

ÉVES JELENTÉS 2010

Alapadatok

Neve	GE Money Penezni Alap*	
Elnevezés angolul	GE Money Penezni Investment Fund	
Elnevezés cseh nyelven	GE Money Peněžní Otevřený Podílový Fond	
Rövid neve	GE Money Penezni Alap	
Rövid név angolul	GE Money Penezni Fund	
Rövid név cseh nyelven	GE Money Peněžní Fond	
Az alap típusa, fajtája	nyilvános, nyíltvégű, európai befektetési alap	
Futamideje	határozatlan	
Indulás dátuma:	2010. december 17. (PSZÁF engedély száma: PSZÁF KE-III-537/2010)	
Az alapcímlet devizaneme	CZK	
Sorozatok adatai		
„CZK” sorozat	névérték 1 CZK	ISIN kód: HU0000709308

Alapkezelő	Budapest Alapkezelő Zrt.
Székhely	1138 Budapest, Váci út 193.**
Letétkezelő	Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
Székhely	1051 Budapest, Szabadság tér 7.
Könyvvizsgáló	KPMG Hungária Kft.
Székhely	1139 Budapest, Váci út 99.
Könyvvizsgáló személy	dr. Csemniczky Jánosné / 003093

Az Alap célja	Az Alap célja, hogy mérsékelt kockázat vállalása mellett a cseh koronában elhelyezett banki betétekkel versenyképes hozamot biztosítson a befektetési jegyek vásárlóinak. Az Alapkezelő a befektetők pénzének biztonsága érdekében az Alap eszközeit jellemzően vállalati kötvényekbe, állampapírokba (kincstárjegyek, államkötvények), államilag garantált, illetve jegybankképes értékpapírokba, jelzáloglevelekbe, valamint banki betétekbe fekteti be.
---------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

*: 2011. március 16-ig GE Money Pénzpiaci Nyíltvégű Alap

** : 2010. július 28-ig Váci út 188.

Forgalmazók

Forgalmazó: Budapest Bank Nyrt.*	1138 Budapest, Váci út 193.**
GE Money Bank a.s.	Cseh Köztársaságban: Vyskocilova 1422/1a Praha 4

*: 2011. 02. 28-ig forgalmazó.

** : 2010. július 28-ig Váci út 188.

A forgalom, a nettó eszközérték és az árfolyam alakulása

Nyitó állomány (db)	
Vétel (db)	18,500,000
Visszaváltás (db)	0
Záró Állomány (db)	18,500,000

	nettó eszközérték (CZK)	Árfolyam (CZK/db)
2010.12.31	18,499,945	1.0000

A múltbeli hozamok alakulása

Dátum	nettó eszközérték (Ft)	árfolyam (Ft/db)	hozam (%)
2010.12.31*	18,499,945	1.0000	0.00%

*: tört év, nem annualizált hozam

Az alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra.

Derivatív ügyletek bemutatása:

Az Alapban nem voltak derivatív ügyletek az év végén.

Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők, egyéb információk

Az Alapkezelő működésében nem történt jelentős változás a 2010-es év folyamán.

2011.03.01-től módosult a Kezelési Szabályzat egyes elemek értékelési módszerei fejezet, és a Kezelési Szabályzat 7. pont harmadik mondatában körülírt nettó eszközérték megállapításnak időpontja.

2011.03.07-től módosult a Kezelési Szabályzat egyes elemek értékelési módszerei fejezet "Devizák, illetve nem a bázisdevizában denominált eszközök" pontja.

2011.03.17-től módosult az Alap megnevezése, valamint a Kezelési Szabályzata.

Az Alap az év folyamán nem vett igénybe hitelt.

Az alap befektetései 2010-ben

Az Alap az indulása után az eszközeit számlapénzben és betétben tartotta.

A portfólió összetétele

Az alapban nincs nyitóállomány (2010. december 17-én indult).
Az alap devizaneme: cseh korona.

Portfólió összetétel Eszköztípus	Nyitó állomány	Záró állomány	Súly
	2009.12.31 Eszközérték (CZK)	2010.12.31 Eszközérték (CZK)	
Számlapénz	0	15,002,641	81.1%
Betét	0	3,499,521	18.9%
Jegybanki kötvény	0	0	0.0%
Diszkont kincstárjegy	0	0	0.0%
Államkötvény	0	0	0.0%
Jelzáloglevél	0	0	0.0%
Vállalati kötvény	0	0	0.0%
Befektetési jegy	0	0	0.0%
Részvény, ETF	0	0	0.0%
Derivatív ügyletek	0	0	0.0%
Repo	0	0	0.0%
Forgalmazási számla egyenlege	0	0	0.0%
Portfólió összesen	0	18,502,162	100.0%
Nettó eszközérték:	0	18,499,945	
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:		1.0000	

Legnagyobb súlyú értékpapírok a portfólióban

Az alapban december 31-én nem voltak értékpapírok.

Budapest, 2011. április 27.

Budapest Alapkezelő Zrt.

MELLÉKLETEK

A portfólió részletes összetétele

Az alapban nincs nyitóállomány (2010. december 17-én indult).

Értékpapírok

Az alapban december 31-én nem voltak értékpapírok.

Folyószámla és betétek

Záró állomány	
Típus	Eszközérték (Czk)
Folyószámla CZK	15,002,641
Lekötött betét CZK	3,499,521

Piaci folyamatok 2010

Nemzetközi gazdasági környezet

2010-et a nemzetközi tőkepiacon két periódusra lehet bontani: a januártól júliusig terjedő időszakot az amerikai gazdaság újabb recessziós hulláma miatti félelem határozta meg, míg augusztustól az amerikai jegybank szerepét betöltő Federal Reserve második lazítási csomagja okozta optimizmusban fürödtek a piacok. Az év elején alapvetően az táplálta a félelmeket, hogy a pénzintézetek hitelezésének újraéledése ugyan beindított egy erőteljes készletciklust, de vajon stabil-e a fellendülés a globális gazdaságban. Mára kiderült, hogy egyrészt a feltörekvő piacok növekedése, másrészt a történelmi összehasonlításban példátlanul erőteljes amerikai monetáris (jegybanki) és fiskális (kormányzati) lazítás megtette hatását, és így optimista második félévet zárhattunk 2010 decemberében.

Mérleg, eredménykimutatás, működési költségek

MÉRLEG Eszközök (aktívák)		adatok eFt-ban		
Sorsz.	A tétel megnevezése	2010.12.17	Módosítás*	2010.12.31
a	b	c	d	e
01.	A. Befektetett eszközök (02. sor)	0	0	0
02.	I. ÉRTÉKPAPÍROK (03.+04. sor)	0	0	0
03.	1. Értékpapírok			
04.	2. Értékpapírok értékelési különbözete (05.+ 06. sor)	0	0	0
05.	a/ kamatokból, osztalékokból			
06.	b/ egyéb			
07.	B. Forgóeszközök (08.+13.+18. sor)	201,835	0	205,749
08.	I. KÖVETELÉSEK (09.+10.+11.+12. sor)	0	0	0
09.	1. Követelések	0		0
10.	2. Követelések értékvesztése (-)			
11.	3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete			
12.	4. Forintkövetelések értékelési különbözete			
13.	II. ÉRTÉKPAPÍROK (14.+15. sor)	0	0	0
14.	1. Értékpapírok			0
15.	2. Értékpapírok értékelési különbözete (16.+17. sor)		0	0
16.	a/ kamatokból, osztalékokból			0
17.	b/ egyéb			0
18.	III. PÉNZESZKÖZÖK (19.+20. sor)	201,835	0	205,749
19.	1. Pénzeszközök	201,835		206,119
20.	2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete			-370
21.	C. Aktív időbeli elhatárolások (22.+23. sor)	0	0	0
22.	1. Aktív időbeli elhatárolások			0
23.	2. Aktív időbeli elhatárolások értékvesztése (-)			
24.	D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	0		0
25.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+07.+17.+21.+24. sor)	201,835	0	205,749
MÉRLEG Források (passzívák)				
26.	E. Saját tőke (27.+30. sor)	201,835	0	205,194
27.	I. INDULÓ TŐKE (28.+29. sor)	201,835	0	201,835
28.	a) kibocsátott befektetési jegyek névértéke	201,835		201,835
29.	b) visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)			0
30.	II. TŐKEVÁLTOZÁS (TŐKENÖVEKMÉNY)(31.+32.+33.+34. sor)	0	0	3,359
31.	a) visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete			0
32.	b) értékelési különbözet tartaléka			-370
33.	c) előző év(ek) eredménye			0
34.	d) üzleti év eredménye			3,729
35.	F. Céltartalékok			
36.	G. Kötelezettségek (37.+38.+39. sor)	0	0	1
37.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			
38.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			1
39.	III. KÜLFÖLDI PÉNZÜRTÉKRE SZÓLÓ KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE			
40.	H. Passzív időbeli elhatárolások			554
41.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (26.+35.+36.+40. sor)	201,835	0	205,749

*: Előző év(ek) módosításai

"A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok eFt-ban

Sorsz.	A tétel megnevezése	2010.12.27	Módosítás*	2010.12.28.- 2010.12.31
a	b	c	d	e
I.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI	0		4,284
II.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI	0		0
III.	EGYÉB BEVÉTELEK	0		0
IV.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	0		555
V.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	0		0
VI.	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	0		0
VII.	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	0		0
VIII.	FIZETETT, FIZETENDŐ HOZAMOK	0		0
IX.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY	0	0	3,729

*: Előző év(ek) módosításai

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

adatok eFt-ban

Megnevezés	2010.12.27	2010.12.28.- 2010.12.31.
Alapkezelői díj	0	22
Letétkezelői díj	0	1
Közzétételi, hirdetési díj	0	0
Felügyeleti díj	0	1
Könyvvizsgálói díj	0	531
Bankköltség, forgalmi jutalék	0	0
Könyvelési díj	0	0
Egyéb költség	0	0
Működési költség összesen	0	555

Független könyvvizsgálói jelentés a pénzügyi kimutatásokról

Független könyvvizsgálói jelentés a pénzügyi kimutatásokról

A Budapest Alapkezelő Zrt. részére

A mellékelt, a GE Money Penezni Alap (továbbiakban „az Alap”) 2010. évi éves jelentésében bemutatott mérleg és eredménykimutatás (továbbiakban „pénzügyi kimutatások”), a GE Money Penezni Alap (továbbiakban „az Alap”) könyvvizsgált 2010. évi éves beszámolójából került kivonatolásra. 2011.04.27-én kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki ezen éves beszámolóra vonatkozóan. Ezen éves beszámoló, valamint a pénzügyi kimutatások nem tükrözik az ezen éves beszámolóra vonatkozó jelentésünk dátumát követően bekövetkezett események hatásait.

A pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt a pénzügyi kimutatások elolvasása nem helyettesíti a GE Money Penezni Alap könyvvizsgált pénzügyi kimutatásainak elolvasását.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A Budapest Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős azért, hogy az éves jelentésben a könyvvizsgált éves beszámolóval megegyező pénzügyi kimutatások szerepeljenek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénnyel összhangban.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a könyvvizsgált éves beszámoló és a pénzügyi kimutatások egyezőségének ellenőrzése eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” című Nemzetközi Könyvvizsgálati Standarddal összhangban hajtottunk végre.

Vélemény

Véleményünk szerint a GE Money Penezni Alap évi éves jelentésében bemutatott mérleg és eredménykimutatás megegyezik az alapjául szolgáló könyvvizsgált 2010. évi éves beszámoló mérlegével és eredménykimutatásával.

Budapest, 2010. április 27.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

John Varsanyi
Partner

dr. Csemniczky Jánosné
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003093