

Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Befektetési Alap

Féléves Jelentés

2024.

Keltezés: Budapest, 2024. augusztus 27.

A Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Befektetési Alap (a továbbiakban: Alap) 2024 első félévére (2023.12.31-2024.06.30.; a továbbiakban: tárgydőszak) 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 2024 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	alacsony
Javasolt minimális befektetési időtáv	1 év
Referencia index	15% BUX+ 30%*4%**+40%RMAX + 15% MAX index (az indexek forintban mérve) ** A 4% az Alap ingatlanpiaci kitettségiéhez kapcsolódó minimum hozamkorlát

Alapkezelő

Neve	Gránit 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.granitalapkezelő.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.
Cégjegyzékszám	01-09-279282
MKVK nyilvántartási szám	002588

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 2024. június 30-án: 12 908 042 662,- Ft volt, melyben az sikerdíj összege 0,- Ft volt, azaz a sikerdíj százalékos mértéke 0% volt.

II. VAGYONKIMUTATÁS

Kategória	2023.12.31*		2024.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 750 655 086 Ft	45,80%	5 664 716 178 Ft	29,81%
Állampapír fedezete mellett kötött repó megállapodás	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	453 200 800 Ft	5,53%	926 986 142 Ft	4,88%
Jelzáloglevelek	624 708 307 Ft	7,63%	986 475 215 Ft	5,19%
Magyar és külföldi részvények	1 242 168 400 Ft	15,17%	3 349 241 720 Ft	17,62%
Kollektív befektetési értékpapírok	1 968 110 126 Ft	24,03%	3 272 979 476 Ft	17,22%
Átruházható értékpapírok	8 038 842 719 Ft	98,17%	14 200 398 731 Ft	74,73%
Banki egyenlegek	471 415 375 Ft	5,76%	1 981 764 509 Ft	10,43%
Bankbetétek	0 Ft	0,00%	3 298 730 630 Ft	17,36%
Származékos ügyletek eredménye	13 838 021 Ft	0,17%	4 605 019 Ft	0,02%
Egyéb követelés	26 335 Ft	0,00%	340 116 Ft	0,00%
Aktív időbeli elhatárolás	0 Ft	0,00%	2 538 740 Ft	0,01%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Összes eszköz	8 524 122 450 Ft	104,09%	19 488 377 745 Ft	102,55%
Kötelezettségek	-335 206 611 Ft	-4,09%	- 485 335 511 Ft	-2,55%
Saját tőke	8 188 915 839 Ft	100,00%	19 003 042 234 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

	2023.12.31*	2024.06.30*
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	6 166 693 348	12 770 930 116
Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft)	1,327721	1,487841

* Az Alapkezelő és a Letétkezelő által az év utolsó forgalmazási napjára, illetve a féléves záraskor 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	2023.12.31*		2024.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Banki egyenlegek	471 415 375 Ft	5,76%	1 981 764 509 Ft	10,43%
Bankbetétek	0 Ft	0,00%	3 298 730 630 Ft	17,36%
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	4 992 823 486 Ft	60,97%	10 927 419 254 Ft	57,50%
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	3 046 019 233 Ft	37,20%	3 272 979 476 Ft	17,22%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Származékos ügyletek eredménye	13 838 021 Ft	0,17%	4 605 019 Ft	0,02%
Aktív időbeli elhatárolás	0 Ft	0,00%	2 538 740 Ft	0,01%
Egyéb követelés	26 335 Ft	0,00%	340 116 Ft	0,00%
Összes eszköz	8 524 122 450 Ft	104,09%	19 488 377 745 Ft	102,55%
Kötelezettségek	- 335 206 611 Ft	-4,09%	- 485 335 511 Ft	-2,55%
Saját tőke	8 188 915 839 Ft	100,00%	19 003 042 234 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	2023.12.31*	2024.06.30*	Változás
Betét és betétjellegű eszközök	0,00%	40,00%	1,66%	25,25%	23,59%
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	100,00%	43,78%	29,81%	-13,97%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	80,00%	7,55%	4,88%	-2,68%
Jelzáloglevelek	0,00%	50,00%	7,63%	5,19%	-2,44%
Befektetési jegyek, etf-ek	0,00%	80,00%	24,04%	17,23%	-6,81%
Magyar és külföldi részvények	0,00%	50,00%	15,17%	17,63%	2,46%
Származtatott ügyletek	-200,00%	200,00%	0,17%	0,02%	-0,14%
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, 2024. augusztus 27.

.....

Gránit Alapkezelő Zrt.