközérték	10 888 420 658 Ft	100,00%	8 063 557 322 Ft	100,00%

* A számviteli törvény rendelkezései szerint kimutatott adatok alapján.

IV.2. Az Alapkezelő és a letétkezelő által számolt nettó eszközérték kimutatás alapján

Kategória	Minimális arány	Maximális arány	2021.12.31*	2022.06.30*	Változás
Betét és betétjellegű eszközök	0,00%	100,00%	46,04%	13,99%	32,05%
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	100,00%	8,21%	13,92%	5,71%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	80,00%	0,00%	10,99%	10,99%
Jelzáloglevelek	0,00%	50,00%	1,00%	1,15%	0,15%
Magyar és külföldi részvények	0,00%	50,00%	9,73%	0,00%	-9,73%
Kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek	0,00%	80,00%	37,13%	60,23%	23,10%
Származtatott ügyletek	-200,00%	200,00%	-2,10%	-0,27%	1,83%
Összesen			100,00%	100,00%	

* Az Alapkezelő és a letétkezelő által számolt nettó eszközérték kimutatás alapján.

A portfólió összetételében továbbra is a hazai állampapírok és az állami garanciával rendelkező egyéb kötvények, valamint befektetési jegyek találhatók a legmagasabb arányban.

Keltezés: Budapest, 2022. augusztus 29.

Diófa Alapkezelő Zrt.