



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

PK-142

Törvényszék:

01 Fővárosi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 1 5

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 1 - 0 0 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 6 - 0 5 - 2 4



**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			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	379		58 693
I. Immateriális javak	107		58 213
II. Tárgyi eszközök	272		480
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	437 680		515 202
I. Készletek	147		4 842
II. Követelések	80		35 096
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	437 453		475 264
C. Aktív időbeli elhatárolások	250		414
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	438 309		574 309
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	31 541		34 617
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	22 951		28 041
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	5 090		3 076
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	0		0
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	1 662		14 161
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 662		14 161
G. Passzív időbeli elhatárolások	405 106		525 531
FORRÁSOK ÖSSZESEN	438 309		574 309



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	6 661						6 661		
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	35 410		314 291				35 410		314 291
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	30 827		314 289				30 827		314 289
- támogatások	578						578		
- adományok	4 000						4 000		
4. Pénzügyi műveletek bevételei	571		3 075				571		3 075
5. Rendkívüli bevételek	6 659		459				6 659		459
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	49 301		317 825				49 301		317 825
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	49 301		314 750				49 301		314 750
6. Anyagjellegű ráfordítások	23 682		223 051				23 682		223 051
7. Személyi jellegű ráfordítások	3 072		32 464				3 072		32 464
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	0		0				0		0
8. Értékcsökkenési leírás	1 596		10 847				1 596		10 847
9. Egyéb ráfordítások	15 861		35 637				15 861		35 637
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai									

Kitöltő verzió:2.70.0 Nyomtatvány verzió:5.3

Nyomtatva: 2016.05.23 12.16.25



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			12 750						12 750
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	44 211		314 749				44 211		314 749
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	44 211		314 749				44 211		314 749
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	5 090		3 076				5 090		3 076
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény (C-12)	5 090		3 076				5 090		3 076
13. Jávahagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény (D-13)	5 090		3 076				5 090		3 076
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
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: 01-01-0010642

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 részletezése, és bemutatása a kiegészítő mellékletben található.

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: általános-és középiskolás diákok, felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek fejlesztése. 2015.évben kiemelt téma a családi költségvetés-készítés, amelyhez eszközöket, kalkulátorokat, médiakommunikációs megoldásokat nyújtott az Alapítvány. Programok részletes ismertetése jelen dokumentum 9-17. oldalain.



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: 01-01-0010642

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: Pénziránytű Iskolahálózat, BankVelem program, Tanár továbbképzés és oktatási anyag, 2015-ös Pénz7, Forintosítási és elszámolás kampány, Nyári pénzügyi ismeretterjesztő táborok, OECD kutatás, ingyenes pénzügyi tervező alkalmazások fejlesztése, széles körű tájékoztató média kampány, középiskolás tananyag fejlesztése, kidolgozása.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

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

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: köznevelés

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

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: általános-és középiskolás diákok, felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek fejlesztése. 2015. évben kiemelt téma a családi költségvetés-készítés, amelyhez eszközöket, kalkulátorokat, médiakommunikációs megoldásokat nyújtott az Alapítvány. Programok részletes ismertetése jelen dokumentum 9-17. oldalain.



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi oktatási, szemléletformáló program	14 871	0
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	BankVelem,PontVelem program	14 351	35 490
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénziránytű Iskolahálózat	1 399	12 750
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	30 621	48 240
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	30 621	48 240

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 (mindösszesen):	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	49 301	317 825
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)]	49 301	317 825
H. Összes ráfordítás (kiadás)	44 211	314 749
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	3 072	32 464
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	44 211	314 749
K. Adózott eredmény	5 090	3 076
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:	Pénziránytű Iskolahálózati támogatás és működtetés	Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	17 120	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	17 120	
- tárgyévben felhasznált összeg:	17 120	
- tárgyévben folyósított összeg:	17 120	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	17 120	
Felhalmozási	0	
Összesen:	17 120	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
<p>Az iskolahálózat újra indítása 2015 szeptemberében valósult meg. A program szakmai alapját a felfrissített, a POP tananyag alapjaira épülő új oktatási anyagunk képezi. A programban több mint 100 iskola vett részt. A programba ösztönzőket építettünk: ingyenes pedagógusképzésben túljelentkezés esetén elsőbbség, hozzáférés „extra” oktatási anyagokhoz, ehhez iskolai okos eszközök biztosítása, évente kétszer rangos budapesti helyszínen workshop, exkluzív könyvcsomag.</p>		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
<p>A gyakorlatban megvalósított programok: Pénziránytű Iskolahálózat működtetése és támogatása, BankVelem Program, Tanártovábbképzés, és az ahhoz tartozó oktatási anyagok elkészítése, 2015-ös Pénz7, Forintosítási és elszámolási kampány, Nyári pénzügyi ismeretterjesztő táborok, OECD kutatás, Ingyenes pénzügyi tervező alkalmazások fejlesztése (mobil és webes platformon), Széles körű tájékoztató médiakampány, Középiskolás tananyag és segédanyagainak fejlesztése, Weboldalon és közösségi média oldalon rendszeres szemlélet formáló tartalmak és játékos feladatok megjelenítése, Felsőoktatási szemléletformáló és tájékoztató roadshow. Előkészületben: 2016-os Pénz7, Értsem a pénzem társasjáték kiadása, Tankönyv akkreditációja.</p>		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	BankVelem program	Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	30 490	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 490	
- tárgyévben felhasznált összeg:	30 490	
- tárgyévben folyósított összeg:	30 490	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	30 490	
Felhalmozási	0	
Összesen:	30 490	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
A BankVelem program jól működő programként bizonyította magát az általános iskolás célcsoport felé. A 2014/15-ös tanév őszi féléve óta sikerrel működő program egy hároméves együttműködés keretében folyamatosan bővülő elemekkel segíti az Alapítvány céljainak megvalósulását. A program 2015-ös elemei a következők voltak: PénzOkos Kupa néven országos tudásverseny, tanári ösztöndíjpályázat, osztálykirándulás költségvetés-tervező pályázat, utazó oktatási program, valamint a program alapjául szolgáló BankVelem program, honlap és a hozzá kapcsolódó funkciók (kamatfizetés, jóváírások) működtetése.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Karácsonyi támogatás	Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	5 000	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	5 000	
- tárgyévben felhasznált összeg:	5 000	
- tárgyévben folyósított összeg:	5 000	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	5 000	
Felhalmozási	0	
Összesen:	5 000	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
A PontVelem programon belül a Máltai Szeretetszolgálattal meglévő együttműködés keretében került sor az Alapítvány karácsonyi adományozó programjára, melynek fő célja a gyerekek karitatív gondolkodásának fejlesztése volt. Mivel az adományozás is egyfajta felelős pénzügyi döntés, a résztvevő diákok mérlegelhették, hogy a Máltai Szeretetszolgálat közreműködésével mely, gyerekeket segítő karitatív célok valósuljanak meg. A program során összesen 5 millió Ft jutott így el a rászoruló gyerekekhez.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tanár továbbképzés és az ahhoz tartozó oktatási anyagok elkészítése Adatok ezer Ft-ban	
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	5 084	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	5 084	
- tárgyévben felhasznált összeg:	5 084	
- tárgyévben folyósított összeg:	5 084	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	621	
Dologi	4 463	
Felhalmozási	0	
Összesen:	5 084	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
Az Alapítvány céljaival összhangban a diákokat célzó programok mellett az oktatásukat végző pedagógusok továbbképzését is szeretné elősegíteni. Ennek érdekében az Alapítvány pénzügyi-gazdasági témakörben 30 órás tanár-továbbképzési programot dolgozott ki, amelynek akkreditálása 2015. tavaszán megtörtént. Az akkreditált (azaz a tanárok számára a kötelező továbbképzési kvótán belül kreditpontot érő) képzés a résztvevő tanárok (és az iskolák) számára ingyenes. Az oktatás költségeit a Pénziránytű Alapítvány fedezi.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Elszámolási és forintosítási kampány	Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	19 986	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	19 986	
- tárgyévben felhasznált összeg:	19 986	
- tárgyévben folyósított összeg:	19 986	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	19 986	
Felhalmozási	0	
Összesen:	19 986	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
Az Alapítvány céljaival összhangban 2015. májusában Elszámolási és forintosítási tájékoztató kampányt indított Facebook oldalán, amely a lakosság széles köréhez jutott el, és adott alap információkat az elszámolási és forintosítási programról és az azzal kapcsolatos teendőkről.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Nyári pénzügyi ismeretterjesztő táborok	Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	2 005	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	2 005	
- tárgyévben felhasznált összeg:	2 005	
- tárgyévben folyósított összeg:	2 005	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	2 005	
Felhalmozási	0	
Összesen:	2 005	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
Az Alapítvány 2015 nyarán több pénzügyi-gazdasági témájú napközis tábor szervezésében vett részt. A tábor időtartama alatt a gyermekek pénzügyi kultúrájának, pénzügyi jártasságának, tudatosságának fejlesztése érdekében az Alapítvány oktatást szervezett, játékos feladatok, vetélkedők formájában.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	OECD kutatás	Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	7 290	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	7 290	
- tárgyévben felhasznált összeg:	7 290	
- tárgyévben folyósított összeg:	7 290	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	559	
Dologi	6 731	
Felhalmozási	0	
Összesen:	7 290	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
Az OECD 2008-ban hívta életre azt a nemzetközi hálózatot (International Network on Financial Education - INFE), melynek egyik kiemelt feladata, hogy az egyes nemzetek pénzügyi oktatási törekvéseit segítse. 2010-ben 14 ország – köztük Magyarország – részvételével került sor egy olyan alapkutatás lebonyolítására, mely egységes OECD módszertan alapján mérte fel az adott országban a pénzügyi kultúra fejlettségének szintjét. Az összesített kutatási eredményeket 2012-ben publikálták, és 2015-ben közel 30 ország részvételével megismételték. A kutatást Magyarország képviselőjében a Pénziránytű Alapítvány koordinálta.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Ingyenes pénzügyi tervező alkalmazások fejlesztése (mobil és webes platformon) Adatok ezer Ft-ban		
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:	2015/2016. tanév		
Támogatási összeg:	7 290		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	7 290		
- tárgyévben felhasznált összeg:	7 290		
- tárgyévben folyósított összeg:	7 290		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként			
Személyi	0		
Dologi	7 290		
Felhalmozási	0		
Összesen:	7 290		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
Az Alapítvány a 2015-ös programjában kiemelt szerepet szánt az egyéni és családi költségvetés készítésnek, a lakosság erre való buzdításának. E célt elősegítendő egy webes, androidos és IOS platformon keresztül is elérhető pénzügyi tervező alkalmazást bocsátott az érdeklődők rendelkezésére, amelyet Magyarországon egyedülállóan több családtag egymással együttműködve is használhat, hogy egyéni költségeiket és terveiket egy közös családi költségvetésben egyesítve is láthassák.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	"Hajrá jövő" felsőoktatási szemléletformáló roadshow		Adatok ezer Ft-ban
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:	2015/2016. tanév		
Támogatási összeg:	30 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	30 000		
- tárgyévben folyósított összeg:	30 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként			
Személyi	0		
Dologi	30 000		
Felhalmozási	0		
Összesen:	30 000		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A Pénziránytű Alapítvány és a Diákhitel Központ 2015 októberében és novemberében egy országos felsőoktatási tájékoztató programsorozatot tartott. A rendezvények alkalmával szakemberek adtak hasznos tanácsokat és gyakorlati tudnivalókat a felvételi jelentkezésről, pontszámításról, a finanszírozási lehetőségekről, az ösztöndíjakról, a pályakezdők munkaerő-piaci elhelyezkedésének esélyeiről. Szakpszichológus tárta fel a továbbtanulás előtt álló fiatalok speciális életszakaszának lelki tényezőit, a Pénziránytű Alapítvány pedig útmutatást adott az önálló élethez szükséges költségvetés megtervezéséhez, a kiadások követéséhez.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tájékoztató és szemléletformáló médiakampány Adatok ezer Ft-ban	
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:	2015/2016. tanév	
Támogatási összeg:	114 499	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	114 499	
- tárgyévben felhasznált összeg:	114 499	
- tárgyévben folyósított összeg:	114 499	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	114 499	
Felhalmozási	0	
Összesen:	114 499	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
A 2015. évben az Alapítvány egy széleskörű tájékoztató és szemléletformáló médiakampányt valósított meg, melynek célja, hogy elsősorban a fiatal felnőtt, másodsorban a középkorúak korosztályához is eljussanak az Alapítvány üzenetei. Célunk, hogy az Alapítvány olyan hiteles, megbízható, alap információforrássá váljon, melyhez az átlagember első lépésként tud fordulni, ha kedvet kap ahhoz, hogy elkezdjen a pénzügyeivel foglalkozni. A kampány elemei a következők voltak: óriásplakát kampány, print megjelenések, internetes kampány, közösségi média (elsősorban Facebook) kampány, sajtótájékoztatók, PR megjelenése Facebook játékok, Erzsébet téri Pénznyelők kitelepülés.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Lásd jelen dokumentum 9. oldalának utolsó bekezdése.		



**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:

Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

Adószám: 18132678-1-41

Nyilvántartási száma: 01-01-0010642



**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB
SZERVEZET**

2015. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2016. május 24.

az Alapítvány képviselői

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	3
1. Az egyéb szervezet bemutatása	3
2. A számviteli politika főbb vonása	8
3. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése.....	12
II. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	15
1) Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz.....	15
2) Kiegészítés a mérlegben nem szereplő tételekhez	16
3) Kiegészítő adatok az eredmény-kimutatáshoz.....	16
III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	16

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Az egyéb szervezet bemutatása

Az egyéb szervezet neve:	<i>Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért</i>
Székhelye:	<i>1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.</i>
Internetes honlap címe*:	<i>www.penziranytu.hu</i>
Az alapítás időpontja:	<i>2008. szeptember 8.</i>
A működés megkezdésének időpontja:	<i>2008. október 1.</i>
Nyilvántartásba vételi végzés száma, kelte	<i>16.Pk. 60.508/2008/3. 2008.09.11.</i>
Közhasznúsági végzés száma, hatálya:	<i>16.Pk. 60.508/2008/3.2008.09.11.</i>
Az alapítvány képviselői: a Kuratórium elnöke önállóan, és a tagok együttesen	<i>Hergár Eszter a Kuratórium elnöke, 1021 Budapest, Budakeszi út 51/D. Lovas Attila Kuratóriumi tag, 2100 Gödöllő, Panoráma út 35. Prof. Dr. Lentner Csaba Kuratóriumi tag, 9026 Győr, Dózsa György rakpart 51. Nagy Viktor Kuratóriumi tag, 1143 Budapest, Tábornok utca 27. 3/6. Dr. Schaller Ernő Kuratóriumi tag, 1031 Budapest, Nánási út 2/D. Sütő Ágnes Kuratóriumi tag, 1051 Budapest, Hercegprímás utca 17. 1/1. Szalay György Kuratóriumi tag, 1196 Budapest, Kisfaludy utca 134. Temmel András Kuratóriumi tag, 2481 Velence, Vörösmarty utca 112. Tóth Attila Kuratóriumi tag, 1112 Budapest, Rétalja lejtő 14.</i>

* Ha beszámolóját interneten is közzéteszi.

A szervezet céljának rövid leírása:

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 ismereteket, az anyagi öngondoskodás és az egyéni felelősségvállalás fontosságát;
- konkrét élethelyzethez igazodó, azaz gyakorlatban hasznos, közérthető, széles körben hozzáférhető információkat közvetítenek;
- a lakosság bizalmát a pénz- és tőkepiac egésze, annak intézményei, működési módja iránt növelve népszerűsíti és terjeszti a tudatos megtakarítás alapú öngondoskodás eszméjét, népszerűsíti az egyes megtakarítási formákat, illetve rávezeti a lakosságot a megtakarítási formák közötti választás képességére és lehetőségére.

Egyéb információk:

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 155. §-a alapján nem kötelező a könyvvizsgálat, de az Alapítvány felkérte a Magyar Szakértői Holding Kft. (székhely: 1115 Budapest, Ozorai utca 4. 1/1, kamarai nyilvántartási száma: 002082) könyvvizsgáló szakértőjét, Dr. Matukovics Gábort, (kamarai tagsági igazolvány szám: 003287) a könyvvizsgálat elvégzésére.

A társaság könyvviteli nyilvántartásait, továbbá egyszerűsített éves beszámolóját a könyvviteli szolgáltatással megbízott EUROKONTROLL Könyvvizsgáló és Szolgáltató Kft. (székhely: 1011 Budapest, Mária tér 5. mfszt 1, kamarai nyilvántartási szám: 001135) – Tóth Géza Péter kamarai tag könyvvizsgáló (lakcím: 1011 Budapest, Mária tér 5. mfszt. 1., kamarai tagsági igazolvány száma: 005124) irányításával – készítette el.

A közhasznú tevékenység rövid tartalmi beszámolója

Beszámoló az Alapítvány 2015. évi tevékenységéről

Háttér

A Magyar Nemzeti Bank hosszú távú célként tűzte ki, hogy más hatóságokkal, civil szervezetekkel és piaci szereplőkkel együttműködve a széles lakossági rétegek pénzügyi tudatosságának és jártasságának fejlesztésére irányuló programokat dolgozzon ki és valósítson meg. E cél hatékony megvalósításához fontos lépés az érdekelt szervezetek közötti együttműködés további erősítése, a kezdeményezések összehangolása, valamint a programokhoz szükséges, szélesebb alapú finanszírozási háttér megteremtése. Ennek érdekében döntött úgy a Magyar Nemzeti Bank, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó alapítványt hoz létre.

A Magyar Nemzeti Bank kezdeményezésére állami, szakmai és civil szervezetek széles körű támogatása mellett 2008. szeptemberében jött létre a Tudatos Pénzügyekért Alapítvány, melynek kifejezett célja, hogy elősegítse az érdekeltek közötti párbeszédet. Az Alapítvány együttműködési lehetőséget kíván teremteni, és aktívan részt vállal a pénzügyi kultúra

fejlesztésére irányuló, társadalmi jelentőségű programok kidolgozásában, továbbá kezdeményezi és támogatja a pénzügyi jártasság fejlesztését célzó, hosszú távú, nemzeti szintű, kormányzati stratégia létrejöttét. A jegybank mellett az Alapítvány alapítója a Magyar Bankszövetség és a Diákhitel Központ.

Az Alapítvány tevékenységét közhasznú szervezetként látja el.

Alapítvány működésének célja és elvárt eredménye, hogy az egyes célcsoportokra lebontott programjainak eredményeként a lakosság jelentősen nagyobb hányada legyen tisztában az alapvető, élethelyzetében legfontosabb pénzügyi fogalmakkal és összefüggésekkel, tudja értelmezni a gazdasági-pénzügyi információkat, felmérni a hatásukat, és képes legyen mindennapi pénzügyei terén tudatos, felelős döntéseket hozni.

Az Alapítvány programjának 2015. évi elemei

A Pénziránytű Alapítvány Kuratóriuma egy ötéves, tematikájában fokozatosan építkező, új stratégiai tervet fogadott el, melynek célja, hogy a pénzügyi szemléletformálás mellett gyakorlati ismereteket nyújtson a mindennapi pénzügyi tervezéshez, felhasználva a modern kommunikációs technikák adta játékos interaktív lehetőségeket.

A 2015-ös év kiemelt témája a családi költségvetés-készítés. E cél megvalósításához számos különböző eszközt, játékos feladatokat, életszerű példákat, játékokat, kalkulátorokat, valamint médiakommunikációs megoldásokat használtak.

A következő évek mindegyikének lesz egy-egy kiemelt témája, 2016 évben a pénzügyi célok és megtakarítás, 2017-ben a banki műveletek, 2018-ban a befektetések, 2019-ben pedig a biztosítás.

2015. évtől az alapítvány a középiskolások mellett az általános iskolás és a felnőtt korosztályok számára is átfogó pénzügyi ismeretterjesztő programokat dolgozott ki. Ezekben aktív szerepet kapnak a modern kommunikációs eszközök és csatornák, a megújult weboldal, az alapítvány új Facebook oldala és a kifejlesztett okostelefon alkalmazás.

A weblapot egy újonnan indult pénzügyi tervező alkalmazás egészíti ki, amelynek segítségével kialakíthatjuk a saját költségvetésünket, és folyamatosan nyomon követhetjük annak alakulását.

Az Alapítvány a megújult tevékenységeihez 2015 tavaszán új arculatot vett fel, és egy széleskörű kommunikációs kampány keretében tájékoztatta a lakosságot az új programokról, valamint az új weboldarról, annak tartalmáról és az új mobilalkalmazásokról.

Pénziránytű Iskolahálózat

A 2015/16-os tanévben az Alapítvány újjászervezte az eredetileg 2009-ben elindított és évekig sikerrel működtetett Pénziránytű Iskolahálózat nevű programját. A Pénziránytű Iskolahálózat célja, hogy segítséget biztosítson a Nemzeti Alaptantervben megfogalmazott pénzügyi-gazdasági szemléletformálás középiskolai megvalósításához. Az Alapítvány kidolgozott egy

többszintű oktatási modellt, mely többek között tartalmaz egy ingyenes, kreditértékű tanár-továbbképzést és egy iskolai tanórák tematikájába is beilleszthető, komplex oktatási anyagot. A programhoz minden magyar középiskola ingyenesen csatlakozhat, ha vállalja az oktatási anyag beillesztését helyi pedagógiai programjába. A Pénziránytű Iskolahálózathoz a hazai középiskolák az Alapítvány honlapján (www.penziranytu.hu) elérhető online regisztrációs űrlap kitöltésével csatlakozhatnak.

„Iránytű a pénzügyekhez” oktatási program

A Budapesti Értéktőzsde és a Magyar Nemzeti Bank támogatásával kifejlesztett Pénzügyi Oktatási Program az Alapítvány működésének kezdetétől nagyon népszerű volt az iskolák körében. A pozitív visszajelzések hatására, a program elméleti háttérére támaszkodva az Alapítvány 2015-ben – széleskörű szakmai együttműködés eredményeként – egy Magyarországon egyedülálló, új oktatási anyagot dolgozott ki, melyet az alkotók a fejlesztéssel párhuzamosan, iskolai próbatanításokon tökéletesítettek. Ennek során az „*Iránytű a pénzügyekhez*” című, akkreditált tankönyv mellett megszületett a kötetet kiegészítő feladatbank és tanári kézikönyv, illetve létrejöttek az órai munkához és a diákok otthoni felkészüléséhez használható prezentációk, melyek 2016 tavaszától az Alapítvány weboldalán letölthető formában elérhetőek.

„Mindennapi pénzügyeink” című tanártovábbképzés

A Pénziránytű Alapítvány szervezésében lezajlott a 2015. évben indult, pénzügyi-gazdasági témájú tanár-továbbképzési program első négy kurzusa. A „Mindennapi pénzügyeink” címmel akkreditált, 30 órás képzésen Debrecenben és Szombathelyen 18-18, Szegeden 20, Budapesten 24 középiskolai pedagógus vett részt.

A tanár-továbbképzési program célja, hogy az Alapítvány felkészítse a hazai közoktatásban dolgozó – elsősorban – nem közgazdász végzettségű pedagógusokat a különböző műveltségterületek tanóráihoz tartozó, pénzügyi vonatkozású témák oktatására. A tanárok az ingyenes kurzusokon elsajátított ismereteket osztályfőnöki órákon, szabadidős foglalkozásokon vagy akár tanóráik tantervébe integráltan is átadhatják a diákoknak.

BankVelem Program

Játékos pénzügyi ismeretterjesztő program általános iskolások számára. A programban a diákok megismerkedhetnek a banki, pénzügyi alapfogalmakkal, internetes környezetben gazdálkodhatnak a pontjaikkal. A programra közel 1.100 általános iskola 35.000 diákja és 2000 osztálya regisztrált. Az általános iskolások számára PénzOkos Kupa elnevezéssel országos tudáspróba lebonyolítására is sor került.

Pénz7

Az Alapítvány, a Magyar Bankszövetség és az Emberi Erőforrások Minisztériuma együttműködésének eredményeként Magyarország 2015-ben csatlakozott az Európa számos országában egyszerre megvalósuló Pénz7 rendezvénysorozathoz. Az iskolás diákok pénzügyi

kultúráját és tudatosságát fejlesztő program révén hazánkban több mint 90 ezer diák vehetett részt a Pénz7 során megvalósult, játékos pénzügyi-gazdasági tanórákon.

OECD kutatás

A Pénziránytű Alapítvány megbízásából az OECD által kidolgozott módszertan és kérdőív mentén a GFK 2015-ben 1000 fős reprezentatív kutatást végzett, melyben a felnőtt lakosság pénzügyi tájékozottságát és pénzügyi kultúráját mérték fel. A vizsgálat eredményei fontos információt jelentenek az Alapítvány felnőtteknek szóló programjainak kidolgozása során. Az OECD kezdeményezése egyedülálló a tekintetben, hogy az egységes módszertan és a közel egyidejű adatfelvétel lehetőséget biztosít az egyes országok adatainak megalapozott, nemzetközi összehasonlítására, illetve egy-egy ország esetében a saját ország-adatok idősoros összevetésére.

Nyári táborok

Az Alapítvány 2015-ben részben Erzsébet táborok, részben kisebb létszámú pénzügyi ismeretterjesztő táborok keretében biztosított szakmai programok által járult hozzá az általános iskolás korosztály pénzügyi-gazdasági ismereteinek szabadidős keretek között történő gyarapításához.

Kimutatás a költségvetési támogatás felhasználásáról

Tárgyévben a Pénziránytű Alapítvány központi költségvetési támogatásban nem részesült.

A cél szerinti juttatások kimutatása

A cél szerinti juttatások részletezve a PK-142 számú, kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolójának közhasznúsági mellékletében került bemutatásra.

A központi költségvetési szervtől, az elkülönített állami pénzalapoktól, a helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől kapott támogatás kimutatása

Pénziránytű Alapítvány 2015. évben költségvetési szervtől, elkülönített állami pénzalaptól, a helyi önkormányzattól, a kisebbségi települési önkormányzattól, a települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől nem kapott támogatást.

A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének, összegének kimutatása

A Pénziránytű Alapítvány 2015. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek. Természetbeni támogatás sem történt.

2. A számviteli politika főbb vonásai

2.1 . A beszámoló formája, és a könyvvezetés

A Sztv.6. § (2) bekezdésében és a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000.

(XII. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: rendelet) 6. § (6) bekezdésben foglalt előírások figyelembevételével szervezetünk egyszerűsített éves beszámolót készít, mely tartalmazza a mérleget, eredménykimutatást és az egyesülési jogról, közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény (a továbbiakban Ectv.) 29. § (2) bekezdés c) pontja szerinti kiegészítő mellékletet.

Az Ectv. 29. § (3) bekezdése alapján a civil szervezet köteles a beszámolójával egyidejűleg közhasznúsági mellékletet is készíteni.

Szervezetünk a beszámoló formájához igazodóan kettős könyvvezetés keretében rögzíti a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményeket.

A könyvvezetés során szervezetünk elkülönítetten mutatja ki a rá vonatkozó sajátos gazdálkodási jogszabályban meghatározott alaptevékenységgel, valamint a vonatkozó külön jogszabály szerint meghatározott vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos (ár)bevételeket, ráfordításokat (költségeket), kiadásokat.

A Szervezet úgy alakította ki könyvvezetését, hogy a vonatkozó külön jogszabály szerint meghatározott vállalkozási tevékenység (ár)bevétele és ráfordításai (költségei), kiadásai az alaptevékenység bevételeitől és ráfordításaitól (költségeitől), kiadásaitól, gazdasági eseményeitől elkülönüljenek, és ezáltal megbízhatóan kimutatható legyen a vállalkozási tevékenység tárgyevi eredménye.

Részletező nyilvántartásait szervezetünk úgy alakította ki, hogy abból az eredménykimutatáshoz szükséges tájékoztató adatok megállapíthatók legyenek.

Szervezetünk bevételei lehetnek:

- a) az alapítótól kapott befizetés, valamint az alapító által az alapítvány rendelkezésére bocsátott vagyon;
- b) a gazdasági-vállalkozási tevékenységből (szolgáltatás nyújtásából) származó bevétel;
- c) a költségvetési támogatás;
- ca) a pályázat útján, valamint egyedi döntéssel kapott költségvetési támogatás;
- cb) az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós alpból származó, a költségvetésből juttatott támogatás;
- cc) az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás;
- cd) a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerint kiutalt összege;
- d) az államháztartás alrendszeréből közszolgáltatási szerződés ellenértékeként szerzett bevétel;
- e) más szervezettől, illetve magánszemélytől kapott adomány;
- f) befektetési tevékenységből származó bevétel;
- g) az a)-f) pontok alá nem tartozó egyéb bevétel.

Szervezetünk költségei:

- a) alapcél szerinti (közhasznú) tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó költségek;
- b) gazdasági vállalkozási tevékenységhez (szolgáltatás nyújtásához) közvetlenül kapcsolódó költségek;
- c) a civil szervezet működési költségei (ideértve az adminisztráció költségeit és az egyéb felmerült közvetett költségeket), valamint a több tevékenységhez használt immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása;
- d) az a)-c) pontok alá nem tartozó egyéb költség.

2.2. A mérleg formája

Az egyszerűsített éves beszámoló keretében szervezetünk a rendelet 4. számú melléklete szerinti mérleget készít, melyet nem tagol tovább.

2.3. Az eredménykimutatás formája

Az egyszerűsített éves beszámoló keretében szervezetünk a rendelet 5. számú melléklete szerinti mérleget készít, melyet nem tagol tovább.

2.4. Kiegészítő melléklet

A kettős könyvvitelt vezető közhasznú szervezet kiegészítő mellékletében be kell mutatni a támogatási program keretében végleges jelleggel felhasznált összegeket támogatásonként. Támogatási program alatt a központi, az önkormányzati, illetve nemzetközi forrásból, illetve más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, adományt kell érteni. Külön kell megadni a kiegészítő mellékletben a támogatási program keretében kapott visszatérítendő (kötelezettségként kimutatott) támogatásra vonatkozó, előbbieken részletezett adatokat.

A kettős könyvvitelt vezető közhasznú szervezet kiegészítő mellékletében be kell mutatni a szervezet által az üzleti évben végzett főbb tevékenységeket és programokat.

2.5. Közhasznúsági melléklet tartalmazza

- a szervezet által végzett közhasznú tevékenységek bemutatását;
- a közhasznú tevékenységek fő célcsoportjait és eredményeit;
- a közhasznú jogállás megállapításához szükséges adatokat, mutatókat,
- a vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatást,
- a közhasznú cél szerinti juttatások kimutatását,
- a vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások összegét, és a juttatásban részesülő vezető tisztségek felsorolását.

2.6. A mérlegkészítés időpontja

Szervezetünknel a mérlegkészítés időpontja a mérlegfordulónap hónapját követő hónap utolsó napja.

2.7. Önköltség számítás rendje

A számviteli törvény 14. § (7) bekezdése értelmében az önköltség számítási szabályzatkészítési kötelezettsége alól szervezetünk mentesül.

2.8. Amortizációs politika

a) Tervszerinti értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolása szervezetünknel a várható használati időnek megfelelően történik.

Az 100.000 Ft alatti kis értékű tárgyi eszközök beszerzési árát a használatba vételkor egy összegben számoljuk el értékcsökkenési leírásként.

A tárgyi eszközök értékcsökkenését lineáris leírással állapítjuk meg éves gyakorisággal. A tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értéke annyi évre kerül felosztásra, ahány évig ezen eszközöket előreláthatólag használni fogják.

b) Terven felüli értékcsökkenés elszámolása

A feleslegessé vált, megrongálódott, rendeltetésszerűen nem használható, csökkent értékű immateriális javak, tárgyi eszközök értéke után a szervezet terven felüli értékcsökkenést számol el.

Ha a terven felüli leírásnak az okai már nem, illetve csak részben állnak fenn, és a tárgyi eszköz piaci értéke jelentősen meghaladja a könyv szerinti értékét, az elszámolt terven felüli leírást visszairással csökkentjük.

2.9. Értékvesztés elszámolása

Befektetett pénzügyi eszközök, készletek, követelések, értékpapírok, pénzeszközök és bevételek aktív időbeli elhatárolása értékének piaci érték alá történő csökkenése esetén a szervezet értékvesztést számol el.

2.10. Eszközök és források értékelési eljárása

Immateriális javak	Értékcsökkenési leírással - immateriális javakra adott előlegnél az értékvesztéssel - csökkentett beszerzési, előállítási értéke.
Tárgyi eszközök	Értékcsökkenéssel - tárgyi eszközökre adott előlegnél az értékvesztéssel - csökkentett bekerülési értéken.
Befektetett pénzügyi eszközök	Értékvesztéssel csökkentett, devizás részesedések és értékpapírok árfolyam-különbözetével módosított könyv szerinti értéken.
Készletek	Értékvesztéssel csökkentett FIFO módszerrel megállapított tényleges beszerzési áron, illetve előállítási költségen.
Követelések	Értékvesztéssel, valamint a hitelezési veszteséggel csökkentett összegben, devizás követeléseknél az árfolyam-különbözettel

	módosítva.
Értékpapírok	Értékvesztéssel csökkentett, devizás részesedések és értékpapírok árfolyam-különbözetével módosított könyv szerinti értéken.
Pénzeszközök	Értékvesztéssel, valamint a hitelezési veszteséggel csökkentett összegben, devizás pénzeszközöknél az árfolyam-különbözettel módosítva.
Időbeli elhatárolások	Könyv szerinti értéken a devizás tételeknél az árfolyam-különbözettel módosítva.
Saját tőke	Könyv szerinti értéken.
Céltartalék	Könyv szerinti értéken.
Kötelezettségek	Könyv szerinti értéken, módosítva – devizás kötelezettségeknél - az árfolyam-különbözettel.

2.11. Jelentős értékek

Jelentős összegű hibának számít, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

2.11. Devizás tételek értékelése

Deviza-valuta csökkenések elszámolása átlagáras eljárással valósul meg. A devizás eszközök és források év végi értékelése fordulónapi MNB árfolyammal történik.

3. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése

3.1. A vagyoni helyzet alakulása

M e g n e v e z é s	Előző évi E Ft	Tárgyévi E Ft	Változás E Ft	Változás %
A. Befektetett eszközök	379	58 693	58 314	15486%
I. Immateriális javak	107	58 213	58 106	54405%
II. Tárgyi eszközök	272	480	208	176%
III. Befektetett pénzügyi eszközök				
B. Forgóeszközök	437 680	515 202	77 522	118%
I. Készletek	147	4 842	4 695	3294%
II. Követelések	80	35 096	35 016	43870%
III. Értékpapírok				
IV. Pénzeszközök	437 453	475 264	37 811	109%
C. Aktív időbeli elhatárolások	250	414	164	166%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	438 309	574 309	136 000	131%
D. Saját tőke	31 541	34 617	3 076	110%
I. Induló tőke/Jegyzett tőke	3 500	3 500	0	100%
II. Tőkeváltozás/Eredmény	22 951	28 041	5 090	122%
III. Lekötött tartalék				
IV. Értékelési tartalék				
V. Tárgyévi eredmény közhasznú alaptevékenységből	5 090	3 076	-2 014	60%
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből				
E. Céltartalékok				
F. Kötelezettségek	1 662	14 161	12 499	852%
I. Hátrasorolt kötelezettségek				
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek				
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 662	14 161	12 499	852%
G. Passzív időbeli elhatárolások	405 106	525 531	120 425	130%
FORRASOK ÖSSZESEN	438 309	574 309	136 000	131%

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Változás</i>
Befektetett eszközök aránya	$\frac{\text{Befektetett eszköz}}{\text{Összes eszköz}}$	$\frac{379}{438\,309} = 0\%$	$\frac{58\,693}{574\,309} = 10\%$	11819%
Forgóeszközök aránya	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	$\frac{437\,680}{438\,309} = 100\%$	$\frac{515\,202}{574\,309} = 90\%$	90%
Tőkeerősség (saját tőke aránya)	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$	$\frac{31\,541}{438\,309} = 7\%$	$\frac{34\,617}{574\,309} = 6\%$	84%
Kötelezettségek aránya	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}}$	$\frac{1\,662}{438\,309} = 0\%$	$\frac{14\,161}{574\,309} = 2\%$	650%
Befektetett eszközök fedezete	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}}$	$\frac{31\,541}{379} = 8322\%$	$\frac{34\,617}{58\,693} = 59\%$	1%

3.2. Pénzügyi helyzet értékelése

a) Adósságállománnyal kapcsolatos mutatók

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Változás</i>
Hitelfedezeti mutató	$\frac{\text{Követelések}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{80}{1\,662} = 5\%$	$\frac{35\,096}{14\,161} = 248\%$	5149%
Vevő-szállító állomány összemérési mutató	$\frac{\text{Vevő állomány}}{\text{Szállító állomány}}$	$\frac{0}{295} = 0\%$	$\frac{0}{10\,935} = 0\%$	N/A
Adósságállomány aránya	$\frac{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}{\text{Röv.lej.köt. + Saját tőke}}$	$\frac{1\,662}{33\,203} = 5\%$	$\frac{14\,161}{48\,778} = 29\%$	580%

b) Likviditás alakulása

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Változás</i>
Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{437\,680}{1\,662} = 26335\%$	$\frac{515\,202}{14\,161} = 3638\%$	14%
Likviditási gyorsráta mutató	$\frac{\text{Likvid pénzeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{437\,453}{1\,662} = 26321\%$	$\frac{475\,264}{14\,161} = 3356\%$	13%

3.3. A jövedelmi helyzet alakulása

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Változás</i>
Bevétel arányos eredmény	$\frac{\text{Közhasznú tev.eredménye}}{\text{Közhasznú tev.bevétel}}$	$\frac{5\,090}{49\,301} \quad 10\%$	$\frac{3\,076}{317\,825} \quad 1\%$	9%
Tőkearányos eredmény	$\frac{\text{Közhasznú tev.eredménye}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{5\,090}{31\,541} \quad 16\%$	$\frac{3\,076}{34\,617} \quad 9\%$	55%
Eszközarányos jövedelmezőség	$\frac{\text{Közhasznú tev.eredménye}}{\text{Eszközök összesen}}$	$\frac{5\,090}{438\,309} \quad 1\%$	$\frac{3\,076}{574\,309} \quad 1\%$	46%

II. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1) Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz

- a) Előző évi adatokkal össze nem hasonlítható adatok nem voltak (19.§ 3.bek.);
- b) A mérleg több tételében is elhelyezhető eszköz vagy kötelezettség nem volt, illetve adott eszköz vagy kötelezettség minősítése az egyik üzleti évről a másikra nem változott meg (19. § 4.bek.);
- c) Előző évtől eltérő értékelések nem voltak (88.§ 4.bek.);
- d) Ellenőrzés és önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibák nem voltak (88.§ 5.bek.);
- e) Az immateriális javaknál és tárgyi eszközöknél a terv szerinti értékcsökkenés megváltoztatására nem került sor, ezért a várható hasznos élettartam és a maradványérték újbóli megállapítására nem került sor (53.§ 4-5.bek.);
- f) Sem pozitív, sem negatív üzleti vagy cégértékkel nem rendelkezik a társaság (45. § 4. bek. és 52. § 4. bek.);
- g) Környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök nem voltak (94.§ 1.bek.);
- h) Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok nem voltak (94.§ 2.bek.);
- i) Környezetvédelmi kötelezettségek, a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek, valamint a kötelezettségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettségek nem voltak, illetve nem várhatók (94.§ 3.bek.);
- j) A társaság nem vett vagyongazdálkodásba eszközöket (23. § 2. bek.);
- k) Értékhelyesbítést, a piaci értéken történő értékelést nem alkalmazzuk (59.§ 1.bek.);
- l) Valós értéken történő értékelést nem alkalmazzuk (59/A. § 3.bek.);
- m) Hátrasorolt eszközzel nem rendelkezik társaságunk (90 § 5.bek.);
- n) Saját tőke üzleti éven belüli változásai a következők voltak (90.§ 6.bek.):

Megnevezés	Előző év E Ft	Növekedés E Ft	Csökkenés E Ft	Tárgyév E Ft
Indukó tőke	3 500	0	0	3 500
Tőkeváltozás	22 951	5 090	0	28 041
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	5 090	3 076	5 090	3 076
Közhasznú tevékenység tárgyévi eredménye	5 090	3 076	5 090	3 076
Vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	0	0	0	0
Saját tőke változás összesen	31 541	8 166	5 090	34 617

- o) Lekötött tartalék képzésére nem került sor. (90. § 3. bek. d. pont).
- p) Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre képzett céltartalék nem volt (90. § 8.bek.);

- q) Rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott, a hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedékes hitel vagy kölcsön törlesztés nem volt (42.§ 3.bek.);
- r) A kapott összegnél nagyobb visszafizetendő összegű kötelezettség nem áll fenn (68.§ 1.bek.);
- s) 5 évnél hosszabb futamidejű kötelezettség nem terheli az alapítványt. Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek, illetve a biztosítékok nincsenek. (90.§ 3.bek. a. pont):

2) Kiegészítés a mérlegben nem szereplő tételekhez

- a) Immobil készletek nincsenek az alapítványnál, így ilyen eszközök nagyságáról és összetételéről nincs adat;
- b) Mérlegen kívüli tételként nem fordultak elő függő és a biztos jövőbeni kötelezettségvállalások (90.§ 4. bek. a. pont).

3) Kiegészítő adatok az eredmény-kimutatáshoz

- a) Előző évi adatokkal össze nem hasonlítható adatok nem voltak (19.§ 3.bek.);
- b) A tárgyévben nem merültek fel kutatás, kísérleti fejlesztés költségei (93.§ 4.bek.);
- c) Ellenőrzés és önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibák nem voltak (88.§ 5. bek.);
- d) A 459 E Ft rendkívüli bevételeken belül 312 E Ft az alapítótól kapott könyvtámogatás, míg 147 E Ft a KPMG Hungária Kft által kapott eszköztámogatás, a rendkívüli ráfordításként elszámolt 12.750 E Ft teljes összege térítés nélkül átadott eszközök könyv szerinti értéke volt.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

- a) Saját üzletrészek visszavásárlása nem történt (90.§ 7.bek);
- b) Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 3 fő szellemi foglalkozású volt, 25.461 E Ft bérköltséggel és 934 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel (91.§ a. pont);
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-142-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (93.§ 3. bek.);
- d) Külföldi telephelye nincs az Alapítványnak.