

# Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Prizma Alap

Éves jelentés

2022

## Tartalom

Könyvvizsgáló jelentés .....	3
Éves jelentés .....	7
I. Vagyonkimutatás .....	7
II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma.....	9
III. Egy jegyre jutó Nettó eszközérték .....	9
IV. Befektetési alap összetétele.....	9
V. A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban .....	10
VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt három üzleti évről.....	14
VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban .....	14
VIII. A Befektetési Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, a befektetési politikára ható tényezők.....	18
IX. Az Alapkezelő által kifizetett javadalmazás .....	18
X. Az ÁÉKBV éves beszámolójában nyújtandó információ az értékpapír kölcsön ügyletekről .....	19
XI. Fenntarthatósági nyilatkozat .....	21
Éves beszámoló.....	23
Mérleg.....	24
Eredménykimutatás.....	26
Cash Flow kimutatás.....	27
Kiegészítő Melléklet a 2022. évi éves beszámolóhoz .....	28
I. ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	29
Az Alap főbb adatai.....	29
A számviteli politika fő vonásai .....	30
II. SPECIFIKUS RÉSZ.....	32
Üzleti jelentés .....	40

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

**Accorde Prizma Alap**

**(1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.)**

**2022. évi Éves jelentéséről**

**Accorde Prizma Alap befektetőinek, tulajdonosainak**

## **Vélemény**

Elvégeztem az **Accorde Prizma Alap** befektetési alap ( a továbbiakban: „az Alap „) Nyilv.sz.: 1111-674) 2022. évi éves jelentésének I. és VII. pontjaiban található számviteli információinak ( továbbiakban: „ számviteli információk „ könyvvizsgálatát.

Véleményem szerint az Alap mellékelt 2022. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel ( a továbbiakban: „számviteli törvény“) összhangban, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

## **Vélemény alapja**

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeim bővebb leírását jelentésem „A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége“ szakasza tartalmazza.

Független vagyok az Alaptól és annak kezelőjétől, Accorde Alapkezelő Zrt-től a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata“-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések

tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak ( a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva )” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelek az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésem, hogy az általam megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményemhez.

### **Egyéb információk**

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. **Accorde Alapkezelő Zrt.** ügyvezetése (a továbbiakban: „vezetés”) felelős az egyéb információk elkészítéséért. Az éves jelentésben közölt számviteli információkra a független könyvvizsgálói jelentésem „Vélemény” szakaszában adott véleményem nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátok ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk általam végzett könyvvizsgálóval kapcsolatban az én felelősségem az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentésben foglalt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves jelentésben közölt számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteimnek vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkám alapján arra a következtetésre jutok, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességem erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az egyéb információkban lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott a tudomásomra, így e tekintetben nincs jelentenivalóm.

### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves jelentésben közölt számviteli információkért**

A vezetés felelős az éves jelentésben közölt számviteli információknak a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott

helyzetnek megfelelően közzé tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

### **A könyvvizsgálónak az éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége-**

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményemet tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássak ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazok és szakmai szkepticizmust tartok fenn.

Továbbá:

- Azonosítom és felmérem az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerezek véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerem a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsak.

- Értékelem a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonok le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló, éves jelentésben közölt számviteli információk összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonom le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésemben fel kell hívnom a figyelmet az éves jelentésben közölt számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenem kell véleményemet. Következtetésem a független könyvvizsgálói jelentésem dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Megvizsgálom az éves jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgálom, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozom - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2023. április 11.

**Generaltax Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft**  
**Mundweilné Csőke Éva ügyvezető**  
**6456 Madaras, Báthory u. 35.**  
**nyilvántartási szám: 001038**

**Mundweilné Csőke Éva**  
**Nyilvántartási szám:004646**

## Éves jelentés

Az ACCORDE PRIZMA ALAP éves jelentés a 2014. évi XVI. tv. 6. sz. melléklete alapján készült, az éves jelentés melléklete az alap éves beszámolója, üzleti jelentése.

## I. Vagyongkimutatás

Instrumentum	Érték HUF-ban	Arány (%)	Érték HUF-ban	Arány (%)
<b>Banki egyenlegek</b>	<b>2021.12.31</b>		<b>2022.12.31</b>	
<i>Deviza</i>				
Accorde Prizma Alap SAXO EUR 7609133	303,223,130	3.04%	555,585,957	5.33%
Accorde Prizma Alap UniCredit EUR	91,502,948	0.92%	1,686,398,228	16.17%
Accorde Prizma Alap UniCredit GBP	2,806,784	0.03%	9,323	0.00%
Accorde Prizma Alap UniCredit HUF	3,025,795,162	30.32%	1,405,312,816	13.47%
Accorde Prizma Alap UniCredit PLN	332	0.00%	2,769	0.00%
Accorde Prizma Alap UniCredit RON	436,906	0.00%	3,995,962	0.04%
Accorde Prizma Alap UniCredit RUB	9,935	0.00%	11,766	0.00%
Accorde Prizma Alap UniCredit USD	1,083,621	0.01%	87,293	0.00%
<i>Deviza összesen</i>	<i>3,424,858,818</i>	<i>34.31%</i>	<i>3,651,404,113</i>	<i>35.00%</i>
<i>Betét</i>				
MAGYAR FORINT	1,500,160,417	15.03%	0	0.00%
<i>Betét összesen</i>	<i>1,500,160,417</i>	<i>15.03%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<b>Banki egyenlegek összesen</b>	<b>4,925,019,235</b>	<b>49.34%</b>	<b>3,651,404,113</b>	<b>35.00%</b>
<b>Átruházható értékpapírok</b>				
<i>Állampapír</i>				
D220309	47,307,008	0.47%	0	0.00%
D220629	10,041,868	0.10%	0	0.00%
D220824	15,116,517	0.15%	0	0.00%
D221019	29,905,013	0.30%	0	0.00%
D230222	0	0	10,780,768	0.10%
D230316	0	0	2,923,950	0.03%
D230419	0	0	23,642,353	0.23%
D230628	0	0	1,895,340	0.02%
D230823	0	0	4,151,529	0.04%
REPUN 1.25 10/22/25	0	0	533,552,354	5.11%
<i>Állampapír összesen</i>	<i>102,370,406</i>	<i>1.03%</i>	<i>576,946,294</i>	<i>5.53%</i>
<i>Részvény,ETF,Unit</i>				
Accorde Cuvée Alap Bef.jegy B sorozat EUR	48,551,035	0.49%	0	0.00%
Accorde Spartan Görög Részvalap Bef.jegy I sorHUF	176,824,611	1.77%	237,283,130	2.27%
Adventum MAGIS Zártkörű Alapok Alapja	85,909,270	0.86%	0	0.00%
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	181,863,050	1.82%	226,996,500	2.18%
BP PLC	214,509,126	2.15%	0	0.00%
BRD-Groupe Societe Generale	184,759,680	1.85%	0	0.00%
British American Tobacco	192,451,520	1.93%	0	0.00%
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	95,858,756	0.96%	224,070,836	2.15%
Digi Communications NV	201,759,360	2.02%	0	0.00%
Faetra Group Logisztikai Ingatlanfejl Részalap 'B'	110,700,000	1.11%	120,075,000	1.15%
Erste Group Bank AG	0	0.00%	224,390,157	2.15%
FONDUL PROPRIETATEA ETF	178,049,280	1.78%	186,428,736	1.79%
Graphisoft Park SE	137,508,540	1.38%	0	0.00%
Magyar Telekom	259,245,000	2.60%	209,502,000	2.01%
OMV PETROM	0	0.00%	458,589,600	4.40%
OTP Bank Nyrt.	154,380,000	1.55%	0	0.00%
Raiffeisen Bank International	238,743,000	2.39%	0	0.00%
Richter Gedeon Nyrt.	383,900,000	3.85%	323,700,000	3.10%
ROMGAZ SA	235,535,040	2.36%	140,448,120	1.35%
RWE AG	289,974,960	2.91%	0	0.00%

## Accorde Prizma Alap 2022.

Ryanair Holdings Plc (Dublin)	151,935,750	1.52%	0	0.00%
Volkswagen AG PREF	183,372,336	1.84%	172,409,289	1.65%
Vonovia	0	0.00%	88,135,050	0.84%
<i>Részvény,ETF,Unit</i>				
<b>összesen</b>	<b>3,705,830,314</b>	<b>37.13%</b>	<b>2,612,028,418</b>	<b>25.04%</b>
<i>Vállalati kötvény</i>				
DIGI 2.5% 2025/02/05	0	0.00%	517,056,799	4.96%
KOMAL2025 Kötvény	0	0.00%	238,520,102	2.29%
MOL 2.625% 2023/04/28	0	0.00%	329,797,444	3.16%
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	0	0.00%	360,477,158	3.46%
OTPHB Float 2025/07/13	0	0.00%	401,913,439	3.85%
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22	0	0.00%	373,625,370	3.58%
<i>Vállalati kötvény összesen</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>	<i>2,221,390,312</i>	<i>21.29%</i>
<i>CFD</i>				
<i>CFD Összesen</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Opció</i>				
DAX Index Feb2022 15000 P opció	10,546,020	0.11%	0	0.00%
DAX Index Mar2023 13500 P opció	0	0.00%	13,320,320	0.13%
<i>Opció Összesen</i>	<i>10,546,020</i>	<i>0.11%</i>	<i>13,320,320</i>	<i>0.13%</i>
<b>Átruházható értékpapírok összesen</b>	<b>3,818,746,740</b>	<b>38.26%</b>	<b>5,423,685,344</b>	<b>51.99%</b>
<b>Követelések</b>				
Értékpapír	1,391,388,749	13.94%	1,351,883,836	12.96%
<i>Köv/Köt</i>				
Accorde Prizma Alap Befektetési jegy 'A' sorozat HUF	33,999,998	0.34%	0	0.00%
ANGOL FONT	3,794,819	0.04%	0	0.00%
USA DOLLÁR	7,973,381	0.08%	4,337,368	0.04%
EURO	0	0.00%	20,781,708	0.20%
<b>Követelések összesen</b>	<b>1,437,156,947</b>	<b>14.40%</b>	<b>1,377,002,912</b>	<b>13.20%</b>
<b>Egyéb eszközök</b>				
<i>Kölcsönzési díj</i>	<i>6,331,489</i>	<i>0.06%</i>	<i>6,805,427</i>	<i>0.07%</i>
<i>Határidős</i>	<i>-45,472,637</i>	<i>-0.46%</i>	<i>165,736,957</i>	<i>1.59%</i>
<i>Határidős összesen</i>	<i>-45,472,637</i>	<i>-0.46%</i>	<i>165,736,957</i>	<i>1.59%</i>
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>-39,141,148</b>	<b>-0.39%</b>	<b>172,542,384</b>	<b>1.65%</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10,141,781,774</b>	<b>101.61%</b>	<b>10,624,634,753</b>	<b>101.84%</b>
<b>Kötelezettségek</b>				
<i>Díjak</i>				
Alapkezelői díj 'A'	-33,760,372	-0.34%	-33,000,592	-0.32%
Alapkezelői díj 'B'	-5,759,581	-0.06%	-8,253,957	-0.08%
Alapkezelői díj 'I'	-20,775	0.00%	-2,822,606	-0.03%
Elemzési díj BCA	-3,529,019	-0.04%	-2,485,458	-0.02%
Elemzési díj ML	-1,954,260	-0.02%	0	0.00%
Felügyeleti díj	-814,686	-0.01%	-943,299	-0.01%
Könyvelési díj	-192,066	0.00%	-189,978	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-588,859	-0.01%	-325,233	0.00%
Különadó	-1,102,054	-0.01%	-1,265,657	-0.01%
Letétkezelői díj	-608,956	-0.01%	-635,319	-0.01%
Sikerdíj A	-100,086,045	-1.00%	-117,931,939	-1.13%
Sikerdíj B	-12,182,263	-0.12%	-2,444,174	-0.02%
Sikerdíj I	-196,678	0.00%	-18,278,843	-0.18%
<i>Díjak összesen</i>	<i>-160,795,615</i>	<i>-1.61%</i>	<i>-188,577,055</i>	<i>-1.81%</i>
<i>Köv/Köt</i>				
EURO	-96,671	0.00%	-206,073	0.00%
Accorde Prizma Alap Bef.jegy B sorozat EUR	0	0.00%	-3,550,578	-0.03%
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-160,892,286</b>	<b>-1.61%</b>	<b>-192,333,706</b>	<b>-1.84%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>9,980,889,488</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,432,301,047</b>	<b>100.00%</b>



## II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma az időszak elején és végén:

Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	2021.12.31	2022.12.30
Accorde Prizma Alap A sorozat	7,111,923,719	5,523,763,031*
Accorde Prizma Alap B sorozat	3,526,115	4,070,674
Accorde Prizma Alap I sorozat	10,497,180	1,221,735,174

\*A forgalomban lévő befektetési jegyek száma két készletben is nyilvántartott: jogi és fizikai. Accorde Prizma Alapja B sorozat befektetési jegyek jogi készlete (2022.12.31): 4,070,674 Accorde Prizma Alapja B sorozat befektetési jegyek fizikai készlete (2022.12.31): 4,078,728 A jogi készlet, tartalmazza a 12.30-ai befektetési jegy értékesítést, míg a fizikai készletben ez még nem jelenik meg.

Ez eltérést okozhat a letétkezelő, az Accorde Alapkezelő Zrt., illetve a Keler Zrt. nyilvántartása között.

Az éves jelentés a befektetési jegyek 12.31-ei jogi készletét tartalmazza

## III. Egy jegyre jutó Nettó eszközérték az időszak első és utolsó forgalmazási napján (befektetési jegy névértéke 1 HUF, illetve 1 EUR):

Egy jegyre jutó nettó eszközérték	2021.12.31	2022.12.30
Accorde Prizma Alap A sorozat	1.201375	1.292126
Accorde Prizma Alap B sorozat	1.095193	1.101744
Accorde Prizma Alap I sorozat	1.124508	1.227156

## IV. Befektetési alap összetétele (nyitó állomány és záró állomány)

Megnevezés	Befektetési alap összetétele			
	Nyitó állomány	(%)	Záró állomány	(%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett értékpapírok	3,187,986,642	0.00	1,844,170,716	34.00
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok	0	0.00	0	0.00
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok	0	0.00	0	0.00
Egyéb átruházható értékpapírok	517,843,672	13.56	767,857,702	14.16
Opciók	10,546,020	0.28	13,320,320	0.25
CFD-k	0	0.00	0	0.00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	102,370,406	2.68	2,798,336,606	51.59
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>3,818,746,740</b>	<b>100.00</b>	<b>5,423,685,344</b>	<b>100.00</b>

Az Alap befektetési politikájában, eszközeinek stratégiai összetételében nem történt érdemi változás.

## V. A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban

### a) Befektetésekből származó jövedelem,

#### 1. Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai

Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi bevételek	Pénzügyi ráfordítások	Pénzügyi eredmény
Árfolyamnyereség értékpapír értékesítésből	<b>659,962,525</b>		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	19,172,282		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		
Részvények	567,019,895		
Befektetési jegyek	17,048,680		
Certifikát	0		
ETF	56,721,668		
Értékpapírok után kapott kamat	29,945,429		
Értékpapírok után kapott osztalék	206,068,521		
Bankoktól kapott kamat	345,868,534		
Értékpapír kölcsönzési díj	12,099,733		
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	1,292,674,101		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	271,780,577		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	294,389,230		
Opció/sruktúrált termék bevétele	153,236,736		
Egyéb pénzügyi bevétel	16,385		
Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből		<b>478,027,237</b>	
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek		1,585,230	
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1,721,540	
Részvények		473,667,727	
Befektetési jegyek		1,052,740	
Certifikát		0	
ETF		0	
Értékpapírok vételárában fizetett kamat		18,600,129	
Banki kamat		495,960	
Értékpapír kölcsönzési díj		0	
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztése		1,430,352,847	
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztése		59,433,659	
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztése		147,079,502	
Opció/sruktúrált termék vesztesége		92,043,550	
Egyéb pénzügyi ráfordítások		0	
<b>Összesen</b>	<b>3,266,041,771</b>	<b>2,226,032,884</b>	<b>1,040,008,887</b>

### b) Egyéb bevételek és ráfordítások

#### 2. Egyéb bevételek és ráfordítások

Ft-ban

Megnevezés	Egyéb bevételek	Egyéb ráfordítások	
Céltartalék felhasználás	0	0	
Egyéb bevétel/Egyéb ráfordítás	839	8,773,653	
Értékvesztések (AIH)	0	0	
Céltartalék képzés	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>839</b>	<b>8,773,653</b>	<b>-8,772,814</b>

c) Kezelési költségek

d) Letétkezelő díjai

e) Egyéb díjak és adók

**3. Működési költségek összetétele**

Megnevezés	Ft-ban	
	Tárgyévi működési ktg. összesen	Tárgyévi pénzügyileg realizált működési ktg.
Alapkezelői díj	173,352,771	129,275,606
Letétkezelői díj	7,208,521	6,573,202
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,912	569,904
Könyvvizsgálói díj	698,399	373,113
Sikerdíj	138,654,956	0
Elemzési és kutatási díj	7,287,318	4,801,860
Értékpapír adás-vétel költsége	14,573,304	14,573,304
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	1,551,927	1,551,927
Határidős kötés költség	2,050,145	2,050,145
Bankköltség	144,366	144,366
Hatósági díjak	0	0
<b>Összesen</b>	<b>346,281,619</b>	<b>159,913,428</b>

f) Nettó jövedelem,

ezer Ft-ban

<b>VII. TÁRGYÉVI EREDMÉNY</b>	<b>684,954</b>
-------------------------------	----------------

g) Felosztott és újra befektetett jövedelem

Az Alap a kezelési szabályzatában meghatározottaknak megfelelően hozamot nem fizet, így az Alap összes realizált jövedelme újra befektetésre kerül.

h) Tőkeszámla eszközértékének változása

Az Alap „A” sorozata saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft)	Jegyek száma (db)
2022.01.31	8,674,365,428	1.217440	7,125,087,415
2022.02.28	8,774,825,680	1.210310	7,250,063,125
2022.03.31	9,130,030,109	1.230154	7,421,858,805
2022.04.29	9,280,928,285	1.240156	7,483,680,626
2022.05.31	7,311,172,022	1.244174	5,876,327,802
2022.06.30	7,283,592,946	1.246367	5,843,860,802
2022.07.29	7,369,640,797	1.267975	5,812,134,549
2022.08.31	7,802,959,082	1.271756	6,135,576,682
2022.09.30	7,495,730,682	1.260479	5,946,731,786
2022.10.31	7,340,731,019	1.260136	5,825,349,530
2022.11.30	7,329,048,107	1.289532	5,683,496,167
2022.12.30	7,137,399,329	1.292126	5,523,763,031

Az Alap "B" sorozata saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (EUR)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR)	Jegyek száma (db)
2022.01.31	3,880,602.15	1.106776	3,506,221
2022.02.28	3,876,413.83	1.097199	3,533,010
2022.03.31	3,923,600.80	1.112386	3,527,195
2022.04.29	3,938,616.95	1.117117	3,525,698
2022.05.31	3,941,977.45	1.117100	3,528,760
2022.06.30	3,899,146.78	1.113808	3,500,735
2022.07.29	4,101,885.52	1.128253	3,635,609
2022.08.31	4,470,226.31	1.121974	3,984,253
2022.09.30	4,441,211.21	1.102617	4,027,882
2022.10.31	4,451,341.25	1.102918	4,042,780
2022.11.30	4,490,097.11	1.110468	4,043,428
2022.12.30	4,484,842.55	1.101744	4,070,674

Az Alap "I" sorozatának saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (Ft)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft)	Jegyek száma (db)
2022.01.31	11,970,041	1.140310	10,497,180
2022.02.28	11,906,981	1.134303	10,497,180
2022.03.31	12,109,046	1.153552	10,497,180
2022.04.29	12,214,607	1.163608	10,497,180
2022.05.31	1,782,698,779	1.179014	1,512,024,903
2022.06.30	1,784,554,201	1.180241	1,512,024,903
2022.07.29	1,820,872,337	1.204261	1,512,024,903
2022.08.31	1,824,208,013	1.206467	1,512,024,903
2022.09.30	1,805,558,503	1.194133	1,512,024,903
2022.10.31	1,752,798,967	1.193836	1,468,207,244
2022.11.30	1,541,163,676	1.224218	1,258,896,259
2022.12.30	1,499,260,190	1.227156	1,221,735,174

i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbözet	Ft-ban
				fordulónapi érték
	0	0	0	0
<b>Magyar államkötvény összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbözet	Ft-ban
				fordulónapi érték
D230222	10,980,000	10,472,036	308,732	10,780,768
D230316	3,000,000	2,898,606	25,344	2,923,950
D230419	24,500,000	23,162,374	479,979	23,642,353
D230628	2,000,000	1,838,568	56,772	1,895,340
D230823	4,500,000	4,036,325	115,205	4,151,529
<b>Díszkont kincstárjegy összesen</b>	<b>44,980,000</b>	<b>42,407,909</b>	<b>986,031</b>	<b>43,393,940</b>

## Accorde Prizma Alap 2022.

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
FONDUL PROPRIETATEA ETF	RON	1,129,904	180,897,068	5,531,668	186,428,736
<b>ETF összesen</b>		<b>1,129,904</b>	<b>180,897,068</b>	<b>5,531,668</b>	<b>186,428,736</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
DIGI 2.5% 2025/02/05	EUR	1,400,000	494,533,871	22,522,928	517,056,799
KOMAL2025 Kötvény	EUR	600,000	230,160,000	8,360,102	238,520,102
MOL 2.625% 2023/04/28	EUR	812,000	328,543,989	1,253,455	329,797,444
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	EUR	900,000	368,200,636	-7,723,478	360,477,158
OTPHB Float 2025/07/13	EUR	1,000,000	419,097,542	-17,184,103	401,913,439
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22	EUR	900,000	366,417,000	7,208,370	373,625,370
<b>Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen</b>		<b>5,612,000</b>	<b>2,206,953,038</b>	<b>14,437,274</b>	<b>2,221,390,312</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
REPHUN 1.25 10/22/25	EUR	1,443,000	533,827,434	-275,080	533,552,354
<b>Külföldi állampapír összesen</b>		<b>1,443,000</b>	<b>533,827,434</b>	<b>-275,080</b>	<b>533,552,354</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	14,830,438	195,675,545	31,320,955	226,996,500
Magyar Telekom	61,800,000	208,537,180	964,820	209,502,000
Richter Gedeon Nyrt.	3,900,000	276,221,871	47,478,129	323,700,000
<b>Belföldi részvény összesen</b>	<b>80,530,438</b>	<b>680,434,596</b>	<b>79,763,904</b>	<b>760,198,500</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
Erste Group Bank AG	EUR	18,750	210,856,154	13,534,003	224,390,157
Volkswagen AG PREF	EUR	3,700	220,096,017	-47,686,728	172,409,289
Vonovia	EUR	10,000	146,556,147	-58,421,097	88,135,050
OMV PETROM	RON	13,500,000	439,108,223	19,481,377	458,589,600
ROMGAZ SA	RON	46,000	111,135,060	29,313,060	140,448,120
<b>Külföldi részvény összesen</b>		<b>13,578,450</b>	<b>1,127,751,601</b>	<b>-43,779,385</b>	<b>1,083,972,216</b>

Ft-ban

Megnevezés	Deviza	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
Accorde Spartan Görög Részvénytársaság Bef. jegy I sorozat HUFHUF		209,662,969	211,999,992	25,283,138	237,283,130
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	230,828,336	209,999,999	14,070,837	224,070,836
Faetra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részalap 'B'	EUR	300,000	109,725,000	10,350,000	120,075,000
<b>Befektetési jegy összesen</b>		<b>440,791,305</b>	<b>531,724,991</b>	<b>49,703,975</b>	<b>581,428,966</b>

Ft-ban

Megnevezés	Deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
			0	0	0
<b>CFD összesen</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ft-ban

Megnevezés	Deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték-mérleg különbség	fordulónapi érték
DAX Index Mar2023 13500 P opció		20	11,584,888	1,735,432	13,320,320
<b>Opció összesen</b>		<b>20</b>	<b>11,584,888</b>	<b>1,735,432</b>	<b>13,320,320</b>
<b>MINDÖSSZESEN</b>			<b>588,065,117</b>	<b>5,315,581,525</b>	<b>108,103,819</b>
					<b>5,423,685,344</b>

j) minden olyan egyéb változás, amely hatást gyakorol a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire.

Egyéb a befektetési alap eszközeire és kötelezettségeire hatást gyakorló befolyásoló változás nem volt.

## VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt három üzleti évről

Accorde Prizma Alap A sorozat	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.30
Nettó eszközérték (Ft. )	6,432,585,529	8,544,090,358	7,137,399,329
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.117749	1.201375	1.292126

Accorde Prizma Alap B sorozat	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.30
Nettó eszközérték (EUR )	2,409,369	3,861,775	4,484,843
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.035792	1.095193	1.101744

Accorde Prizma Alap I sorozat	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.30
Nettó eszközérték (Ft. )	10,891,255	11,804,168	1,499,260,190
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.037541	1.124508	1.227156

## VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban

### - Határidős termékek

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték	Árfolyam
2022.01.03	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	7	-23,070,665.00	15,528.00
2022.02.22	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	1	-946,421.00	14,546.00
2022.02.24	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	1	-906,108.00	13,935.00
2022.02.24	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	2	1,534,836.00	14,116.00
2022.03.01	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	1	1,333,344.50	14,078.00
2022.03.03	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	1	1,381,233.00	13,847.00
2022.03.03	DAX Index - Mar 2022 futures	Határidős	1	1,381,233.00	13,847.00
2022.03.08	EURO STOXX Bank Index - Jun 2022 futures	Határidős	130	3,194,868.70	78.37
2022.03.16	DAX Index - Jun 2022 futures	Határidős	5	-8,300,060.00	14,288.60
2022.03.16	EURO STOXX Bank Index - Jun 2022 futures	Határidős	130	-4,351,017.91	87.80
2022.03.25	DAX Index - Jun 2022 futures	Határidős	1	919,191.00	14,426.00
2022.03.30	DAX Index - Jun 2022 futures	Határidős	1	358,039.50	14,619.00
2022.06.14	DAX Index - Sep 2022 futures	Határidős	6	15,423,111.00	13,540.00
2022.09.12	DAX Index - Dec 2022 futures	Határidős	2	-2,488,878.00	13,303.00
2022.09.12	DAX Index - Dec 2022 futures	Határidős	2	-2,538,260.50	13,300.50
2022.09.12	DAX Index - Dec 2022 futures	Határidős	4	-4,938,250.00	13,304.00
2022.10.07	DAX Index - Dec 2022 futures	Határidős	1	1,917,559.25	12,480.00
2022.12.13	DAX Index - Mar 2023 futures	Határidős	5	-2,572,101.00	14,516.60

## - Forward termékek

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték	Árfolyam
2022.01.03	RON/HUF	Forward	-6,962,300	-12,261,960.64	72.63
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-2,769,200	-17,277,587.13	362.55
2022.01.03	RON/HUF	Forward	-1,251,500	-2,428,649.37	72.45
2022.01.03	RON/HUF	Forward	-885,000	-994,157.13	73.27
2022.01.03	RON/HUF	Forward	-625,000	-284,743.43	73.94
2022.01.03	RON/HUF	Forward	-469,000	-961,553.60	72.34
2022.01.03	GBP/HUF	Forward	-392,400	-3,681,392.82	429.80
2022.01.03	GBP/HUF	Forward	-366,400	-3,671,176.89	429.16
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-300,000	-248,225.30	367.98
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-271,000	-1,293,789.34	364.02
2022.01.03	GBP/HUF	Forward	-168,500	-2,831,935.27	422.35
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-128,800	-935,827.57	361.52
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-103,000	-146,816.66	367.38
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-39,800	-232,056.83	362.96
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-33,800	-110,498.86	365.53
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-21,500	-134,142.76	362.55
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-14,800	-888.02	368.75
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-8,900	-30,248.97	365.40
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	-3,700	-13,681.69	365.10
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	3,900	5,286.99	367.45
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	9,400	-29,883.48	372.00
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	10,000	-46,939.94	373.52
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	20,000	128,670.87	362.36
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	20,000	-37,868.44	370.71
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	34,000	235,514.02	361.86
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	36,000	179,044.54	363.82
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	37,200	2,602.80	368.74
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	39,500	56,697.15	367.37
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	60,000	144,126.97	366.40
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	163,600	722,349.35	364.38
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	258,500	1,417,031.88	363.31
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	375,300	2,113,406.17	363.16
2022.01.03	EUR/HUF	Forward	2,871,000	16,768,190.80	362.95
2022.01.07	EUR/HUF	Forward	10,900	1,223.60	360.14
2022.01.11	EUR/HUF	Forward	-702,000	-88,775.75	358.03
2022.01.14	EUR/HUF	Forward	21,000	6,582.91	357.25
2022.01.17	EUR/HUF	Forward	-63,500	13,846.83	356.65
2022.01.19	GBP/HUF	Forward	534,900	28,418.91	428.55
2022.01.24	EUR/HUF	Forward	40,000	-13,461.41	359.30
2022.01.31	EUR/HUF	Forward	15,000	-256.92	362.58
2022.02.01	RON/HUF	Forward	-8,941,300	-1,446,028.97	72.02
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-3,105,100	518,238.43	355.70
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-2,872,200	1,794,985.44	360.45
2022.02.01	RON/HUF	Forward	-1,251,500	-227,122.50	72.00
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-1,170,600	546,561.58	360.29
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-522,000	243,702.64	356.00
2022.02.01	GBP/HUF	Forward	-392,400	-279,020.93	430.08
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-271,000	91,732.50	360.16
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	-237,000	86,949.43	355.90
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	237,000	-136,408.34	360.40
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	271,000	-99,423.19	355.90
2022.02.01	GBP/HUF	Forward	392,400	-126,913.39	426.52
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	522,000	-305,599.87	360.41
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	1,170,600	-546,510.17	356.00
2022.02.01	RON/HUF	Forward	1,251,500	-119,751.79	71.97
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	2,872,200	-479,367.62	355.70
2022.02.01	EUR/HUF	Forward	3,105,100	-1,940,536.62	360.45

## Accorde Prizma Alap 2022.

2022.02.01	RON/HUF	Forward	8,941,300	-1,123,769.68	72.00
2022.02.08	RON/HUF	Forward	-2,182,000	-800,452.89	71.39
2022.02.10	EUR/HUF	Forward	10,000	21,447.03	357.28
2022.02.11	EUR/HUF	Forward	10,100	-391.93	357.61
2022.02.14	EUR/HUF	Forward	40,000	2,909.42	360.73
2022.02.22	EUR/HUF	Forward	-576,000	37,639.38	360.88
2022.02.24	EUR/HUF	Forward	-1,388,000	606,185.00	374.00
2022.02.25	EUR/HUF	Forward	-61,000	-40,373.86	368.65
2022.02.25	EUR/HUF	Forward	-14,600	38,610.97	371.99
2022.03.02	EUR/HUF	Forward	-25,800	-26,365.02	383.30
2022.03.02	EUR/HUF	Forward	-19,100	24,935.38	385.65
2022.03.04	EUR/HUF	Forward	9,900	-9,523.53	390.89
2022.03.07	EUR/HUF	Forward	-252,000	-20,164.98	397.43
2022.03.17	EUR/HUF	Forward	24,300	-24,602.15	375.48
2022.03.23	EUR/HUF	Forward	-30,600	-23,244.80	374.10
2022.03.24	EUR/HUF	Forward	11,400	1,792.00	377.85
2022.03.25	EUR/HUF	Forward	13,600	9,029.32	377.20
2022.03.28	EUR/HUF	Forward	63,000	37,048.23	376.90
2022.03.30	EUR/HUF	Forward	1,388,000	-28,039.10	369.75
2022.04.01	EUR/HUF	Forward	13,300	-9,192.16	370.43
2022.04.08	EUR/HUF	Forward	-12,800	-31,277.39	376.80
2022.04.22	EUR/HUF	Forward	32,900	13,343.16	371.75
2022.04.29	EUR/HUF	Forward	-6,800	3,534.79	378.17
2022.05.04	EUR/HUF	Forward	20,100	-15,996.66	386.50
2022.05.10	RON/HUF	Forward	-8,941,300	-4,616,331.67	76.41
2022.05.10	RON/HUF	Forward	-3,433,500	-1,806,478.62	76.40
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-3,066,700	-652,796.62	378.70
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-2,872,200	-59,349.96	385.09
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-1,746,600	-362,640.41	384.90
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-570,200	-121,376.28	378.70
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-523,000	76,681.74	385.26
2022.05.10	GBP/HUF	Forward	-392,400	-491,259.35	446.85
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	-300,000	86,113.28	379.20
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	300,000	-94,170.48	385.43
2022.05.10	GBP/HUF	Forward	392,400	199,166.88	441.70
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	523,000	-150,124.16	379.20
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	570,200	79,112.64	384.97
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	1,746,600	371,792.02	378.70
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	2,872,200	611,394.16	378.70
2022.05.10	EUR/HUF	Forward	3,066,700	63,369.03	385.09
2022.05.10	RON/HUF	Forward	3,433,500	184,866.99	76.57
2022.05.10	RON/HUF	Forward	8,941,300	-144,360.15	76.64
2022.05.11	EUR/HUF	Forward	-700,000	-228,061.09	385.31
2022.05.13	EUR/HUF	Forward	-39,900	3,443.37	390.02
2022.05.13	EUR/HUF	Forward	9,900	4,214.05	389.50
2022.05.25	RON/HUF	Forward	-3,400,000	-5,476,708.88	77.25
2022.05.25	EUR/HUF	Forward	-1,000,000	-3,054,096.14	390.96
2022.05.25	GBP/HUF	Forward	392,400	1,775,770.53	457.00
2022.05.26	EUR/HUF	Forward	21,000	-30,870.88	400.00
2022.05.27	EUR/HUF	Forward	-40,200	-3,780.19	397.81
2022.06.03	EUR/HUF	Forward	-40,500	-26,790.72	398.64
2022.06.14	EUR/HUF	Forward	48,000	-12,697.15	402.57
2022.06.20	EUR/HUF	Forward	-23,000	-16,377.35	403.10
2022.06.22	EUR/HUF	Forward	-20,100	-10,764.09	398.36
2022.06.24	EUR/HUF	Forward	-10,200	4,606.58	404.25
2022.06.28	EUR/HUF	Forward	-5,100	-4,355.73	402.69
2022.06.30	EUR/HUF	Forward	6,000	12,213.29	397.45
2022.07.04	EUR/HUF	Forward	25,000	-38,791.79	404.17
2022.07.05	EUR/HUF	Forward	72,600	442,421.61	405.88
2022.07.08	RON/HUF	Forward	-1,721,000	783,684.27	81.94
2022.07.08	EUR/HUF	Forward	355,000	-1,255,486.72	407.95



## Accorde Prizma Alap 2022.

2022.07.11	EUR/HUF	Forward	580,000	35,208.65	411.66
2022.07.11	RON/HUF	Forward	4,280,000	-257,674.58	83.03
2022.07.12	EUR/HUF	Forward	-44,700	30,694.75	412.50
2022.07.19	USD/HUF	Forward	-1,390,000	-1,301,890.00	398.10
2022.07.25	EUR/HUF	Forward	6,600	-1,863.75	397.47
2022.07.28	EUR/HUF	Forward	84,000	237,676.28	413.09
2022.08.01	EUR/HUF	Forward	-820,000	-3,661,723.32	449.03
2022.08.01	EUR/HUF	Forward	27,300	-5,697.31	412.80
2022.08.03	RON/HUF	Forward	-13,215,800	-5,713,965.58	80.57
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-3,060,200	-1,521,624.93	395.60
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-3,000,000	-4,006,630.14	442.80
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-2,906,800	-1,283,563.18	404.20
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-556,200	-432,249.14	395.32
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	-306,000	68,101.68	396.32
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	523,000	-184,365.71	396.45
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	1,746,600	1,270,060.96	395.37
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	3,637,200	1,808,526.96	395.60
2022.08.03	EUR/HUF	Forward	3,922,400	1,732,024.29	404.20
2022.08.03	RON/HUF	Forward	5,154,500	1,184,941.93	80.14
2022.08.03	RON/HUF	Forward	8,061,300	-483,904.52	80.43
2022.08.04	EUR/HUF	Forward	28,700	56,071.98	402.58
2022.08.08	EUR/HUF	Forward	145,600	65,537.55	399.94
2022.08.10	EUR/HUF	Forward	9,100	-11,278.42	405.00
2022.08.11	EUR/HUF	Forward	11,200	6,758.17	401.25
2022.08.12	EUR/HUF	Forward	12,000	-8,637.85	400.95
2022.08.15	EUR/HUF	Forward	24,800	69,372.85	400.85
2022.08.17	EUR/HUF	Forward	5,800	-23,998.95	413.88
2022.08.23	EUR/HUF	Forward	9,400	12,769.21	415.34
2022.08.24	EUR/HUF	Forward	-1,027,000	-164,413.54	460.01
2022.08.24	EUR/HUF	Forward	96,200	-310,866.65	420.35
2022.08.26	EUR/HUF	Forward	5,600	-13,568.47	416.65
2022.08.30	EUR/HUF	Forward	14,100	-55,370.34	412.82
2022.09.05	EUR/HUF	Forward	9,000	17,976.26	406.13
2022.09.12	EUR/HUF	Forward	15,000	-13,534.17	399.35
2022.09.14	EUR/HUF	Forward	16,000	16,784.89	404.30
2022.09.21	EUR/HUF	Forward	11,800	-4,773.02	406.14
2022.10.11	EUR/HUF	Forward	-2,906,800	1,186,071.00	471.08
2022.10.12	RON/HUF	Forward	-13,215,800	-3,921,996.97	88.00
2022.10.12	EUR/HUF	Forward	-4,448,000	-1,915,108.13	429.50
2022.10.12	EUR/HUF	Forward	4,448,000	583,381.83	443.37
2022.10.12	RON/HUF	Forward	13,215,800	344,569.15	87.00
2022.11.10	EUR/HUF	Forward	-1,340,000	-383,359.94	442.90
2022.11.17	EUR/HUF	Forward	-420,000	1,950,407.37	460.80
2022.11.28	EUR/HUF	Forward	-900,000	854,096.64	446.50
2022.12.05	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	616,168.00	410.75
2022.12.06	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	89,610.26	415.39
2022.12.07	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	-1,050,085.28	410.79
2022.12.08	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	-661,674.88	414.83
2022.12.08	EUR/HUF	Forward	19,800	26,185.81	418.22
2022.12.09	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	3,620,167.40	418.71
2022.12.12	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	3,250,690.00	421.15
2022.12.13	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	3,302,738.54	411.47
2022.12.14	RON/HUF	Forward	-3,870,000	-2,441,150.43	84.57
2022.12.15	EUR/HUF	Forward	-4,000,000	1,807,646.00	409.06
2022.12.15	RON/HUF	Forward	6,440,000	1,300,998.81	82.86
2022.12.23	EUR/HUF	Forward	30,900	-419.81	416.05

- Opciók

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték
2022.02.04	DAX Index Apr2022 14200 P opció	Opció	40	21,128,796
2022.03.01	DAX Index Mar2022 12500 P opció	Opció	85	16,146,141
2022.03.11	DAX Index Mar2022 13200 P opció	Opció	56	15,371,194
2022.04.06	E-Mini S&P 500 Jun2022 4100 P opció	Opció	10	10,332,733
2022.05.09	DAX Index Jun2022 12000 P opció	Opció	50	15,104,250
2022.07.12	DAX Index Sep2022 11000 P opció	Opció	50	17,378,760
2022.08.05	DAX Index Oct2022 12000 P opció	Opció	32	11,118,131
2022.09.26	DAX Index Dec2022 11000 P opció	Opció	30	14,877,900
2022.09.28	DAX Index Dec2022 11000 P opció	Opció	40	26,073,884
2022.12.05	DAX Index Mar2023 13500 P opció	Opció	20	11,584,888

### VIII. A Befektetési Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, a befektetési politikára ható tényezők

Az Accorde Alapkezelő Zrt. szervezeti felépítésében nem történt változás 2022-ben.

A kezelt alapok számának és az alapokban kezelt vagyon növekedése nem járt a portfólió managerek számának növekedésével.

2022-ben az alábbi alapok kezelését indította el az Accorde alapkezelő:

- Accorde Abacus „C” sorozat,
- Accorde Bond Alap,
- Accorde Cuvée „C” sorozat,
- Accorde Selection „H” sorozat,
- Accorde Trezor Euró Részalap,
- Accorde Trezor Forint Részalap

### IX. Az Alapkezelő által kifizetett javadalmazás

Az ÁÉKBV-alapkezelő a javadalmazási politikája alapján az Alap teljesítményéhez köthető változó javadalmazás jogcímen kifizetést nem eszközölt:

a) Adott évre vonatkozó javadalmazás teljes összegének bontása

	adatok mFt-ban
	Összeg
2022-ben kifizetett összes Bruttó javadalmazás	216,7
- ebből rögzített javadalmazás	144,3
- ebből változó és egyéb javadalmazás	72,4
Kedvezményezetttek száma	17 fő

Az összes kifizetett javadalmazásból a vezetők részére 29,8 mFt, azok részére, akik lényeges hatást gyakorolnak az Alapkezelő vagy a befektetési alapok kockázati profiljára 41,6 mFt került kifizetésre.

b) Adott évre vonatkozó javadalmazás és juttatások kiszámításának módja. A munkaszerződésben meghatározott havi munkabér évesített összege plusz az Igazgatóság döntésén alapuló bónusz összege, amely a kezelt portfóliók teljesítményétől, illetve az egyéb egyéni teljesítménytől függ.

c) A javadalmazási politika és annak végrehajtásának felülvizsgálata megtörtént, a felülvizsgálat eredménye alapján megállapításra került, hogy az Alapkezelőnél alkalmazott javadalmazás megfelelt a Felügyelő Bizottság által elfogadott elveknek és eljárásoknak.

d) A javadalmazási politika felülvizsgálatra és módosításra került.

## X. Az ÁÉKBV éves beszámolójában nyújtandó információ az értékpapír kölcsön ügyletekről

### Globális adatok

Kölcsönbe adott értékpapírok	ISIN	Ügylet kezdete	Ügylet vége	Ügylet értéke	Kölcsönözhető eszközállomány arányában (%)	Nettó eszközérték arányában (%)
D230419	HU0000524111	2022.04.28	2023.04.13	28,100,000	14.10%	0.27
D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	6,500,000	3.26%	0.06
D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	38,700,000	19.42%	0.37
D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	101,500,000	50.93%	0.97
D230628	HU0000524210	2022.08.18	2023.06.22	175,500,000	87.75%	1.68
D230628	HU0000524210	2022.08.18	2023.06.22	22,500,000	11.25%	0.22
D230823	HU0000524293	2022.10.13	2023.08.17	11,500,000	8.85%	0.11
D230823	HU0000524293	2022.10.13	2023.08.17	114,000,000	87.69%	1.09
D230316	HU0000524442	2022.12.21	2023.03.09	132,000,000	97.78%	1.27
<b>Összesen</b>				<b>630,300,000</b>		<b>6.04</b>

### Koncentrációra vonatkozó adatok

- Biztosítékkibocsátó:

Biztosítékkibocsátó neve	Eszköz neve	Darabszám
Accorde Alapkezelő Zrt.	Accorde Sharp Részalap "A" sorozat	4,498,612
	Accorde America Részvényalap A sorozat USD	58,856
	Accorde Abacus Alap	3,944,585
	Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat HUF	130,945,463
	Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat EUR	312,313
	Accorde Selection Részvény "A" sorozat	1,897,426
	Accorde Prémium Alapok Alapja "A" Sorozat	4,314,758
	Accorde Prémium Alapok Alapja "B" Sorozat	13,578
	Accorde Prémium Alapok Alapja "C" Sorozat	5,639
	Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja "A" sorozat	2,600,000
	Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja "B" sorozat	23,618

## Accorde Prizma Alap 2022.

	Accorde Fonix Recovery Részvényalap A sorozat HUF	12,000,000
	Accorde Elso Román Részvényalap A sorozat HUF	4,300,000
	Aforizma Részalap	97,000,000
	Accorde Fonix Recovery Részvényalap B sorozat EUR	20,000
	MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény	
<b>Marketprog Alapkezelő Zrt.</b>	Szárm.Részalap 'I'sorozat	23,679,879
<b>Hold Alapkezelő Zrt.</b>	Citadella Származtatott Alap	5,414,984
	Hold Columbus Származtatott Alap	9,695,049
	HOLD Részvény Alap	763,344
	HOLD 3000 Nyíltvégu Befektetési Alap 'A' sorozat	4,000,000
<b>OTP Alapkezelő Zrt.</b>	OTP Supra Származtatott Befektetési Alap HUF	6,449,940
<b>Aegon Alapkezelő Zrt.</b>	Aegon Alfa Alap "A" sorozat	2,376,091
	Aegon Közép-Európai Részvény Alap "A" sorozat	1,428,733
	Aegon Maraton Aktív Alap "A" sorozat	8,551,971
	Aegon Maraton Aktív Alap "E" sorozat	28,206
	Aegon Maraton Aktív Alap "U" sorozat	4,615
<b>OTP Bank Nyrt.</b>	OTPHB Float 2049/11/07	280,000

### - Szerződő fél:

Szerződő fél	Kölcsönbe adott értékpapírok	ISIN	Ügylet kezdete	Ügylet vége	Ügylet értéke
1. ügyfél	D230419	HU0000524111	2022.04.28	2023.04.13	28,100,000
2. ügyfél	D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	6,500,000
3. ügyfél	D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	38,700,000
4. ügyfél	D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	101,500,000
5. ügyfél	D230628	HU0000524210	2022.08.18	2023.06.22	175,500,000
6. ügyfél	D230628	HU0000524210	2022.08.18	2023.06.22	22,500,000
7. ügyfél	D230823	HU0000524293	2022.10.13	2023.08.17	11,500,000
8. ügyfél	D230823	HU0000524293	2022.10.13	2023.08.17	114,000,000
9. ügyfél	D230316	HU0000524442	2022.12.21	2023.03.09	132,000,000

Az értékpapírtitokra és adatvédelemre vonatkozó szabályozást figyelembe véve a szerződő felek személyét nem fedhetjük fel, őket számozott ügyfélként jelöljük. Minden szám külön ügyfelet jelöl.

### Biztosítókra vonatkozó adatok

Biztosíték típusa	Lejáratí profil		
	Nyitott lejáratú		
Biztosíték pénzneme	HUF	USD	EUR
Kollektív befektetési forma	532,677,131	67,096	419,227
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	229,695,200
Részvények	0	0	0

### A kapott biztosítékok letéti őrzése

Letétkezelő neve	Őrzött biztosítékok összege (HUF)
Concorde Értékpapír Zrt.	92,661,183,216

**Értékpapír kölcsönökre vonatkozó adatok**

Kölcsönbe adott értékpapírok	Lejáratil profil 91 – 365 nap (HUF)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0

Kölcsönbe adott értékpapírok	Lejáratil profil 31 – 90 nap (HUF)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	630,300,000

**Az értékpapír kölcsönzési ügyletek hozamára és költségeire vonatkozó adatok**

Kölcsönbe adott értékpapírok	ISIN	Ügylet kezdete	Ügylet vége	Ügylet lejáratkori teljes díja (HUF)	Eddig felszámolt díj (HUF)	Eddig felszámolt díj (%)
D230419	HU0000524111	2022.04.28	2023.04.13	126,718	89,065	70.29
D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	100,000	64,626	64.63
D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	294,932	190,602	64.63
D230419	HU0000524111	2022.06.23	2023.04.13	773,530	499,900	64.63
D230628	HU0000524210	2022.08.18	2023.06.22	1,224,205	532,609	43.51
D230628	HU0000524210	2022.08.18	2023.06.22	174,169	75,775	43.51
D230823	HU0000524293	2022.10.13	2023.08.17	100,000	25,325	25.32
D230823	HU0000524293	2022.10.13	2023.08.17	781,025	197,792	25.32
D230316	HU0000524442	2022.12.21	2023.03.09	245,294	28,303	11.54

**XI. Fenntarthatósági nyilatkozat**

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Budapest, 2023. április 11.

Gyurcsik Attila  
Befektetési igazgató

Mezei Magdolna  
Ügyvezető igazgató

Jelen dokumentum saját kezű aláírásképet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

Nyilvántartási száma: 1111-674.

**Accorde Prizma Alap**  
alap megnevezése

**1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.**  
alap címe

**2022. é v**

**Éves beszámoló**

Keltezés: Budapest, 2023. április 11.

Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

időpontja: 2022. december 31.

MÉRLEG  
Eszközök (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2022
a	b	c	d	e
<b>A.</b>	<b>Befektetett eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I.</b>	<b>Értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.	Értékpapírok	0	0	0
2.	Értékpapírok értékkülönbözete	0	0	0
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Forgóeszközök</b>	<b>10,177,129</b>	<b>0</b>	<b>10,431,311</b>
<b>I.</b>	<b>Követelések</b>	<b>1,433,363</b>	<b>0</b>	<b>1,356,221</b>
1.	Követelések	1,435,354	0	1,321,852
2.	Követelések értékvesztése (-)	0	0	0
3.	Külföldi pénztértékre szóló követelések értékelési különbözet	0	0	0
4.	Forint követelések értékelési különbözete	-1,991	0	34,369
<b>II.</b>	<b>Értékpapírok</b>	<b>3,818,747</b>	<b>0</b>	<b>5,423,686</b>
1.	Értékpapírok	3,574,912	0	5,315,582
2.	Értékpapírok értékelési különbözete	243,835	0	108,104
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	243,835	0	108,104
<b>III.</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>4,925,019</b>	<b>0</b>	<b>3,651,404</b>
1.	Pénzeszközök	4,925,019	0	3,651,404
2.	Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0	0
<b>C.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>10,126</b>	<b>0</b>	<b>27,587</b>
	a) aktív időbeli elhatárolás	10,126	0	27,587
	b) aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)	0	0	0
<b>D.</b>	<b>Származtatott ügyletek értékelési különbözete</b>	<b>-45,473</b>	<b>0</b>	<b>165,737</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>10,141,782</b>	<b>0</b>	<b>10,624,635</b>

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Accorde Alapkezelő Zrt



Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

időpontja: 2022. december 31.

MÉRLEG  
Források (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2022
a	b	c	d	e
<b>E.</b>	<b>Saját tőke</b>	<b>9,980,890</b>	<b>0</b>	<b>10,432,301</b>
<b>I.</b>	<b>Induló tőke</b>	<b>8,299,218</b>	<b>0</b>	<b>8,214,533</b>
1.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10,074,557	0	12,137,942
2.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-1,775,339	0	-3,923,409
<b>II.</b>	<b>Tőkeváltozás (tőkenövekmény)</b>	<b>1,681,672</b>	<b>0</b>	<b>2,217,768</b>
1.	Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	455,895	0	195,198
2.	Értékelési különbség tartaléka	196,371	0	308,210
3.	Előző év(ek) eredménye	557,573	0	1,029,406
4.	Üzleti év eredménye	471,833	0	684,954
<b>F.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.</b>	<b>Kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,551</b>
<b>I.</b>	<b>Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II.</b>	<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,551</b>
<b>III.</b>	<b>Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különb</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>160,892</b>	<b>0</b>	<b>188,783</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>10,141,782</b>	<b>0</b>	<b>10,624,635</b>

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

időpontja: 2022. december 31.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2022
a	b	c	d	e
I.	Pénzügyi műveletek bevételei	1,469,817	0	3,266,042
II.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	713,694	0	2,226,033
	<i>Pénzügyi műveletek eredménye</i>	<i>756,123</i>	<i>0</i>	<i>1,040,009</i>
III.	Egyéb bevételek	1	0	1
IV.	Működési költségek	277,844	0	346,282
V.	Egyéb ráfordítások	6,447	0	8,774
VI.	Fizetett, fizetendő hozamok	0	0	0
<b>VII.</b>	<b>TÁRGYÉVI EREDMÉNY</b>	<b>471,833</b>	<b>0</b>	<b>684,954</b>

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

időpontja: 2022. december 31.

## CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	2022
a	b	c	d
<b>I.</b>	<b>Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás</b>	<b>303,483</b>	<b>-928,233</b>
1.	Tárgyévi eredmény	471,833	684,954
2.	Elszámolt amortizáció	0	0
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	-6,311	-99,371
5.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
6.	Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye	0	0
7.	Értékpapír befektetések értékesítésének, beváltásának eredménye	0	0
8.	Befektetett eszközök állományváltozása	0	0
9.	Forgóeszközök állományváltozása	-201,300	-1,527,798
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-58,501	3,551
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1,770	-17,461
13.	Passzív időbeli elhatárolások változása	99,532	27,891
<b>II.</b>	<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14.	Ingatlanok beszerzése	0	0
15.	Ingatlanok eladása	0	0
16.	Befolyt bérleti díjak	0	0
17.	Értékpapírok beszerzése	0	0
18.	Értékpapírok eladása, beváltása	0	0
19.	Kapott hozamok	0	0
<b>III.</b>	<b>Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás</b>	<b>2,239,371</b>	<b>-345,382</b>
20.	Befektetési jegy kibocsátás	2,080,232	2,541,142
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport	0	0
22.	Befektetési jegy visszavásárlása	159,139	-2,886,524
23.	Befektetési jegyek után fizetett hozamok	0	0
24.	Hitel, illetve kölcsön felvétele	0	0
25.	Hitel, illetve kölcsön törlesztése	0	0
26.	Hitel, illetve kölcsön után fizetett kamat	0	0
<b>IV.</b>	<b>Pénzeszközök változása összesen</b>	<b>2,542,853</b>	<b>-1,273,615</b>

Kelt: Budapest, 2023. április 11.

Nyilvántartási száma: 1111-674.

**Accorde Prizma Alap**  
alap megnevezése

**1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.**  
alap címe

# **Kiegészítő Melléklet a 2022. évi éves beszámolóhoz**

Keltezés: Budapest, 2023. április 11.

---

Accorde Alapkezelő Zrt

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### *Az Alap főbb adatai*

A befektetési alap neve: Accorde Prizma Alap

A befektetési alap székhelye: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.

Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-114/2016.

Felügyeleti engedély kelte: 2016. január 29.

Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma): 1111-674

Az Alap indulásának dátuma: 2016. február 18.

Alapkezelő neve: Accorde Alapkezelő Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.)

Letétkezelő neve: Unicredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Forgalmazó neve:

<b>Az alap (sorozat)</b>	<b>Forgalmazó</b>
Accorde Prizma Alap A Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Prizma Alap A Sorozat	Equilor Befektetési Zrt.
Accorde Prizma Alap A Sorozat	Raiffeisen Bank Zrt.
Accorde Prizma Alap A Sorozat	SPB Befektetési Zrt.
Accorde Prizma Alap A Sorozat	Erste Befektetési Zrt.
Accorde Prizma Alap A Sorozat	OTP Bank Nyrt.
Accorde Prizma Alap B Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Prizma Alap B Sorozat	SPB Befektetési Zrt.
Accorde Prizma Alap B Sorozat	Erste Befektetési Zrt.
Accorde Prizma Alap B Sorozat	OTP Bank Nyrt.
Accorde Prizma Alap I Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Prizma Alap I Sorozat	Raiffeisen Bank Zrt.

Alapkezelő részéről Alap beszámolójának aláíró személyei:

<b>Név</b>	<b>Lakcím</b>	<b>Aláírás</b>
Mezei Magdolna	2094 Nagykovácsi, Szent Anna utca 13.	együttes
Gyurcsik Attila	1037 Budapest, Jutas u. 61.	együttes

Az Alap könyvvizsgálója: Generaltax Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Kft.

Kamarai azonosító: 001038

Felelős könyvvizsgáló: Mundweilné Csőke Éva  
Kamarai azonosító: 004646

A számviteli feladatok irányításáért felelős személy: Szedmák Márta  
bejegyzett könyvvizsgáló  
Kamarai azonosító: 003317

### *A számviteli politika fő vonásai*

Az Alap számviteli politikája a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv) és a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásainak figyelembevételével készült.

Az Alap a törvényi előírásnak megfelelően a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti könyveit.

Az éves beszámoló mérlege és eredménykimutatása a Korm. rendelet 1-2. számú mellékleteiben meghatározott tagolásban készül.

A beszámoló részét képezi továbbá a Kiegészítő melléklet, mely tartalmazza a Portfólió jelentést. Az Alap Éves jelentésének részét képezi az üzleti jelentés.

Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel, a beszámoló fordulónapja tárgyév december 31-e. A mérlegkészítés napja 2023. február 28-a.

Mind a befektetett pénzügyi eszközök, mind a forgóeszközök között kimutatott értékpapírokat bekerülési értéken (beszerzési értéken) kerültek állományba vételre. Az állománycsökkenést, a tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésekor és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében FIFO módszerrel kerültek elszámolásra. A kamatozó kötvény típusú értékpapírok esetén az időarányos kamatok elszámolásánál az Szt. előírásait alkalmaztuk.

A nettó eszközérték számításánál, illetve mérlegkészítéskor az Szt. és a Tpt. rendelkezései, valamint az Alap Kezelési szabályzatában meghatározott értékelési elvek szerint történt az értékpapírok értékelése.

Az értékpapírok Letétkezelő által megállapított piaci értéke és a könyv szerinti érték közötti értékelési különbözetet az adott értékpapírhoz rendelt a saját tőkén belüli tőkeváltozással szemben, az értékelési különbözet tartaléka soron számolódtak el. A mérlegben elkülönítetten mutattuk ki a kamatokból, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek összegét.

A külföldi értékpapírok piaci értékének meghatározásánál az értékelés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot vettük alapul.

A mérleg fordulónapján fennálló – a mérlegkészítésig pénzügyileg nem rendezett – követeléseket a vevő, az adós egyedi minősítésével értékeltük a rendelkezésre álló információk alapján.

A három hónapon belüli lejáratú forintkövetelések, valamint a kölcsönadott értékpapírok miatt fennálló követelések piaci értékelésekor az értékelés napján meghatározott piaci érték és a beszerzési érték különbözetét az adott eszközhöz rendeltén értékelési különbözetként mutattuk ki és számoltuk el – saját tőkén belüli tőkeváltozás (tőkenövekmény) részét képező – értékelési különbözet tartalékával szemben.

A külföldi pénzürtékre szóló követelések piaci értékének meghatározásánál az értékelés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot vettük alapul.

A külföldi pénzürtékre szóló devizában, valutában fennálló követelések év végi egyenlegét bekerülési árfolyamon átszámított forintértéken a 2022.12.31-ei MNB Árfolyamon mutattuk ki a mérlegben.

A származtatott ügyletek értékelési különbözeteként mutattuk ki a befektetési alap javára kötött, a mérleg forduló napjáig le nem zárt (le nem járt) határidős, opciós és swap ügyletek piaci értékét. A származtatott ügyletek piaci értékének az ügylet jövőben várható nyereségét vagy veszteségét kell tekinteni.

A kötelezettségek azok a pénzürtékben kifejezett – szerződésen, jogszabályon alapuló – elismert tartozások, amelyek a partner (szállító, szolgáltató, hitelező, kölcsönt nyújtó, stb.) által már teljesített, az Alap által elfogadott, elismert ügylethez kapcsolódnak.

A külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek piaci értékének meghatározásánál az értékelés napján érvényes MNB devizaárfolyamot vettük alapul.

A külföldi pénzürtékre szóló devizában, valutában fennálló kötelezettségek év végi egyenlegét bekerülési árfolyamon átszámított forintértéken a 2022.12.31-ei MNB Árfolyamon mutattuk ki a mérlegben

Passzív időbeli elhatárolásként mutatjuk ki a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra,

Az értékelési különbözetek az eszköz és a forrás számlákon naponta kerülnek elszámolásra.

A befektetési jegyek eszközértékének meghatározása az előző napi piaci árfolyamon történik.

A beszámoló közzététele a <https://kozvetetelek.mnb.hu> valamint a [www.accorde.hu](http://www.accorde.hu) honlapokon történik.

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

2022. december 31.

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Prizma Alap A sorozat	7,137,399,329	7,137,399,329	5,523,763,031	1.292126	HUF
Accorde Prizma Alap B sorozat	1,795,058,232	4,484,843	4,070,674	1.101744	EUR
Accorde Prizma Alap I sorozat	1,499,260,190	1,499,260,190	1,221,735,174	1.227156	HUF
	<b>10,431,717,751</b>				

2022.12.31-ei nem bank napon az UniCredit bank a bankszámlákon az éves kamatot jóváírta, valamint a 12. havi banki költséget betetherelte, így ezek az összeg 2022.12.31-ei nappal könyvelésre kerültek.

A letétkezelő Nettó eszközértéket 2022.12.30-ára számolt, ezért a kimutatásukban pénzeszközként szereplő 3,650,821 eFt és a beszámolóban szereplő 3,651,404 eFt közötti elérés (583eFt) egy napi banki kamat összege.

A befektetési jegyek év végén nyilvántartott darabszámának eltérést a KELER-nél és a Letétkezelőnél a befektetési jegyek T+2 napos elszámolása okozza az év végi ügyletek miatt.

## 1. Pénzügyi műveletek bevételei és ráfordításai

Ft-ban

Megnevezés	Pénzügyi bevételek	Pénzügyi ráfordítások	Pénzügyi eredmény
Árfolyamnyereség értékpapír értékesítésből	<b>659,962,525</b>		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	19,172,282		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		
Részvények	567,019,895		
Befektetési jegyek	17,048,680		
Certifikát	0		
ETF	56,721,668		
Értékpapírok után kapott kamat	29,945,429		
Értékpapírok után kapott osztalék	206,068,521		
Bankoktól kapott kamat	345,868,534		
Értékpapír kölcsönzési díj	12,099,733		
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	1,292,674,101		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	271,780,577		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	294,389,230		
Opció/sruktúrált termék bevétele	153,236,736		
Egyéb pénzügyi bevétel	16,385		
Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből		<b>478,027,237</b>	
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek		1,585,230	
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		1,721,540	
Részvények		473,667,727	
Befektetési jegyek		1,052,740	
Certifikát		0	
ETF		0	
Értékpapírok vételárában fizetett kamat		18,600,129	
Banki kamat		495,960	
Értékpapír kölcsönzési díj		0	
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztése		1,430,352,847	
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztése		59,433,659	
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztése		147,079,502	
Opció/sruktúrált termék vesztesége		92,043,550	
Egyéb pénzügyi ráfordítások		0	
<b>Összesen</b>	<b>3,266,041,771</b>	<b>2,226,032,884</b>	<b>1,040,008,887</b>



2. Egyéb bevételek és ráfordítások

Ft-ban

Megnevezés	Egyéb bevételek	Egyéb ráfordítások	
Céltartalék felhasználás	0	0	
Egyéb bevétel/Egyéb ráfordítás	839	8,773,653	
Értékvesztések (AIH)	0	0	
Céltartalék képzés	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>839</b>	<b>8,773,653</b>	<b>-8,772,814</b>

3. Működési költségek összetétele

Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi működési ktg. összesen	Tárgyévi pénzügyileg realizált működési ktg.
Alapkezelői díj	173,352,771	129,275,606
Letétkezelői díj	7,208,521	6,573,202
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,912	569,904
Könyvizsgálói díj	698,399	373,113
Sikerdíj	138,654,956	0
Elemzési és kutatási díj	7,287,318	4,801,860
Értékpapír adás-vétel költsége	14,573,304	14,573,304
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	1,551,927	1,551,927
Határidős kötés költség	2,050,145	2,050,145
Bankköltség	144,366	144,366
Hatósági díjak	0	0
<b>Összesen</b>	<b>346,281,619</b>	<b>159,913,428</b>

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
<b>Magyar államkötvény összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
D230222	10,980,000	10,472,036	308,732	10,780,768
D230316	3,000,000	2,898,606	25,344	2,923,950
D230419	24,500,000	23,162,374	479,979	23,642,353
D230628	2,000,000	1,838,568	56,772	1,895,340
D230823	4,500,000	4,036,325	115,205	4,151,529
<b>Diszkont kincstárjegy összesen</b>	<b>44,980,000</b>	<b>42,407,909</b>	<b>986,031</b>	<b>43,393,940</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
FONDUL PROPRIETATEA ETF	RON	1,129,904	180,897,068	5,531,668	186,428,736
<b>ETF összesen</b>		<b>1,129,904</b>	<b>180,897,068</b>	<b>5,531,668</b>	<b>186,428,736</b>

## Accorde Prizma Alap 2022.

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
DIGI 2.5% 2025/02/05	EUR	1,400,000	494,533,871	22,522,928	517,056,799
KOMAL2025 Kötvény	EUR	600,000	230,160,000	8,360,102	238,520,102
MOL 2.625% 2023/04/28	EUR	812,000	328,543,989	1,253,455	329,797,444
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	EUR	900,000	368,200,636	-7,723,478	360,477,158
OTPHB Float 2025/07/13	EUR	1,000,000	419,097,542	-17,184,103	401,913,439
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22	EUR	900,000	366,417,000	7,208,370	373,625,370
<b>Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen</b>		<b>5,612,000</b>	<b>2,206,953,038</b>	<b>14,437,274</b>	<b>2,221,390,312</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
REPHUN 1.25 10/22/25	EUR	1,443,000	533,827,434	-275,080	533,552,354
<b>Külföldi állampapír összesen</b>		<b>1,443,000</b>	<b>533,827,434</b>	<b>-275,080</b>	<b>533,552,354</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	14,830,438	195,675,545	31,320,955	226,996,500
Magyar Telekom	61,800,000	208,537,180	964,820	209,502,000
Richter Gedeon Nyrt.	3,900,000	276,221,871	47,478,129	323,700,000
<b>Belföldi részvény összesen</b>	<b>80,530,438</b>	<b>680,434,596</b>	<b>79,763,904</b>	<b>760,198,500</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
Erste Group Bank AG	EUR	18,750	210,856,154	13,534,003	224,390,157
Volkswagen AG PREF	EUR	3,700	220,096,017	-47,686,728	172,409,289
Vonovia	EUR	10,000	146,556,147	-58,421,097	88,135,050
OMV PETROM	RON	13,500,000	439,108,223	19,481,377	458,589,600
ROMGAZ SA	RON	46,000	111,135,060	29,313,060	140,448,120
<b>Külföldi részvény összesen</b>		<b>13,578,450</b>	<b>1,127,751,601</b>	<b>-43,779,385</b>	<b>1,083,972,216</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték	
Accorde Spartan Görög Részvénytársaság Bef. jegy I sorozat	HUF	209,662,969	211,999,992	25,283,138	237,283,130
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	HUF	230,828,336	209,999,999	14,070,837	224,070,836
Faetra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részalap 'B'	EUR	300,000	109,725,000	10,350,000	120,075,000
<b>Befektetési jegy összesen</b>		<b>440,791,305</b>	<b>531,724,991</b>	<b>49,703,975</b>	<b>581,428,966</b>

Ft-ban

Megnevezés	Deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
			0	0	0
<b>CFD összesen</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ft-ban

Megnevezés	Deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték- különbség	mérleg fordulónapi érték
DAX Index Mar2023 13500 P opció		20	11,584,888	1,735,432	13,320,320
<b>Opció összesen</b>		<b>20</b>	<b>11,584,888</b>	<b>1,735,432</b>	<b>13,320,320</b>
<b>MINDÖSSZESEN</b>			<b>588,065,117</b>	<b>5,315,581,525</b>	<b>108,103,819</b>

5. Származtatott ügyletek összetétele és értékülönbözete

Megnevezés	kontraktus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás mérlegkészítésig
DAX Index - Mar 2023 futó EUR	125	14,516.60	26,446,519	0	0	
RON/HUF	RON 6,440,000	82.86	-10,426,709	0	0	-11,155,219
RON/HUF	HUF 327,266,550	84.57	6,287,980	0	0	24,068,603
RON/HUF	HUF 1,162,924,321	88.00	88,823,661	0	0	90,721,492
EUR/HUF	HUF 1,636,256,000	409.06	32,606,607	0	0	47,146,923
EUR/HUF	EUR 30,900	416.05	-43,111	0	0	-907,020
EUR/HUF	EUR 19,800	418.22	-326,367	0	0	-356,408
EUR/HUF	HUF 1,328,400,000	442.80	37,148,272	0	0	123,164,017
EUR/HUF	HUF 593,486,000	442.90	3,715,587	0	0	36,839,290
EUR/HUF	EUR 4,448,000	443.37	-184,464,850	0	0	-191,877,475
EUR/HUF	HUF 401,850,000	446.50	3,401,684	0	0	28,979,017
EUR/HUF	HUF 368,204,600	449.03	14,834,477	0	0	38,456,326
EUR/HUF	HUF 472,430,270	460.01	28,911,029	0	0	58,740,702
EUR/HUF	HUF 193,536,000	460.80	7,510,519	0	0	17,976,569
EUR/HUF	HUF 1,369,335,344	471.08	111,311,659	0	0	196,439,374
<b>Forward és futures ügyletek összesen</b>			<b>165,736,955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>458,236,190</b>

Megnevezés	kontraktus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás
	0	0.00	0	0	0	0
<b>Származtatott ügyletek (határidős) összesen</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MINDÖSSZESEN Származtatott ügyletek</b>			<b>165,736,955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>458,236,190</b>

6. Kölcsönbe adott értékpapírok összetétele és piaci értéke

Megnevezés	névérték	Ft-ban		
		Szerződés szerinti érték	Beszerési érték	Piaci érték
D230222	765,010,000	729,696,253	730,671,520	751,128,894
D230316	132,000,000	127,538,664	127,538,664	128,653,800
D230419	174,800,000	165,228,971	165,114,603	168,680,951
D230628	198,000,000	181,836,046	182,018,232	187,638,660
D230823	125,500,000	113,214,805	112,568,606	115,781,531
<b>Kölcsönbe adott értékpapírok</b>	<b>1,395,310,000</b>	<b>1,317,514,739</b>	<b>1,317,911,625</b>	<b>1,351,883,836</b>

7. Óvadékba kapott értékpapírok

		Ft-ban
Megnevezés	névérték	beszámítási érték
Accorde Abacus Alap Befektetési jegy	74,444,585	91,391,601
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	2,600,000	3,261,462
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy B sorozat EUR	7,661,968	10,735,103
Accorde America Részvényalap A sorozat USD	18,138,831	19,980,026
Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	190,000,000	192,329,429
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	130,945,463	152,579,729
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy C sorozat USD	39,976,000	42,789,332
Accorde Eklektika Alapok Alapja Befektetési jegy B sorozat EUR	119,999,023	140,037,192
Accorde Elso Román Részvényalap Bef.jegy A sorozat HUF	4,300,000	7,962,772
Accorde Elso Román Részvényalap Befektetési jegy B sorozat EUF	4,372,567	9,277,148
Accorde Fonix Recovery Részvényalap A sorozat HUF	21,000,000	20,609,806
Accorde Fonix Recovery Részvényalap B sorozat EUR	12,334,000	10,703,511
Accorde Prémium Alapok Alapja Befektetési jegy A sorozat HUF	4,314,758	4,811,323
Accorde Prémium Alapok Alapja Befektetési jegy B sorozat EUR	3,187,560	5,214,772
Accorde Prémium Alapok Alapja Befektetési jegy C sorozat USD	5,549,750	9,724,849
Accorde Prizma Alap Befektetési jegy	1,000,000	1,227,520
Accorde Selection Részvény Alap Befektetési jegy	1,797,426	2,069,720
Accorde Sharp Származtatott Részalap Befektetési jegy	18,000,000	23,154,152
Aegon Alfa Származtatott Alap Befektetési jegy	2,376,091	5,804,635
Aegon Közép-Európai Részvény Alap 'A' Bef.jegy	1,428,733	8,238,202
Aegon Maraton Aktív 'A' Befektetési jegy	13,752,734	11,586,672
Aegon Maraton Aktív 'E' Befektetési jegy	9,725,429	9,157,187
Aegon Maraton Aktív 'U' Befektetési jegy	1,429,312	1,581,084
Aforizma Származtatott Alap Befektetési jegy	495,487,482	552,535,591
Citadella Származtatott Alap Befektetési jegy	6,124,367	13,761,196
HOLD 3000 Nyíltvégu Befektetési Alap 'A' sorozat	4,000,000	5,630,195
HOLD Columbus Globális Értékalapú Szárm.Befektetési alap	9,695,049	23,187,767
HOLD Részvény Alap	763,344	8,372,940
MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Szárm.Részalap 'I'sorozat	23,679,879	40,051,799
OTP Supra Származtatott Befektetési Alap	6,449,940	20,802,541
OTPHB FLOAT 2049/11/07	93,839,080	75,846,791
<b>Óvadék összesen</b>	<b>1,328,373,371</b>	<b>1,524,416,047</b>

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

**Alapadatok**

<b>Alap neve:</b>	Accorde Prizma Alap
<b>Alapkezelő neve:</b>	Accorde Alapkezelő Zrt
<b>Letétkezelő neve:</b>	UniCredit Bank Zrt.
<b>NEÉ számítás típusa:</b>	Számviteli
<b>Tárgynap (T):</b>	2022.12.31

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Prizma Alap A sorozat	7,137,399,329	7,137,399,329	5,523,763,031	1.292126	HUF
Accorde Prizma Alap B sorozat	1,795,058,232	4,484,843	4,070,674	1.101744	EUR
Accorde Prizma Alap I sorozat	1,499,260,190	1,499,260,190	1,221,735,174	1.227156	HUF
	<b>10,431,717,751</b>				

**A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:**

I. KÖTELEZETTSÉGEK	Összeg/Érték	Devizanem	(%)
<b>I/1. Hitelállomány (összes):</b>	<b>0 Ft</b>		
hitel1	0 Ft		
hitel2	0 Ft		
<b>I/2. Egyéb kötelezettségek (összes):</b>	<b>3,550,578 Ft</b>		
Alapkezelői díj miatt	0 Ft		
Letétkezelői díj miatt	0 Ft		
Bizományosi díj miatt	0 Ft		
Közzétételi költség miatt	0 Ft		
Reklám költség miatt	0 Ft		
Forgalmazói díj miatt	0 Ft		
Költségként elszámolt egyéb tétel (Felügyeleti díj)	0 Ft		
Egyéb - nem költség alapú - kötelezettség	3,550,578 Ft		1.85%
<b>I/3. Céltartalékok (összes):</b>	<b>0 Ft</b>		
Marketing	0 Ft		
jogcím2	0 Ft		
<b>I/4. Passzív időbeli elhatárolások (összes):</b>	<b>188,783,221 Ft</b>		
Könyvvizsgálat	325,287 Ft		0.17%
Könyvelés	190,008 Ft		0.10%
Alapkezelői díj	44,077,165 Ft		22.92%
Letétkezelői díj	635,319 Ft		0.33%
Értékelési díj	0 Ft		
Sikerdíj	138,654,955 Ft		72.09%
Elemzési és kutatási díj	2,485,458 Ft		1.29%
Felügyeleti díj	943,299 Ft		0.49%
Befektetési alapok különadója	1,265,657 Ft		0.66%
Határidős veszteség	206,073 Ft		0.11%
<b>Kötelezettségek összesen:</b>	<b>192,333,799 Ft</b>		<b>100.00%</b>

<b>II. ESZKÖZÖK</b>		<b>Összeg/Érték</b>	<b>Devizanem</b>	<b>(%)</b>	
<b>II/1.</b>	<b>Folyószámla, készpénz (összes):</b>	<b>3,651,404,113</b>	<b>Ft</b>		
	Elszámlási betétszámla HUF	1,405,312,816	Ft	13.23%	
	Devizabetétszámla - USD	87,293	Ft	0.00%	
	Devizabetétszámla - GBP	9,323	Ft	0.00%	
	Devizabetétszámla - EUR	1,686,398,228	Ft	15.87%	
	Devizabetétszámla - CHF	0	Ft		
	Devizabetétszámla - CAD	0	Ft		
	Devizabetétszámla - CZK	0	Ft		
	Devizabetétszámla - PLN	2,769	Ft	0.00%	
	Devizabetétszámla - RON	3,995,962	Ft	0.04%	
	Devizabetétszámla - TRY	0	Ft		
	Devizabetétszámla - HRK	0	Ft		
	Devizabetétszámla - RUB	11,766	Ft	0.00%	
	SAXO számla - USD	0	Ft		
	SAXO számla - EUR	555,585,957	Ft	5.23%	
	<b>Valuta, deviza betétek értékelési különbözete</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>		
	USD bank értékkülönbözete	0	Ft		
	GBP bank értékkülönbözete	0	Ft		
	EUR bank értékkülönbözete	0	Ft		
	CHF bank értékkülönbözete	0	Ft		
	CZK bank értékkülönbözete	0	Ft		
	PLN bank értékkülönbözete	0	Ft		
	RON bank értékkülönbözete	0	Ft		
	HRK bank értékkülönbözete	0	Ft		
	RUB bank értékkülönbözete	0	Ft		
	SAXO EUR értékkülönbözete	0	Ft		
<b>II/2.</b>	<b>Egyéb követelés (összes):</b>	<b>1,356,221,204</b>	<b>Ft</b>		
	Értékpapír kölcsön követelés	1,351,883,836	Ft	12.72%	
	Erste váltózó letét - HUF	0	Ft		
	Erste váltózó letét - USD	0	Ft		
	Erste váltózó letét - GBP	0	Ft		
	Erste váltózó letét - EUR	0	Ft		
	Követelés SBFJ értékesítésből	0	Ft		
	Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	Ft		
	Határidős ügyletek változó letét	0	Ft		
	Egyéb követelés eszközérték	4,337,368	Ft	0.04%	
<b>II/2.1.</b>	<b>Származtatott ügyletek értékelési különb</b>	<b>165,736,893</b>	<b>Ft</b>	<b>1.56%</b>	
<b>II/3.</b>	<b>Lekötött bankbetétek (összes):</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>		
<b>II/3.1.</b>	<b>Max. 3 hó lekötésű (összes):</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>		
	Lekötött betétszámla	0	Ft		
	Lekötött betét USD	0	Ft		
	Lekötött betét EUR	0	Ft		
<b>II/3.2.</b>	<b>3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes):</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>		
	Bankszámla1	0	Ft		
		<b>Darabszám</b>	<b>Összeg/Érték</b>	<b>Devizanem</b>	<b>(%)</b>
<b>II/4.</b>	<b>Értékpapírok (összes):</b>	<b>588,065,117</b>	<b>5,423,685,344</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.1.</b>	<b>Állampapírok (összes):</b>	<b>46,423,000</b>	<b>576,946,294</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.1.1.</b>	<b>Kötvények (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.1.2.</b>	<b>Kincstárjegyek (összes):</b>	<b>44,980,000</b>	<b>43,393,940</b>	<b>Ft</b>	
	D230222	10,980,000	10,780,768	Ft	0.10%
	D230316	3,000,000	2,923,950	Ft	0.03%

## Accorde Prizma Alap 2022.

D230419	24,500,000	23,642,353	Ft	0.22%
D230628	2,000,000	1,895,340	Ft	0.02%
D230823	4,500,000	4,151,529	Ft	0.04%
<b>II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes):</b>	<b>1,443,000</b>	<b>533,552,354</b>	<b>Ft</b>	
REPHUN 1.25 10/22/25	1,443,000	533,552,354	Ft	5.02%
<b>II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő</b>	<b>5,612,000</b>	<b>2,221,390,312</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes):</b>	<b>5,612,000</b>	<b>2,221,390,312</b>	<b>Ft</b>	
DIGI 2.5% 2025/02/05	1,400,000	517,056,799	Ft	4.87%
KOMAL2025 Kötvény	600,000	238,520,102	Ft	2.24%
MOL 2.625% 2023/04/28	812,000	329,797,444	Ft	3.10%
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	900,000	360,477,158	Ft	3.39%
OTPHB Float 2025/07/13	1,000,000	401,913,439	Ft	3.78%
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22	900,000	373,625,370	Ft	3.52%
<b>II/4.2.3. Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.3. Részvények (összes):</b>	<b>94,108,888</b>	<b>1,844,170,716</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>80,530,438</b>	<b>760,198,500</b>	<b>Ft</b>	
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	14,830,438	226,996,500	Ft	2.14%
Magyar Telekom	61,800,000	209,502,000	Ft	1.97%
Richter Gedeon Nyrt.	3,900,000	323,700,000	Ft	3.05%
<b>II/4.3.2. Külföldi részvények (összes):</b>	<b>13,578,450</b>	<b>1,083,972,216</b>	<b>Ft</b>	
Erste Group Bank AG	18,750	224,390,157	Ft	2.11%
Volkswagen AG PREF	3,700	172,409,289	Ft	1.62%
Vonovia	10,000	88,135,050	Ft	0.83%
OMV PETROM	13,500,000	458,589,600	Ft	4.32%
ROMGAZ SA	46,000	140,448,120	Ft	1.32%
<b>II/4.3.3. Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.4. Jelzáloglevelek (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.4.2. Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.5. Befektetési jegyek (összes):</b>	<b>440,791,305</b>	<b>581,428,966</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>440,791,305</b>	<b>581,428,966</b>	<b>Ft</b>	
Accorde Spartan Görög Részvényalap Bef. jegy I sorozat HUF	209,662,969	237,283,130	Ft	2.23%
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	230,828,336	224,070,836	Ft	2.11%
Faedra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részalap 'B'	300,000	120,075,000	Ft	1.13%
<b>II/4.6. Kárpótlási jegy (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.7. ETF (összesen):</b>	<b>1,129,904</b>	<b>186,428,736</b>	<b>Ft</b>	
FONDUL PROPRIETATEA ETF	1,129,904	186,428,736	Ft	1.75%
<b>II/4.8. CFD (összesen)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.9. Opció (összesen)</b>	<b>20</b>	<b>13,320,320</b>	<b>Ft</b>	
DAX Index Mar2023 13500 P opció	20	13,320,320	Ft	0.13%
<b>II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes):</b>	<b>0</b>	<b>27,587,135</b>	<b>Ft</b>	
AIEH		27,587,135	Ft	0.26%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>588,065,117</b>	<b>10,624,634,689</b>	<b>Ft</b>	<b>100.00%</b>

# Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Prizma Alap

Üzleti jelentés

2022



## Gazdasági környezet

### Globális gazdasági környezet

2022-es év rendkívül nehéz év volt a tőkepiacok történetében, hiszen meglehetősen ritkán fordul elő, hogy a befektetők egyszerre a részvénytőzsdéken és a kötvénytőzsdéken is kétszámjegyű veszteséget legyenek kénytelenek realizálni. Az infláció messze a vártnál nagyobb mértékű emelkedése, az erre adott jegybanki reakciók valójában váratlanul érték a piaci szereplőket. Azok, akik az évek óta nulla kamatpolitikához szoktak és bátran ismételték az infláció átmenetiségét - korábban halálát - igazán nagyot bukkantak a 2022-es évben.

Az infláció melynek halálát oly sokan elhitték, ugyanakkor óriási erővel tért vissza 2022-ben, és bár egyszerűnek tűnik letörése mindez idáig makacsosan magasban ragadt. A dilemma, amivel a 2022-es év után szembesülnek a befektetők és jegybankok közel sem egyszerű. Egyfelől látható, hogy az év végéig bekövetkezett kamatemelések, az inflációra gyakorolt hatásukat tekintve nem biztos, hogy elegendőek lesznek. Másfelől a globális eszközárak tavalyi összezuhanása annak adott esetbeli tovább folytatódása fájdalmas műtétnek ígérkezik. A jegybank az eszközárak további összezuhanása és az infláció elengedése közül választhat, ha ragaszkodik az infláció letöréséhez, akkor nehéz azt gondolni, hogy a globális piacok már kinn vannak a vízből. További dilemma, hogy eközben a ciklikus részvények a nyersanyagok árai már komoly lassulást vagy adott esetben recessziót áraznak, eközben a hozam-érzékeny mániapapírok árai bár érdemileg korrigáltak 2022-ben azért a konzervatív árazástól még fényévekre állnak.

Ha önmagában ez a dilemma nem lenne elég, akkor nem hagyhatjuk szó nélkül azt sem, hogy a régióink közvetlen közelségében a második világháború óta a legnagyobb európai katonai konfliktus robbant ki, Ukrajna és Oroszország között. A fenti események, az orosz tőkepiac egy hétvége alatt történő leválasztása a nyugati bankrendszeréről önmagában is korábban elképzelhetetlen súlyos esemény. Régióink szempontjából a fentiek a kockázati felárak drasztikus emelkedésével, a régiós devizák leértékelődésével a finanszírozási költségek megráulósásával járt automatikusan. Ha ez nem lett volna elég, akkor Európa eddig egyik legmegbízhatóbbnak tartott szállítója Oroszország, amely korábban a régió gázellátásának a 40 százalékáért felelt, úgy döntött, hogy drasztikusan csökkenti a régió gázellátását, amivel bár úgy fest csak időlegesen komoly ráulósást és egy mini-energiaválságot is összehozott.

### Magyar gazdasági környezet

A fent említett energiaválság azonban a lehető legrosszabban Magyarországot érintette. Hazánknak az elmúlt 30 évben nem sikerült érdemben diverzifikálnia energiaellátását. Valójában a háztartások gázfüggése tovább nőtt. A hazai háztartások Európában arányosan a harmadik legnagyobb gázfelhasználók, miközben a hazai gáztermelés a fogyasztások töredékét képes csak fedezni. A gázimportunk lényegi 100 százalékos orosz függése mellett, az olajimportunk több mint 70 százaléka is orosz forrásból érkezik és hazánk egyetlen atomerőműve amely a hazai energiatermelés 40 százalékáért felel szintén orosz technológiával Oroszországból

származó fűtőelemeket használ. Áramtermelésünk tekintetében 20-30 százalékos importra szorulunk. Ilyen mértékű példátlan kiszolgáltatottság mellett érte hazánkat a békeidőkhöz képest a nyár végére hússzoros szintre emelkedő gázár, amelyet 6-8-10 szerez áramárak követtek. Az év végére a piaci folyamatoknak köszönhetően az energiapiaci helyzet konszolidálódott, ugyanakkor hazánk elképesztő energetikai kiszolgáltatottsága továbbra és metsző tény, megoldatlan feladatként vár a döntéshozókra.

## **A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események**

### **Globális bankválság**

A mérleg fordulónapját követően március elején érkeztek először hírek arról, hogy a jegybanki kamatemelések miatt a kisebb méretű amerikai bankok komoly, a tőkéjük mértékét meghaladó nem realizált veszteséget szenvedtek állampapír portfóliójukon. Ezzel párhuzamosan a svájci Credit Suisse iránt is megingott a befektetők bizalma, amelyet csak úgy tudtak kezelni a hatóságok, hogy a szintén svájci UBS-el kényszerházasság kötött.

A banki likviditás kezelésére az amerikai FED már bejelentett egy intézkedéscsomagot. A kisebb bankokra a jövőben vélhetően szigorúbb szabályozás fog vonatkozni. Ezzel egy időben a betétekre vonatkozó garanciák kiterjesztése és terítéken van.

Az Accorde Alapkezelő Zrt-nek sem a Credit Suisse-el sem kisebb méretű amerikai bankokkal szemben sem volt kitettsége.

## Az alap főbb jellemzői

Az Alap ügyfelei számára kockázatos és biztonságos befektetések megfelelő kombinációjával vonzó kockázat-hozam profilú befektetési alternatívát kíván nyújtani. Az Alap célja hosszú távon minden piaci körülmények között pozitív hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. Az Alapkezelő az Alap eszközeinek befektetésénél ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszereshető legmagasabb – kamat-, árfolyam- és osztaléknyereségből származó – hozam elérésére törekszik.

Az Alapkezelő az Alap befektetési politikája által megengedett eszközökön belül elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, részvényekbe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF-ekbe), valamint pénzügyi eszközökbe, származtatott ügyletekbe és egyéb kamatozó papírokba kíván befektetni.

Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a befektetési jegy devizanemétől eltérő devizában denominált eszközök, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre a termékekre vonatkozó származtatott ügyletek.

Mivel az Alapkezelő a piaci várakozásainak függvényében választja ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott befektetési környezetben jó befektetésnek tart, az Alap összetétele dinamikusan változhat. Ebből adódóan az Alap nem mindig egyformán reagál a tőkepiacok változásaira.

Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 2 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az alap nem rendelkezik sem földrajzi, sem iparági, sem egyéb célpiaci kitettséggel.

*Benchmark (Referenciahozam):* Az Alap nem rendelkezik referenciahozammal.

A vezető forgalmazó: Concorde Értékpapírt Zrt.

Az alaphoz kapcsolódó letétkezelési tevékenységet az UniCredit Bank Hungary Zrt. látja el.

## A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között a mérlegre, illetve az eredményre lényeges befolyású esemény nem történt.

Budapest, 2023. április 11.

Gyurcsik Attila  
Befektetési igazgató

Mezei Magdolna  
Ügyvezető igazgató

Jelen dokumentum saját kezű aláírásképet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.