



Magyar Posta Takarékszövetkezet  
Harmónia  
Vegyes Befektetési Alap  
Féléves Jelentés  
2018.

A Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Befektetési Alap (a továbbiakban: Alap) 2018 első félévére (2017.12.31-2018.06.30.; 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 2018 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	90% RMAX Index + 5% S&P500 Index + 5% Euro Stoxx 50 Index

### Alapkezelő

Neve	Diófa Alapkezelő Zrt.
Székhelye	1013 Budapest, Krisztina tér 2.
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	<a href="http://www.diofaalapkezelo.hu">www.diofaalapkezelo.hu</a>

### Letétkezelő és Forgalmazó

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

### Az alap könyvvizsgálója

Cégnév	TRUSTED ADVISER Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Székhely	1037 Budapest, Iglice u. 3. fszt. 3.
Cégjegyzékszám	01-09-279282
MKVK nyilvántartási szám	002588

**II. VAGYONKIMUTATÁS**

Kategória	2017.12.31*		2018.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 212 661 997 Ft	23,11%	7 472 433 231 Ft	50,55%
Állampapír fedezete mellett kötött repó megállapodás	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	650 066 950 Ft	4,68%	0 Ft	0,00%
Jelzáloglevelek	447 270 600 Ft	3,22%	0 Ft	0,00%
Kollektív befektetési értékpapírok	5 442 126 803 Ft	39,14%	6 657 032 970 Ft	45,04%
Részvények, ETF-ek	0 Ft	0,00%	77 250 000 Ft	0,52%
<b>Átruházható értékpapírok</b>	<b>9 752 126 350 Ft</b>	<b>70,14%</b>	<b>14 206 716 201 Ft</b>	<b>96,11%</b>
Banki egyenlegek	4 229 615 064 Ft	30,42%	440 975 249 Ft	2,98%
Bankbetétek	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások	1 246 399 Ft	0,00%	2 412 052 Ft	0,00%
Származékos ügyletek eredménye	-1 945 746 Ft	-0,01%	-25 025 458 Ft	-0,17%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	171 391 152 Ft	1,16%
<b>Összes eszköz</b>	<b>13 981 042 067 Ft</b>	<b>100,56%</b>	<b>14 796 469 196 Ft</b>	<b>100,10%</b>
Kötelezettségek	-77 742 847 Ft	-0,56%	-14 673 832 Ft	-0,10%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>13 903 299 220 Ft</b>	<b>100,00%</b>	<b>14 781 795 364 Ft</b>	<b>100,00%</b>

\* A számviteli törvény rendelkezései szerint kimutatott adatok alapján.

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

	2017.12.29	2018.06.29
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	12 920 526 547	13 918 303 732
Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft)	1,076031	1,062053

#### IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

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

Kategória	2017.12.31		2018.06.30	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Banki egyenlegek	4 229 615 064 Ft	30,42%	440 975 249 Ft	2,98%
Bankbetétek	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	9 752 126 350 Ft	70,14%	14 206 716 201 Ft	96,11%
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	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Aktív időbeli elhatárolások	1 246 399 Ft		2 412 052 Ft	
Származékos ügyletek eredménye	-1 945 746 Ft	-0,01%	-25 025 458 Ft	-0,17%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	171 391 152 Ft	1,16%
<b>Összes eszköz</b>	<b>13 981 042 067 Ft</b>	<b>100,56%</b>	<b>14 796 469 196 Ft</b>	<b>100,10%</b>
Kötelezettségek	-77 742 847 Ft	-0,56%	-14 673 832 Ft	-0,10%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>13 903 299 220 Ft</b>	<b>100,00%</b>	<b>14 781 795 364 Ft</b>	<b>100,00%</b>

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

Kategória	Mínimális arány	Maximális arány	2017.12.29	2018.06.29	Változás
Betét és betétjellegű eszközök	0,00%	100,00%	29,86%	4,42%	-25,44%
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	100,00%	27,78%	50,55%	22,77%
Állampapír fedezete mellett kötött repó megállapodás	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00%	80,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Jelzáloglevelek	0,00%	50,00%	3,22%	0,00%	-3,22%
Kollektív befektetési értékpapírok: részvény típusú ETF-ek	0,00%	80,00%	39,14%	45,03%	5,89%
<b>Összesen</b>			<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

A portfólió összetételében továbbra is a hazai állampapírok és az állami garanciával rendelkező egyéb kötvények, valamint kollektív befektetési értékpapírok szerepelnek a legmagasabb arányban, melyeknek súlya a félév során tovább emelkedett. Az Alap a félév végére eladta az összes jelzáloglevelét.

Budapest, 2018. augusztus 14.



Diófa Alapkezelő Zrt.