

Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alap Féléves Jelentés 2026.

Keltezés: Budapest, 2026. augusztus 17.

A **Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alap** (a továbbiakban: Alap) 2026 első félévére (2025.12.31-2026.06.30.; 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 2026 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	2 év
Referencia index	15% BUX+ 30%*3%**+40% RMAX + 15% MAX index (az indexek forintban mérve) ** A 3% az Alap ingatlanpiaci kitettségihez kapcsolódó minimum hozamkorlát

Alapkezelő

Neve	Gránit Alapkezelő Zrt.
Székhelye	1134 Budapest, Váci út 17.
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 2026. június 30-án: 120,717,527 ezer Ft volt, melyben az sikerdíj összege 64,737,929,- Ft volt.

II. VAGYONKIMUTATÁS

Kategória	2025.12.31*		2026.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	53 400 493 460 Ft	47,72%	50 053 339 440 Ft	46,78%
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	3 642 390 211 Ft	3,26%	4 449 581 945 Ft	4,16%
Magyar és külföldi részvények	17 233 231 064 Ft	15,40%	16 949 983 577 Ft	15,84%
Kollektív befektetési értékpapírok	24 156 787 505 Ft	21,59%	28 354 373 216 Ft	26,50%
Átruházható értékpapírok	98 432 902 240 Ft	87,97%	99 807 278 178 Ft	93,27%
Banki egyenlegek	3 635 143 585 Ft	3,25%	1 702 130 997 Ft	1,59%
Bankbetétek	10 039 063 368 Ft	8,97%	5 537 255 316 Ft	5,17%
Származékos ügyletek eredménye	474 332 650 Ft	0,42%	1 833 717 584 Ft	1,71%
Egyéb követelés	10 000 005 Ft	0,01%	25 731 377 Ft	0,02%
Aktív időbeli elhatárolás	52 718 362 Ft	0,05%	12 623 440 Ft	0,01%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Összes eszköz	112 644 160 210 Ft	100,67%	108 918 736 892 Ft	101,79%
Kötelezettségek	- 750 739 120 Ft	-0,67%	- 1 911 815 432 Ft	-1,79%
Ebből: Passzív időbeli elhatárolások	-627 303 Ft	-0,00%	-10 569 277 Ft	-0,01%
Saját tőke	111 893 421 418 Ft	100,00%	107 006 921 460 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

	2025.12.31*	2025.06.30*
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	61 906 628 418	55 157 394 254
Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft)	1,807455	1,939038

* 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	2025.12.31*		2026.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Banki egyenlegek	3 635 143 585 Ft	3,25%	1 702 130 997 Ft	1,59%
Bankbetétek	10 039 063 368 Ft	8,97%	5 537 255 316 Ft	5,17%
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	70 633 724 524 Ft	63,13%	67 003 323 017 Ft	62,62%
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	27 799 177 716 Ft	24,84%	32 803 955 161 Ft	30,66%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Származékos ügyletek eredménye	474 332 650 Ft	0,42%	1 833 717 584 Ft	1,71%
Aktív időbeli elhatárolás	52 718 362 Ft	0,05%	12 623 440 Ft	0,01%
Egyéb követelés	10 000 005 Ft	0,01%	25 731 377 Ft	0,02%
Összes eszköz	112 644 160 210 Ft	100,67%	108 918 736 892 Ft	101,79%
Kötelezettségek	- 750 739 120 Ft	-0,67%	- 1 911 815 432 Ft	-1,79%
Ebből: Passzív időbeli elhatárolások	-627 303 Ft	-0,00%	-10 569 277 Ft	-0,01%
Saját tőke	111 893 421 418 Ft	100,00%	107 006 921 460 Ft	100,00%

* A számviteli törvény rendelkezései szerint kimutatott adatok 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, 2026. augusztus 17.

Gránit Alapkezelő Zrt.