

Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Eklektika Alapok Alapja
Éves jelentés
2023

Tartalom

Könyvvizsgálói jelentés.....	3
Éves jelentés	6
I. Vagyonkimutatás	6
II.Forgalomban lévő befektetési jegyek száma.....	7
III.Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	7
IV.Befektetési alap összetétele	7
V.A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban	8
VI.Összehasonlító táblázat az elmúlt három üzleti évről	11
VII.A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban	12
VIII.A Befektetési Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, a befektetési politikára ható tényezők.....	15
IX.Az Alapkezelő által kifizetett javadalmazás	15
X.Kockázatkezeléssel kapcsolatos információk.....	16
XI.Tőkeáttétel	17
XII.Fenntarthatósági nyilatkozat	17
Éves beszámoló	19
Mérleg.....	20
Eredménykimutatás.....	22
Cash Flow kimutatás.....	23
Kiegészítő Melléklet a 2023. évi éves beszámolóhoz	24
I. ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	25
Az Alap főbb adatai.....	25
A számviteli politika fő vonásai	26
II. SPECIFIKUS RÉSZ.....	28
Üzleti jelentés	34

KÖNYV-PROFIT KÖNYVVIZSGÁLÓ KFT.

Cím: 1067 Budapest, Teréz krt. 33. Levélcím: 1511 Budapest 1112, P.F. 12. (Ny.sz.: 000199)
Telefon/Fax: +36 1 475-0850, +36 1 475-0851; Mobil: +36 30 914-8275, E-mail: kp@konyvprofit.hu

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

az

Accorde Eklektika Alapok Alapja

/1123 Bp., Alkotás u. 55-61./

2023.12.31.

fordulónapra készített éves jelentéséről
a befektetési alap tulajdonosai (befektetői) részére

Vélemény

Elvégeztük az **Accorde Eklektika Alapok Alapja** befektetési alap (továbbiakban: „az Alap”) (Nyilv.sz.: 1111-677) 2023. évi éves jelentése I-VII. pontjaiban található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2023. 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.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. Az Accorde Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (a továbbiakban: „vezetés”) felelős az egyéb információk elkészítéséért.

Az éves jelentésben közölt számviteli információkra a független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk 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 ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényegesen hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényegesen hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

Az egyéb információkban lényegesen ellentmondás vagy lényegesen hibás állítás nem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelenteni valónk.

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 kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényegesen 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 könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényegesen hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk 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 lényegesen hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesen 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 alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk véleményünk 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;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk 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 vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves jelentésben közölt számviteli információkban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Megvizsgáljuk 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. Megvizsgáljuk, 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 hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2024. április 24.

/dr. Csáki Bertalan ügyvezető/
Könyv-Profit Könyvvizsgáló Kft.
/1067 Bp. Teréz krt.33./
Pü.int.nyilv.sz.: T000199

dr. Csáki Bertalan
kamarai tag könyvvizsgáló
Tags.ig.sz.: 003083
Pü.int.min.sz.: E-003083/95

Éves jelentés

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

I. Vagyonkimutatás

Instrumentum	2022.12.31		2023.12.31	
	Érték HUF-ban	Arány (%)	Érték HUF-ban	Arány (%)
Banki egyenlegek				
<i>Deviza</i>				
Accorde Eklektika AA Raiffeisen EUR	8,988,955	0.06%	69,210,157	0.40%
Accorde Eklektika AA Raiffeisen HUF	138,299,107	0.96%	466,849,446	2.72%
Accorde Eklektika AA Raiffeisen USD	1,393,372	0.01%	3,292,693	0.02%
Accorde Eklektika Concorde Margin EUR	824,515,000	5.73%	0	0.00%
Accorde Eklektika Concorde Margin HUF	0	0.00%	364,800,000	2.12%
Accorde Eklektika OTP Margin HUF	697,908,053	4.85%	0	0.00%
<i>Deviza összesen</i>	1,671,104,487	11.61%	904,152,296	5.26%
Banki egyenlegek összesen	1,671,104,487	11.61%	904,152,296	5.26%
Átruházható értékpapírok				
<i>Állampapír</i>				
<i>Állampapír összesen</i>	0	0.00%	0	0.00%
<i>Részvény,ETF,Unit</i>				
Accorde Abacus Alap Befektetési jegy	3,623,189,956	25.18%	4,290,567,351	24.97%
Accorde Bond Alap Bef.jegy	3,580,376,018	24.88%	4,040,796,735	23.52%
Accorde Prizma Alap Befektetési jegy 'A' sorozat HUF	3,578,207,040	24.87%	4,055,609,549	23.60%
Accorde Sharp Származtatott Részalap Befektetési jegy	3,591,590,503	24.96%	4,277,641,726	24.89%
<i>Részvény,ETF,Unit összesen</i>	14,373,363,517	99.90%	16,664,615,361	96.98%
<i>Vállalati kötvény</i>				
<i>Vállalati kötvény összesen</i>	0	0.00%	0	0.00%
<i>CFD</i>				
<i>CFD Összesen</i>	0	0.00%	0	0.00%
Átruházható értékpapírok összesen	14,373,363,517	99.90%	16,664,615,361	96.98%
Követelések				
<i>Köv/Köt</i>				
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy A sor HUF	989,999	0.01%	399,999	0.00%
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy B sor EUR	3,958,408	0.03%	0	0.00%
Követelések összesen	4,948,407	0.03%	399,999	0.00%
Egyéb eszközök				
<i>Bank kamat</i>	1,612,187	0.01%	2,408,253	0.01%
<i>Határidős</i>	-1,658,229,678	-11.53%	-375,703,833	-2.19%
<i>Határidős összesen</i>	-1,658,229,678	-11.53%	-375,703,833	-2.19%
Egyéb eszközök összesen	-1,656,617,491	-11.51%	-373,295,580	-2.17%
Eszközök összesen	14,392,798,920	100.03%	17,195,872,076	100.07%
Kötelezettségek				
<i>Díjak</i>				
Felügyeleti díj	-1,313,050	-0.01%	-1,424,266	-0.01%

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

Könyvelési díj	-189,978	0.00%	-187,891	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-363,566	0.00%	-387,148	0.00%
Különadó	-24,879	0.00%	-35,123	0.00%
Letétkezelői díj	-423,478	0.00%	-466,198	0.00%
<i>Díjak összesen</i>	<i>-2,314,951</i>	<i>-0.02%</i>	<i>-2,500,626</i>	<i>-0.01%</i>
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy A sor HUF	-858,308	-0.01%	-74,680	0.00%
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy B sor EUR	-1,569,056	-0.01%	-10,207,131	-0.06%
Kötelezettségek összesen	-4,742,315	-0.03%	-12,782,437	-0.07%
Nettó eszközérték	14,388,056,605	100.00%	17,183,089,639	100.00%

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

Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	2022.12.30	2023.12.29
Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat	1,798,559,674	3,673,510,392*
Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat	19,833,662	18,139,825*
Accorde Eklektika Alapok Alapja C sorozat	8,248,924	7,787,178

*A forgalomban lévő befektetési jegyek száma két készletben is nyilvántartott: jogi és fizikai.
 Accorde Eklektika Alap A sorozat befektetési jegyek jogi készlete (2023.12.31): 3,673,510,392
 Accorde Eklektika Alap B sorozat befektetési jegyek jogi készlete (2023.12.31): 18,139,825
 Accorde Eklektika Alap A sorozat befektetési jegyek fizikai készlete (2023.12.31): 3,673,293,259
 Accorde Eklektika Alap B sorozat befektetési jegyek fizikai készlete (2023.12.31): 18,162,725
 A jogi készlet, tartalmazza a 12.29-ei 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:

Egy jegyre jutó nettó eszközérték	2022.12.30	2023.12.29
Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat	1.226543	1.497506
Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat	1.066536	1.164363
Accorde Eklektika Alapok Alapja C sorozat	1.198930	1.333372

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

Megnevezés	Befektetési alap összetétele			
	Nyitó állomány	(%)	Záró állomány	(%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett értékpapírok	0	0.00	0	0.00
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	14,373,363,517	100.00	16,664,615,361	100.00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0.00	0	0.00
Értékpapírok összesen	14,373,363,517	100.00	16,664,615,361	100.00

Az Alap befektetési politikájában nem történt érdemi változás. Eszközeinek stratégiai összetételében változás történt, az Accorde Abacus, Accorde Sharp, Accorde Prizma és Accorde Bond alap egyenlő súlyozás mellett került be az alapba.

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	551,938,846			
ebből:				
Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	0			
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő érték	0			
Részvények	0			
Befektetési jegyek	551,938,846			
Certifikát	0			
ETF	0			
Értékpapírok után kapott kamat	0			
Értékpapírok után kapott osztalék	0			
Bankoktól kapott kamat	58,683,704			
Értékpapír kölcsönzési díj	0			
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	273,605,760			
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	7,747,656			
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	0			
Opció/sztruktúrált termék bevétele	0			
Egyéb pénzügyi bevétel	0			
Árfolyamveszteség értékpapír értékesítésből			0	
ebből:				
Államkötvények, diszkont kincstárjegyek			0	
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0	
Részvények			0	
Befektetési jegyek			0	
Certifikát			0	
ETF			0	
Értékpapírok vételárában fizetett kamat			0	
Banki kamat			0	
Értékpapír kölcsönzési díj			0	
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztesége		3,475,508,981		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztesége		6,586,820		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztesége		0		
Opció/sztruktúrált termék vesztesége		0		
Egyéb pénzügyi ráfordítások		0		
Összesen	891,975,966	3,482,095,801	-2,590,119,835	

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	8,703	5,544,078		
Értékvesztések (AIH)	0	0		
Céltartalék képzés	0	0		
Összesen	8,703	5,544,078	-5,535,374	

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

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	0	0
Letétkezelői díj	5,284,155	4,817,958
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,913	571,997
Könyvvizsgálói díj	706,461	319,263
Sikerdíj	0	0
Értékpapír adás-vétel költsége	0	0
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	99,961	99,961
Határidős kötés költség	0	0
Bankköltség	369,991	369,991
Hatósági díjak	0	0
Összesen	7,220,481	6,179,170

f) Nettó jövedelem

		ezer Ft-ban
VII.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-2,602,875

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" sorozatának saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (Ft)	Nettó eszközérték (Ft)	Jegyek száma
2023.01.31	2,200,919,883	1.263873	1,741,409,390
2023.02.28	2,222,772,609	1.272772	1,746,402,185
2023.03.31	2,183,184,932	1.268582	1,720,964,944
2023.04.28	2,250,306,981	1.291464	1,742,446,666
2023.05.31	2,348,395,991	1.322112	1,776,246,233
2023.06.30	2,559,932,093	1.349070	1,897,552,818
2023.07.31	4,100,020,799	1.384560	2,961,244,084
2023.08.31	4,352,884,370	1.395938	3,118,250,332
2023.09.29	4,679,008,971	1.405596	3,328,844,210
2023.10.31	4,985,632,282	1.420745	3,509,167,340
2023.11.30	5,143,115,129	1.453636	3,538,102,733
2023.12.29	5,501,102,723	1.497506	3,673,510,392

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

Az Alap "B" sorozatának saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (EUR)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR)	Jegyek száma
2023.01.31	22,037,054	1.088384	20,247,501
2023.02.28	21,853,202	1.084887	20,143,297
2023.03.31	20,988,162	1.065778	19,692,811
2023.04.28	20,912,866	1.072394	19,501,108
2023.05.31	20,006,692	1.085662	18,428,109
2023.06.30	19,161,743	1.094655	17,504,825
2023.07.31	20,792,949	1.115766	18,635,576
2023.08.31	20,821,062	1.114493	18,682,093
2023.09.29	20,464,025	1.113407	18,379,653
2023.10.31	19,825,623	1.117822	17,735,934
2023.11.30	20,484,313	1.134741	18,051,973
2023.12.29	21,121,348	1.164363	18,139,825

Az Alap "C" sorozatának saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása			
Hónap	Nettó eszközérték (USD)	Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD)	Jegyek száma
2023.01.31	10,041,759.21	1.225940	8,191,072
2023.02.28	10,896,974.80	1.224779	8,897,098
2023.03.31	9,624,127.66	1.205459	7,983,785
2023.04.28	9,795,356.90	1.214309	8,066,610
2023.05.31	9,790,809.75	1.230862	7,954,436
2023.06.30	8,519,367.78	1.243719	6,849,913
2023.07.31	9,939,111.48	1.267749	7,839,970
2023.08.31	9,913,861.11	1.268100	7,817,886
2023.09.29	10,143,278.26	1.267566	8,002,172
2023.10.31	10,286,594.96	1.275566	8,064,339
2023.11.30	10,479,754.51	1.297855	8,074,674
2023.12.29	10,383,204.65	1.333372	7,787,178

i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	Ft-ban	
				mérleg fordulónapi érték	
	0	0	0	0	0
Magyar államkötvény összesen	0	0	0	0	0

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	Ft-ban	
				mérleg fordulónapi érték	
	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegy összesen	0	0	0	0	0

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	Ft-ban	
					mérleg fordulónapi érték	
		0	0	0	0	0
ETF összesen		0	0	0	0	0

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

Ft-ban					
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
			0	0	0
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen			0	0	0

Ft-ban					
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
			0	0	0
Külföldi állampapír összesen			0	0	0

Ft-ban					
Megnevezés		névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
			0	0	0
Belföldi részvény összesen			0	0	0

Ft-ban					
Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
			0	0	0
Külföldi részvény összesen			0	0	0

Ft-ban					
Megnevezés		névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözet	mérleg fordulónapi érték
Accorde Abacus Alap Bef.jegy A Sorozat		2,643,032,834	3,179,684,143	1,110,883,208	4,290,567,351
Accorde Bond Alap Befektetési Jegy		3,212,187,319	3,300,565,058	740,231,677	4,040,796,735
Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF		2,589,152,443	3,264,472,866	791,136,683	4,055,609,549
Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF		3,187,776,132	3,562,539,730	715,101,996	4,277,641,726
Befektetési jegy összesen		11,632,148,728	13,307,261,797	3,357,353,564	16,664,615,361
MINDÖSSZESEN		11,632,148,728	13,307,261,797	3,357,353,564	16,664,615,361

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.

Az Accorde Prémium Alapok Alapja 2023. 07. 10-én beleolvadt az Accorde Eklektika Alapok Alapjába. Az Accorde Eklektika Alapok Alapja befektetési politikája az összeolvadást követően nem változott.

VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt három üzleti évről

Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat	2021.12.31	2022.12.30	2023.12.29
Nettó eszközérték (Ft.)	2,366,100,628	2,206,010,681	5,501,102,723
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.147082	1.226543	1.497506

Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat	2021.12.31	2022.12.30	2023.12.29
Nettó eszközérték (EUR)	17,550,589.88	21,153,318.25	21,121,348
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.084143	1.066536	1.164363

Accorde Eklektika Alapok Alapja C sorozat	2021.12.31	2022.12.30	2023.12.29
Nettó eszközérték (USD)	3,603,301.43	9,889,880.47	10,383,204.65
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.200218	1.198930	1.333372

VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték	Árfolyam
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-59,700	918,952.28	417.43
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-45,100	522,339.92	413.60
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-22,300	282,239.15	414.68
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	94,300	-1,923,522.67	422.46
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	109,900	-1,343,922.60	414.25
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-547,400	8,110,119.56	416.85
2023.01.02	USD/HUF	Forward	-96,600	3,314,602.25	410.67
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-128,400	3,237,467.45	427.30
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-38,100	824,625.07	423.71
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	21,653,100	-892,200,397.33	443.37
2023.01.02	USD/HUF	Forward	10,284,446	-786,274,400.13	453.02
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-64,000	894,075.03	416.00
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-26,600	601,343.68	424.68
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	518,500	-4,399,173.26	423.78
2023.01.02	USD/HUF	Forward	-101,400	2,375,484.61	399.73
2023.01.02	USD/HUF	Forward	35,000	-433,714.07	388.64
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-100,700	1,048,051.80	412.42
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-7,300	328,321.13	447.16
2023.01.02	USD/HUF	Forward	-97,000	3,073,516.41	408.03
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-98,000	1,696,700.52	419.36
2023.01.11	EUR/HUF	Forward	20,719,700	10,857,813.85	412.13
2023.01.11	USD/HUF	Forward	-10,024,446	-5,825,660.68	372.00
2023.01.11	USD/HUF	Forward	10,024,446	1,669,110.00	381.68
2023.01.11	EUR/HUF	Forward	-20,719,700	-19,893,805.85	399.25
2023.01.11	EUR/HUF	Forward	691,500	3,552.82	412.67
2023.01.23	EUR/HUF	Forward	-23,400	-50,308.22	405.63
2023.01.24	EUR/HUF	Forward	81,100	-356,364.96	407.45
2023.01.25	USD/HUF	Forward	-12,500	-1,502.55	365.96
2023.01.26	USD/HUF	Forward	-93,700	31,183.08	365.03
2023.01.27	EUR/HUF	Forward	-55,400	9,354.75	398.85
2023.01.30	USD/HUF	Forward	54,500	-21,410.50	367.79
2023.01.30	EUR/HUF	Forward	43,000	4,682.21	402.23
2023.02.01	USD/HUF	Forward	-50,900	-10,481.59	366.00
2023.02.01	EUR/HUF	Forward	-272,500	-7,569.95	400.24
2023.02.02	EUR/HUF	Forward	-87,700	185,297.99	399.51
2023.02.09	USD/HUF	Forward	200,000	-351,165.25	366.43
2023.02.13	EUR/HUF	Forward	233,900	98,325.58	396.35
2023.02.16	EUR/HUF	Forward	50,000	-83,634.94	391.39
2023.02.21	USD/HUF	Forward	-99,800	19,752.40	365.94
2023.02.22	USD/HUF	Forward	149,000	-12,742.23	366.71
2023.02.23	USD/HUF	Forward	653,100	-447,573.70	365.56
2023.02.23	EUR/HUF	Forward	87,100	-69,475.19	388.22
2023.02.28	EUR/HUF	Forward	-42,600	-60,782.60	384.64
2023.03.02	EUR/HUF	Forward	-35,000	19,091.22	380.00
2023.03.03	USD/HUF	Forward	-14,300	-22,028.24	359.60
2023.03.03	EUR/HUF	Forward	-48,600	-63,115.86	382.70
2023.03.10	EUR/HUF	Forward	-214,600	275,792.92	388.44
2023.03.10	USD/HUF	Forward	-404,700	-8,211.18	365.17
2023.03.13	USD/HUF	Forward	-17,300	-151,494.09	360.07
2023.03.17	EUR/HUF	Forward	-103,600	-287,213.54	397.76
2023.03.17	USD/HUF	Forward	-375,300	-1,516,188.32	372.24
2023.03.20	USD/HUF	Forward	-222,300	1,747,848.45	380.68
2023.03.21	USD/HUF	Forward	-58,500	21,427.97	367.39
2023.03.22	EUR/HUF	Forward	-27,300	9,763.41	393.73
2023.03.23	EUR/HUF	Forward	-19,500	-6,781.63	388.24

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

2023.03.29	EUR/HUF	Forward	-26,600	-9,605.80	381.84
2023.03.29	USD/HUF	Forward	-15,300	-2,725.40	352.38
2023.03.31	EUR/HUF	Forward	-498,800	-573,869.65	381.00
2023.04.03	EUR/HUF	Forward	-100,000	-55,600.34	380.77
2023.04.04	EUR/HUF	Forward	-135,300	149,236.17	378.48
2023.04.11	EUR/HUF	Forward	-20,733,900	-27,966,290.79	375.10
2023.04.11	USD/HUF	Forward	-9,716,446	-13,637,711.14	343.73
2023.04.11	USD/HUF	Forward	9,716,446	10,624,124.68	350.11
2023.04.11	EUR/HUF	Forward	20,733,900	20,567,955.63	383.26
2023.04.12	USD/HUF	Forward	41,800	-5,496.84	350.51
2023.04.18	EUR/HUF	Forward	163,700	149,049.37	377.39
2023.04.18	USD/HUF	Forward	62,300	-43,855.96	344.28
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	-100,000	-11,934.84	383.70
2023.04.25	EUR/HUF	Forward	-16,400	4,332.31	383.01
2023.04.28	EUR/HUF	Forward	-14,800	-6,504.22	377.48
2023.05.03	USD/HUF	Forward	-23,000	2,979.47	342.84
2023.05.10	USD/HUF	Forward	-100,500	-40,666.11	341.29
2023.05.11	USD/HUF	Forward	-25,000	315.48	341.90
2023.05.12	EUR/HUF	Forward	-140,000	-43,138.29	374.43
2023.05.15	EUR/HUF	Forward	-333,000	58,897.33	372.61
2023.05.16	EUR/HUF	Forward	-148,900	21,689.77	372.25
2023.05.18	EUR/HUF	Forward	-32,900	-72,527.25	373.20
2023.05.19	EUR/HUF	Forward	-240,000	-121,589.37	379.12
2023.05.22	EUR/HUF	Forward	-49,700	8,270.75	377.69
2023.06.02	EUR/HUF	Forward	39,800	13,269.07	383.10
2023.06.06	EUR/HUF	Forward	-19,821,900	-8,633,183.33	368.81
2023.06.06	USD/HUF	Forward	9,672,046	68,067.68	354.00
2023.06.06	EUR/HUF	Forward	19,821,900	479,843.40	381.01
2023.06.06	USD/HUF	Forward	-9,672,046	-3,614,276.86	344.70
2023.06.09	EUR/HUF	Forward	-80,000	-63,334.65	379.53
2023.06.13	USD/HUF	Forward	-224,500	-87,687.05	350.18
2023.06.14	EUR/HUF	Forward	23,900	-964.89	382.00
2023.06.15	EUR/HUF	Forward	-45,400	-60,132.23	382.35
2023.06.19	EUR/HUF	Forward	20,800	-3,057.01	384.22
2023.06.20	USD/HUF	Forward	-1,169,700	21,724.54	349.21
2023.06.20	EUR/HUF	Forward	-235,900	45,649.71	383.95
2023.06.21	EUR/HUF	Forward	-238,800	-34,101.81	381.23
2023.06.22	EUR/HUF	Forward	-8,000	-3,347.53	379.25
2023.06.23	EUR/HUF	Forward	-166,400	-34,351.55	379.90
2023.06.23	USD/HUF	Forward	222,600	77,668.03	348.47
2023.06.26	EUR/HUF	Forward	30,600	-11,428.22	379.11
2023.06.29	EUR/HUF	Forward	-14,300	2,994.23	379.85
2023.07.05	EUR/HUF	Forward	68,300	-93,408.48	387.73
2023.07.06	USD/HUF	Forward	52,000	-117,694.74	360.27
2023.07.10	EUR/HUF	Forward	-45,000	8,930.09	392.23
2023.07.11	USD/HUF	Forward	-15,000	-16,179.81	350.05
2023.07.11	EUR/HUF	Forward	-8,500	-44,856.93	382.35
2023.07.11	USD/HUF	Forward	-20,000	-11,997.40	350.54
2023.07.11	USD/HUF	Forward	1,532,800	-4,225,542.12	354.00
2023.07.11	EUR/HUF	Forward	-41,300	-304,170.77	380.20
2023.07.11	EUR/HUF	Forward	-15,100	-115,608.71	379.90
2023.07.11	EUR/HUF	Forward	1,702,800	11,201,716.13	381.01
2023.07.11	USD/HUF	Forward	20,000	91,600.33	346.44
2023.07.11	USD/HUF	Forward	-124,200	-368,396.72	348.11
2023.07.11	EUR/HUF	Forward	-31,300	-259,090.08	379.26
2023.07.11	EUR/HUF	Forward	-11,000	-38,824.59	384.15
2023.07.17	USD/HUF	Forward	-21,300	13,659.86	338.10
2023.07.19	USD/HUF	Forward	-61,500	-35,268.06	337.55
2023.07.20	EUR/HUF	Forward	-181,700	76,107.34	386.52
2023.07.24	EUR/HUF	Forward	-101,000	-131,471.43	383.75

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

2023.08.02	EUR/HUF	Forward	33,700	8,808.21	394.28
2023.08.04	EUR/HUF	Forward	255,000	-137,302.52	394.64
2023.08.15	EUR/HUF	Forward	73,400	193,660.21	388.92
2023.08.16	EUR/HUF	Forward	-34,400	-4,013.03	389.54
2023.08.28	EUR/HUF	Forward	-43,300	-8,746.90	385.03
2023.09.06	USD/HUF	Forward	21,200	-33,725.19	370.45
2023.09.11	EUR/HUF	Forward	-204,000	39,275.11	385.62
2023.09.12	EUR/HUF	Forward	23,600	40,964.21	395.62
2023.09.14	USD/HUF	Forward	29,700	36,063.18	364.65
2023.09.14	EUR/HUF	Forward	-21,200	-18,765.64	384.02
2023.09.18	USD/HUF	Forward	60,000	79,728.87	366.57
2023.09.19	USD/HUF	Forward	-11,271,846	2,212,884.36	359.45
2023.09.19	USD/HUF	Forward	11,271,846	1,954,542.79	366.64
2023.09.19	EUR/HUF	Forward	-22,139,200	-7,744,066.09	383.60
2023.09.19	EUR/HUF	Forward	22,139,200	11,582,330.75	393.59
2023.09.20	USD/HUF	Forward	-1,408,600	-187,230.70	366.02
2023.09.20	EUR/HUF	Forward	-1,595,600	-955,821.22	393.12
2023.09.21	EUR/HUF	Forward	28,700	50,316.40	393.46
2023.09.21	USD/HUF	Forward	139,300	254,013.07	367.13
2023.09.25	USD/HUF	Forward	46,200	63,440.88	372.76
2023.09.29	EUR/HUF	Forward	-142,200	-102,164.88	399.48
2023.09.29	USD/HUF	Forward	-37,200	-7,498.94	374.88
2023.10.04	EUR/HUF	Forward	-35,600	37,515.09	397.92
2023.10.04	USD/HUF	Forward	-60,000	77,182.69	377.73
2023.10.11	EUR/HUF	Forward	-259,400	-131,599.37	393.70
2023.10.13	USD/HUF	Forward	36,700	1,493.86	371.78
2023.10.13	EUR/HUF	Forward	60,500	16,418.22	394.03
2023.10.18	EUR/HUF	Forward	-218,700	201,799.78	391.36
2023.10.19	EUR/HUF	Forward	21,200	-6,418.74	391.94
2023.10.24	EUR/HUF	Forward	25,800	-6,777.10	388.00
2023.10.24	USD/HUF	Forward	27,800	7,296.46	362.23
2023.10.26	EUR/HUF	Forward	-204,700	145,786.64	390.60
2023.10.26	USD/HUF	Forward	-57,000	45,851.62	369.00
2023.10.27	EUR/HUF	Forward	-161,400	-121,959.82	388.70
2023.10.30	EUR/HUF	Forward	46,800	-5,436.66	388.72
2023.10.31	USD/HUF	Forward	99,000	-155,315.94	364.32
2023.11.02	EUR/HUF	Forward	-200,700	29,692.05	388.45
2023.11.09	USD/HUF	Forward	95,300	2,669.09	357.75
2023.11.10	USD/HUF	Forward	50,000	-41,680.23	357.16
2023.11.10	EUR/HUF	Forward	99,000	-63,638.94	382.34
2023.11.13	EUR/HUF	Forward	84,800	23,743.13	381.48
2023.11.15	USD/HUF	Forward	50,000	9,704.44	349.98
2023.11.20	EUR/HUF	Forward	197,600	-74,660.35	383.60
2023.11.20	USD/HUF	Forward	-71,000	89,633.82	350.68
2023.11.22	EUR/HUF	Forward	24,100	-12,461.08	385.71
2023.11.24	EUR/HUF	Forward	177,800	12,819.59	383.67
2023.11.28	EUR/HUF	Forward	-46,000	-50,390.78	382.95
2023.11.29	USD/HUF	Forward	-30,000	-43,307.40	345.18
2023.12.04	USD/HUF	Forward	23,900	-813.09	351.02
2023.12.12	USD/HUF	Forward	57,200	-26,883.48	356.03
2023.12.13	EUR/HUF	Forward	55,000	-6,059.65	383.57
2023.12.13	USD/HUF	Forward	-70,000	3,781.95	354.90
2023.12.14	USD/HUF	Forward	-80,000	-34,324.84	348.87
2023.12.19	EUR/HUF	Forward	39,000	-14,199.22	385.11
2023.12.20	EUR/HUF	Forward	34,600	5,054.67	386.39
2023.12.21	EUR/HUF	Forward	63,500	9,570.61	384.73
2023.12.21	USD/HUF	Forward	40,800	-2,126.60	351.30
2023.12.22	EUR/HUF	Forward	49,400	-8,563.79	384.13
2023.12.22	EUR/HUF	Forward	700,000	121,293.05	383.78

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

Az Accorde Alapkezelő Zrt. szervezeti felépítésében nem történt változás 2023-ban.

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

2023-ban az alábbi alapok kezelését indította el az Accorde Alapkezelő:

- Accorde Eurobond Alap.

IX. Az Alapkezelő által kifizetett javadalmazás

Az ABAK 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
2023-ban kifizetett összes Bruttó javadalmazás	335,3
- ebből rögzített javadalmazás	238,5
- ebből változó és egyéb javadalmazás	96,8
Kedvezményezetttek száma	14 fő

Az összes kifizetett javadalmazásból a vezetők részére 165,8 mFt, azok részére, akik lényeges hatást gyakorolnak az Alapkezelő vagy a befektetési alapok kockázati profiljára 96,1 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. Kockázatkezeléssel kapcsolatos információk

a) Az Alap portfóliója a tárgyidőszakban nem tartalmazott olyan eszközt, amely nem likvid jellegénél fogva különleges kezelési szabály alá tartozott volna.

b) Az Alapkezelő az Alap likviditáskezelésével kapcsolatban nem kötött a tárgyidőszakban új megállapodást.

c) Az Alap kockázati profiljára vonatkozó információkat az Alap Tájékoztatójának 3. Kezelési szabályzatának 26. illetve a Kiemelt Információk Információkat Tartalmazó Dokumentum (KID) „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe” pontjai tartalmazzák.

Az Alapkezelő a törvényi megfelelés biztosításán túl kiemelten fontosnak tartja a kockázatok feltárását, értékelését és kezelését annak érdekében, hogy ez által értéket teremtsen mind ügyfelei, mind munkatársai, mind tulajdonosai számára.

Az alapok vonatkozásában az Alapkezelő az általa kezelt minden egyes alap esetében elvégzi az alapok kockázati profiljának meghatározását, és folyamatosan figyeli a piaci kockázatok alakulását. A befektetési alapok kockázati szintekhez rendelését a szintetikus kockázat-nyereség mutató (SRRI-mutató) alapján végzi el az Alapkezelő. Az alap likviditási kockázata annak a kockázata, hogy a befektetési alap portfóliójának valamely pozíciója nem adható el, számolható fel vagy zárható le korlátozott költséggel megfelelően rövid időhatáron belül, és ezáltal sérül a befektetési alap azon képessége, hogy bármely időpontban megfeleljen a Kbtv. 107. § (1) bekezdésének.

Az Alapkezelő a befektetések kiválasztásánál a befektetések likviditását, a befektetések jelentősebb árfolyamveszteség nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottágát tartja szem előtt és folyamatosan figyeli az Alapok likviditási kockázatát.

Az Alapkezelő esetében hitel- és kamatkockázat nem jelenik meg, mivel az alapkezelő külső forrással (hitel, kölcsön) nem rendelkezik.

A kockázatkezelési egység a kockázatkezelési folyamat részeként limitrendszerrel működtet, melyben külön alrendszerekben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitétségre vonatkozó törvényi, szerződéses és belső limiteket, valamint azon befektetési korlátokat, melyeket az Alapkezelő az Alap kezelési szabályzatában felállított és befektetői irányába kommunikált.

XI. Tőkeáttétel

Az Alap - származtatott ügyletek figyelembevételével számított - teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az alábbiak szerint számított korlátok egyikét sem:

- a nettó kockázati kitettségeket 78/2014 (III.14.) Korm. rendelet 2. mellékletben meghatározott szorzóval korrigált értéken figyelembe véve a befektetési alap nettó eszközértékének a kétszeresét,
- a nettó kockázati kitettségeket a 78/2014 (III.14.) Korm. rendelet 2. melléklet szerinti korrekció nélkül számított értéken figyelembe véve a befektetési alap nettó eszközértékének nyolcszorosát.

A teljes nettósított kockázati kitettségen az Alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. Az Alap az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettségét az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. Az Alap teljes nettósított kockázati kitettségére vonatkozó limitnek való megfelelés szempontjából az Alap eszközeiben meglévő devizakockázatok fedezése céljából kötött származtatott ügyleteket figyelmen kívül lehet hagyni.

A következő táblázat tartalmazza az Alap által alkalmazott tőkeáttétel mértékében történő változást.

Alap neve	Dátum	Nettó összesített kockázati kitettség mértéke (%)
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.01.31	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.02.28	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.03.31	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.04.28	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.05.31	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.06.30	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.07.31	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.08.31	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.09.29	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.10.31	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.11.30	100.00
<i>Accorde Eklektika Alapok Alapja</i>	2023.12.29	100.00

XII. Fenntarthatósági nyilatkozat

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

Budapest, 2024. április 24.

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:1111-677.

Accorde Eklektika Alapok Alapja
alap megnevezése

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
alap címe

2023. é v

Éves beszámoló

Keltezés: Budapest, 2024. április 24.

Nyilvántartási száma:1111-677

Accorde Eklektika Alapok Alapja

időpontja: 2023. december 31.

MÉRLEG
Eszközök (aktívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2023
a	b	c	d	e
A.	Befektetett eszközök	0	0	0
I.	Értékpapírok	0	0	0
1.	Értékpapírok	0	0	0
2.	Értékpapírok értékkülönbözete	0	0	0
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	0	0	0
B.	Forgóeszközök	16,049,417	0	17,569,168
I.	Követelések	4,948	0	400
1.	Követelések	4,948	0	400
2.	Követelések értékvesztése (-)	0	0	0
3.	Külföldi pénztárcákra szóló követelések értékelési különbözete	0	0	0
4.	Forint követelések értékelési különbözete	0	0	0
II.	Értékpapírok	14,373,364	0	16,664,616
1.	Értékpapírok	13,658,490	0	13,307,262
2.	Értékpapírok értékelési különbözete	714,874	0	3,357,354
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	714,874	0	3,357,354
III.	Pénzeszközök	1,671,105	0	904,152
1.	Pénzeszközök	1,671,105	0	904,152
2.	Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0	0
C.	Aktív időbeli elhatárolások	1,612	0	2,408
	a) aktív időbeli elhatárolás	1,612	0	2,408
	b) aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)	0	0	0
D.	Származtatott ügyletek értékelési különbözete	-1,658,230	0	-375,704
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		14,392,799	0	17,195,872

Kelt: Budapest, 2024. április 24.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma:1111-677

Accorde Eklektika Alapok Alapja

időpontja: **2023. december 31.**

MÉRLEG
Források (passzívák)

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2023
a	b	c	d	e
E.	Saját tőke	14,388,057	0	17,183,089
I.	Induló tőke	12,037,327	0	13,095,707
1.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	15,320,917	0	20,079,310
2.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-3,283,590	0	-6,983,603
II.	Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	2,350,730	0	4,087,382
1.	Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	950,693	0	1,365,215
2.	Értékelési különbszet tartaléka	-943,356	0	2,981,650
3.	Előző év(ek) eredménye	248,644	0	2,343,392
4.	Tárgyévi eredmény	2,094,749	0	-2,602,875
F.	Céltartalékok	0	0	0
G.	Kötelezettségek	2,427	0	10,282
I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0
II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	2,427	0	10,282
III.	Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözet	0	0	0
H.	Passzív időbeli elhatárolások	2,315	0	2,501
FORRÁSOK ÖSSZESEN		14,392,799	0	17,195,872

Kelt: Budapest, 2024. április 24.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma:1111-677

Accorde Eklektika Alapok Alapja

időpontja: **2023. december 31.**

EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évre vonatkozó önell.hatása	2023
a	b	c	d	e
I.	Pénzügyi műveletek bevételei	2,810,944	0	891,976
II.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	704,653	0	3,482,096
	<i>Pénzügyi műveletek eredménye</i>	<i>2,106,291</i>	<i>0</i>	<i>-2,590,120</i>
III.	Egyéb bevételek	0	0	9
IV.	Működési költségek	6,542	0	7,220
V.	Egyéb ráfordítások	5,000	0	5,544
VI.	Fizetett, fizetendő hozamok	0	0	0
VII.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	2,094,749	0	-2,602,875

Kelt: Budapest, 2024. április 24.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma:1111-677

Accorde Eklektika Alapok Alapja

időpontja: 2023. december 31.

CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	2023
a	b	c	d
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-1,850,028	-2,239,856
1.	Tárgyévi eredmény	2,094,749	-2,602,875
2.	Elszámolt amortizáció	0	0
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	629,094	2,642,479
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	-4,535,048	-2,286,705
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-37,993	7,855
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1,612	-796
13.	Passzív időbeli elhatárolások változása	782	186
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	0	0
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
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	3,454,995	1,472,903
20.	Befektetési jegy kibocsátás	7,285,509	5,788,914
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport	0	0
22.	Befektetési jegy visszavásárlása	-3,830,514	-4,316,011
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
IV.	Pénzeszközök változása összesen	1,604,967	-766,953

Kelt: Budapest, 2024. április 24.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma:1111-677.

Accorde Eklektika Alapok Alapja
alap megnevezése

1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
alap címe

Kiegészítő Melléklet a 2023. évi éves beszámolóhoz

Keltezés: Budapest, 2024. április 24.

Accorde Alapkezelő Zrt

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Az Alap főbb adatai

A befektetési alap neve: Accorde Eklektika Alapok Alapja

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

Felügyeleti engedély száma: H-KE-III-208/2016.

Felügyeleti engedély kelte: 2016. március 2.

Az Alap nyilvántartási száma (lajstromszáma): 1111-677

Az Alap indulásának dátuma: 2016. március 7.

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

Letétkezelő neve: Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia utca 6.)

Forgalmazó neve:

Az alap (sorozat)	Forgalmazó
Accorde Eklektika Alapok Alapja A Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja A Sorozat	Raiffeisen Bank Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja A Sorozat	SPB Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja A Sorozat	Erste Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja A Sorozat	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja A Sorozat	EQUILOR Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B Sorozat	Raiffeisen Bank Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B Sorozat	SPB Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B Sorozat	Erste Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B Sorozat	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja B Sorozat	EQUILOR Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C Sorozat	Concorde Értékpapír Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C Sorozat	Raiffeisen Bank Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C Sorozat	SPB Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C Sorozat	Erste Befektetési Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C Sorozat	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Accorde Eklektika Alapok Alapja C Sorozat	EQUILOR Befektetési Zrt.

Alapkezelő részéről Alap beszámolójának aláíró személyei:

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

Az Accorde Befektetési Alapkezelő Zrt. által kijelölt könyvvizsgáló a Könyv-Profit Könyvvizsgáló Kft. (1067 Bp., Teréz krt. 33, MKVK nyilvántartási szám: 000199; pénzügyi intézményi minősítés nyilvántartási szám: T000199).

A könyvvizsgálati feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: dr. Csáki Bertalan kamarai tag könyvvizsgáló (MKVK kamarai tagsági szám: 003083; pénzügyi intézményi minősítés nyilvántartási szám: E-003083/95")

A könyvvizsgáló a jelentés auditálásán kívül más szolgáltatást nem végez

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 2024. február 28-a.

Az Accorde Prémium Alapok Alapja 2023.07.10-én beleolvadt az Accorde Eklektika Alapok Alapjába. Az Accorde Eklektika Alapok Alapja beszámolójának előző évi oszlopai csak az Az Accorde Eklektika Alapok Alapja adatait tartalmazzák. A beszámoló 2023-es oszlopának adatai már a beolvadás utáni állapotot. A beszámoló adatai összehasonlíthatóak.

Mind a befektetett pénzügyi eszközök, mind a forgóeszközök között kimutatott értékpapírokat bekerülési értéken (beszerzési értéken) kerülnek 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 Alapkezelő (Letétkezelő) által megállapított piaci értéke és a könyv szerinti érték közötti értékelési különbözet az adott értékpapírhoz rendelt a saját tőkén belüli tőkeváltozással szemben, az értékelési különbözet tartaléka soron kerül elszámolásra. 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 értékeljük a rendelkezésre álló információk alapján.

A kölcsönadott értékpapírok miatt fennálló követelések értékelésekor az értékelés napján meghatározott piaci érték (aminek alapja a kölcsönbe adott papír piaci értéke) és a beszerzési érték különbözetét az adott eszközhöz rendelt értékelési különbözethez 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 2023.12.31-ei MNB Árfolyamon mutattuk ki a mérlegben.

A származtatott ügyletek értékelési különbözethez 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 2023.12.31-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 különbözethez az eszköz és a forrás számlákon naponta kerülnek elszámolásra.

A befektetési jegyek eszközértékének meghatározása a kezelési szabályzat szerint történik.

A beszámoló közzététele a <https://kozvetetelek.mnb.hu> valamint a www.accorde.hu honlapokon történik.

II. SPECIFIKUS RÉSZ

2022. december 31

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat	5,501,102,719	5,501,102,719	3,673,510,392	1.497506	HUF
Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat	8,084,829,509	21,121,348	18,139,825	1.164363	EUR
Accorde Eklektika Alapok Alapja C sorozat	3,597,157,417	10,383,205	7,787,178	1.333372	USD
	17,183,089,646				

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	551,938,846		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	0		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő érték	0		
Részvények	0		
Befektetési jegyek	551,938,846		
Certifikát	0		
ETF	0		
Értékpapírok után kapott kamat	0		
Értékpapírok után kapott osztalék	0		
Bankoktól kapott kamat	58,683,704		
Értékpapír kölcsönzési díj	0		
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	273,605,760		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	7,747,656		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	0		
Opció/sruktúrált termék bevétele	0		
Egyéb pénzügyi bevétel	0		
Árfolyamveszteség értékpapír értékesítésből			0
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek			0
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
Részvények			0
Befektetési jegyek			0
Certifikát			0
ETF			0
Értékpapírok vételárában fizetett kamat			0
Banki kamat			0
Értékpapír kölcsönzési díj			0
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztesége		3,475,508,981	
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztesége		6,586,820	
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztesége		0	
Opció/sruktúrált termék vesztesége		0	
Egyéb pénzügyi ráfordítások		0	
Összesen	891,975,966	3,482,095,801	-2,590,119,835

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

2. Egyéb bevételek és ráfordítások

Ft-ban

Megnevezés	Egyéb bevételek	Egyéb ráfordítások	
Céltartalék felhasználás	0	0	
Egyéb bevétel/Egyéb ráfordítás	8,703	5,544,078	
Értékvesztések (AIH)	0	0	
Céltartalék képzés	0	0	
Összesen	8,703	5,544,078	-5,535,374

3. Működési költségek összetétele

Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi működési ktg. összesen	Tárgyévi pénzügyileg realizált működési ktg.
Alapkezelői díj	0	0
Letétkezelői díj	5,284,155	4,817,958
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,913	571,997
Könyvvizsgálói díj	706,461	319,263
Sikerdíj	0	0
Értékpapír adás-vétel költsége	0	0
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	99,961	99,961
Határidős kötés költség	0	0
Bankköltség	369,991	369,991
Hatósági díjak	0	0
Összesen	7,220,481	6,179,170

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Magyar államkötvény összesen	0	0	0	0

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegy összesen	0	0	0	0

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
ETF összesen		0	0	0	0

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. ö.		0	0	0	0

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözete	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Külföldi állampapír összesen		0	0	0	0

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
	0	0	0	0
Belföldi részvény összesen	0	0	0	0

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
Külföldi részvény összesen		0	0	0	0

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
Accorde Abacus Alap Bef.jegy A Sorozat	2,643,032,834	3,179,684,143	1,110,883,208	4,290,567,351
Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	3,212,187,319	3,300,565,058	740,231,677	4,040,796,735
Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF	2,589,152,443	3,264,472,866	791,136,683	4,055,609,549
Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF	3,187,776,132	3,562,539,730	715,101,996	4,277,641,726
Befektetési jegy összesen	11,632,148,728	13,307,261,797	3,357,353,564	16,664,615,361

MINDÖSSZESEN	11,632,148,728	13,307,261,797	3,357,353,564	16,664,615,361
---------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	-----------------------

5. Származtatott ügyletek összetétele és értékkülönbözete

Megnevezés	kontraktus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás mérlegkészítésig
USD/HUF	HUF	10,355,345	345.18	-69,555	0	-227,019
USD/HUF	HUF	27,909,600	348.87	107,623	0	-310,126
USD/HUF	USD	50,000	349.98	-122,182	0	138,507
USD/HUF	HUF	24,898,280	350.68	223,049	0	-146,765
USD/HUF	USD	23,900	351.02	-83,057	0	41,371
USD/HUF	USD	40,800	351.30	-153,278	0	59,050
USD/HUF	HUF	24,843,000	354.90	513,063	0	150,614
USD/HUF	USD	57,200	356.03	-483,314	0	-187,613
USD/HUF	USD	50,000	357.16	-478,615	0	-220,548
USD/HUF	USD	95,300	357.75	-968,040	0	-476,574
USD/HUF	USD	27,800	362.23	-406,105	0	-263,649
USD/HUF	USD	99,000	364.32	-1,651,113	0	-1,145,313
USD/HUF	USD	29,700	364.65	-505,040	0	-353,371
USD/HUF	HUF	515,575,772	366.02	25,868,925	0	18,689,744
USD/HUF	USD	60,000	366.57	-1,134,649	0	-829,089
USD/HUF	USD	11,271,846	366.64	-213,942,793	0	-156,544,827
USD/HUF	USD	139,300	367.13	-2,711,691	0	-2,002,853
USD/HUF	HUF	21,033,000	369.00	1,215,374	0	926,103
USD/HUF	USD	21,200	370.45	-482,477	0	-375,113
USD/HUF	USD	36,700	371.78	-883,781	0	-698,276
USD/HUF	USD	46,200	372.76	-1,157,560	0	-924,367
USD/HUF	HUF	13,945,687	374.88	1,010,416	0	823,226
USD/HUF	HUF	22,663,800	377.73	1,799,161	0	1,498,489
EUR/HUF	EUR	84,800	381.48	238,364	0	220,699
EUR/HUF	EUR	99,000	382.34	193,927	0	172,684
EUR/HUF	HUF	17,615,768	382.95	-62,128	0	-52,051
EUR/HUF	EUR	55,000	383.57	40,776	0	28,482
EUR/HUF	EUR	197,600	383.60	139,890	0	95,672
EUR/HUF	EUR	177,800	383.67	112,878	0	72,994
EUR/HUF	EUR	700,000	383.78	369,861	0	212,292
EUR/HUF	EUR	49,400	384.13	8,943	0	-2,303
EUR/HUF	EUR	63,500	384.73	-26,315	0	-41,049
EUR/HUF	EUR	39,000	385.11	-30,863	0	-40,021
EUR/HUF	EUR	24,100	385.71	-33,397	0	-39,161
EUR/HUF	EUR	34,600	386.39	-71,432	0	-79,880

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

EUR/HUF	EUR	25,800	388.00	-94,297	0	0	-100,899
EUR/HUF	HUF	77,961,413	388.45	823,606	0	0	875,621
EUR/HUF	HUF	62,736,067	388.70	702,664	0	0	744,790
EUR/HUF	EUR	46,800	388.72	-204,796	0	0	-217,019
EUR/HUF	HUF	79,955,820	390.60	1,277,290	0	0	1,333,557
EUR/HUF	HUF	85,590,432	391.36	1,529,596	0	0	1,590,926
EUR/HUF	EUR	21,200	391.94	-160,373	0	0	-166,407
EUR/HUF	HUF	627,262,272	393.12	13,946,609	0	0	14,414,556
EUR/HUF	EUR	28,700	393.46	-260,616	0	0	-269,105
EUR/HUF	EUR	22,139,200	393.59	-203,837,762	0	0	-210,406,537
EUR/HUF	HUF	102,125,780	393.70	2,416,638	0	0	2,493,811
EUR/HUF	EUR	60,500	394.03	-583,447	0	0	-601,592
EUR/HUF	EUR	23,600	395.62	-264,832	0	0	-272,183
EUR/HUF	HUF	14,165,948	397.92	480,746	0	0	492,434
EUR/HUF	HUF	56,805,885	399.48	2,140,275	0	0	2,188,578
Forward és futures ügyletek összesen				-375,703,833	0	0	-329,729,510

Megnevezés	kontrahtus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás
			0	0	0	0
Származtatott ügyletek (határidős) összesen			0	0	0	0
MINDÖSSZESEN Származtatott ügyletek			-375,703,833	0	0	-329,729,510

6. Kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban

Megnevezés	Kölcsönbe adott/vett	névérték	Szerződés szerinti érték	Beszerési érték	Piaci érték
		0	0	0	0
Kölcsönbe adott értékpapírok		0	0	0	0

7. Óvadékba kapott értékpapírok

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszámítási érték
	0	0
Óvadék összesen	0	0

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok

Alap neve:	Accorde Eklektika Alapok Alapja
Alapkezelő neve:	Accorde Alapkezelő Zrt
Letétkezelő neve:	Raiffeisen Bank Zrt.
NEÉ számítás típusa:	Számviteli
Tárgynap (T)	2023.12.31

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat	5,501,102,719	5,501,102,719	3,673,510,392	1.497506	HUF
Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat	8,084,829,509	21,121,348	18,139,825	1.164363	EUR
Accorde Eklektika Alapok Alapja C sorozat	3,597,157,417	10,383,205	7,787,178	1.333372	USD
	17,183,089,646				

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

I.	KÖTELEZETTSÉGEK	Összeg/Érték	Devizanem	(%)
I/1.	Hitelállomány (összes):	0 Ft		
	hitel1	0 Ft		
	hitel2	0 Ft		
I/2.	Egyéb kötelezettségek (összes):	10,281,811 Ft		
	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	10,281,811 Ft		80.44%
I/3.	Céltartalékok (összes):	0 Ft		
	Marketing	0 Ft		
	jogcím2	0 Ft		
I/4.	Passzív időbeli elhatárolások (összes):	2,500,700 Ft		
	Könyvvizsgálat	387,198 Ft		3.03%
	Könyvelés	187,916 Ft		1.47%
	Alapkezelői díj	0 Ft		
	Letétkezelői díj	466,197 Ft		3.65%
	Értékelési díj	0 Ft		
	Sikerdíj	0 Ft		
	Felügyeleti díj	1,424,266 Ft		11.14%
	Befektetési alapok különadója	35,123 Ft		0.27%
	Határidős veszteség	0 Ft		
	Kötelezettségek összesen:	12,782,511 Ft		100.00%
II.	ESZKÖZÖK	Összeg/Érték	Devizanem	(%)
II/1.	Folyószámla, készpénz (összes):	904,152,296 Ft		
	Elszámolási betétszámla HUF	466,849,446 Ft		2.71%
	Devizabetétszámla - USD	3,292,693 Ft		0.02%
	Devizabetétszámla - GBP	0 Ft		
	Devizabetétszámla - EUR	69,210,157 Ft		0.40%
	Devizabetétszámla - CHF	0 Ft		
	Devizabetétszámla - CAD	0 Ft		
	Devizabetétszámla - CZK	0 Ft		
	Devizabetétszámla - PLN	0 Ft		
	Devizabetétszámla - RON	0 Ft		
	Devizabetétszámla - TRY	0 Ft		
	Devizabetétszámla - HRK	0 Ft		
	Devizabetétszámla - RUB	0 Ft		
	SAXO számla - USD	0 Ft		
	SAXO számla - EUR	0 Ft		
	OTP Margin számla HUF	0 Ft		
	Concorde Margin HUF	364,800,000 Ft		2.12%
	Concorde Margin EUR	0 Ft		

Accorde Eklektika Alapok Alapja 2023.

	Valuta, deviza betétek értékelési különbözete	0	Ft	
	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	
II/2.	Egyéb követelés (összes):	399,999	Ft	
	Értékpapír kölcsön követelés	0	Ft	
	Erste változó letét - HUF	0	Ft	
	Erste változó letét - USD	0	Ft	
	Erste változó letét - GBP	0	Ft	
	Erste változó letét - EUR	0	Ft	
	Követelés SBFJ értékesítésből	399,999	Ft	0.00%
	Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	Ft	
	Határidős ügyletek változó letét	0	Ft	
	Egyéb követelés eszközérték	0	Ft	
II/2.1.	Származtatott ügyletek értékelési különbözete	-375,703,882	Ft	-2.18%
II/3.	Lekötött bankbetétek (összes):	0	Ft	
II/3.1.	Max. 3 hó lekötésű (összes):	0	Ft	
	Lekötött betétszámla	0	Ft	
	Lekötött betét USD	0	Ft	
	Lekötött betét EUR	0	Ft	
II/3.2.	3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes):	0	Ft	
	Bankszámla1	0	Ft	
		Névérték	Összeg/Érték	Devizanem
II/4.	Értékpapírok (összes):	11,632,148,728	16,664,615,361	Ft
II/4.1.	Állampapírok (összes):	0	0	Ft
II/4.1.1.	Kötvények (összes):	0	0	Ft
II/4.1.2.	Kincstárjegyek (összes):	0	0	Ft
II/4.1.3.	Egyéb jegybankképes ép. (összes):	0	0	Ft
II/4.1.4.	Külföldi állampapírok (összes):	0	0	Ft
II/4.2.	Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő	0	0	Ft
II/4.2.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0	Ft
II/4.2.2.	Külföldi kötvények (összes):	0	0	Ft
II/4.2.3.	Tőzsdén kívüli (összes):	0	0	Ft
II/4.3.	Részvények (összes):	0	0	Ft
II/4.3.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0	Ft
II/4.3.2.	Külföldi részvények (összes):	0	0	Ft
II/4.3.3.	Tőzsdén kívüli (összes):	0	0	Ft
II/4.4.	Jelzáloglevelek (összes):	0	0	Ft
II/4.4.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0	Ft
II/4.4.2.	Tőzsdén kívüli (összes):	0	0	Ft
II/4.5.	Befektetési jegyek (összes):	11,632,148,728	16,664,615,361	Ft
II/4.5.1.	Tőzsdére bevezetett (összes):	0	0	Ft
II/4.5.2.	Tőzsdén kívüli (összes):	11,632,148,728	16,664,615,361	Ft
	Accorde Abacus Alap Bef.jegy A Sorozat	2,643,032,834	4,290,567,351	Ft 24.95%
	Accorde Bond Alap Befektetési Jegy	3,212,187,319	4,040,796,735	Ft 23.50%
	Accorde Prizma Alap Bef.jegy A sorozat HUF	2,589,152,443	4,055,609,549	Ft 23.58%
	Accorde Sharp Részalap Bef.jegy A sorozat HUF	3,187,776,132	4,277,641,726	Ft 24.88%
II/4.6.	Kárpótlási jegy (összes):	0	0	Ft
II/4.7	ETF (összesen):	0	0	Ft
II/4.8	CFD (összesen)	0	0	Ft
II/4.9	Opció (összesen)	0	0	Ft
II/5.	Aktív időbeli elhatárolások (összes):	0	2,408,253	Ft
	AIEH		2,408,253	Ft 0.01%
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	11,632,148,728	17,195,872,027	Ft 100.00%

Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Eklektika Alapok Alapja Üzleti jelentés 2023

Gazdasági környezet

Globális gazdasági környezet

A meglehetősen borús várakozásokra nem csak a nagy globális gazdaságok, de a tőkepiacok is rácsáfoltak 2023-ban. A 2022-es esztendő viharvert teljesítményét jelentősen korrigálták a fő részvényindexek a 2023-as évben. Jelentős emelkedés volt látható, mind az amerikai mind az európai fő részvényindexek esetén, de például világszinten is kiemelkedően teljesített a hazai részvénytőkepiac. Ezzel párhuzamosan a régiós részvénytőkepiacok újraéledésének is szemtanúi lehettünk.

A gazdasági környezetet illetően fontos kihangsúlyozni, hogy a borús év eleji recessziós várakozások nem valósultak meg. A fő gazdaságok, azok közül is az USA gazdasága a vártnál lényegesen jobban teljesített, ezzel párhuzamosan a jegybankok által várt kamatvágások időpontja is folyamatosan a jövőbe csúszott.

A fentiekkel egy időben azonban kijelenthetjük, hogy a jegybankok talán háborút még nem, de csatát biztosan nyertek az infláció elleni küzdelemben. Az inflációs mutatók szerte a fejlett világban jelentősen mérséklődtek, mindeközben, ahogy fentebb is írtuk a növekedés érdemben nem sérült. Ez alól talán egyetlen jelentős kivétel, a feldolgozóipar globális szenvedése, amely viszont már 2022 nyara óta tart.

Az év során, gazdaságilag nehéz helyzetben került a Credit Suisse, amelyet csak egy UBS-el kötött kényszerházassággal sikerült megmenteni a svájci szabályozó hatóságoknak. A mini-bankválságnak érdemi továbbgyűrűző hatása nem volt, az alapkezelő nem rendelkezett a Credit Suisse kapcsán kitétséggel, üzleti kapcsolatban sem állt vele.

Összeségében a borús várakozásokat a piac és a gazdaságok is megcáfolták 2023-ban. A gazdasági növekedés életben maradt a tőkepiacok pedig alapvetően jól teljesítettek támogatva ezzel az ezekben fektető alapok teljesítményét is.

Magyar gazdasági környezet

A hazai gazdaság teljesítménye 2023-ban elmaradt a várakozásoktól. A hazai háztartásokat érő inflációs sokk a COVID-nál is jelentősebb mélypontra lökte a magyar háztartások bizalmát. A fenti jelenség a lakossági fogyasztás visszaesésében öltött testet, amely negatívan hatott az ÁFA bevételekre és így a költségvetés helyzetére is. Az inflációs adatok azonban az év második felében jelentős mérséklődésnek indultak, amely a bizalom növekedése mellett lehetőséget biztosított a jegybanknak a rendkívül magas kamatszint jelentős mérséklésére. A fenti folyamatokat az is lehetővé tette, hogy hazánk kockázati felára jelentősen csökkent, mivel a külkereskedelmi mérlegünket megmentő energiaárak az év során folyamatosan estek. Ezek közül is külön érdemes kiemelni a gázárak esését, amelynek hazánk gazdasági fundamentumai szempontjából kiemelt jelentősége van.

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapját követően nem történt olyan jelentős gazdasági esemény, amely a kezelt alapok vagy az alapkezelő működésére érdemi hatást gyakorolna.

Az alap főbb jellemzői

Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alapban forintban denominált befektetési alapokat (többek közt Accorde Abacus Alap, Accorde Prizma Alap, Accorde Sharp Származtatott Részalap, Accorde Bond Alap), vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen. Az Alap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: legnagyobb részt (legalább 80 százalékban) kollektív befektetési értékpapírok, emellett kisebb súllyal bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények, illetve kötvények, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre vonatkozó származtatott ügyletek.

A befektetési jegyek vételére és visszaváltására minden banki munkanapon (olyan munkanap, amely sem a Letétkezelő, sem az Elszámolási Partner, sem a Forgalmazó szempontjából nem szünnap, illetve amely nem munkaszüneti nap az Alap portfóliójában az adott napon szereplő befektetési eszközök piacán) lehetőség van.

Az Alap tőkenövekménye terhére nem fizet hozamot. Befektetési hozamait (osztalék, kamat, árfolyamnyereség) folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetési Jeggyel rendelkezők kizárólag a Befektetési Jegyek visszaváltásával vagy az Alap megszűnésekor juthatnak hozzá a tőkenövekményhez.

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)

Nincs.

A vezető forgalmazó: Concorde Értékpapírt Zrt.

Az alaphoz kapcsolódó letétkezelési tevékenységet a Raiffeisen Bank 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, 2024. április 24.

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.