

Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alap Féléves Jelentés 2025.

Keltezés: Budapest, 2025. augusztus 14.

A **Gránit Harmónia Vegyes Befektetési Alap** (a továbbiakban: Alap) 2025 első félévére (2024.12.31-2025.06.30.; 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 2025 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 kitettségiéhez 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 2025. június 30-án: 63 401 195 ezer Ft volt, melyben az sikerdíj összege 48 004 635,- Ft volt, azaz a sikerdíj százalékos mértéke 0,076% volt.

II. VAGYONKIMUTATÁS

Kategória	2024.12.31*		2025.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Állampapírok, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 250 714 187 Ft	44,07%	26 365 263 960 Ft	32,61%
Állampapír fedezete mellett kötött repó megállapodás	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	9 632 458 189 Ft	11,92%
Jelzáloglevelek	1 019 081 977 Ft	2,22%	3 005 902 823 Ft	3,72%
Magyar és külföldi részvények	7 795 811 651 Ft	16,96%	12 673 585 571 Ft	15,68%
Kollektív befektetési értékpapírok	3 713 717 482 Ft	8,08%	20 206 632 203 Ft	25,00%
Átruházható értékpapírok	32 779 325 297 Ft	71,33%	71 883 842 746 Ft	88,92%
Banki egyenlegek	2 654 966 800 Ft	5,78%	1 743 985 784 Ft	2,16%
Bankbetétek	10 640 721 176 Ft	23,16%	7 105 875 892 Ft	8,79%
Származékos ügyletek eredménye	- 4 053 480 Ft	-0,01%	218 350 109 Ft	0,27%
Egyéb követelés	0 Ft	0,00%	3 575 524 Ft	0,00%
Aktív időbeli elhatárolás	26 996 811 Ft	0,06%	7 515 319 Ft	0,01%
Egyéb eszköz	0 Ft	0,00%	0 Ft	0,00%
Összes eszköz	46 097 956 604 Ft	100,32%	80 963 145 374 Ft	100,15%
Kötelezettségek	- 145 550 724 Ft	-0,32%	- 122 648 391 Ft	-0,15%
Ebből: Passzív időbeli elhatárolások	-67 837 231 Ft	-0,15%	-1 889 342 Ft	-0,00%
Saját tőke	45 952 405 880 Ft	100,00%	80 840 496 983 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

	2024.12.31*	2025.06.30*
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	28 137 633 948	46 719 410 984
Egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték (Ft)	1,632229	1,729353

* 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	2024.12.31*		2025.06.30*	
	Eszközérték	Arány	Eszközérték	Arány
Banki egyenlegek	2 654 966 800 Ft	5,78%	1 743 985 784 Ft	2.16%
Bankbetétek	10 640 721 176 Ft	23,16%	7 105 875 892 Ft	8.79%
A tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok	28 046 525 838 Ft	61,03%	51 677 210 542 Ft	63.92%
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	4 732 799 459 Ft	10,30%	20 206 632 203 Ft	25.00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0 Ft	0,00%	0 Ft	0.00%
Származékos ügyletek eredménye	- 4 053 480 Ft	-0,01%	218 350 109 Ft	0.27%
Aktív időbeli elhatárolás	26 996 811 Ft	0,06%	7 515 319 Ft	0.01%
Egyéb követelés	0 Ft	0,00%	3 575 524 Ft	0.00%
Összes eszköz	46 097 956 604 Ft	100,32%	80 963 145 374 Ft	100.15%
Kötelezettségek	- 145 550 724 Ft	-0,32%	- 122 648 391 Ft	-0.15%
Ebből: Passzív időbeli elhatárolások	-67 837 231 Ft	-0,15%	-1 889 342	-0,00%
Saját tőke	45 952 405 880 Ft	100,00%	80 840 496 983 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, 2025. augusztus 14.

Gránit Alapkezelő Zrt.