

# Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Prizma Alap

Éves jelentés

2023

## 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 .....	19
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 2023. 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 .....	39

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

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

2023.12.31

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

## Vélemény

Elvégeztem az **Accorde Prizma Alap** befektetési alap ( továbbiakban : „ az Alap „ ) MNB 1111-674 lajstrom számon nyilvántartott , A sorozat ISIN : HU0000716410-HUF, B sorozat HU0000721469 -EUR és I sorozat HU0000725478 ) 2023. évi éves jelentés I-VII. pontjaiban található számviteli információinak ( továbbiakban : számviteli információk „) könyvvizsgálatát.

Véleményem 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 bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

## A vélemény alapja

Könyvvizsgálatomat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségem bővebb leírását jelentésem „A könyvvizsgáló éves beszámoló 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 könyvvizsgálónak (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 elkészítésért . 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 könyvvizsgálatával 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 ellenmondás és lényeges hibás állítás nem jutott 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 elkészítésért , 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 lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentésben közölt információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozásfolytatására 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 vezetés a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek 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 éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célom kellő bizonyosságot szereznem 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 Könyvvizsgálati 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 beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

- Azonosítom és felmérem az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítom és végrehajtom az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzek a véleményem megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezek meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának 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 a 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 beszámolóban 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 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.

beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékelem azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozom - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatom során általam azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest , 2024. április 17.

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>2022.12.31</b>		<b>2023.12.31</b>	
<i>Deviza</i>				
Accorde Prizma Alap SAXO EUR 7609133	0	0.00%	426,692,527	3.91%
Accorde Prizma Alap UniCredit EUR	555,585,957	5.33%	2,084,535,366	19.09%
Accorde Prizma Alap UniCredit GBP	1,686,398,228	16.17%	149,089	0.00%
Accorde Prizma Alap UniCredit HUF	9,323	0.00%	864,064,752	7.91%
Accorde Prizma Alap UniCredit PLN	1,405,312,816	13.47%	3,024	0.00%
Accorde Prizma Alap UniCredit RON	2,769	0.00%	219,452,927	2.01%
Accorde Prizma Alap UniCredit RUB	3,995,962	0.04%	0	0.00%
Accorde Prizma Alap UniCredit USD	11,766	0.00%	459,499	0.00%
<i>Deviza összesen</i>	<i>87,293</i>	<i>0.00%</i>	<i>3,595,357,185</i>	<i>32.93%</i>
<b>Banki egyenlegek összesen</b>	<b>3,651,404,113</b>	<b>35.00%</b>	<b>3,595,357,185</b>	<b>32.93%</b>
<b>Átruházható értékpapírok</b>				
<i>Állampapír</i>				
D230222	10,780,768	0.10%	0	0.00%
D230316	2,923,950	0.03%	0	0.00%
D230419	23,642,353	0.23%	0	0.00%
D230628	1,895,340	0.02%	0	0.00%
D230823	4,151,529	0.04%	0	0.00%
D240221	0	0.00%	100,461,239	0.92%
D240430	0	0.00%	1,960,008	0.02%
D240626	0	0.00%	194,089	0.00%
D241030	0	0.00%	189,391	0.00%
MÁK 2029/B	0	0.00%	1,019,838,000	9.34%
REPHUN 1.25 10/22/25	533,552,354	5.11%	0	0.00%
<i>Állampapír összesen</i>	<i>576,946,294</i>	<i>5.53%</i>	<i>1,122,642,727</i>	<i>10.28%</i>
<i>Részvény,ETF,Unit</i>				
Accorde Spartan Görög Részvényalap Bef. jegy I sor HUF	237,283,130	2.27%	200,864,795	1.84%
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	226,996,500	2.18%	376,814,190	3.45%
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	224,070,836	2.15%	105,772,763	0.97%
Faetra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részalap 'B'	120,075,000	1.15%	141,903,359	1.30%
Erste Group Bank AG	224,390,157	2.15%	126,535,585	1.16%
FONDUL PROPRIETATEA ETF	186,428,736	1.79%	0	0.00%
Magyar Telekom	209,502,000	2.01%	633,320,204	5.80%
OMV PETROM	458,589,600	4.40%	165,171,293	1.51%
OTP Bank Nyrt.	0	0.00%	274,920,000	2.52%
Raiffeisen Bank International	0	0.00%	228,688,083	2.09%
Richter Gedeon Nyrt.	323,700,000	3.10%	233,625,000	2.14%
ROMGAZ SA	140,448,120	1.35%	0	0.00%
Shopper Park Plus Nyrt. Törzs	0	0.00%	151,638,297	1.39%
Volkswagen AG PREF	172,409,289	1.65%	158,340,775	1.45%
Vonovia	88,135,050	0.84%	174,792,659	1.60%
Waberer's International Nyrt.	0	0.00%	192,000,000	1.76%
Wizz Air Holdings	0	0.00%	58,395,604	0.53%
<i>Részvény,ETF,Unit összesen</i>	<i>2,612,028,418</i>	<i>25.04%</i>	<i>3,222,782,607</i>	<i>29.52%</i>
<i>Vállalati kötvény</i>				
Banca Comerciala Romana 7.625 05/19/27	0	0.00%	295,760,670	2.71%
BANCA TRANSILVANIA 7.25 2028/12/07	0	0.00%	574,300,566	5.26%
BANCA TRANSILVANIA 8.875 2027/04/27	0	0.00%	426,984,200	3.91%
DIGI 2.5% 2025/02/05	517,056,799	4.96%	0	0.00%
KOMAL2025 Kötvény	238,520,102	2.29%	353,190,685	3.24%

## Accorde Prizma Alap 2023.

MOL 2.625% 2023/04/28	329,797,444	3.16%	0	0.00%
MBank 8.375 2027/09/11	0	0.00%	289,668,918	2.65%
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	360,477,158	3.46%	0	0.00%
OTPHB Float 2025/07/13	401,913,439	3.85%	375,371,446	3.44%
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22	373,625,370	3.58%	120,274,376	1.10%
RAIFFEISEN BANK INTL 8.659% 2023/12/15 (RBI PERP.)	0	0.00%	146,269,731	1.34%
<b>Vállalati kötvény összesen</b>	<b>2,221,390,312</b>	<b>21.29%</b>	<b>2,581,820,592</b>	<b>23.65%</b>
<b>CFD</b>				
Wizz Air Holdings CFD	0	0.00%	25,252,311	0.23%
<b>CFD Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>25,252,311</b>	<b>0.23%</b>
<b>Opció</b>				
DAX Index Mar2023 13500 P opció	13,320,320	0.13%	0	0.00%
DAX Index Mar2024 14500 P opció	0	0.00%	1,122,502	0.01%
DAX Index Mar2024 15000 P opció	0	0.00%	3,318,703	0.03%
DAX Index Mar2024 15500 P opció	0	0.00%	10,438,411	0.10%
<b>Opció Összesen</b>	<b>13,320,320</b>	<b>0.13%</b>	<b>14,879,616</b>	<b>0.14%</b>
<b>Átruházható értékpapírok összesen</b>	<b>5,423,685,344</b>	<b>51.99%</b>	<b>6,967,377,853</b>	<b>63.82%</b>
<b>Követelések</b>				
Értékpapír	1,351,883,836	12.96%	710,679,044	6.51%
Köv/Köt				
Accorde Prizma Alap Befektetési jegy 'A' sorozat HUF	0	0.00%	439,998	0.00%
USA DOLLÁR	4,337,368	0.04%	5,889,480	0.05%
EURO	20,781,708	0.20%	0	0.00%
<b>Követelések összesen</b>	<b>1,377,002,912</b>	<b>13.20%</b>	<b>717,008,522</b>	<b>6.57%</b>
<b>Egyéb eszközök</b>				
Kölcsönzési díj	6,805,427	0.07%	2,481,306	0.02%
Határidős	165,736,957	1.59%	196,840,170	1.80%
Határidős összesen	165,736,957	1.59%	196,840,170	1.80%
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>172,542,384</b>	<b>1.65%</b>	<b>199,321,476</b>	<b>1.83%</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10,624,634,753</b>	<b>101.84%</b>	<b>11,479,065,036</b>	<b>105.14%</b>
<b>Kötelezettségek</b>				
Díjak				
Alapkezelői díj 'A'	-33,000,592	-0.32%	-31,408,000	-0.29%
Alapkezelői díj 'B'	-8,253,957	-0.08%	-7,266,881	-0.07%
Alapkezelői díj 'I'	-2,822,606	-0.03%	-2,135,404	-0.02%
Elemzési és kutatási díj BCA	-2,485,458	-0.02%	-2,153,017	-0.02%
Elemzési és kutatási díj Merrill Lynch	0	0.00%	-2,067,250	-0.02%
Felügyeleti díj	-943,299	-0.01%	-858,779	-0.01%
Könyvelési díj	-189,978	0.00%	-187,890	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-325,233	0.00%	-744,062	-0.01%
Különadó	-1,265,657	-0.01%	-1,161,303	-0.01%
Letétkezelői díj	-635,319	-0.01%	-417,444	0.00%
Sikerdíj A	-117,931,939	-1.13%	-233,714,157	-2.14%
Sikerdíj B	-2,444,174	-0.02%	-30,129,934	-0.28%
Sikerdíj I	-18,278,843	-0.18%	-50,455,384	-0.46%
Díjak összesen	<b>-188,577,055</b>	<b>-1.81%</b>	<b>-362,699,505</b>	<b>-3.32%</b>
Köv/Köt				
EURO	-206,073	0.00%	-2,386,235	-0.02%
Accorde Prizma Alap Bef.jegy B sorozat EUR	-3,550,578	-0.03%	0	0.00%
Accorde Prizma Alap Concorde Margin HUF számla	0	0.00%	-196,260,000	-1.80%
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-192,333,706</b>	<b>-1.84%</b>	<b>-561,345,740</b>	<b>-5.14%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>10,432,301,047</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,917,719,296</b>	<b>100.00%</b>



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

Forgalomban lévő befektetési jegyek száma (db)	2022.12.30	2023.12.29
Accorde Prizma Alap A sorozat	5,523,763,031	4,916,640,162*
Accorde Prizma Alap B sorozat	4,070,674	4,197,613
Accorde Prizma Alap I sorozat	1,221,735,174	847,798,279

\*A forgalomban lévő befektetési jegyek száma két készletben is nyilvántartott: jogi és fizikai. Accorde Prizma Alapja A sorozat befektetési jegyek jogi készlete (2023.12.31): 4,916,640,162  
Accorde Prizma Alapja A sorozat befektetési jegyek fizikai készlete (2023.12.31):4,916,359,262

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 (befektetési jegy névértéke 1 HUF, illetve 1 EUR):**

Egy jegyre jutó nettó eszközérték	2022.12.30	2023.12.29
Accorde Prizma Alap A sorozat	1.292126	1.568564
Accorde Prizma Alap B sorozat	1.101744	1.207343
Accorde Prizma Alap I sorozat	1.227156	1.492058

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

Megnevezés	Befektetési alap összetétele			
	Nyitó állomány	(%)	Záró állomány	(%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett értékpapírok	1,844,170,716	34.00	2,774,241,690	39.82
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	767,857,702	14.16	448,540,917	6.44
Opciók	13,320,320	0.25	14,879,616	0.21
CFD-k	0	0.00	25,252,311	0.36
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,798,336,606	51.59	3,704,463,319	53.17
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>5,423,685,344</b>	<b>100.00</b>	<b>6,967,377,853</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>567,311,326</b>		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	179,068,918		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9,916,632		
Részvények	319,503,232		
Befektetési jegyek	53,172,426		
Certifikát	0		
ETF	5,650,118		
Értékpapírok után kapott kamat	134,923,277		
Értékpapírok után kapott osztalék	146,655,034		
Bankoktól kapott kamat	116,929,701		
Értékpapír kölcsönzési díj	7,498,038		
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	2,594,915,738		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	107,689,463		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	104,853,777		
Opció/sruktúrált termék bevétele	61,059,969		
Egyéb pénzügyi bevétel	31,103		
Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből		<b>89,741,616</b>	
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek		3,349,196	
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		38,888,094	
Részvények		41,222,857	
Befektetési jegyek		0	
Certifikát		0	
ETF		6,281,469	
Értékpapírok vételárában fizetett kamat		16,230,254	
Banki kamat		4,762	
Értékpapír kölcsönzési díj		0	
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztése		2,026,816,489	
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztése		198,572,635	
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztése		135,354,155	
Opció/sruktúrált termék vesztesége		139,187,298	
Egyéb pénzügyi ráfordítások		7,675	
<b>Összesen</b>	<b>3,841,867,425</b>	<b>2,605,914,884</b>	<b>1,235,952,541</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	11,118	7,940,053	
Értékvesztések (AIH)	0	0	
Céltartalék képzés	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>11,118</b>	<b>7,940,053</b>	<b>-7,928,935</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	159,322,287	118,511,992
Letétkezelői díj	5,124,760	4,707,316
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,912	571,992
Könyvvizsgálói díj	745,854	1,739
Sikerdíj	314,299,475	-0
Elemzési és kutatási díj	6,017,117	1,796,850
Értékpapír adás-vétel költsége	6,323,190	6,323,190
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	691,856	691,856
Határidős kötés költség	1,140,102	1,140,102
Bankköltség	309,566	309,566
Hatósági díjak	0	0
<b>Összesen</b>	<b>494,734,119</b>	<b>134,054,603</b>

f) Nettó jövedelem,

ezer Ft-ban

<b>VII.</b>	<b>TÁRGYÉVI EREDMÉNY</b>	<b>733,289</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)
2023.01.31	7,047,475,324	1.318328	5,345,767,084
2023.02.28	6,960,149,234	1.325593	5,250,591,726
2023.03.31	6,652,626,127	1.319012	5,043,644,025
2023.04.28	6,482,213,961	1.346886	4,812,741,252
2023.05.31	6,430,134,490	1.376591	4,671,057,875
2023.06.30	6,246,067,077	1.398346	4,466,752,708
2023.07.31	6,468,020,773	1.430657	4,521,013,635
2023.08.31	6,535,049,382	1.454359	4,493,423,843
2023.09.29	6,849,872,317	1.477862	4,634,987,504
2023.10.31	6,930,723,630	1.479895	4,683,252,791
2023.11.30	7,071,146,993	1.513481	4,672,109,488
2023.12.29	7,712,062,423	1.568564	4,916,640,162

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)
2023.01.31	4,494,349.16	1.114377	4,033,061
2023.02.28	4,437,404.60	1.110336	3,996,452
2023.03.31	4,326,998.91	1.086651	3,981,958
2023.04.28	4,308,605.58	1.100079	3,916,633
2023.05.31	4,104,324.05	1.114534	3,682,547
2023.06.30	3,926,332.72	1.120527	3,504,007
2023.07.31	3,961,705.75	1.137370	3,483,217
2023.08.31	3,849,649.54	1.146511	3,357,708
2023.09.29	3,851,187.00	1.156182	3,330,953
2023.10.31	3,841,933.98	1.150258	3,340,063
2023.11.30	4,740,609.02	1.169917	4,052,091
2023.12.29	5,067,957.53	1.207343	4,197,613

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)
2023.01.31	1,530,897,509	1.253052	1,221,735,174
2023.02.28	1,540,403,365	1.260832	1,221,735,174
2023.03.31	1,517,803,536	1.255430	1,208,990,872
2023.04.28	1,293,893,799	1.282073	1,009,220,440
2023.05.31	1,323,482,448	1.311391	1,009,220,440
2023.06.30	1,345,932,060	1.333635	1,009,220,440
2023.07.31	1,251,729,600	1.363066	918,319,412
2023.08.31	1,273,505,067	1.386778	918,319,412
2023.09.29	1,294,103,570	1.409209	918,319,412
2023.10.31	1,195,136,248	1.409694	847,798,279
2023.11.30	1,222,639,519	1.442135	847,798,279
2023.12.29	1,264,964,052	1.492058	847,798,279

i) a befektetések értéknövekedése, illetve értékcsökkenése

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
MÁK 2029/B	1,000,000,000	1,001,900,000	17,938,000	1,019,838,000
<b>Magyar államkötvény összesen</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>1,001,900,000</b>	<b>17,938,000</b>	<b>1,019,838,000</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözlet	mérleg fordulónapi érték
D240221	101,400,000	89,519,241	10,941,998	100,461,239
D240430	2,000,000	1,810,476	149,532	1,960,008
D240626	200,000	183,279	10,810	194,089
D241030	200,000	186,781	2,611	189,391
<b>Diszkont kincstárjegy összesen</b>	<b>103,800,000</b>	<b>91,699,777</b>	<b>11,104,951</b>	<b>102,804,727</b>

## Accorde Prizma Alap 2023.

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
<b>ETF összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Banca Comerciala Romana 7.625 05/19/27	EUR	700,000	260,236,053	35,524,617	295,760,670
BANCA TRANSILVANIA 7.25 2028/12/07	EUR	1,450,000	550,839,790	23,460,776	574,300,566
BANCA TRANSILVANIA 8.875 2027/04/27	EUR	1,000,000	376,360,924	50,623,276	426,984,200
KOMAL2025 Kötvény	EUR	900,000	343,710,639	9,480,046	353,190,685
MBank 8.375 2027/09/11	EUR	700,000	275,320,194	14,348,724	289,668,918
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	EUR	900,000	368,200,636	7,170,810	375,371,446
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22 (RABHU)	EUR	300,000	122,139,000	-1,864,624	120,274,376
RAIFFEISEN BANK INTL 8.659% 2023/12/15 (FEUR)	EUR	400,000	134,614,185	11,655,546	146,269,731
<b>Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen</b>		<b>6,350,000</b>	<b>2,431,421,421</b>	<b>150,399,171</b>	<b>2,581,820,592</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
<b>Külföldi állampapír összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	14,830,438	195,675,545	181,138,645	376,814,190
Magyar Telekom	92,862,200	387,234,168	246,086,036	633,320,204
OTP Bank Nyrt.	1,740,000	197,073,269	77,846,731	274,920,000
Richter Gedeon Nyrt.	2,670,000	207,328,896	26,296,104	233,625,000
Waberer's International Nyrt.	17,500	99,500,000	92,500,000	192,000,000
<b>Belföldi részvény összesen</b>	<b>112,120,138</b>	<b>1,086,811,878</b>	<b>623,867,516</b>	<b>1,710,679,394</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Erste Group Bank AG	EUR	9,000	105,699,169	20,836,416	126,535,585
OMV AG	EUR	10,850	188,215,444	-23,044,151	165,171,293
Raiffeisen Bank International	EUR	32,000	191,899,524	36,788,559	228,688,083
Shopper Park Plus Nyrt. Törzs	EUR	3,475	144,475,488	7,162,809	151,638,297
Volkswagen AG PREF	EUR	3,700	220,096,017	-61,755,242	158,340,775
Vonovia	EUR	16,000	130,126,441	44,666,218	174,792,659
Wizz Air Holdings	GBP	6,000	42,710,203	15,685,401	58,395,604
<b>Külföldi részvény összesen</b>		<b>81,025</b>	<b>1,023,222,286</b>	<b>40,340,010</b>	<b>1,063,562,296</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Accorde Spartan Görög Részvényalap Bef. jegy	HUF 129,662,969	131,790,869	69,073,926	200,864,795
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési j	HUF 99,684,061	92,966,058	12,806,705	105,772,763
Faetra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részv	EUR 300,000	109,725,000	32,178,359	141,903,359
<b>Befektetési jegy összesen</b>	<b>229,647,030</b>	<b>334,481,927</b>	<b>114,058,990</b>	<b>448,540,917</b>

## Accorde Prizma Alap 2023.

Ft-ban

Megnevezés	deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
Wizz Air Holdings CFD		45,500	0	25,252,311	25,252,311
<b>CFD összesen</b>		<b>45,500</b>	<b>0</b>	<b>25,252,311</b>	<b>25,252,311</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték-különbözet	mérleg fordulónapi érték
DAX Index Mar2024 14500 P opció		75	7,456,675	-6,334,173	1,122,502
DAX Index Mar2024 15000 P opció		150	6,065,228	-2,746,525	3,318,703
DAX Index Mar2024 15500 P opció		300	12,078,273	-1,639,862	10,438,411
<b>Opció összesen</b>		<b>525</b>	<b>25,600,176</b>	<b>-10,720,560</b>	<b>14,879,616</b>

<b>MINDÖSSZESEN</b>		<b>1,452,044,218</b>	<b>5,995,137,465</b>	<b>972,240,389</b>	<b>6,967,377,853</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	2021.12.31	2022.12.30	2023.12.29
Nettó eszközérték (Ft)	8,544,090,358	7,137,399,329	7,712,062,423
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.201375	1.292126	1.568564

Accorde Prizma Alap B sorozat	2021.12.31	2022.12.30	2023.12.29
Nettó eszközérték (EUR)	3,861,775	4,484,843	5,067,958
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.095193	1.101744	1.207343

Accorde Prizma Alap I sorozat	2021.12.31	2022.12.30	2023.12.29
Nettó eszközérték (Ft)	11,804,168	1,499,260,190	1,264,964,052
Egy jegyre jutó Nettó eszközérték	1.124508	1.227156	1.492058

## VII. A származtatott ügyletek részletes leírása a tárgyidőszakban

- Határidős termékek

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték	Árfolyam
2023.08.15	E-mini NASDAQ-100 - Sep 2023 futures	Határidős	4	-660,281.40	15,083.25
2023.09.06	E-mini NASDAQ-100 - Sep 2023 futures	Határidős	5	-1,613,338.45	15,354.85
2023.09.21	E-mini NASDAQ-100 - Dec 2023 futures	Határidős	5	3,835,822.00	14,968.75
2023.10.17	E-mini NASDAQ-100 - Dec 2023 futures	Határidős	4	-263,563.20	15,231.75

## Accorde Prizma Alap 2023.

2023.10.18	E-mini NASDAQ-100 - Dec 2023 futures	Határidős	2	1,452,422.00	15,125.50
2023.10.19	E-mini NASDAQ-100 - Dec 2023 futures	Határidős	1	-56,624.60	14,882.25
2023.10.25	E-mini NASDAQ-100 - Dec 2023 futures	Határidős	2	2,087,523.20	14,621.75
2023.10.27	E-mini NASDAQ-100 - Dec 2023 futures	Határidős	5	81,652.50	14,267.50
2023.11.14	E-mini S&P 500 (Dollar) - Dec 2023 futures KICSI	Határidős	5	3,346,420.00	4,472.50
2023.11.14	E-mini S&P 500 (Dollar) - Dec 2023 futures KICSI	Határidős	10	13,733,360.00	4,432.00

### - Forward termékek

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték	Árfolyam
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-5,500,000	44,007,824.65	409.06
2023.01.02	RON/HUF	Forward	-2,910,000	4,417,049.46	84.57
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-2,787,700	34,058,219.66	442.80
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-2,000,000	52,947,253.62	466.16
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-1,500,000	32,472,452.59	424.49
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-1,500,000	24,373,878.81	419.06
2023.01.02	USD/HUF	Forward	-1,130,200	27,275,463.84	423.06
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-1,000,000	25,316,132.86	508.95
2023.01.02	RON/HUF	Forward	-420,000	2,793,679.74	88.00
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	-100,000	2,230,005.98	470.73
2023.01.02	USD/HUF	Forward	7,400	-147,366.30	396.20
2023.01.02	USD/HUF	Forward	9,600	-79,849.70	394.50
2023.01.02	USD/HUF	Forward	12,200	-280,952.00	399.33
2023.01.02	USD/HUF	Forward	14,600	-52,980.58	389.60
2023.01.02	USD/HUF	Forward	15,300	-189,595.01	388.64
2023.01.02	USD/HUF	Forward	21,500	-187,059.51	394.90
2023.01.02	USD/HUF	Forward	38,000	-636,126.59	393.01
2023.01.02	USD/HUF	Forward	42,000	-467,381.23	387.37
2023.01.02	RON/HUF	Forward	420,000	-1,884,706.93	85.82
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	1,500,000	-35,031,464.87	426.21
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	1,500,000	-35,031,464.87	426.21
2023.01.02	EUR/HUF	Forward	1,500,000	-66,815,828.30	478.04
2023.01.03	EUR/HUF	Forward	-105,000	-33,480.50	430.82
2023.01.05	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	-1,259,060.79	396.04
2023.01.05	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	-1,881,180.50	395.68
2023.01.05	EUR/HUF	Forward	-320,000	11,747.42	432.10
2023.01.05	EUR/HUF	Forward	-100,000	59,912.69	397.59
2023.01.06	USD/HUF	Forward	18,100	269.50	387.30
2023.01.11	EUR/HUF	Forward	-1,750,000	-2,298,558.98	399.81
2023.01.11	USD/HUF	Forward	-114,900	-66,773.61	372.00
2023.01.11	USD/HUF	Forward	114,900	19,131.31	381.68
2023.01.12	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	-530,872.65	399.86
2023.01.12	EUR/HUF	Forward	-500,000	749,353.19	434.87
2023.01.12	USD/HUF	Forward	35,000	1,937.49	380.00
2023.01.17	USD/HUF	Forward	123,200	41,752.02	377.83
2023.01.18	EUR/HUF	Forward	-1,500,000	-993,369.55	395.22
2023.01.19	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	782,462.20	396.57
2023.01.20	EUR/HUF	Forward	-320,000	818,898.89	430.77
2023.01.20	USD/HUF	Forward	20,800	6,151.28	373.63
2023.01.23	EUR/HUF	Forward	-400,000	123,913.43	430.26
2023.01.23	USD/HUF	Forward	19,900	65,989.00	370.45
2023.01.24	USD/HUF	Forward	23,200	-87,264.90	372.94
2023.01.25	EUR/HUF	Forward	-750,000	-874,449.08	389.19
2023.01.25	USD/HUF	Forward	39,100	2,431.62	366.02
2023.01.25	USD/HUF	Forward	595,600	138,844.65	375.40
2023.01.26	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	-1,124,488.34	388.81
2023.01.27	USD/HUF	Forward	18,700	-12,601.71	365.30
2023.01.30	USD/HUF	Forward	47,800	-18,778.39	367.79
2023.01.31	USD/HUF	Forward	76,900	-127,255.47	368.72
2023.02.01	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	-116,572.67	391.14
2023.02.01	USD/HUF	Forward	44,900	-66,950.98	367.75
2023.02.03	USD/HUF	Forward	28,800	53,779.48	363.55

## Accorde Prizma Alap 2023.

2023.02.03	USD/HUF	Forward	35,200	120,461.61	361.95
2023.02.03	USD/HUF	Forward	150,000	735,949.00	369.85
2023.02.08	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	1,170,222.78	391.11
2023.02.09	USD/HUF	Forward	33,000	-57,942.27	366.43
2023.02.10	USD/HUF	Forward	105,000	216,874.24	368.29
2023.02.13	USD/HUF	Forward	17,400	2,397.56	370.20
2023.02.15	EUR/HUF	Forward	-3,200,000	2,489,801.44	381.09
2023.02.16	USD/HUF	Forward	36,800	-52,978.86	364.57
2023.02.22	EUR/HUF	Forward	-3,300,000	-6,833,417.18	382.86
2023.03.01	EUR/HUF	Forward	-3,500,000	-6,970,445.32	375.17
2023.03.08	EUR/HUF	Forward	-3,460,000	-2,635,215.32	381.36
2023.03.14	EUR/HUF	Forward	-3,130,000	16,591,079.88	394.09
2023.03.20	EUR/HUF	Forward	-450,000	481,522.05	430.54
2023.03.20	EUR/HUF	Forward	-222,462	-465,198.53	427.04
2023.03.22	EUR/HUF	Forward	-2,400,000	2,497,565.98	392.37
2023.03.28	EUR/HUF	Forward	-645,200	-1,305,853.36	411.78
2023.03.29	EUR/HUF	Forward	-1,800,000	-2,808,648.54	379.95
2023.04.05	EUR/HUF	Forward	-2,590,000	-3,258,810.45	376.54
2023.04.11	RON/HUF	Forward	-2,910,000	-1,287,959.25	79.88
2023.04.11	USD/HUF	Forward	-884,400	173,015.61	345.33
2023.04.11	USD/HUF	Forward	884,400	-367,459.96	351.66
2023.04.11	RON/HUF	Forward	2,910,000	671,278.06	76.09
2023.04.12	EUR/HUF	Forward	-2,660,000	-3,534,828.75	375.82
2023.04.12	USD/HUF	Forward	26,500	-3,484.84	350.51
2023.04.17	USD/HUF	Forward	26,600	11,335.16	345.18
2023.04.18	EUR/HUF	Forward	-400,000	354,952.14	407.94
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	-1,580,000	156,567.84	378.26
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	-1,287,700	-2,614,001.86	408.70
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	-1,000,000	-1,183,913.92	409.66
2023.04.19	USD/HUF	Forward	-384,600	-17,569.33	369.88
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	-105,000	-177,057.73	409.09
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	105,000	279,323.47	387.38
2023.04.19	USD/HUF	Forward	384,600	374,939.83	353.22
2023.04.19	EUR/HUF	Forward	1,287,700	3,524,168.82	387.30
2023.04.21	USD/HUF	Forward	55,200	25,886.96	348.96
2023.04.26	EUR/HUF	Forward	-1,585,000	100,225.66	376.60
2023.05.03	EUR/HUF	Forward	-1,690,000	87,026.61	375.40
2023.05.09	USD/HUF	Forward	34,800	-7,551.25	342.03
2023.05.10	EUR/HUF	Forward	-1,280,000	-175,689.43	371.89
2023.05.22	USD/HUF	Forward	89,100	122,683.87	347.51
2023.05.24	EUR/HUF	Forward	-650,000	-811,907.11	374.17
2023.05.26	USD/HUF	Forward	81,700	60,985.42	355.73
2023.05.31	EUR/HUF	Forward	-1,020,000	-600,671.62	371.32
2023.06.06	USD/HUF	Forward	-1,116,600	-640,468.77	344.50
2023.06.06	USD/HUF	Forward	51,900	-2,395.86	354.06
2023.06.06	USD/HUF	Forward	1,116,600	221,310.71	353.80
2023.06.07	EUR/HUF	Forward	-1,080,000	46,389.31	369.67
2023.06.14	EUR/HUF	Forward	-1,000,000	-731,336.15	371.33
2023.06.15	USD/HUF	Forward	385,700	104,659.95	352.22
2023.06.16	USD/HUF	Forward	152,000	-159,153.37	350.43
2023.06.19	USD/HUF	Forward	100,100	-13,688.98	349.86
2023.06.20	USD/HUF	Forward	68,900	-38,394.45	349.77
2023.06.21	EUR/HUF	Forward	-1,225,000	-1,391,594.84	371.08
2023.06.21	USD/HUF	Forward	109,200	9,877.93	347.36
2023.06.22	USD/HUF	Forward	213,000	57,035.51	343.58
2023.06.23	USD/HUF	Forward	155,600	159,777.99	347.77
2023.06.26	USD/HUF	Forward	99,000	-12,617.21	346.35
2023.06.27	USD/HUF	Forward	42,700	-3,586.44	344.26
2023.06.28	EUR/HUF	Forward	-1,450,000	1,761,606.33	372.62
2023.06.28	USD/HUF	Forward	146,600	40,659.09	344.88
2023.06.29	USD/HUF	Forward	70,400	-10,860.16	346.55
2023.07.03	USD/HUF	Forward	60,500	-17,074.65	349.94
2023.07.05	EUR/HUF	Forward	-1,600,000	370,146.18	379.04
2023.07.12	EUR/HUF	Forward	-1,600,000	4,587,366.08	379.15



## Accorde Prizma Alap 2023.

2023.07.12	EUR/HUF	Forward	-240,000	505,099.72	391.29
2023.07.12	EUR/HUF	Forward	-210,000	55,244.36	389.35
2023.07.19	EUR/HUF	Forward	-1,000,000	305,920.62	375.62
2023.07.19	USD/HUF	Forward	30,000	10,968.82	337.76
2023.07.20	USD/HUF	Forward	46,100	11,540.56	343.17
2023.07.21	USD/HUF	Forward	262,000	48,230.42	346.32
2023.07.26	EUR/HUF	Forward	-1,200,000	-160,394.70	382.87
2023.07.27	USD/HUF	Forward	73,900	215,183.08	345.43
2023.07.31	EUR/HUF	Forward	-500,000	734,942.74	405.18
2023.07.31	USD/HUF	Forward	85,100	-40,982.55	353.71
2023.08.01	USD/HUF	Forward	49,500	51,087.36	358.05
2023.08.02	EUR/HUF	Forward	-840,000	-1,173,415.62	388.58
2023.08.03	USD/HUF	Forward	108,900	168,445.36	360.57
2023.08.09	EUR/HUF	Forward	-1,050,000	4,280.65	388.89
2023.08.09	USD/HUF	Forward	31,900	-13,543.50	357.20
2023.08.11	USD/HUF	Forward	40,000	-9,372.75	352.95
2023.08.14	USD/HUF	Forward	25,500	-5,958.58	352.71
2023.08.15	USD/HUF	Forward	111,100	244,897.46	355.53
2023.08.16	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	-98,168.31	386.77
2023.08.17	USD/HUF	Forward	27,500	-89,932.64	358.27
2023.08.23	EUR/HUF	Forward	-1,950,000	-633,180.84	383.62
2023.08.23	USD/HUF	Forward	67,000	179,632.41	353.67
2023.08.24	USD/HUF	Forward	48,000	-53,532.30	355.80
2023.08.28	USD/HUF	Forward	35,000	14,310.91	355.89
2023.08.30	EUR/HUF	Forward	-2,200,000	-464,137.46	380.98
2023.08.30	USD/HUF	Forward	82,300	-17,125.48	351.82
2023.08.31	EUR/HUF	Forward	-335,000	574,744.07	392.73
2023.08.31	USD/HUF	Forward	79,500	-22,048.87	356.96
2023.09.01	USD/HUF	Forward	29,300	14,903.83	360.74
2023.09.05	USD/HUF	Forward	45,100	29,807.64	364.60
2023.09.06	EUR/HUF	Forward	-2,450,000	5,734,406.20	390.86
2023.09.06	USD/HUF	Forward	58,000	-92,267.03	370.45
2023.09.07	USD/HUF	Forward	152,200	307,886.58	369.98
2023.09.08	USD/HUF	Forward	40,900	-82,286.91	368.72
2023.09.11	USD/HUF	Forward	23,500	6,635.05	366.73
2023.09.12	EUR/HUF	Forward	-705,000	-1,489,369.01	395.23
2023.09.13	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	-974,447.65	384.96
2023.09.14	USD/HUF	Forward	24,200	29,388.81	364.65
2023.09.18	USD/HUF	Forward	85,000	112,949.24	366.57
2023.09.19	USD/HUF	Forward	-3,977,700	1,576,131.24	359.65
2023.09.19	USD/HUF	Forward	3,977,700	99,729.29	366.80
2023.09.20	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	167,396.36	384.39
2023.09.20	USD/HUF	Forward	20,200	20,671.48	365.09
2023.09.25	USD/HUF	Forward	23,700	32,544.35	372.76
2023.09.27	EUR/HUF	Forward	-3,000,000	-9,879,585.94	389.15
2023.09.28	EUR/HUF	Forward	-2,100,000	-1,788,254.16	401.30
2023.09.28	EUR/HUF	Forward	-2,000,000	-2,491,345.57	400.89
2023.09.29	USD/HUF	Forward	83,100	-12,490.99	375.25
2023.09.29	USD/HUF	Forward	262,700	275,254.88	374.00
2023.10.02	USD/HUF	Forward	57,500	-5,167.47	373.14
2023.10.04	EUR/HUF	Forward	-1,900,000	-1,046,080.34	388.49
2023.10.10	USD/HUF	Forward	42,550	-116,027.01	374.07
2023.10.11	EUR/HUF	Forward	-2,500,000	-329,988.60	387.16
2023.10.13	USD/HUF	Forward	38,500	1,567.13	371.78
2023.10.18	EUR/HUF	Forward	-1,400,000	1,721,157.81	385.14
2023.10.18	USD/HUF	Forward	32,200	-43,445.72	368.55
2023.10.20	USD/HUF	Forward	138,000	-91,735.93	367.84
2023.10.25	EUR/HUF	Forward	-1,500,000	1,506,360.54	386.47
2023.10.27	USD/HUF	Forward	41,200	10,068.21	367.00
2023.10.31	EUR/HUF	Forward	-2,550,000	-113,647.65	382.97
2023.10.31	USD/HUF	Forward	58,300	-91,463.83	364.32
2023.11.08	EUR/HUF	Forward	-1,700,000	-490,666.14	378.64
2023.11.09	USD/HUF	Forward	68,900	1,929.70	357.75
2023.11.10	USD/HUF	Forward	108,300	-90,279.38	357.16

## Accorde Prizma Alap 2023.

2023.11.14	EUR/HUF	Forward	-3,307,662	2,439,066.04	385.43
2023.11.14	RON/HUF	Forward	-2,910,000	-140,695.11	76.97
2023.11.15	EUR/HUF	Forward	-2,750,000	-489,601.58	377.07
2023.11.20	USD/HUF	Forward	161,000	-35,167.29	350.60
2023.11.22	USD/HUF	Forward	30,600	-24,529.49	350.21
2023.11.22	EUR/HUF	Forward	-3,600,000	-698,763.04	381.52
2023.11.24	USD/HUF	Forward	53,600	-32,639.74	352.95
2023.11.28	USD/HUF	Forward	41,400	18,670.04	350.58
2023.11.29	USD/HUF	Forward	71,800	53,995.50	349.08
2023.11.29	EUR/HUF	Forward	-4,450,000	842,429.94	378.83
2023.11.30	USD/HUF	Forward	120,100	147,132.68	345.40
2023.12.01	EUR/HUF	Forward	-1,500,000	-100,417.21	386.20
2023.12.04	USD/HUF	Forward	60,000	-49,368.30	351.50
2023.12.06	USD/HUF	Forward	78,000	-2,656.60	351.02
2023.12.08	EUR/HUF	Forward	-4,000,000	-444,154.63	380.90
2023.12.11	USD/HUF	Forward	58,600	10,779.75	356.11
2023.12.12	USD/HUF	Forward	53,000	13,981.84	355.12
2023.12.13	USD/HUF	Forward	68,200	-32,053.38	356.03
2023.12.13	EUR/HUF	Forward	-4,250,000	1,110,755.22	382.36
2023.12.14	USD/HUF	Forward	-35,000	1,890.97	354.90
2023.12.15	USD/HUF	Forward	75,000	45,514.76	348.69
2023.12.18	USD/HUF	Forward	190,000	-17,681.28	347.86
2023.12.19	USD/HUF	Forward	215,000	106,233.98	351.92
2023.12.20	USD/HUF	Forward	172,000	-88,533.68	351.62
2023.12.20	EUR/HUF	Forward	-5,550,000	438,651.82	386.05
2023.12.21	USD/HUF	Forward	41,000	4,015.68	351.93
2023.12.22	USD/HUF	Forward	241,300	-12,577.16	351.30
2023.12.22	USD/HUF	Forward	100,700	-21,747.04	348.68
2023.12.28	USD/HUF	Forward	322,400	297,873.55	347.53

### - Opciók

Dátum	Termék	Termék típusa	Mennyiség	Eszközérték
2023.01.30	DAX Index Apr2023 14000 P opció	Opció	30	9,136,587
2023.03.02	DAX Index Apr2023 14000 P opció	Opció	50	7,061,981
2023.04.13	DAX Index Jun2023 14500 P opció	Opció	50	10,804,032
2023.06.19	DAX Index Sep2023 15000 P opció	Opció	25	6,226,101
2023.06.28	DAX Index Sep2023 15000 P opció	Opció	20	11,485,832
2023.07.25	DAX Index Sep2023 15000 P opció	Opció	25	9,406,968
2023.09.08	DAX Index Dec2023 15000 P opció	Opció	15	5,935,046
2023.09.19	DAX Index Mar2024 14500 P opció	Opció	15	7,551,683
2023.10.23	DAX Index Dec2023 14000 P opció	Opció	15	3,781,961
2023.12.04	DAX Index Mar2024 15000 P opció	Opció	30	6,139,264
2023.12.13	DAX Index Mar2024 15500 P opció	Opció	60	12,982,712

## 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

## 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
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. 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 (%)
D240221	HU0000524624	2023.04.13	2024.02.15	52,600,000	34.16%	0.48
D240430	HU0000524673	2023.06.22	2024.04.23	198,000,000	99.00%	1.81
D240626	HU0000524756	2023.08.17	2024.06.20	380,800,000	99.95%	3.49
D241030	HU0000524939	2023.12.19	2024.10.24	100,300,000	99.80%	0.92
Összesen				679,100,000		6.04

**Koncentrációra vonatkozó adatok**

- **Biztosítékkibocsátó:**

Biztosítékkibocsátó neve	Eszköz neve	Darabszám
Accorde Alapkezelő Zrt.	Accorde America Részvényalap A sorozat USD	58,856
	Accorde Abacus Alap	65,600,000
	Accorde Abszolút H. Kötvény Alapok Alapja A sorozat HUF	2,600,000
	Accorde Cuvée Alapok Alapja B sorozat EUR	134,691
	Accorde Eklektika Alapok Alapja A sorozat HUF	130,945,463
	Accorde Eklektika Alapok Alapja B sorozat EUR	247,313
	Accorde Elso Román Részvényalap A sorozat HUF	4,300,000
	Accorde Főnix Recovery Részvényalap A sorozat HUF	5,000,000
	Aforizma Részalap	210,000,000
Hold Alapkezelő Zrt.	HOLD 3000 Nyíltvégu Befektetési Alap 'A' sorozat	4,000,000

- **Szerződő fél:**

Szerződő fél	Kölcsönbe adott értékpapírok	ISIN	Ügylet kezdete	Ügylet vége	Ügylet értéke
1. ügyfél	D240221	HU0000524624	2023.04.13	2024.02.15	45,000,000
2. ügyfél	D240221	HU0000524624	2023.04.13	2024.02.15	7,600,000
3. ügyfél	D240430	HU0000524673	2023.06.22	2024.04.23	198,000,000
4. ügyfél	D240626	HU0000524756	2023.08.17	2024.06.30	12,800,000
5. ügyfél	D240626	HU0000524756	2023.08.17	2024.06.20	368,000,000
6. ügyfél	D241030	HU0000524939	2023.12.19	2024.10.24	13,300,000
7. ügyfél	D241030	HU0000524939	2023.12.19	2024.10.24	87,000,000

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

**Biztosítékokra vonatkozó adatok**

Biztosíték típusa	Lejáratil profil		
	Nyitott lejáratú		
Biztosíték pénzneme	HUF	USD	EUR
Kollektív befektetési forma	954,339,451	24,509,459	169,987,528
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Részvények	0	0	0

**A kapott biztosítékok letéti őrzése**

Letétkezelő neve	Őrzött biztosítékok összege (HUF)
Concorde Értékpapír Zrt.	1,148,836,438

**Értékpapír kölcsönökre vonatkozó adatok**

Kölcsönbe adott értékpapírok	Lejáratil profil 91 – 365 nap (HUF)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,148,836,438

Kölcsönbe adott értékpapírok	Lejáratil profil 31 – 90 nap (HUF)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0

**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 (%)
D240221	HU0000524624	2023.04.13	2024.02.15	435,222	370,221	85.06
D240430	HU0000524673	2023.06.22	2024.04.23	1,335,517	837,971	62.75
D240626	HU0000524756	2023.08.17	2024.06.20	2,093,171	924,257	44.16
D241030	HU0000524939	2023.12.19	2024.10.24	836,683	32,388	3.87

**XI. Fenntarthatósági nyilatkozat**

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

Budapest, 2024. április 17.

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

**2023. év**

**Éves beszámoló**

Keltezés: Budapest, 2024. április 17.

Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

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
<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>10,431,311</b>	<b>0</b>	<b>11,279,744</b>
<b>I.</b>	<b>Követelések</b>	<b>1,356,221</b>	<b>0</b>	<b>717,009</b>
1.	Követelések	1,321,852	0	672,149
2.	Követelések értékvesztése (-)	0	0	0
3.	Külföldi pénztértékre szóló követelések értékelési különb	0	0	0
4.	Forint követelések értékelési különbözete	34,369	0	44,860
<b>II.</b>	<b>Értékpapírok</b>	<b>5,423,686</b>	<b>0</b>	<b>6,967,378</b>
1.	Értékpapírok	5,315,582	0	5,995,138
2.	Értékpapírok értékelési különbözete	108,104	0	972,240
	a) kamatokból, osztalékokból	0	0	0
	b) egyéb	108,104	0	972,240
<b>III.</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>3,651,404</b>	<b>0</b>	<b>3,595,357</b>
1.	Pénzeszközök	3,651,404	0	3,595,357
2.	Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	0	0
<b>C.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>27,587</b>	<b>0</b>	<b>2,481</b>
	a) aktív időbeli elhatárolás	27,587	0	2,481
	b) aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)	0	0	0
<b>D.</b>	<b>Származtatott ügyletek értékelési különbözete</b>	<b>165,737</b>	<b>0</b>	<b>196,840</b>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>10,624,635</b>	<b>0</b>	<b>11,479,065</b>

Kelt: Budapest, 2024. április 17.

Accorde Alapkezelő Zrt



Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

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
<b>E.</b>	<b>Saját tőke</b>	<b>10,432,301</b>	<b>0</b>	<b>10,917,719</b>
<b>I.</b>	<b>Induló tőke</b>	<b>8,214,533</b>	<b>0</b>	<b>7,320,699</b>
1.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	12,137,942	0	9,696,072
2.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	-3,923,409	0	-2,375,373
<b>II.</b>	<b>Tőkeváltozás (tőkenövekmény)</b>	<b>2,217,768</b>	<b>0</b>	<b>3,597,020</b>
1.	Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	195,198	0	-64,569
2.	Értékelési különbség tartaléka	308,210	0	1,213,940
3.	Előző év(ek) eredménye	1,029,406	0	1,714,360
4.	Üzleti év eredménye	684,954	0	733,289
<b>F.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G.</b>	<b>Kötelezettségek</b>	<b>3,551</b>	<b>0</b>	<b>196,260</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>3,551</b>	<b>0</b>	<b>196,260</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>188,783</b>	<b>0</b>	<b>365,086</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>10,624,635</b>	<b>0</b>	<b>11,479,065</b>

Kelt: Budapest, 2024. április 17.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma: 1111-674.

**Accorde Prizma Alap**

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	3,266,042	0	3,841,867
II.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2,226,033	0	2,605,915
	<i>Pénzügyi műveletek eredménye</i>	<i>1,040,009</i>	<i>0</i>	<i>1,235,952</i>
III.	Egyéb bevételek	1	0	11
IV.	Működési költségek	346,282	0	494,734
V.	Egyéb ráfordítások	8,774	0	7,940
VI.	Fizetett, fizetendő hozamok	0	0	0
		0		
VII.	<b>TÁRGYÉVI EREDMÉNY</b>	<b>684,954</b>	<b>0</b>	<b>733,289</b>

Kelt: Budapest, 2024. április 17.

Accorde Alapkezelő Zrt

Nyilvántartási száma: 1111-674.

## Accorde Prizma Alap

időpontja: 2023. december 31.

## CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év	2023
a	b	c	d
<b>I.</b>	<b>Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás</b>	<b>-928,233</b>	<b>1,097,554</b>
1.	Tárgyévi eredmény	684,954	733,289
2.	Elszámolt amortizáció	0	0
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4.	Elszámolt értékelési különbözet	-99,371	874,627
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	-1,527,798	-904,480
10.	Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	3,551	192,709
11.	Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	0	0
12.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-17,461	25,106
13.	Passzív időbeli elhatárolások változása	27,891	176,303
<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>-345,382</b>	<b>-1,153,601</b>
20.	Befektetési jegy kibocsátás	2,541,142	-2,799,836
21.	Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport	0	0
22.	Befektetési jegy visszavásárlása	-2,886,524	1,646,234
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>-1,273,615</b>	<b>-56,047</b>

Kelt: Budapest, 2024. április 17.

Nyilvántartási száma: 1111-674.

**Accorde Prizma Alap**  
alap megnevezése

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

## **Kiegészítő Melléklet a 2023. évi éves beszámolóhoz**

Keltezés: Budapest, 2024. április 17.

---

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 A Sorozat	UniCredit Bank Hungary Zrt.
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 B Sorozat	UniCredit Bank Hungary Zrt.
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 2024. február 28-a.

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 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 2023.12.31-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 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 különbözetek 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](http://www.accorde.hu) honlapokon történik.

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

2023. december 31.

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Prizma Alap A sorozat	7,712,062,425	7,712,062,425	4,916,640,162	1.568564	HUF
Accorde Prizma Alap B sorozat	1,939,912,784	5,067,958	4,197,613	1.207343	EUR
Accorde Prizma Alap I sorozat	1,264,964,052	1,264,964,052	847,798,279	1.492058	HUF
	<b>10,916,939,261</b>				

2023.12.31-ei nem banki napon az UniCredit bank a bankszámlákon az éves kamatot jóváírta, valamint a 12. havi banki költséget beterhelte, így ezek az összeg 2023.12.31-ei nappal könyvelésre kerültek.

A letétkezelő Nettó eszközértéket 2023.12.29-ére számolt, ezért a kimutatásukban pénzeszközként szereplő 3,594,577 eFt és a beszámolóban szereplő 3,595,357 eFt közötti eltérés (780eFt) kettő napi banki kamat és a 12. havi banki költség egyenlege, ami tekintettel a kerekítési szabályokra a Nettó eszközérték változására nem volt hatással.

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

Megnevezés	Pénzügyi bevételek	Pénzügyi ráfordítások	Pénzügyi eredmény
Árfolyamnyereség értékpapír értékesítésből	<b>567,311,326</b>		
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek	179,068,918		
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9,916,632		
Részvények	319,503,232		
Befektetési jegyek	53,172,426		
Certifikát	0		
ETF	5,650,118		
Értékpapírok után kapott kamat	134,923,277		
Értékpapírok után kapott osztalék	146,655,034		
Bankoktól kapott kamat	116,929,701		
Értékpapír kölcsönzési díj	7,498,038		
Devizakészletek átváltásának árfolyamnyeresége	2,594,915,738		
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamnyeresége	107,689,463		
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamnyeresége	104,853,777		
Opció/sruktúrált termék bevétele	61,059,969		
Egyéb pénzügyi bevétel	31,103		
Árfolyamvesztés értékpapír értékesítésből		<b>89,741,616</b>	
ebből: Államkötvények, diszkont kincstárjegyek		3,349,196	
Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		38,888,094	
Részvények		41,222,857	
Befektetési jegyek		0	
Certifikát		0	
ETF		6,281,469	
Értékpapírok vételárában fizetett kamat		16,230,254	
Banki kamat		4,762	
Értékpapír kölcsönzési díj		0	
Devizakészletek átváltásának árfolyamvesztése		2,026,816,489	
Külföldi pénzügyi eszközök, követelés - kötelezettség árfolyamvesztése		198,572,635	
Lezárt és lejárt határidős ügyletek árfolyamvesztése		135,354,155	
Opció/sruktúrált termék vesztesége		139,187,298	
Egyéb pénzügyi ráfordítások		7,675	
<b>Összesen</b>	<b>3,841,867,425</b>	<b>2,605,914,884</b>	<b>1,235,952,541</b>



2. Egyéb bevételek és ráfordítások

Ft-ban

Megnevezés	Egyéb bevételek	Egyéb ráfordítások	
Céltartalék felhasználás	0	0	
Egyéb bevétel/Egyéb ráfordítás	11,118	7,940,053	
Értékvesztések (AIH)	0	0	
Céltartalék képzés	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>11,118</b>	<b>7,940,053</b>	<b>-7,928,935</b>

3. Működési költségek összetétele

Ft-ban

Megnevezés	Tárgyévi működési ktg. összesen	Tárgyévi pénzügyileg realizált működési ktg.
Alapkezelői díj	159,322,287	118,511,992
Letétkezelői díj	5,124,760	4,707,316
Értékelési díj	0	0
Könyvelési díj	759,912	571,992
Könyvvizsgálói díj	745,854	1,739
Sikerdíj	314,299,475	-0
Elemzési és kutatási díj	6,017,117	1,796,850
Értékpapír adás-vétel költsége	6,323,190	6,323,190
Tranzakciós díjak és egyéb díjak	691,856	691,856
Határidős kötés költség	1,140,102	1,140,102
Bankköltség	309,566	309,566
Hatósági díjak	0	0
<b>Összesen</b>	<b>494,734,119</b>	<b>134,054,603</b>

4. Értékpapír-állomány összetétele és értékkülönbözete

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték különbség	mérleg fordulónapi érték
MÁK 2029/B	1,000,000,000	1,001,900,000	17,938,000	1,019,838,000
<b>Magyar államkötvény összesen</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>1,001,900,000</b>	<b>17,938,000</b>	<b>1,019,838,000</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték különbség	mérleg fordulónapi érték
D240221	101,400,000	89,519,241	10,941,998	100,461,239
D240430	2,000,000	1,810,476	149,532	1,960,008
D240626	200,000	183,279	10,810	194,089
D241030	200,000	186,781	2,611	189,391
<b>Diszkont kincstárjegy összesen</b>	<b>103,800,000</b>	<b>91,699,777</b>	<b>11,104,951</b>	<b>102,804,727</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték különbség	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
<b>ETF összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Accorde Prizma Alap 2023.

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Banca Comerciala Romana 7.625 05/19/27	EUR	700,000	260,236,053	35,524,617	295,760,670
BANCA TRANSILVANIA 7.25 2028/12/07	EUR	1,450,000	550,839,790	23,460,776	574,300,566
BANCA TRANSILVANIA 8.875 2027/04/27	EUR	1,000,000	376,360,924	50,623,276	426,984,200
KOMAL2025 Kötvény	EUR	900,000	343,710,639	9,480,046	353,190,685
MBank 8.375 2027/09/11	EUR	700,000	275,320,194	14,348,724	289,668,918
OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	EUR	900,000	368,200,636	7,170,810	375,371,446
Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22 (RABHUG)	EUR	300,000	122,139,000	-1,864,624	120,274,376
RAIFFEISEN BANK INTL 8.659% 2023/12/15 (RBI PEI)EUR	EUR	400,000	134,614,185	11,655,546	146,269,731
<b>Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. összesen</b>		<b>6,350,000</b>	<b>2,431,421,421</b>	<b>150,399,171</b>	<b>2,581,820,592</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
		0	0	0	0
<b>Külföldi állampapír összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	14,830,438	195,675,545	181,138,645	376,814,190
Magyar Telekom	92,862,200	387,234,168	246,086,036	633,320,204
OTP Bank Nyrt.	1,740,000	197,073,269	77,846,731	274,920,000
Richter Gedeon Nyrt.	2,670,000	207,328,896	26,296,104	233,625,000
Waberer's International Nyrt.	17,500	99,500,000	92,500,000	192,000,000
<b>Belföldi részvény összesen</b>	<b>112,120,138</b>	<b>1,086,811,878</b>	<b>623,867,516</b>	<b>1,710,679,394</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	névérték devizában	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Erste Group Bank AG	EUR	9,000	105,699,169	20,836,416	126,535,585
OMV AG	EUR	10,850	188,215,444	-23,044,151	165,171,293
Raiffeisen Bank International	EUR	32,000	191,899,524	36,788,559	228,688,083
Shopper Park Plus Nyrt. Törzs	EUR	3,475	144,475,488	7,162,809	151,638,297
Volkswagen AG PREF	EUR	3,700	220,096,017	-61,755,242	158,340,775
Vonovia	EUR	16,000	130,126,441	44,666,218	174,792,659
Wizz Air Holdings	GBP	6,000	42,710,203	15,685,401	58,395,604
<b>Külföldi részvény összesen</b>		<b>81,025</b>	<b>1,023,222,286</b>	<b>40,340,010</b>	<b>1,063,562,296</b>

Ft-ban

Megnevezés	névérték	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Accorde Spartan Görög Részvényalap Bef. jegy I soro HUF	129,662,969	131,790,869	69,073,926	200,864,795
Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy HUF	99,684,061	92,966,058	12,806,705	105,772,763
Faetra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részalap 'EEUR	300,000	109,725,000	32,178,359	141,903,359
<b>Befektetési jegy összesen</b>	<b>229,647,030</b>	<b>334,481,927</b>	<b>114,058,990</b>	<b>448,540,917</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
Wizz Air Holdings CFD		45,500	0	25,252,311	25,252,311
<b>CFD összesen</b>		<b>45,500</b>	<b>0</b>	<b>25,252,311</b>	<b>25,252,311</b>

Ft-ban

Megnevezés	deviza	Kontraktus	beszerzési érték	elszámolt érték- különbözlet	mérleg fordulónapi érték
DAX Index Mar2024 14500 P opció		75	7,456,675	-6,334,173	1,122,502
DAX Index Mar2024 15000 P opció		150	6,065,228	-2,746,525	3,318,703
DAX Index Mar2024 15500 P opció		300	12,078,273	-1,639,862	10,438,411
<b>Opció összesen</b>		<b>525</b>	<b>25,600,176</b>	<b>-10,720,560</b>	<b>14,879,616</b>
<b>MINDÖSSZESEN</b>			<b>1,452,044,218</b>	<b>5,995,137,465</b>	<b>972,240,389</b>
					<b>6,967,377,853</b>

5. Származtatott ügyletek összetétele és értékülönbözete

Megnevezés	kontraktus	kötési árfolyam	piaci érték	tárgyévben realizált eredmény	várható pénzáramlás	tényleges pénzáramlás mérlegkészítésig
DAX Index - Mar 2024 EUR	25	17,027.00	1,090,923	0	0	
DAX Index - Mar 2024 EUR	100	17,031.00	4,516,804	0	0	
EUR/HUF EUR	32,000	381.48	89,949	0	0	83,283
EUR/HUF EUR	100,000	382.34	195,886	0	0	174,428
EUR/HUF EUR	254,000	383.15	292,464	0	0	236,453
EUR/HUF EUR	169,800	383.60	120,210	0	0	82,212
EUR/HUF EUR	96,600	383.67	61,327	0	0	39,658
EUR/HUF EUR	24,800	383.78	13,108	0	0	7,526
EUR/HUF EUR	30,000	383.96	10,409	0	0	3,616
EUR/HUF EUR	29,500	384.13	5,340	0	0	-1,375
EUR/HUF EUR	29,700	384.57	-7,658	0	0	-14,516
EUR/HUF HUF	1,679,317,500	386.05	11,832,715	0	0	33,520,269
EUR/HUF EUR	50,000	386.39	-103,225	0	0	-115,433
EUR/HUF EUR	1,250,000	386.73	-488,904	0	0	
EUR/HUF EUR	41,200	388.96	-189,947	0	0	-200,778
EUR/HUF EUR	100,000	391.49	-712,142	0	0	-740,279
EUR/HUF EUR	3,870,500	393.43	-35,021,494	0	0	-36,165,364
EUR/HUF HUF	3,208,093,655	413.74	208,717,337	0	0	
EUR/HUF HUF	96,164,000	414.50	6,417,080	0	0	
<b>Forward és futures ügyletek összesen</b>			<b>196,840,183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3,090,300</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>196,840,183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3,090,300</b>

6. Kölcsönbe adott értékpapírok összetétele és piaci értéke

Megnevezés	névérték	Szerződés szerinti érték	Beszerési érték	Piaci érték
D240221	52,600,000	46,435,280	47,000,373	52,113,029
D240430	198,000,000	177,002,100	179,237,124	194,040,792
D240626	380,800,000	349,170,752	349,031,291	369,545,837
D241030	100,300,000	93,211,398	93,670,270	94,979,386
<b>Kölcsönbe adott értékpapírok</b>	<b>731,700,000</b>	<b>665,819,530</b>	<b>668,939,058</b>	<b>710,679,044</b>

7. Óvadékba kapott értékpapírok

Megnevezés	névérték	beszámítási érték
Accorde Abacus Alap Bef.jegy A Sorozat	65,600,000	101,398,504
Accorde Abszolút H.Kötvény Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	2,600,000	3,740,358
Accorde America Részvényalap A sorozat USD	58,856	23,283,986
Accorde Cuvée Alap Bef.jegy B sorozat EUR	134,691	56,773,323
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy A sorozat HUF	130,945,463	186,287,036
Accorde Eklektika Alapok Alapja Bef.jegy B sorozat EUR	154,331	65,345,308
Accorde Elso Román Részvényalap Bef.jegy A sorozat HUF	4,300,000	9,969,557
Accorde Fonix Recovery Részvényalap A sorozat HUF	5,000,000	5,873,746
Aforizma Részalap Bef.jegy	210,000,000	591,546,627
HOLD 3000 Nyíltvégu Befektetési Alap 'A' sorozat	4,000,000	6,286,290
<b>Óvadék összesen</b>	<b>422,793,341</b>	<b>1,050,504,735</b>

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

**Alapadatok**

Alap neve:	Accorde Prizma Alap
Alapkezelő neve:	Accorde Alapkezelő Zrt
Letétkezelő neve:	UniCredit Bank Zrt.
NEÉ számítás típusa:	Számviteli
Tárgynap (T):	2023.12.31

Sorozat	NEÉ alapdevizában	NEÉ	Darabszám	NEÉ/ Darabszám	Deviza
Accorde Prizma Alap A sorozat	7,712,062,425	7,712,062,425	4,916,640,162	1.568564	HUF
Accorde Prizma Alap B sorozat	1,939,912,784	5,067,958	4,197,613	1.207343	EUR
Accorde Prizma Alap I sorozat	1,264,964,052	1,264,964,052	847,798,279	1.492058	HUF
	<b>10,916,939,261</b>				

**A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:**

I. <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	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>196,260,000 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	196,260,000 Ft		34.96%
<b>I/3. Céltartalékok (összes):</b>	<b>0 Ft</b>		
Marketing	0 Ft		
jocím2	0 Ft		
<b>I/4. Passzív időbeli elhatárolások (összes):</b>	<b>365,085,833 Ft</b>		
Könyvvizsgálat	744,116 Ft		0.13%
Könyvelés	187,920 Ft		0.03%
Alapkezelői díj	40,810,295 Ft		7.27%
Letétkezelői díj	417,444 Ft		0.07%
Értékelési díj	0 Ft		
Sikerdíj	314,299,474 Ft		55.99%
Elemzési és kutatási díj	4,220,267 Ft		0.75%
Felügyeleti díj	858,779 Ft		0.15%
Befektetési alapok különadója	1,161,303 Ft		0.21%
Határidős veszteség	2,386,235 Ft		0.43%
<b>Kötelezettségek összesen:</b>	<b>561,345,833 Ft</b>		<b>100.00%</b>
<b>II. <b>ESZKÖZÖK</b></b>	<b>Összeg/Érték</b>	<b>Devizanem</b>	<b>(%)</b>
<b>III/1. Folyószámla, készpénz (összes):</b>	<b>3,595,357,185 Ft</b>		
Elszámolási betétszámla HUF	864,064,752 Ft		7.53%
Devizabetétszámla - USD	459,499 Ft		0.00%
Devizabetétszámla - GBP	149,089 Ft		0.00%

## Accorde Prizma Alap 2023.

Devizabetétszámla - EUR	2,084,535,366	Ft	18.16%
Devizabetétszámla - CHF	0	Ft	
Devizabetétszámla - CAD	0	Ft	
Devizabetétszámla - CZK	0	Ft	
Devizabetétszámla - PLN	3,024	Ft	0.00%
Devizabetétszámla - RON	219,452,927	Ft	1.91%
Devizabetétszámla - TRY	0	Ft	
Devizabetétszámla - HRK	0	Ft	
Devizabetétszámla - RUB	0	Ft	0.00%
SAXO számla - USD	0	Ft	
SAXO számla - EUR	426,692,527	Ft	3.72%
<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. Egyéb követelés (összes):</b>	<b>717,008,522</b>	<b>Ft</b>	
Értékpapír kölcsön követelés	710,679,044	Ft	6.19%
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	0	Ft	
Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	Ft	
Határidős ügyletek változó letét	0	Ft	
Egyéb követelés eszközérték	6,329,478	Ft	0.06%
<b>II/2.1. Származtatott ügyletek értékelési különb</b>	<b>196,840,170</b>	<b>Ft</b>	<b>1.71%</b>
<b>II/3. Lekötött bankbetétek (összes):</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/3.1. 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. 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>II/4. Értékpapírok (összes):</b>	<b>1,452,044,218</b>	<b>6,967,377,853</b>	<b>Ft</b>
<b>II/4.1. Állampapírok (összes):</b>	<b>1,103,800,000</b>	<b>1,122,642,727</b>	<b>Ft</b>
<b>II/4.1.1. Kötvények (összes):</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>1,019,838,000</b>	<b>Ft</b>
MÁK 2029/B	1,000,000,000	1,019,838,000	Ft 8.88%
<b>II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes):</b>	<b>103,800,000</b>	<b>102,804,727</b>	<b>Ft</b>
D240221	101,400,000	100,461,239	Ft 0.88%
D240430	2,000,000	1,960,008	Ft 0.02%
D240626	200,000	194,089	Ft 0.00%
D241030	200,000	189,391	Ft 0.00%
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>
<b>II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő</b>	<b>6,350,000</b>	<b>2,581,820,592</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>6,350,000</b>	<b>2,581,820,592</b>	<b>Ft</b>
Banca Comerciala Romana 7.625 05/19/27	700,000	295,760,670	Ft 2.58%
BANCA TRANSILVANIA 7.25 2028/12/07	1,450,000	574,300,566	Ft 5.00%
BANCA TRANSILVANIA 8.875 2027/04/27	1,000,000	426,984,200	Ft 3.72%
KOMAL2025 Kötvény	900,000	353,190,685	Ft 3.08%

## Accorde Prizma Alap 2023.

	MBank 8.375 2027/09/11	700,000	289,668,918	Ft	2.52%
	OTPHB 7.35% Float 2026/03/04	900,000	375,371,446	Ft	3.27%
	Raiffeisen Bank HU Float 2025/11/22 (RABHUG)	300,000	120,274,376	Ft	1.05%
	RAIFFEISEN BANK INTL 8.659% 2023/12/15 (RBI PERP.)	400,000	146,269,731	Ft	1.27%
<b>II/4.2.3.</b>	<b>Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.3.</b>	<b>Részvények (összes):</b>	<b>112,201,163</b>	<b>2,774,241,690</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.3.1.</b>	<b>őzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>112,120,138</b>	<b>1,710,679,394</b>	<b>Ft</b>	
	ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	14,830,438	376,814,190	Ft	3.28%
	Magyar Telekom	92,862,200	633,320,204	Ft	5.52%
	OTP Bank Nyrt.	1,740,000	274,920,000	Ft	2.39%
	Richter Gedeon Nyrt.	2,670,000	233,625,000	Ft	2.04%
	Waberer's International Nyrt.	17,500	192,000,000	Ft	1.67%
<b>II/4.3.2.</b>	<b>Külföldi részvények (összes):</b>	<b>81,025</b>	<b>1,063,562,296</b>	<b>Ft</b>	
	Erste Group Bank AG	9,000	126,535,585	Ft	1.10%
	OMV AG	10,850	165,171,293	Ft	1.44%
	Raiffeisen Bank International	32,000	228,688,083	Ft	1.99%
	Shopper Park Plus Nyrt. Törzs	3,475	151,638,297	Ft	1.32%
	Volkswagen AG PREF	3,700	158,340,775	Ft	1.38%
	Vonovia	16,000	174,792,659	Ft	1.52%
	Wizz Air Holdings	6,000	58,395,604	Ft	0.51%
<b>II/4.3.3.</b>	<b>Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.4.</b>	<b>Jelzáloglevelek (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.4.1.</b>	<b>Tőzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.4.2.</b>	<b>Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.5.</b>	<b>Befektetési jegyek (összes):</b>	<b>229,647,030</b>	<b>448,540,917</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.5.1.</b>	<b>Tőzsdére bevezetett (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.5.2.</b>	<b>Tőzsdén kívüli (összes):</b>	<b>229,647,030</b>	<b>448,540,917</b>	<b>Ft</b>	
	Accorde Spartan Görög Részvényalap Bef. jegy I sorozat HUF	129,662,969	200,864,795	Ft	1.75%
	Dialóg Fókusz Származtatott Alap Befektetési jegy	99,684,061	105,772,763	Ft	0.92%
	Faedra Group Logisztikai Ingatlanfejlesztő Részalap 'B'	300,000	141,903,359	Ft	1.24%
<b>II/4.6.</b>	<b>Kárpótlási jegy (összes):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.7.</b>	<b>ETF (összesen):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Ft</b>	
<b>II/4.8.</b>	<b>CFD (összesen)</b>	<b>45,500</b>	<b>25,252,311</b>	<b>Ft</b>	
	Wizz Air Holdings CFD	45,500	25,252,311	Ft	0.22%
<b>II/4.9.</b>	<b>Opció (összesen)</b>	<b>525</b>	<b>14,879,616</b>	<b>Ft</b>	
	DAX Index Mar2024 14500 P opció	75	1,122,502	Ft	0.01%
	DAX Index Mar2024 15000 P opció	150	3,318,703	Ft	0.03%
	DAX Index Mar2024 15500 P opció	300	10,438,411	Ft	0.09%
<b>II/5.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások (összes):</b>	<b>0</b>	<b>2,481,306</b>	<b>Ft</b>	
	AIEH		2,481,306	Ft	0.02%
	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:</b>	<b>1,452,044,218</b>	<b>11,479,065,036</b>	<b>Ft</b>	<b>100.00%</b>

# Accorde Alapkezelő Zrt.

Accorde Prizma Alap

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 megborító 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 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 megszerezhető 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.

Budapest, 2024. április 17.

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.