



Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia
Vegyes Befektetési Alap
Féléves Jelentés
2023.

A Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Befektetési Alap (a továbbiakban: Alap) 2023 első félévére (2022.12.31-2023.06.30.; 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 2023 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 kitettségiéhez kapcsolódó minimum hozamkorlát

Alapkezelő

Neve	Diófa Alapkezelő Zrt.
Székhelye	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.
Céjegyzékszám	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.diofaalapkezelzo.hu

Letétkezelő és Forgalmazó

Neve	MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhelye	1117.Budapest, Magyar tudósok körútja 9

Az alap könyvvizsgálója

Cégnév	TRUSTED ADVISER Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Székhely	1082 Budapest, Baross utca 66-68. 3. em. 11.
Céjegyzékszám	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 2023. június 30-án: 5 430 315 209,- Ft volt, melyben az sikerdíj összege 12 122 389,- Ft volt, azaz a sikerdíj százalékos mértéke 0,22% volt.

II. VAGYONKIMUTATÁS

Kategória	2022.12.31*		2023.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 437 128 036 Ft	40,75%	1 832 831 616 Ft	36,63%
Állampapír fedezete mellett kötött repó megállapodás	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Jelzáloglevelek	83 322 546 Ft	1,39%	96 479 666 Ft	1,93%
Magyar és külföldi részvények	746 795 387 Ft	12,49%	0 Ft	0,00%
Kollektív befektetési értékpapírok	2 289 781 683 Ft	38,29%	2 920 063 154 Ft	58,36%
Átruházható értékpapírok	5 557 027 652 Ft	92,92%	4 849 374 436 Ft	96,92%
Banki egyenlegek	453 547 930 Ft	7,58%	337 330 317 Ft	6,74%
Bankbetétek	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Származékos ügyletek eredménye	14 321 807 Ft	0,24%	57 556 274 Ft	1,15%
Egyéb követelés	27 424 Ft	0,00%	1 185 286 Ft	0,02%
Aktív időbeli elhatárolás	0 Ft	0,00%	89 821 Ft	0,00%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Összes eszköz	6 024 924 813 Ft	100,74%	5 245 536 134 Ft	104,84%
Kötelezettségek	- 44 240 157 Ft	-0,74%	-242 042 833 Ft	-4,84%
Saját tőke	5 980 684 656 Ft	100,00%	5 003 493 301 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

	2022.12.31*	2023.06.30*
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	4 686 873 257	3 624 692 394
Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft)	1,275 949	1,373 394

* 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

	2022.12.31*		2023.06.30*	
Kategória	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Banki egyenlegek	453 547 930 Ft	7.58%	337 330 317 Ft	6.74%
Bankbetétek	0 Ft	0.00%	0 Ft	0.00%
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	830 117 933 Ft	13.88%	2 727 046 032 Ft	54.50%
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	4 726 909 719 Ft	79.04%	2 122 328 404 Ft	42.42%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0.00%	0 Ft	0.00%
Származékos ügyletek eredménye	14 321 807 Ft	0.24%	57 556 274 Ft	1.15%
Aktív időbeli elhatárolás	0 Ft	0.00%	89 821 Ft	0.00%
Egyéb követelés	27 424 Ft	0.00%	1 185 286 Ft	0.02%
Összes eszköz	6 024 924 813 Ft	100.74%	5 245 536 134 Ft	104.84%
Kötelezettségek	- 44 240 157 Ft	-0.74%	- 242 042 833 Ft	-4.84%
Saját tőke	5 980 684 656 Ft	100.00%	5 003 493 301 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	2022.12.31*	2023.06.30*	Változás
Pénzpiaci eszközök	0.00%	100.00%	6.84%	1.43%	-5.41%
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00%	100.00%	4.84%	5.61%	0.77%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00%	80.00%	35.91%	31.21%	-4.70%
Jelzáloglevelek	0.00%	50.00%	1.39%	1.94%	0.54%
Befektetési jegyek, etf-ek	0.00%	80.00%	50.78%	58.66%	7.88%
Magyar és külföldi részvények	0.00%	50.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Származtatott ügyletek	-200.00%	200.00%	0.24%	1.16%	0.92%
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, 2023. augusztus 21.

.....

Diófa Alapkezelő Zrt.