



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

Törvényszék:

01 Fővárosi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 1 4

Beküldő adatai (akinek az ügyfélkapuján keresztül a kérelem beküldésre kerül)

	Előtag	Családi név	Első utónév	További utónevek
Viselt név:		Hergár	Eszter	
Születési név:		Hergár	Eszter	
Anyja neve:		Hetthéssy	Zsuzsanna	
Születési ország neve:	Magyarország			
Születési település neve:	Budapest			
Születési ideje:	1 9 6 9 - 0 4 - 2 9			

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Szervezet székhelye:

Irányítószám:

1 0 5 4

Település:

Budapest

Közterület neve:

Szabadság

Közterület jellege:

tér

Házszám:

8-9

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Bejegyző határozat száma:

1 4 . P K . 6 0 5 0 8 / 2 0 0 8 / 3

Nyilvántartási szám:

0 1 - 0 3 - 1 0 6 4 2

Szervezet adószáma:

1 8 1 3 2 6 7 8 - 1 - 4 1

Képviselő neve:

Hergár Eszter, Prof.Dr.Lentner Csaba

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 1 5 - 0 5 - 1 9



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege			
<i>(Adatok ezer forintban.)</i>			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	1 596		379
I. Immateriális javak	1 596		107
II. Tárgyi eszközök			272
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	40 683		437 680
I. Készletek	147		147
II. Követelések	20		80
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	40 516		437 453
C. Aktív időbeli elhatárolások			250
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	42 279		438 309
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	26 451		31 541
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	20 782		22 951
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	2 169		5 090
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0		0
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	3 787		1 662
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 787		1 662
G. Passzív időbeli elhatárolások	12 041		405 106
FORRÁSOK ÖSSZESEN	42 279		438 309



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	0		6 661				0		6 661
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	74 557		35 410				74 557		35 410
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	27 020		30 827				27 020		30 827
- támogatások	1 310		578				1 310		578
- adományok	46 227		4 000				46 227		4 000
4. Pénzügyi műveletek bevételei	630		571				630		571
5. Rendkívüli bevételek			6 659						6 659
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	75 187		49 301				75 187		49 301
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	75 187		49 301				75 187		49 301
6. Anyagjellegű ráfordítások	54 469		23 682				54 469		23 682
7. Személyi jellegű ráfordítások	12 360		3 072				12 360		3 072
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai			2 164						2 164
8. Értékcsökkenési leírás	2 540		1 596				2 540		1 596
9. Egyéb ráfordítások	3 649		15 861				3 649		15 861
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai									



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
11. Rendkívüli ráfordítások									
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	73 018		44 211				73 018		44 211
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	73 018		44 211				73 018		44 211
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	2 169		5 090				2 169		5 090
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény (C-12)	2 169		5 090				2 169		5 090
13. Jávahagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény (D-13)	2 169		5 090				2 169		5 090
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás	1 310		578				1 310		578
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Normatív támogatás									
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXXVI. törvény alapján kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.

Könyvvizsgálói záradék

Igen

Nem



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

1. Szervezet azonosító adatai

1.1 Név

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely

Irányítószám: 1054

Település: Budapest

Közterület neve: Szabadság

Közterület jellege: tér

Házszám: 8-9

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.3 Bejegyző határozat száma: 14.PK.60508/2008/3

1.4 Nyilvántartási szám: 01-03-10642

1.4 Szervezet adószáma: 18132678-1-41

1.6 Képviselő neve: Hergár Eszter, Prof.Dr.Lentner Csaba

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

A szélesebb közvéleménynek szóló olyan programok kidolgozása és megvalósítása, amelyek:
-növelik az egyének (háztartások) pénzügyi tájékozottságát, a pénzügyi ismeretek szintjét, annak érdekében, hogy az egyének képesek legyenek tudatos és felelős pénzügyi döntéseket hozni;
-szélesebb körben tudatosítják a pénzügyi ismeretek, az anyagi öngondoskodás és az egyéni felelősségvállalás fontosságát;
-konkrét élethelyzethez igazodó, azaz gyakorlatban hasznos, közérthető, széles körben hozzáférhető információkat közvetítenek.
A gyakorlatban megvalósított programok:
Pénzügyi Oktatási Program - Pénziránytű Iskolahálózat,
Pénzügyi Iránytű Program,
PontVelem Program,
BankVelem Program bevezetése.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: Nevelés,oktatás,képességfejlesztés,ismerterjeszté

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: köznevelés

A nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXCV. tv. 4.§. 1.pont

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: középiskolai tanulók, és a lakosság széles köre

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek fejlesztése. Pénzügyi Oktatási Program: pénzügyi-gazdasági edukációs program, 2008-tól 11.500 diák és 300 tanár részvételével, 2013/2014-es tanév:kb. 3000 diák bevonása. **Pénzügyi Iránytű Program:** pénzügyi szemléletformáló program. **PontVelem Program:** környezetvédelem, szelektív hulladékgyűjtés.



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

4. Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

4.1	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Saját tőke tárgyévi növekedése	5 090	Pénzügyi szemléletformáló program
4.2	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
4.3	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (összesen)	5 090	
	Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (mindösszesen)	5 090	

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi Oktatási Program	15 925	1 499
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénzügyi Iránytű Program	49 000	14 771
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	BankVelem Program	0	14 351
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	64 925	30 621
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	64 925	30 621

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
		0	0
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
A.	Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás összesen:	0	0



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	75 187	49 301
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. Közszolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	75 187	49 301
H. Összes ráfordítás (kiadás)	73 018	44 211
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	12 360	3 072
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	73 018	44 211
K. Adózott eredmény	2 169	5 090
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzügyi Oktatási Program - Pénziskola Iskolahálózat		
Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input checked="" type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2014/2015. tanév		
Támogatási összeg:	1 499		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	1 499		
- tárgyévben felhasznált összeg:	1 499		
- tárgyévben folyósított összeg:	1 499		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként			
Személyi	1 399		
Dologi	100		
Felhalmozási			
Összesen:	1 499		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A Pénzügyi Oktatási Programon belül országos szinten 70 középiskola bevonásával több mint 3000 fő 9-12. évfolyamon tanuló diák részesült pénzügyi-gazdasági képzésben. A Pénziránytű Iskolahálózati támogatás értéke 1499 ezer Ft volt.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Pénzügyi Oktatási Program: Az Alapítvány szakmailag és anyagilag is támogatja a középiskolai korosztály pénzügyi ismeretterjesztését szolgáló Pénzügyi Oktatási Programot. A 2008-ban indult pénzügyi edukációs programban eddig kb. 11.500 diák és csaknem 300 tanár vett részt. Pénziránytű Iskolahálózat: A Pénzügyi Oktatási Programban résztvevő oktatási intézmények képezik a gerincét az MNB, az Alapítvány és az oktatási tárca által 2009-ben közösen életre hívott Pénziránytű Iskolahálózatnak, ami a pénzügyi ismeretterjesztés értékeit kiemelten képviselő iskolák elismerését szolgálja.			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzügyi Iránytű Program		
Támogató megnevezése:	Metlife,Ahico,AEGON,Allianz,Groupama Biztosító Zrt,MKB.OTP,Raiffeisen Bank, KPMG Hungária Kft,Citibank Europe,Generali-Providencia, ING Biztosító Zrt.		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input checked="" type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2014/2015. év		
Támogatási összeg:	14 771		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	14 771		
- tárgyévben felhasznált összeg:	14 771		
- tárgyévben folyósított összeg:	4 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként			
Személyi			
Dologi	14 771		
Felhalmozási			
Összesen:	14 771		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A Pénziránytű Alapítvány által életre hívott, nagyszabású pénzügyi szemléletformáló és tájékoztató kezdeményezés az egyik vezető média kiadó és egy média konzorcium közreműködésével 2013. áprilisában indult Pénzügyi Iránytű Program, amely az állami szféra és közel 20 pénzügyi intézmény összefogásával jött létre. Az MNB szakmai felügyeletével megvalósuló program legfőbb célja a magyar pénzügyi kultúra fejlesztése, az öngondoskodás népszerűsítése, a lakosság tudatos pénzügyi döntéseinek ösztönzése, valamint a pénzügyi termékek és szolgáltatások iránti igény bővülésének megalapozása.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Pénzügyi Iránytű Program: Praktikus, az egyes élethelyzetekben releváns pénzügyi ismeretek közérthető átadása az életciklus pénzügyei alapján, az egyes témák éven belüli aktualitásának figyelembe vételével. Független forrásból, szakmailag minőségbiztosított háttéranyagok alapján készült szerkesztőségi tartalmak, mutációk formájában. A 2013. áprilistól indult program, intenzív televíziós kampány mellett 427 Mft értékű médiacsomagot tartalmazott, 8-9 millió fő rendszeres elérhetősége vált lehetővé. 328 print és 658 online, és 143 televíziós megjelenés biztosított volt. A program 2014. júliusában zárult le.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	PontVelem Program		
Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input checked="" type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2014. év		
Támogatási összeg:	14 351		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	14 351		
- tárgyévben felhasznált összeg:	14 351		
- tárgyévben folyósított összeg:	14 351		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként			
Személyi			
Dologi	14 351		
Felhalmozási			
Összesen:	14 351		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A PontVelem Program egy országos környezetvédelmi program diákoknak, tanárainknak, bevonva a szülőket is. A program fókuszában a szelektív hulladékgyűjtés áll, kiemelten a használt elemek, kis akkumulátorok, használt mobiltelefonok begyűjtése. A program a diákok környezettudatos magatartását fejleszti cselekvő, gyakorlatias, játékos formában. A program továbbfejlesztéseként újabb szelektíven gyűjthető hulladék ágak kerülhetnek felvételre. Ezen túl a pénzügyi tudatosság fejlesztése, pénzügyi ismeretterjesztés integrálása a programba, sport, és egészségtudatos magatartásformák népszerűsítése egy csatlakozó program keretében.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>PontVelem Program bevezető kommunikációja minden magyarországi általános iskolába eljutott. Folytatódik a "PontVelem OKOS Program", amely kibővült az Alapítvány BankVelem Programjával. Az iskolás gyermekek aktiválása játékosan történik, egész évben futó játékok érhetők el. "Történelmi érmék gyűjtése" kupon formájában. A "Rejtett biztonság játék" a bankjegyek biztonsági elemeit ismerteti. A "Légy PontBank Professzor" játék összekapcsolva a BankVelem Programmal játékos ismeretterjesztést nyújt a diákok számára. Az "Oldd meg és utalj" játék az átutalási tranzakciók megismertetésébe vonja bele a tanulókat kvíz kérdések megoldásával.</p>			



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

M1 - Mellékletek

Törvényszék:

Csatolt mellékletek

PK-142-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-03 Jegyzőkönyv

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-04 Jelenléti ív

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-05 Meghatalmazás

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-142-06 Egyéb

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik: