

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függlőleges tagolás)		(Adatok : ezer Ft-ban)		
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	996 223	-	937 243
02.	a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	339 626		303 167
03.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
04.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	425		384
05.	b) Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek	656 597		634 076
06.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		1 658
07.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	94 917		63 074
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	506 113		395 453
09.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		15
10.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	39 133		26 301
11.	Kamatkülönbözet	490 110	-	541 790
12.	3. Bevételek értékpapírokból	-	-	3 560
13.	a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14.	b) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
15.	c) Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		3 560
16.	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	272 950	-	287 101
17.	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	270 246		285 969
18.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		557
19.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	11 128		10 301
20.	b) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét)	2 704		1 132
21.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
22.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 704		1 132
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	19 924	-	19 953
24.	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	19 231		19 232
25.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
26.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	9 665		10 186
27.	b) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	693		721
28.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
29.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	693		721
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	73 695	-	21 655
31.	a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	58 669		28 742
32.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
33.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
34.	b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	238		7 087
35.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
36.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
37.	c) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét)	15 264		-
38.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
39.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
40.	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszírása	-		-
41.	d) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordításait)	-		-
42.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
43.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
44.	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-		-
45.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	34 887	-	68 916
46.	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	3 074		2 566
47.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
48.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
49.	b) Egyéb bevételek	31 813		66 350
50.	ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
51.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
52.	készletek értékvesztésének visszírása	-		-

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (fügőleges tagolás)		(Adatok : ezer Ft-ban)		
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
53.	8. Általános igazgatási költségek	572 191	-	475 734
54.	a) személyi jellegű ráfordítások	415 622	-	313 939
55.	aa) Bérköltség	304 175		232 337
56.	ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 643		11 438
57.	Ebből: társadalombiztosítási költségek	-		-
58.	ebből: nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-		-
59.	ac) Bérjárulékok	98 804		70 164
60.	Ebből: társadalombiztosítási költségek	85 982		62 950
61.	ebből: nyugdíjjal kapcsolatos költségek	73 731		55 996
62.	b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	156 569		161 795
63.	9. Értékcsökkenési leírás	19 348		22 375
64.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	72 467	-	89 817
65.	a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 454		1 166
66.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
67.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
68.	b) Egyéb ráfordítások	71 013		88 651
69.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
70.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
71.	készletek értékvesztése	2 481		413
72.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	122 774	-	367 853
73.	a) Értékvesztés követelések után	122 774		367 853
74.	b) Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-		-
75.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	47 926	-	88 481
76.	a) Értékvesztés visszairása követelések után	47 926		88 481
77.	b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-		-
78.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés (-) felhasználás (+) különbözete	- 5 352	-	1 735
79.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-		-
80.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-		-
81.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	107 512	-	34 036
82.	ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	111 244	-	34 371
83.	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1 620	-	1 400
84.	16. Rendkívüli bevételek	-		872
85.	17. Rendkívüli ráfordítások	480		200
86.	18. Rendkívüli eredmény	- 480	-	672
87.	19. Adózás előtti eredmény	107 032	-	34 708
88.	20. Adófizetési kötelezettség	12 950		3 098
89.	21. Adózott eredmény	94 082	-	31 610
90.	22. Általános tartalékképzés (-) és -felhasználás (+)	- 9 408	-	3 161
91.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-		-
92.	24. Jávahagyott osztalék, részesedés	15 792		-
93.	ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
94.	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
95.	25. Mérleg szerinti eredmény	68 882	-	28 449

Kelt: Szeged, 2011. február 25.

PARTISCUM XI
 Takarékszövetkezet
 Szeged

Magyar Lászlóné
 ügyvezető igazgató

Jász Péter
 ügyvezető igazgató

PARTISCUM XI Takarékszövetkezet

PARTISCUM



A 2010. ÉVI EREDMÉNYFELOSZTÁS

2011. április 14.

JAVASLAT
a PARTISCUM XI Takarékszövetkezet
2010. évi eredményfelosztásának elfogadására

A Közgyűlés, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a könyvvizsgáló jelentését, valamint a Takarékszövetkezet 2010. évi eredményfelosztását jóváhagyja.

A Takarékszövetkezet mérleg-főösszegét 12.470.022 ezer forintban, adózás előtti eredményét 34.708 ezer forintban állapítja meg.

A 2010. évi eredmény felosztása:

Megnevezés	adatok ezer forintban
1. Adózás előtti eredmény	34.708
2. Adófizetési kötelezettség	3.098
3. Adózott eredmény	31.610
4. Általános tartalék képzés 10 %	3.161
5. Jóváhagyott osztalék	0
6. Mérleg szerinti eredmény	28.449
7. Mérleg szerinti eredményből eredménytartalékba helyezendő	28.449

A 2010. évi eredményből nem javasolunk osztalékot fizetni.

Szeged, 2011. április 14.

PARTISCUM XI Takarékszövetkezet
Igazgatósága

K I V O N A T
A PARTISCUM XI Takarékszövetkezet
2011. április 14-i közgyűlésének jegyzőkönyvéből

K11/I/6.sz. határozat

A közgyűlés az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság jelentését, valamint a takarékszövetkezet 2010. évi gazdálkodásáról szóló éves beszámolót, illetve a könyvvizsgálói jelentést együttesen jóváhagyta.

A takarékszövetkezet mérlegfőösszegét 12.470.022 eFt-ban, adózás előtti eredményét 34.708 eFt-ban állapította meg. A 3.098 eFt társasági adó megfizetése után fennmaradó adózott eredmény 31.610 eFt. Adózott eredményből 10 %, összesen 3.161 eFt általános tartalékba kerül. A mérleg szerinti eredményből 28.449 eFt eredmény tartalékba kerül átvezetésre.

A 2010. évi adózott eredményből osztalék nem kerül kifizetésre.

A takarékszövetkezet 10.000 eFt összegben fejlesztési tartalékot képzett jövőbeni beruházások megvalósítására, melyet az eredménytartalékból a lekötött tartalékba átvezetett.

....

A kivonatot készítette:


Palánkai Erika sk.
jegyzőkönyvvezető

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A PARTISCUM XI TAKARÉKSZÖVETKEZET (6720 Szeged, Horváth M. u. 1/B.; Cg. 06-02-000284) tulajdonosainak

Elvégeztem a PARTISCUM XI TAKARÉKSZÖVETKEZET mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12.470.022 E Ft, az adózott eredmény 31.610 E Ft, a 3.161 E Ft-os általános tartalékképzés figyelembe vétele után a mérleg szerinti eredmény 28.449 E Ft nyereség-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért

mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a hitelintézet belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Takarékszövetkezet nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

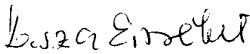
Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékom (véleményem) megadásához.

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a PARTISCUM XI TAKARÉKSZÖVETKEZET éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben és az ezzel összefüggő kormányrendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a PARTISCUM XI TAKARÉKSZÖVETKEZET 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

A közgyűlés elé terjesztett éves beszámolóról 2011. február 25-i dátummal független könyvvizsgálói jelentést adtam ki és a fordulónap utáni események hatásait csak ezen időpontig vizsgáltam. Ezen könyvvizsgálói jelentéshez csatolt éves beszámoló nem tér el a közgyűlés elé terjesztett beszámolótól.

S z e g e d, 2011. április 14.


(Kása Erzsébet Viktória)
kamarai tag könyvvizsgáló
TT-000528