

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

a Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap befektetői részére

Vélemény

Elvégeztük a Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap („az Alap”) 2020. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra készített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege **3 682 635 ezer Ft**, az adózott eredmény **332 745 ezer Ft** nyereség-, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Alap 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban „számviteli törvény”) és a 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelettel összhangban.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, a Impact Asset Management Alapkezelő Zrt-től („az Alapkezelő”) 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 „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. Az Alapkezelő vezetése felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály az Alap számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Az Alapkezelő vezetése és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az Alapkezelő vezetése felelős a pénzügyi kimutatásoknak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során az Alapkezelő vezetése felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások 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 könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges 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 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 pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk 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.
- 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 az Alapkezelő belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük az Alapkezelő vezetése által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e az Alapkezelő vezetése részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások 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 a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük 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.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alapkezelő által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2021. március 25.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A
nyilvántartási szám: 002387

Gaál Edmond
Ügyvezető

Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955



DUNA HOUSE MAGYAR LAKÁS INGATLANALAP

Éves jelentés 2020.

Alapkezelő:
Impact Asset Management Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(1016 Budapest, Gellérthegy utca 17.)

Általános információk

A Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap alapadatai

A befektetési alap neve

Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap

A befektetési alap típusa

Az alap nyilvános, nyílt végű ingatlan alap.

A befektetési alap lajstromszáma

1211-15

A befektetési jegy ISIN azonosítója

HU0000718788 – „A” sorozat

HU0000722558 – „B” sorozat

A befektetési alap székhelye

1016 Budapest, Gellérthegy u. 17.

Befektetési alapkezelő

Impact Asset Management Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1016 Budapest, Gellérthegy u. 17.

cégjegyzékszám: 01-10-048353

Letétkezelő

MKB Bank Nyrt.

székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.

cégjegyzékszám: 01-10-040952

Vezető forgalmazó

Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 50

cégjegyzékszám: 01-10-043521

Társforgalmazók

Random Capital Zrt.

Székhelye: 1053 Budapest, Szép u. 2.

cégjegyzékszám: 01-10-046204

MKB Bank Zrt.

Székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

cégjegyzékszám: 01-10-040952

SPB Befektetési Zrt.

Székhelye: 1051. Budapest, Vörösmarty tér 7-8. III. emelet

cégjegyzékszám: 01-10-044420

Ingatlanértékelő

QUADRIGA Familia Kereskedelmi, Szolgáltató és Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhelye: 1112 Budapest, Kapolcs u. 16.

cégjegyzékszám: 01-09-176014

Könyvvizsgáló

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.

Székhelye: 1103 Budapest, Kőér u. 2/A C. épület

cégjegyzékszám: 01-09-867785

MKVK nyilvántartási szám: 002387

Eljáró könyvvizsgáló neve: Baumgartner Ferenc

A befektetési alap futamideje (határozatlan, vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az alap futamideje határozatlan.

Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap

Az alap az ÁÉKBV irányelv alapján nem harmonizált.

A Magyar Nemzeti Bank az Alapot 2016. augusztus 8. napján vette nyilvántartásba.

2020.12.31-re az Alap tulajdonát képező lakások száma 55 darabra volt, amelyek 91 %-a bérbe volt adva 2020.12.31-én. Az ingatlanok értéke a nettó eszközértékben 78,84 %-os ingatlantartalmat jelent.

Azon eszközkategóriák, amelyekbe az Alap befektethet

Az Alap az eszközeit az alábbi eszközökbe fektetheti:

- a) belföldi ingatlan, ideértve az ingatlanhoz kapcsolódó alkotórészeket is;
- b) ingatlantársaság részesedése;
- c) ingatlanhoz kapcsolódó azon vagyoni értékű jogok, amelyek az ingatlanalap tulajdonában lévő ingatlanok rendeltetésszerű használatához, hasznosításához szükségesek;
- d) azon ingóságok, melyek az adott ingatlan rendeltetésszerű használatához, a megfelelő jövedelmezőség biztosításához, üzemeltetéséhez vagy épségben tartásához szükségesek vagy azt elősegítik;
- e) azonnal visszaváltható és befektetési politikájuk szerint kizárólag likvid eszközökbe fektető kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírja;
- f) szabályozott piacra bevezetett vagy forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök;
- g) EGT-állam egyéb rendszeresen működő, elismert, nyilvános, szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök;
- h) valamely harmadik ország tőzsdéjén hivatalosan jegyzett, vagy annak más, rendszeresen működő, elismert, nyilvános és szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök, amennyiben az adott tőzsde vagy kereskedési platform, mint lehetséges befektetési helyszín szerepel az ÁÉKBV kezelési szabályzatában;
- i) egy éven belül forgalomba hozott átruházható értékpapírok, feltéve, hogy
 - ia) a forgalomba hozatali feltételek kötelezettségvállalást tartalmaznak arra, hogy a kibocsátó kezdeményezi az értékpapírok valamely, a 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet 2. §. (1) bekezdésnek a), b) vagy c) pontjaiban meghatározott szabályozott piacra, illetve kereskedési platformra történő bevezetését, és
 - ib) a bevezetés a forgalomba hozataltól számított egy éven belül megtörténik,);
- j) az f), g) h) és i) pont szerinti feltételeknek nem megfelelő egyéb állampapírok;
- k) likvid eszköznek minősülő, ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok vagy az alábbi követelményeknek megfelelő likvid eszköznek minősülő kollektív befektetési értékpapírok;
- l) ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok, vagy egyéb kollektív befektetési formák által nyilvánosan forgalomba hozott nyílt végű értékpapírok, feltéve, hogy:
 - la) az egyéb kollektív befektetési forma jogszabály alapján prudenciális felügyelet hatálya alatt áll, és ez a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) megítélése szerint egyenértékű a közösségi jogszabályokban megállapított felügyelettel, és a hatóságok közötti megfelelő együttműködés biztosított,

lb) az egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírok tulajdonosainak védelme egyenértékű az ÁÉKBV befektetési jegyei tulajdonosai számára biztosított védelemmel, beleértve az eszközök elkülönített módon való kezelésére, a hitelfelvételre, a kölcsönnyújtásra, valamint az átruházható értékpapírok és pénzüpiaci eszközök fedezetlen vásárlásaira vonatkozó szabályokat,

lc) az egyéb kollektív befektetési forma tevékenységéről félévenként és évenként olyan jelentések készülnek, amelyek lehetővé teszik az eszközök és források, a bevételek és a ráfordítások, valamint az elszámolási időszakban végzett tevékenységek felmérését) alpontjában felsorolt feltételeknek megfelelő kollektív befektetési értékpapírok;

m) betét;

n) deviza;

o) fedezeti célból kötött származtatott ügyletek.

I. Vagyonkimutatás

Az Alap eszközeinek és forrásainak összetétele a számviteli beszámoló alapján

Instrumentum	2019.12.31	%	2020.12.31	%
Ingatlanok és vagyoni értékű jogok	4 167 300 000	90,02%	2 869 374 000	79,08%
Banki egyenlegek	528 743 000	11,42%	734 683 000	20,25%
Egyéb eszközök	38 645 000	0,83%	35 404 000	0,98%
Egyéb követelések	36 514 000	0,79%	42 000 000	1,16%
Aktív időbeli elhatárolások	0	0%	1 174 000	0,03%
Összes eszköz	4 771 202 000	103,06%	3 682 635 000	101,49%
Kötelezettségek	-140 029 000	-3,02%	-43 055 000	-1,19%
Passzív időbeli elhatárolás	-1 730 000	-0,04%	-11 159 000	-0,31%
Nettó eszközérték	4 629 443 000	100,00%	3 628 421 000	100,00%
Befektetési jegyek száma	362 495		277 551	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték	12 771,053393		13 072,988387	

II. A forgalomban lévő befektetési jegyek száma és az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték

Forgalomban lévő befektetési jegyek névértéke 2020.12.31-én	2 775 510 000 Ft
A forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.12.31-én	277 551 db
Egy jegyre jutó nettó eszközérték 2020.12.31-én	13 072,988387 Ft
2020-ban eladott befektetési jegyek névértéke „A” sorozat	4 940 000 Ft
2020-ban eladott befektetési jegyek névértéke „B” sorozat	90 000 Ft
2020-ban visszaváltott befektetési jegyek névértéke „A” sorozat	852 490 000 Ft
2020-ban visszaváltott befektetési jegyek névértéke „B” sorozat	1 980 000 Ft
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.12.31-én összesen	277 551 db
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.12.31-én összesen „A” sorozat	276 507 db
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.12.31-én összesen „B” sorozat	1 044 db
Forgalomban lévő befektetési jegyek névértéke 2020.12.31-én „A” sorozat	2 765 070 000 Ft
Forgalomban lévő befektetési jegyek névértéke 2020.12.31-én „B” sorozat	10 440 000 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszközérték „A” sorozat 2020.12.31-én	13 271,891001 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszközérték „B” sorozat 2020.12.31-én	10 346,129310 Ft

III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Egy jegyre jutó nettó eszközérték 2020.12.31-én	13 072,988387 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszközérték „A” sorozat 2020.12.31-én	13 271,891001 Ft
Egy jegyre jutó nettó eszközérték „B” sorozat 2020.12.31-én	10 346,129310 Ft

IV. A befektetési alap összetétele

Instrumentum	2019.12.31	%	2020.12.31	%
Ingatlanok és vagyoni értékű jogok	4 167 300 000	90,02%	2 869 374 000	79,08%
Banki egyenlegek	528 743 000	11,42%	734 683 000	20,25%

Egyéb eszközök	38 645 000	0,83%	35 404 000	0,98%
Egyéb követelések (*)	36 514 000	0,79%	42 000 000	1,16%
Aktív időbeli elhatárolások	0	0%	1 174 000	0,03%
Összes eszköz	4 771 202 000	103,06%	3 628 421 000	101,49%
Kötelezettségek	-140 029 000	-3,02%	-43 055 000	-1,19%
Passzív időbeli elhatárolások	-1 730 000	-0,04%	-11 159 000	-0,31%
Saját tőke	4 629 443 000	100,00%	4 629 443 000	100,00%

(A számviteli törvény rendelkezései szerint számított adatok felhasználásával.)

(Az Alap portfóliója nem tartalmaz értékpapírokat.)

(*- Az Alap Adásvételi előszerződéssel rendelkezik 6 db 2019-ben átadandó lakóingatlanra, 20% vételárelőleg befizetésével, amelyet könyvekben az Egyéb követelések soron tart nyilván)

	2019.12.31	Arány	2020.12.31	Arány
Instrumentum	Nettó eszközérték	%	Nettó eszközérték	%
Ingyen szerzett eszközök	4 171 485 000	87,96%	2 901 774 000	78,84%
Banki egyenlegek	528 752 144	11,15%	734 513 226	19,96%
Egyéb eszközök (Ingóságok)	58 526 126	1,23%	32 587 377	0,89%
Követelések (*)	101 278 764	2,14%	85 546 420	2,32%
Összes eszköz	4 860 042 034	102,48%	3 754 421 023	102,01%
Kötelezettségek	-117 564 352	-2,48%	-73 848 899	-2,01%
Saját tőke	4 742 477 682	100,00%	3 680 572 124	100,00%

(A Letétkezelő által számított nettó eszközérték felhasználásával)

(*- Az Alap Adásvételi előszerződéssel rendelkezik 3 db jövőben átadandó lakóingatlanra, 20% vételárelőleg befizetésével, amelyet könyvekben a Követelések soron tart nyilván)

V. A befektetési alap eszközeinek alakulása a tárgyidőszakban

Eredménykimutatás

2020.	Nagyságrend eFt
01. Bérleti díjak bevétele	175 282
02. Eszközök (áru) értékesítésének bevétele	480
03. Ingatlan (áru) értékesítés árbevétele	0
I. Értékesítés nettó árbevétele	175 762
04. Ingatlan értékesítés bevétele	1 423 714
05. Eszközök értékesítésének bevétele	1 133
06. Egyéb bevételek	17 432
II. Egyéb bevételek	1 442 280
07. Eladott ingatlanok beszerzési értéke	0
08. Eladott eszközök beszerzési értéke	92
III. Eladott áruk beszerzési értéke	92
09. Anyagköltség	89
10. Rezsiköltség	9 157
11. Egyéb anyagköltség	0
12. Bérleti díjak	0
13. Üzemeltetési költségek, Üzemeltetési szolgáltatás	32 152
14. Hirdetés, reklám, propaganda	0
15. Szakértői díjak	5 327

16. Közvetítői díjak, jutalékok	45 807
17. Letétkezelői díjak	8 484
18. Alapkezelői díjak	93 944
18. a. Sikerdíj	10 415
19. Értékcsökkenési leírás	67 215
20. Egyéb működési költségek, egyéb eredménycsökkentő tétel	3 802
IV. Működési költségek	265 977
21. Értékesített ingatlanok könyv szerinti értéke	1 020 112
22. Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	44
23. Adó jellegű ráfordítások	10 978
24. Egyéb ráfordítások	9
V. Egyéb ráfordítások	1 031 143
25. Értékpapírok értékesítésének árfolyamnyeresége	0
26. Egyéb árfolyamnyereségek	11 745
27. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	0
28. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 029
29. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0
30. Kapott (járó) osztalék, részesedés	0
VI. Pénzügyi műveletek bevételei	12 774
31. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0
32. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0
33. Egyéb árfolyamvesztések	646
34. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0
35. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0
36. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	213
VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	859
VIII. Fizetett, fizetendő hozamok	0
IX. Tárgyévi eredmény	332 745

Tőkeszámlaváltozások

Időszak	Megnevezés	Darab névérték 10.000 Ft/db	Forgalmazott érték (1 000 Ft)	Névérték k/db	Tőke- változás (1 000 Ft)	Érték- különbség
Nyitó	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	362 495	4 043 906		3 624 950	418 957
2020.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke „A” sorozat	494	6 482	10 000	4 940	1 542
2020.	Kibocsátott befektetési jegyek névértéke „B” sorozat	9	93	10 000	90	3
2020.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke „A” sorozat	-85 249	-1 124 064	10 000	-852 490	-271 574
2020.	Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke „B” sorozat	-198	-2 036	10 000	-1 980	-56
2020.12.31	Záró	277 551	2 924 381		2 775 510	148 872

VI. Összehasonlító táblázat az elmúlt három és fél üzleti évről

	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31 „A” sorozat	2019.12.31 „B” sorozat	2020.12.31 „A” sorozat	2020.12.31 „B” sorozat
Összes nettó eszközérték	1 102 318 501	2 108 392 432	4 157 491 000	4 729 894 853	12 582 829	3 669 770 765	10 801 359
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	52 114,173601 (10 422,834720)	11 010,687110	12 186,623557	13 092,699628	10 205,051906	13 271,891001	10 346,129310

VII. Származtatott ügyletek

Az Alap a tárgyidőszakban származékos ügyleteket nem kötött.

VIII. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők bemutatása

2016. április 20. napján az Alapkezelő a Magyar Nemzeti Bank HH-EN-III-130/2016 sz. határozatával megkapta az alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedélyét.

2016. augusztus 8. napján a Magyar Nemzeti Bank 1211-15 lajstromszámon a H-KE-III-616/2016 sz. határozatával nyilvántartásba vette az Duna House Magyar Lakás Ingatlanalapot, amelynek induló saját tőkéje 1.022.350.000, -Ft volt.

Az Alapító-tulajdonos, Duna House Holding Nyrt. 2018. március 20. napján 285.000.000, -Ft-ra emelte az Alapkezelő alaptőkéjét, majd december 19-i határozatával úgy döntött, hogy 105 millió forintra csökkenti azt. A szükséges MNB engedélyeztetés és kötelező meghirdetések után a tőkeleszállítást 2019. április 1. napján jegyezte be a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.

A befektetési alap befektetési politikája és céljai az Alap alakulása óta nem változtak, az Alap célja olyan, jórészt lakóingatlanokat tartalmazó ingatlan portfólió létrehozása, amellyel a befektetőknek lehetőségük van a hazai lakóingatlan piac hozamaiból való részesedésre.

Az alapkezelő az alapba kerülő ingatlanok kiválasztásánál a hozamtermelő és értéknövelő potenciállal rendelkező, elsősorban lakóingatlanokat részesíti előnyben.

A Magyar Nemzeti Bank 2019. április 1. napján kiadott ajánlása korlátozta a nyilvános, nyíltvégű ingatlanalapot 180 napnál rövidebb visszaváltási idejű befektetési jegyeinek forgalmazását. Az Alapkezelő létrehozta a HU0000722558 ISIN-azonosítójú, 10.000,-Ft névértékű, kizárólag a visszaváltás határidejének hosszában eltérő új „B” befektetési jegy sorozatot.

2019 júniusában bevezették a Magyar Állampapír Pluszt (MÁP+) a lakossági befektetők számára.

2019. augusztusában megváltozott a Letétkezelő személye. Az Alap letétkezelését a továbbiakban az MKB Bank Nyrt. látja el.

Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazására Forgalmazói szerződés jött létre 2019. szeptember 13.-i hatályba lépéssel az SPB Befektetési Zrt-vel.

Az Alapkezelő kölcsönfelvétel céljából tárgyalásokat kezdeményezett az MKB Bankkal, melynek eredményeképpen az Alap 2021. év elején megkapta a kért, tetszőlegesen lehívható hitelösszeget. Az Alapra is hatással volt a 2020 első negyedében kirobban világvilágjárvány, és az annak eredményeképpen kialakult vészhelyzet, így kezelt vagyonának összege a 2020. év folyamán 4,742 milliárdról 3,680 milliárd forintra csökkent.

A hazai lakóingatlanpiac helyzete 2020-ban

Stabil mutatókkal, stagnáló árakkal zárt az ingatlanpiac 2020 utolsó negyedében. 34 ezer tranzakció zajlott a lakóingatlanpiacon a Duna House becslése alapján, ami a 2019-es utolsó negyedéves adatokkal szinte megegyező volument jelöl.

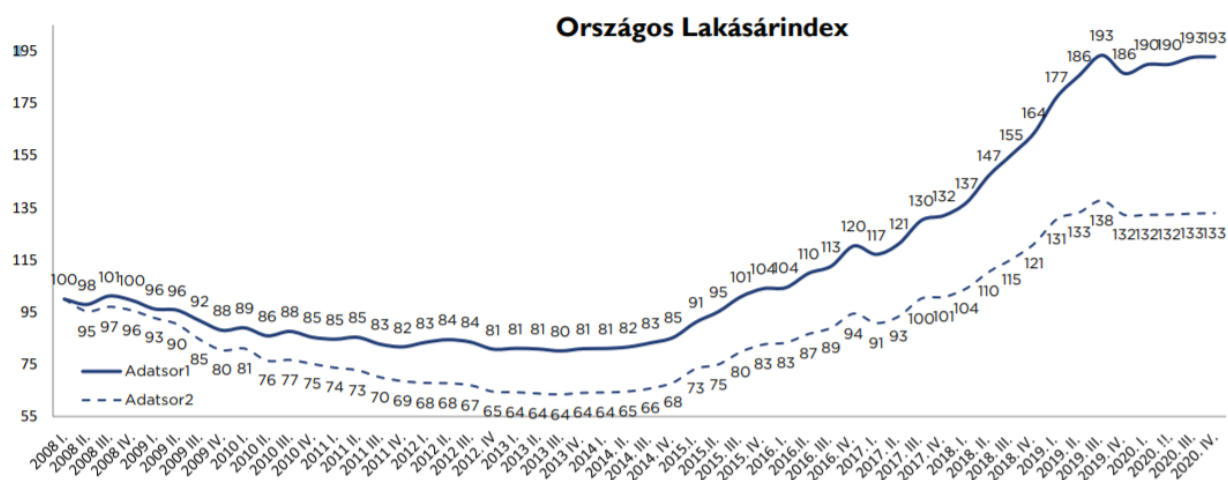
A decemberi hónapban az elmúlt két évnél minimálisan erősebb volt a forgalom, amely így több mint 10 ezer adásvételt jelentett az utolsó hónapban. Éves szinten az ingatlanközvetítő vállalat összesítése alapján 131 460 tranzakcióval zárt a piac, amely 12%-os visszaesést jelent 2019-hez képest.

Az elmaradást a COVID első hulláma alatti társadalmi korlátozó intézkedések okozták, a március, április, májusi forgalom majdnem 40%-kal volt kisebb az előző évinél, a mélypontot április jelentette közel 60%-os elmaradással. Januártól a kormányzati otthonteremtési támogatásoknak is köszönhetően aktív keresletet vár a Duna House, amely a tranzakciók számának növekedésével is járhat. 2021-ben az előrejelzése szerint a tranzakciók száma a 130-150 ezer közötti sávban fog elhelyezkedni.

Az ingatlanárakban a Duna House országos lakásárindexe nem mutat változást, 193-as nominál-, és 133-as reálértékével továbbra is stagnáló állapotot jelölt. Területenként és ingatlantípusonként kicsit vegyesebb volt már a kép, a panellakásoknál minimális csökkenés, a téglalakásoknál inkább emelkedés tapasztalható az árindexekben, országrészeket tekintve a nyugati régió mutatott fejlődést, míg keleten inkább csökkentek az árak. Az alkupozíciók és az értékesítési idők is emelkedettek, amelyek szintén az érett ingatlanpiac fontos jellemzői.

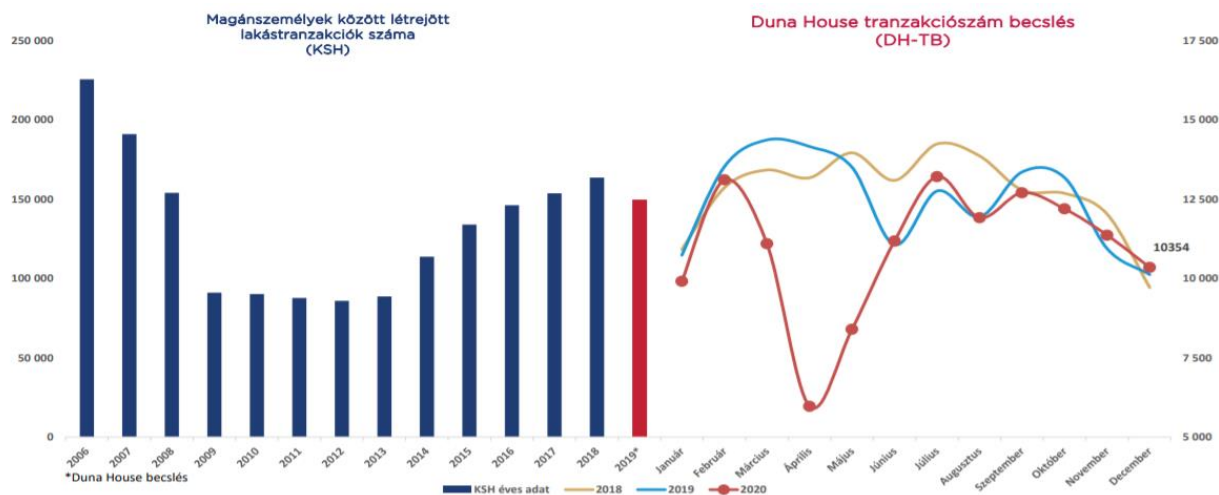
Duna House Országos Lakásárindexek

Az országos lakásárindex az előző negyedéssel megegyező értéken zárt, nominál értéken 193-at, reálértéken 133 pontot mutat.



(Forrás: Duna House Barométer 2020. IV. negyedév)

Tranzakciós adatok alakulása



(Forrás: Duna House Barométer 2020. IV. negyedév)

Makrogazdasági tényezők

2020 első félévében a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak következtében romlottak a lakáspiaci keresletet meghatározó fundamentumok. A foglalkoztatottság mérséklődött, a vállalatok ugyanakkor elsősorban a részmunkaidőben foglalkoztatottak számának emelésével és a munkaidő csökkentésével alkalmazkodtak. A bérdinamika enyhén lassult, és csökkent a lakosság rendelkezésre álló reáljövedelme is. A bizonytalan gazdasági kilátások az óvatossági motívum erősödését eredményezték a háztartások körében, így megtakarításaik jelentősen bővültek.

A meglévő támogatási konstrukciók, a CSOK és a lakossági hitelállomány 11 százalékát kitevő babaváró hitelek a járvány alatt is jelentősen hozzájárulnak a lakáspiaci kereslet fenntartásához. Az MNB kérdőíves felmérése alapján a babaváró hiteladósok háromnegyede valamilyen lakáscél megvalósítását finanszírozza a kölcsönből, amíg a második negyedévben a lakáshitelek ötöde kötődött a CSOK-hoz.

A Kormány által bejelentett, 2021. január 1-től induló új otthonteremtési kedvezmények a következő év elejétől további érdemi támaszt adhatnak a lakáspiaci keresletnek, addig azonban kivárás jellemezheti a piacot. A Kormány által az új otthonteremtési kedvezmények részeként bejelentett, várhatóan a 2022. december 31-ig végleges építési engedéllyel rendelkező új építésű lakásokra vonatkozó és 2026. december 31-ig alkalmazható kedvezményes 5 százalékos lakásáfa a jövő év elejétől érdemben élénkítheti a lakásfejlesztési aktivitást is.

A Lakás- és Ingatlanpiaci Tanácsadó Testület véleménye szerint a kedvezményes lakásáfa tartósabb bevezetése ugyanakkor a hosszú távon kiszámítható piaci környezet megteremtésével támogatná új építőipari kapacitások kiépítését. A lakásállomány megújulását Budapesten és a nagyobb vidéki városokban hosszú távon a rozsdáövezeti kedvezményes áfa segítheti.

(Forrás: MNB Lakáspiaci jelentés – 2020. november)

Kiegészítő információk

1. Az Alap portfóliójában található ingatlanok bemutatása (2020.12.31-én)

Cím	Alapterület m ²	Helyrajzi szám	Funkcionális kategória	Földrajzi kategória	Használatba /Birtokba vétel éve	Tervezett tartás időtávja
1136 Budapest, Balzac utca 15. félemelet 1.	77	25294/0/A/13	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1072 Budapest, Dob. u. 16. lh. 7. III/3.	88	34193/0/A/87	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1075 Budapest, Holló utca 3-9. A. lh. fszt. 1.	43	34174/2/A/15	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1075 Budapest, Holló utca 3-9. -2. em.	16	34174/2/A/2	mélygarázs	Budapest	2017	Hosszú távú
1155 Budapest, Kolozsvár utca 3/a	145	81136	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1066 Budapest, Teréz krt. 18. 2. emelet 2.	100	28876/0/A/20	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1051 Budapest, Zrínyi u. 9. I. 6.	41	24523/0/A/11	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1188 Budapest, Fenyőfa utca 1. lh. B fszt. 14.	47	145201/231/A/102	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1188 Budapest, Fenyőfa utca 1. lh. A fszt. 8.	46	145201/231/A/8	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. G V./3	51	17970/1/A/623	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. F II./3	36	17970/1/A/516	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C VII./3	35	17970/1/A/227	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C V./4.	39	17970/1/A/208	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C IV./6.	35	17970/1/A/200	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. G I./3.	51	17970/1/A/591	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C VII./6.	35	17970/1/A/230	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C VI./6.	35	17970/1/A/220	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C II./6.	35	17970/1/A/184	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. C II./5.	42	17970/1/A/183	lakóingatlan	Budapest	2016	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. I I./7.	57	17970/1/A/778	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. H V./3.	77	17970/1/A/691	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1036 Budapest, Lajos utca 93-99. lh. A pincszint -1P56	16	17970/1/A/778	mélygarázs	Budapest	2019	Hosszú távú
1066 Budapest, Ó utca 44. V./2.	62	29033/0/A/18	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1066 Budapest, Ó utca 44. V./3.	62	29033/0/A/19	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1066 Budapest, Ó utca 44. 7-es parkolóhely	16	29033/0/A/26	mélygarázs	Budapest	2017	Hosszú távú
1066 Budapest, Ó utca 44. 8-as parkolóhely	16	29033/0/A/26	mélygarázs	Budapest	2017	Hosszú távú
1097 Budapest, Nádasdy u. 14. G. V. 503.	28	38021/22/A/122	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1075 Budapest, Király u. 13. 1. lh. I. 4.	70	34200/3/A/8	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1077 Budapest, Király u. 51. II. 16/B.	97	34100/0/A/34	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1072 Budapest, Akácfa u. 12-14. IV. 6.	83	34402/0/A/63	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1072 Budapest, Akácfa u. 12-14. PT06 tároló	4,95	-	tároló	Budapest	2018	Hosszú távú
1084 Budapest, Víg u. 41-43. A lh. III. 5.	51	34917/0/A/22	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1084 Budapest, Víg u. 41-43. B lh. II. 8.	50	34917/0/A/45	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1084 Budapest, Víg u. 41-43. B lh. IV. 8.	50	34917/0/A/56	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1133 Budapest, Visegrádi u. 82/B. pincszint PG 114 teremgarázs	16	25585/2/A/233	mélygarázs	Budapest	2018	Hosszú távú
1078 Budapest, István u. 31. II. 4.	32	33189/0/A/20	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú

1094 Budapest, Tompa u. 15/A. I. 2.	62	37586/0/A/11	lakóingatlan	Budapest	2017	Hosszú távú
1094 Budapest, Páva u. 13. pince szint, mélygarázs	16	37613/1/A/1	mélygarázs	Budapest	2017	Hosszú távú
1077 Budapest, Rózsa u. 8. IV. 37.	90	33792/0/A/50	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1138 Budapest, Turóc u. 9. I. 6.	44	25880/13/A/271	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1138 Budapest, Turóc u. 11. B lépcsőház földszint alatt	4	25880/13/A/27	tároló	Budapest	2018	Hosszú távú
1138 Budapest, Turóc u. pincszint alatt 417. sz.	16	25880/13/A/1	mélygarázs	Budapest	2018	Hosszú távú
1075 Budapest, Király u. 13. 2. lh. I. 4.	57	34200/3/A/32	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1132 Budapest, Visegrádi u. 82/B. II. 4.	76	25585/2/A/115	lakóingatlan	Budapest	2018	Hosszú távú
1055 Budapest, Nagy Ignác u. 19A. IV. 3.	130	25037/0/A/39	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1073 Budapest, Barcsay u. 9. félemelet 1.	110	33708/0/A/6	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1071 Budapest, Damjanich u. 26/B. IV. 5.	85	33495/0/A/60	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1054 Budapest, Garibaldi u. 7. II. 10.	72	24704/0/A/18	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. A. III. 6.	39	29263/0/A/108	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. A. III. 7.	36	29263/0/A/109	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. A. III. 10.	56	29263/0/A/112	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. B. II. 9.	49	29263/0/A/65	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. B. III. 14.	52	29263/0/A/127	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. B. V. 4.	98	29263/0/A/224	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. C. V. 6.	39	29263/0/A/241	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. D. V. 6.	91	29263/0/A/250	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. D. VI. 5.	91	29263/0/A/281	lakóingatlan	Budapest	2019	Hosszú távú
1061 Budapest, Paulay Ede u. 3. 9 db	16	29263/0/A/1	mélygarázs	Budapest	2019	Hosszú távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. S. lépcsőház V. emelet 43. (XVII.) S543	53	19897/3/A/538	lakóingatlan	Vidék	2016	Hosszú távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. S. lépcsőház IV. emelet 33. (XVI.) S433	59	19897/3/A/528	lakóingatlan	Vidék	2016	Rövid távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. S. lépcsőház II. emelet 22. (XIV.) S222	59	19897/3/A/517	lakóingatlan	Vidék	2016	Hosszú távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. I. lépcsőház IV. emelet 31. (VI.) I431	58	19897/3/A/212	lakóingatlan	Vidék	2016	Hosszú távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. I. lépcsőház III. emelet 26. (V.) I326	58	19897/3/A/207	lakóingatlan	Vidék	2016	Hosszú távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. I. lépcsőház III. emelet 23. (IV.) I323	58	19897/3/A/204	lakóingatlan	Vidék	2016	Hosszú távú
4032 Debrecen, Böszörményi u. 68. I. lépcsőház III. emelet 21. (IV.) I321	57	19897/3/A/202	lakóingatlan	Vidék	2016	Hosszú távú

2. Az ingatlanok értéke a tárgyidőszak végén földrajzi és funkcionális kategóriánkénti megoszlásban

	Budapest és környéke	Vidék	Összesen
Lakóingatlanok	2 607 250 000 Ft	194 100 000 Ft	2 901 774 000 Ft
Egyéb (tároló, garázs)	100 424 000 Ft	0 Ft	100 424 000 Ft
Fejlesztés alatt álló ingatlan (*)	-	-	-
Összesen	2 707 674 000 Ft	194 100 000 Ft	2 901 774 000 Ft

(* - Az Alap Adásvételi előszerződéssel rendelkezik 3db jövőben átadandó lakóingatlanra, 20% vételárelőleg befizetésével, amelyet könyvekben az Egyéb követelések soron tart nyilván)

3. Mutatószámok

Ingtatlan típusa	Nettó bérleti díj bevétel összesen 2020	Bérbe-adottság	Ingtalan-jövedelmezőség	Fajlagos bérleti díj bevétel	Fajlagos ingatlanérték	Piaci érték átlagos százalékos változása (bázis 2019.12.31)
Lakóingatlan	Összesen: 124 020 594 Ft ebből HUF: 57 156 480 Ft ebből EUR: 66 864 114 Ft	91%	4,43%	36 000 Ft	813 164 Ft	Budapest: 0,39% Vidék: 0,24%
Egyéb ingatlanok	Összesen: 3 977 856 Ft ebből HUF: 2 751 024 Ft ebből EUR: 1 226 832 Ft	89%	3,96%	15 014 Ft	379 030 Ft	Budapest: 0,15%
Összesen:	127 998 450 Ft					

4. Az ingatlan portfólió aránya a nettó eszközértéken belül

	2019.12.31	Arány	2020.12.31	Arány
Instrumentum	Nettó eszközérték	%	Nettó eszközérték	%
Ingtatlanok	4 171 485 000	87,96%	2 901 774 000	78,84%
Banki egyenlegek	528 752 144	11,15%	734 513 226	19,96%
Egyéb eszközök	58 526 126	1,23%	32 587 377	0,89%
Követelések	101 278 764	2,14%	85 546 420	2,32%
Összes eszköz	4 860 042 034	102,48%	3 754 421 023	102,01%
Kötelezettségek	-117 564 352	-2,48%	-73 848 899	-2,01%
Saját tőke	4 742 477 682	100,00%	3 680 572 124	100,00%
Egy jegyre jutó nettó eszközérték	13 092,699628 Ft 10 205,051906 Ft		13 271,891001 Ft 10 346,129310 Ft	

(A Letétkezelő által számított nettó eszközérték felhasználásával)

Bérleti szerződések jellemzői

Bérleti szerződések átlagos futamideje (hó)	11,62
Bérlők száma a lakóingatlanokban	51
Bérleti szerződések biztosítéki szintje	203%

Tőkeáttétel

Az Alap 2020-ban nem alkalmazott tőkeáttételt.

5. Bevételek, Működési költségek

Bevételek, díjak:	
Ingtalanértékesítés nyeresége	1 423 714
Bérleti díjak bevétele	175 282
Egyéb bevételek, árfolyamnyereség, kamatjellegű bevételek	31 820
Fedezeti ügyletek eredménye	0
Kártérítés, bánatpénz, elvesztett kaució címén befolyt bevételek	0
A befektetési jegyek forgalmazása kapcsán a befektetők által az alapnak fizetett díjak	0
Költségek, ráfordítások:	
Anyagköltség	9 246
Közüzemi díjak	9 157
Egyéb anyagköltség (rezsianyag)	89
Igény bevett szolgáltatások	83 286
Javítási, karbantartási költségek	2 875
Üzemeltetési szolgáltatás (társasház)	17 303
Üzemeltetési szolgáltatás	4 231
Számviteli szolgáltatások	1 432
Jogi szolgáltatási díj	830
Értékbecslési díj	3 065
Lakáseladási jutalék	41 784
Lakáskiadási jutalék	4 023
Különféle egyéb szolgáltatások	7 743
Egyéb pénzügyi, befektetési, biztosítási, hatósági szolgáltatások	106 174
Alapkezelői díj	83 529
Letétkezelői díj	8 484
Sikerdíj	10 414
Egyéb hatósági eljárási, szolgáltatási díj	460
Közjegyzői díj	1 463
Biztosítási díj	682
Bankköltség	1 142
Kamatköltség, árfolyamveszteség	646
Egyéb	9
Adó jellegű ráfordítások	10 866
Egyéb adók	10 978
Különadó	2 090

A befektetési alap nettó eszközértéke
a számviteli nyilvántartások alapján
2020.12.31

Instrumentum	Eszközérték	%
Ingatlanok + vagyoni értékű jogok	2 869 374 000	79,08%
Banki egyenlegek	734 683 000	20,25%
Egyéb eszközök	35 404 000	0,98%
Egyéb követelések	42 000 000	1,16%
Aktív időbeli elhatárolások	1 174 000	0,03%
Összes eszköz	3 682 635 000	101,49%
Kötelezettségek	-43 055 000	-1,19%
Passzív időbeli elhatárolások	-11 159 000	-0,31%
Nettó eszközérték	3 628 421 000	100,00%
Befektetési jegyek száma	277 551	
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.12.31-én összesen „A” sorozat		276 507 db
Forgalomban lévő befektetési jegyek száma 2020.12.31-én összesen „B” sorozat		1 044 db
Egy jegyre jutó nettó eszközérték „A” sorozat 2020.12.31-én	13 271,891001 Ft	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték „B” sorozat 2020.12.31-én	10 346,129310 Ft	

Budapest, 2021. április 16.

Impact Alapkezelő Zrt.