



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

PK-242

2016. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

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

	Előtag	Családi név	Első utónév	További utónevek
Viselt név:		Gróz-Rovnyai	Mariann	
Születési név:		Rovnyai	Mariann	
Anyja neve:		Kertész	Éva	
Születési ország neve:	Magyarország			
Születési település neve:	Budapest			
Születési ideje:	1 9 7 9 — 0 8 — 2 8			

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység főbb adatainak megjelenítése

(Elektronikus kitöltés esetén másolt - nem írható - mezők.)

Neve:	Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért		
Nyilvántartási szám:	0 1 — 0 1 — 0 0 1 0 6 4 2	Tárgyév:	2 0 1 6

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.16 11.50.33



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

PK-242

2016. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

01 Fővárosi Törvényszék

2 0 1 6

Válassza ki, hogy a beszámoló (és közhasznúsági melléklet) az alábbiak közül melyikre vonatkozik!

a. Szervezet



b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)



Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Szervezet székhelye:

Irányítószám:

1 0 5 4

Település:

Budapest

Közterület neve:

Szabadság

Közterület jellege:

tér

Házzám:

8-9

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házzám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

(Jogi személy szervezeti egység esetében: "Anyaszervezet")

0 1 - 0 1 - 0 0 1 0 6 4 2

Bejegyző határozat száma:

(Jogi személy szervezeti egység esetében:
Jogi személlyé nyilvánító határozat száma)

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

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

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

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység
képviselőjének neve:

Hergár Eszter, Temmel András

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 1 7 - 0 5 - 2 9



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

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege

(Adatok ezer forintban.)

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	58 693		65 617
I. Immateriális javak	58 213		64 347
II. Tárgyi eszközök	480		1 270
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	515 202		137 770
I. Készletek	4 842		4 859
II. Követelések	35 096		190
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	475 264		132 721
C. Aktív időbeli elhatárolások	414		127
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	574 309		203 514
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	34 617		35 653
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	28 041		31 117
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	3 076		1 060
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			-24
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	14 161		14 339
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	14 161		14 339
G. Passzív időbeli elhatárolások	525 531		153 522
FORRÁSOK ÖSSZESEN	574 309		203 514



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása

(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			1 168						1 168
2. Aktivált saját teljesítmények értéke			58 545						58 545
3. Egyéb bevételek	314 750		345 159			82	314 750		345 241
ebből:									
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	314 289		343 696				314 289		343 696
- támogatások			1 658						1 658
4. Pénzügyi műveletek bevételei	3 075		1 063				3 075		1 063
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	317 825		405 935			82	317 825		406 017
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	314 750		403 613				314 750		403 613
5. Anyagjellegű ráfordítások	223 051		143 097				223 051		143 097
6. Személyi jellegű ráfordítások	32 464		90 188				32 464		90 188
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	10 847		35 634				10 847		35 634
8. Egyéb ráfordítások	48 387		135 952			106	48 387		136 058
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai			4						4
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	314 749		404 875			106	314 749		404 981
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	314 749		403 613				314 749		403 613
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	3 076		1 060			-24	3 076		1 036
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	3 076		1 060			-24	3 076		1 036

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.16 11.50.33



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

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 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
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 CXXVI. törvény alapján kiutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Ny.v.:1.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2017.05.16 11.50.33



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Név: Szervezet

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely: Szervezet

Irányítószám: 1054 Település: Budapest
Közterület neve: Szabadság Közterület jellege: tér
Hátszám: 8-9 Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.1 Név: Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely: Jogi személy szervezeti egység

Irányítószám: Település:
Közterület neve: Közterület jellege:
Hátszám: Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.3 Bejegyző / Jogi személlyé nyilvánító határozat száma:

14-Pk-60508/2008/3

1.4 Nyilvántartási szám: ("Anyaszervezet")

01-01-0010642

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

18132678-1-41

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Hergár Eszter, Temmel András

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; széles 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; •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.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

Nevelés, Oktatás, képességfejl., ismeretterjesztés

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

köznevelés

Nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXCV. tv 4. § 1. és a 74. § (1); Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv 4. § (7) és 44. § (3)

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

általános - és középsikolás diákok, felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek fejlesztése, 2016 év kiemelt témája a pénzügyi tervezés, megtakarítások, Pénziránytű iskolahálózat, BankVelem Program, tanártovábbképzés és oktatási anyagok, Pénz7, tananyag fejlesztés és kiadá



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti jutattások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Tananyagfejlesztés és kiadás	0	75 600
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	BankVelem, PontVelem program	35 490	42 220
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénziránytű iskolahálózat	12 750	4 842
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	48 240	122 662
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	48 240	123 022

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

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



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti jutattások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi és Környezetvédelmi nyári tábor	0	360
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	0	360
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	48 240	123 022

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
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-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység 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	317 825	406 017
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXXVI. 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)]	317 825	406 017
H. Összes ráfordítás (kiadás)	314 749	404 981
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	32 464	90 188
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	314 749	403 613
K. Tárgyévi eredmény	3 076	1 036
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) $[K1+K2 \geq 0]$</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]$</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]$</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) $[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]$</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) $[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]$</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	BankVelem 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:	2015/2016 és 2016/2017 tanév		
Támogatási összeg:	49 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	49 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	42 200 000		
- tárgyévben folyósított összeg:	45 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	42 200 000		
Felhalmozási			
Összesen:	42 200 000		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A BankVelem pénzügyi oktató program egy komplex, gyakorlatias tanítási eszközt kínál, mely tanórai és tanórán kívüli keretek között egyaránt használható. A program játékos környezetben segít fejleszteni a diákok pénzügyi ismereteit, mérhetővé teszi a megszerzett tudást, s hozzájárul az online bankolás legfontosabb lépéseinek elsajátításához. A 2014/15-ös tanév őszi féléve óta sikerrel működő program egy hároméves együttműködés keretében folyamatosan bővülő elemekkel segíti az Alapítvány céljainak megvalósulását.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>A BankVelem program három stratégiaileg fontos lába az Utazó Iskola Program, a PontBank és a köré szerveződött oktatási felület, illetve a játékos programok, pályázatok és vetélkedők. A 2016/2017-es tanévben erre a három területre fókuszál a programterv, ezeket viszi, illetve fejleszti tovább. 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.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Értem a pénzem - társasjáték		
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:	2016 év		
Támogatási összeg:	9 500 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	9 500 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	9 459 186		
- tárgyévben folyósított összeg:	9 500 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	9 459 186		
Felhalmozási			
Összesen:	9 459 186		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány a forint bevezetésének hetvenedik évfordulója alkalmából egy oktatási célokra használható, gazdaságtörténeti társasjátékot fejlesztett ki. A játék célcsoportja a felsős általános iskolás korosztály. A kérdések elsősorban praktikus, gazdasági-pénzügyi életvitel-témájú ismereteket közvetítenek, melyekre a játékosok a tanórákon, illetve a társasjátékhoz mellékelt ismertető lapokból készülhetnek fel.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>2000 db Érem a pénzem társasjáték komplex kivitelezése, amely az általános iskolák felső tagozatos diákjainak pénzügyi ismereteit fejlesztő, bővítő játék.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tájékoztató és szemléletformáló médiakampány		
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:	2016 év		
Támogatási összeg:	6 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	5 280 682		
- tárgyévben felhasznált összeg:	5 280 682		
- tárgyévben folyósított összeg:	6 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	5 280 682		
Felhalmozási			
Összesen:	5 280 682		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány (sajtó)kommunikációs tevékenységeinek célja, hogy a nyilvánossághoz is eljussanak a Pénziránytű Alapítvány üzenetei és eredményei. Célunk, hogy a Pénziránytű Alapítvány olyan hiteles, megbízható, alap információforrássá váljon, melyhez az átlagember első lépésként tud fordulni, amennyiben kedvet kap ahhoz, hogy elkezdjen a pénzügyeivel foglalkozni valamint Alapítvány különböző oktatási tevékenységei széles körben ismertek és elismertek legyenek, és a részvételi lehetőségről a célközönségünk (iskolák, tanárok) a megfelelő időben értesülhessenek.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>A programokról az írott és az elektronikus média megfelelő tájékoztatása, sajtóanyag és sajtótájékoztató biztosításával.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénziránytű iskolahálózati		
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:	2016/2017. tanév		
Támogatási összeg:	30 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	19 072 386		
- tárgyévben folyósított összeg:	30 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	19 072 386		
Felhalmozási			
Összesen:	19 072 386		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>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 ha vállalja az oktatási anyag beillesztését helyi pedagógiai programjába.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Iskolahálózati logó kidolgozása és használata, exkluzív telefonos szakértői segítség a pénzügyek oktatásához, exkluzívan, csak a hálózati tagok számára elérhető, pénzügyi oktatást segítő anyagok, óravázlatok és ppt-k, ehhez iskolai okos eszközök biztosítása (az első 100 csatlakozó iskolának) workshopok a hálózati tagok részére</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénz7 iskolai oktatási 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:	2015/2016 tanév		
Támogatási összeg:	31 952 302		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	31 952 302		
- tárgyévben felhasznált összeg:	20 369 733		
- tárgyévben folyósított összeg:	29 404 481		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	1 367 300		
Dologi	19 002 433		
Felhalmozási			
Összesen:	20 369 733		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Magyarország 2015-ben csatlakozott először ahhoz, az Európa szerte 23 országban egy időben zajló kezdeményezéshez, melynek célja, hogy már fiatal kortól segítse a pénzügyi ismeretekkel rendelkező, sorsát e téren is kezében tartó fogyasztó információkkal való támogatását, a figyelemfelkeltést a pénzügyi tudatosságra. A program fókuszában az általános és középiskolások állnak, akik közül első évben, 2015-ben, mintegy 650 iskolában, közel 90 ezer diák kapcsolódott be a Pénz7 eseményeibe míg 2016-ban 788 iskola 1435 pedagógussal támogatta a közel 102 000 diák pénzügyi tudatosságának elmélyítését.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>2016-ban pedig több mint 102 ezer általános- és középiskolást értünk el a speciális Pénz7 tanórák keretében. Az Alapítvány 2016-ban is teljeskörű támogatást biztosított a Pénz7 középpontjában álló, pénzügyi témájú iskolai tanórák megtartásához: 4 korosztály számára szakértő pedagógusok által kidolgozott óratervekkel és segédanyagokkal, illetve a tanárokat az órák megtartására felkészítő tanfolyamokkal hiánypótló támogatást nyújtott a magyar általános és középiskolák számára.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tanártovábbképzés (általános és középiskolai)		
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:	2016/2017 tanév		
Támogatási összeg:	40 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	40 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	29 920 361		
- tárgyévben folyósított összeg:	40 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	29 920 361		
Felhalmozási			
Összesen:	29 920 361		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A tanártovábbképzési 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.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>A Pénziránytű Alapítvány szervezésében 2015. évben indult, pénzügyi-gazdasági témájú tanár-továbbképzési program. A „Mindennapi pénzügyeink” címmel akkreditált, 30 órás képzésen 35 alkalom során 721 fő vett részt. A nagy érdeklődés mellett zajló középiskolás pedagógus-továbbképzési program sikerére és visszajelzéseire alapozva az alapítvány 2016 őszétől általános iskolai tanárok számára is elindította pénzügyi-gazdasági képzéseit. 2016-ban Pénzügyek a hétköznapokban - a gazdasági, pénzügyi ismeretek tanítási lehetőségei az általános iskola felső tagozatán címmel akkreditált 30 órás tanártovábbképzés összesen 46 pedagógus vett részt.</p>			



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

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzügyi és Környezetvédelmi nyári tábor		
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:	2016 év		
Támogatási összeg:	360 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	360 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	360 000		
- tárgyévben folyósított összeg:	360 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	360 000		
Felhalmozási			
Összesen:	360 000		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
2016. július 4-8. között, közel 90 hátrányos helyzetű diák részvételével Pénzügyi és Környezetvédelmi Nyári Tábor rendez Tiszaroffon. A Táborban fontos szerepet kap a pénzügyi ismeretek átadása. Az oktatás három csoportban, kis, középső és nagy csoportban kerül megszervezésre, az oktatási terv alapján két pedagógus bevonásával.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Pénzügyi és Környezetvédelmi Nyári Tábor lebonyolításának körében, a tábor szakmai-pedagógiai részének a megvalósításához, oktató pedagógusok díjazásához és az ő utazási költségeiknek fedezéséhez használja fel. A Tábor pénzügyi tananyaga az Alapítvány által kifejlesztett oktatási anyagokon alapul. A táborban közel 90 hátrányos helyzetű diák részesül a pénzügyi oktatásban.			



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

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Általános iskolai tananyag fejlesztés és kiadás		
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:	2016/2017 tanév		
Támogatási összeg:	30 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	29 893 106		
- tárgyévben folyósított összeg:	30 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	20 928 396		
Dologi	8 964 710		
Felhalmozási			
Összesen:	29 893 106		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az előző évek tapasztalatai ráirányították a figyelmet arra, hogy jelentősebb előrelépést, áttörést csak akkor lehet elérni a diákok pénzügyi ismereteinek fejlesztésében, ha – építve a korábbi eredményekre is – elsősorban hivatalosan akkreditált pénzügyi-gazdasági tankönyv segítségével iskolai környezetben adjuk át az ismereteket.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Az Alapítvány 2016 júniusában megkezdte az általános iskolák 7-8. évfolyamai számára készülő tankönyv fejlesztését, melynek akkreditációja és terjesztése 2017-ben várható. Az általános iskolai tananyag akkreditációja, kiadása és terjesztése a 2017. év kiemelt feladata.</p>			



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

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Középiskolai tananyag fejlesztés és kiadás		
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:	2016		
Támogatási összeg:	90 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	90 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	88 112 684		
- tárgyévben folyósított összeg:	90 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	88 112 684		
Felhalmozási			
Összesen:	88 112 684		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az előző évek tapasztalatai ráirányították a figyelmet arra, hogy jelentősebb előrelépést, áttörést csak akkor lehet elérni a diákok pénzügyi ismereteinek fejlesztésében, ha – építve a korábbi eredményekre is – elsősorban hivatalosan akkreditált pénzügyi-gazdasági tankönyv segítségével iskolai környezetben adjuk át az ismereteket.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Az Alapítvány a KELLO Könyvtárellátó Nonprofit Kft. közreműködésével 2016 áprilisában sikeresen akkreditáltatta a 9-10. osztályos középiskolai diákoknak szóló, „Íránytű a pénzügyekhez” című tankönyvét, mely az első hazai tankönyv ebben a témakörben. Az érdeklődő és a tanítást vállaló iskolák – az Alapítvány támogatásának köszönhetően – ingyenesen juthattak hozzá a tankönyvhöz. Az iskolák érdeklődését mutatja, hogy a 40 ezres ingyenes kiadás valamennyi példányra elfogyott.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Elemzések, kiadványok, kutatások		
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:	2016 év		
Támogatási összeg:	5 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	5 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	3 365 500		
- tárgyévben folyósított összeg:	5 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	3 365 500		
Felhalmozási			
Összesen:	3 365 500		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány pénzügyi kultúra fejlesztését célzó feladatainak megfelelő pozícionálása szempontjából fontos, hogy olyan háttérinformációk, elemzési és kutatási eredmények is hozzáférhetőek legyenek számunkra, melyek bemutatják a hazai pénzügyi és gazdasági folyamatok aktuális trendjeit, különös tekintettel azok lakossági vonatkozásaira. Egy-egy szakmai projekt megvalósítása során továbbá szükséges lehet előzetes felmérések, visszamérések elvégzése.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Magyarországon két kutatás mérte fel a felnőtt lakosság pénzügyi tájékozottságát és pénzügyi kultúráját. Az egyik pénzügyi személyiség típusokat veszi górcső alá, egy 36 állításos teszt segítségével. A másik az OECD nemzetközi módszertana alapján a lakosság átfogó pénzügyi kultúráját vizsgálja. Ez utóbbi kutatásból a pénzügyi személyiség típusok kapcsán releváns attitűdskálát használtuk fel. Összehasonlító elemzésünk felhívja a figyelmet a pénzügyi személyiség típusok azon markáns jellemzőire, amelyek a két adathalmazból származó eredmények átfedései alapján azonosíthatók. Az OECD adatbázis alapján képzett három klaszter tartalmi elemei és jellemzőik mentén lefedik pénzügyi személyiség kutatás során talált kilenc pénzügyi személyiség típust.</p>			



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

PK-242

2016. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Ingyenes pénzügyi tervező alkalmazások fejlesztése		
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:	1 604 284		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	1 604 284		
- tárgyévben felhasznált összeg:	1 599 184		
- tárgyévben folyósított összeg:	0		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	1 599 184		
Felhalmozási			
Összesen:	1 599 184		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány 2015-ös programjában kiemelt szerepet szánt az egyéni és családi költségvetés készítésének, a lakosság erre való buzdításának. E célt elősegítendő egy webes, androidos és IOS platformon keresztül is elérhető pénzügyi egymással együttműködve is használható, hogy egyéni költségeiket és terveiket egy közös családi költségvetésben egyesítve is láthassák.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Ingyenes pénzügyi tervező alkalmazások fejlesztése, mobil és webes platformon</p>			

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**

2016. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2017. május 29.

az Alapítvány képviselői

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	3
A. A szervezet bemutatása	3
1. A szervezet adatai.....	3
2. A szervezet céljának rövid leírása	4
3. Egyéb információk:	4
4. Az Alapítvány működésének bemutatása, célja.....	4
5. A számviteli politika főbb vonásai.....	5
II. A KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG RÖVID TARTALMI BESZÁMOLÓJA.....	9
A. A Pénziránytű Alapítvány tevékenysége.....	9
B. A 2016. év kiemelkedő szakmai programjai	9
1. Pénziránytű Iskolahálózat	9
2. Középfiskolai tananyag fejlesztés - „Iránytű a pénzügyekhez” oktatási program 9	
3. Általános iskolai tananyag fejlesztés.....	10
4. Tanártovábbképzés (általános és középfiskolai)	10
5. BankVelem Program	10
6. Pénz7 iskolai oktatási program	12
7. „Értem a pénzem” társasjáték	12
8. Tájékoztató és szemléletformáló médiakampány	12
9. Elemzések, kutatások	13
III. KIMUTATÁSOK	14
A. Költségvetési támogatás felhasználása.....	14
B. A cél szerinti juttatások kimutatása.....	14
C. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének, összege	14
D. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok	14
E. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételi.....	15
IV. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése.....	16
A. A vagyoni helyzet alakulása	18
B. Pénzügyi helyzet értékelése	18
1. Adósságállománnyal kapcsolatos mutatók	18
2. Likviditás alakulása	19
3. A jövedelmi helyzet alakulása	19
V. III. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK	20
A. Kiegészítő adatok a mérleg sorokhoz.....	20
B. Kiegészítés a mérlegben nem szereplő tételekhez	21
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz	21
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ.....	21

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A. A szervezet bemutatása

1. A szervezet adatai

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, Táborkok 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. Timmel András Kuratóriumi tag, 2481 Velence, Vörösmarty utca 112. Tóth Attila Kuratóriumi tag, 1112 Budapest, Rétalja lejtő 14.</i>

* Ha beszámolóját interneten is közzéteszi.

2. 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.

3. 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) független 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 TenControl Könyvelő és Tanácsadó Kft. (székhely: 2016 Leányfalu, Móricz Zs. út 156., kamarai nyilvántartási szám: 001135) — Gróz-Rovnyai Mariann mérlegképes könyvelő (lakcím: 2016 Leányfalu, Móricz Zs. út 156., regisztrációs száma: 171831) irányításával — készítette el.

4. Az Alapítvány működésének bemutatása, célja

A Pénziránytű Alapítványt 2008-ban a Diákhitel Központ, a Magyar Bankszövetség és a Magyar Nemzeti Bank hozta létre. Az alapítók hosszú távú célként tűzték 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. 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.

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 a gazdálkodása során elért eredményt nem osztja fel, hanem azt az Alapító Okiratban meghatározott célok megvalósítására fordítja.

5. A számviteli politika főbb vonásai

a) A beszámoló formája, és a könyvvezetés

A Sztv.6. § (2) bekezdésében és a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolókészítési 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, ezáltal megbízhatóan kimutatható legyen a vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye.

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

Szervezetünk bevételei lehetnek:

- a) az Alapítóktól kapott befizetés, valamint az Alapítók 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 alapból 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.

b) A mérleg formája

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

c) Az eredménykimutatás formája

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

d) 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.

e) 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.

f) A mérlegkészítés időpontja

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

g) Önköltség számítás rendje

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

h) Amortizációs politika

- 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.

- Terven felüli értékcsökkenés elszámolása

A feleslegessé vált, megrongálódott, rendeltetészerűen 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.

i) 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.

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

k) 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.

l) Devizás tételek értékelése

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

II. A KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG RÖVID TARTALMI BESZÁMOLÓJA

A. A Pénziránytű Alapítvány tevékenysége

A Pénziránytű Alapítvány Kuratóriuma 2014-ben 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 2016-os év kiemelt témája a pénzügyi célok kitűzése, a céltudatos takarékoskodás. E cél megvalósításához számos különböző eszközt, oktatási anyagokat, játékos feladatokat, életszerű példákat, játékokat, valamint kommunikációs megoldásokat használt az Alapítvány, melyeket a későbbiekben részletezünk.

A következő évek mindegyikének lesz egy-egy kiemelt témája, 2017-ben a korszerű pénzkezelés, 2018-ban várhatóan a befektetések, illetve a hitelek, 2019-ben pedig a biztosítás.

B. A 2016. év kiemelkedő szakmai programjai

1. *Pénziránytű Iskolahálózat*

A 2015/16-os tanévben az Alapítvány újjászervezte és újraindította 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. Komoly siker, hogy a 2016 év végére már 109 iskola csatlakozott a hálózathoz.

A programra megítélt támogatási összeg: 30 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 19 072 386 Ft

2. *Középiskolai tananyag fejlesztés - „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 hátterére 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 eredményeként megszületett az „*Iránytű a pénzügyekhez*” című, akkreditált tankönyv, valamint 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.

Az érdeklődő és a tanítást vállaló iskolák – az Alapítvány támogatásának köszönhetően – ingyenesen juthattak hozzá a tankönyvhöz. Az iskolák érdeklődését mutatja, hogy a 40 ezres ingyenes kiadás valamennyi példányt elfogyott.

A programra megítélt támogatási összeg: 90 00 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 88 112 684 Ft

3. *Általános iskolai tananyag fejlesztés*

Az Alapítvány 2016 júniusában megkezdte az általános iskolák 7-8. évfolyamai számára készülő tankönyv fejlesztését, melynek akkreditációja és terjesztése 2017-ben várható. Az általános iskolai tananyag akkreditációja, kiadása és terjesztése a 2017. év kiemelt feladata.

A tankönyv készítését pedagógiai és közgazdász szakértők támogatják. A koncepciót és a formai megjelenést 2016 nyarán diákokkal és tanárokkal is tesztelte az Alapítvány. Ezután az elkészült leckéket közel tíz, az ország eltérő fejlettségű, kisebb és nagyobb településén található általános iskolájában végzett próbatanítások tapasztalatai alapján finomították.

A programra megítélt támogatási összeg: 30 00 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 29 893 106 Ft

4. *Tanártovábbképzés (általános és középiskolai)*

A Pénziránytű Alapítvány szervezésében 2015. évben indult, pénzügyi-gazdasági témájú tanártovábbképzési program. A „Mindennapi pénzügyeink” címmel akkreditált, 30 órás képzésen. 35 alkalom során 721 fő vett részt a képzésben.

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 integráltnak is átadhatják a diákoknak.

A nagy érdeklődés mellett zajló középiskolás pedagógus-továbbképzési program sikerére és visszajelzéseire alapozva az alapítvány 2016 őszétől általános iskolai tanárok számára is elindította pénzügyi-gazdasági képzéseit. 2016-ban Pénzügyek a hétköznapokban - a gazdasági, pénzügyi ismeretek tanítási lehetőségei az általános iskola felső tagozatán címmel akkreditált 30 órás tanártovábbképzésben összesen 46 pedagógus vett részt.

A programra megítélt támogatási összeg: 40 00 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 29 920 361 Ft

5. *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.

A BankVelem program három stratégiai fontos pillére az Utazó Iskola Program, a PontBank és a köré szerveződött oktatási felület, illetve a játékos programok, pályázatok és vetélkedők. A 2016/2017-es tanévben erre a három területre fókuszál a programterv, ezeket vitte, illetve fejlesztette tovább.

a) Utazó Iskola program

A 2015/2016-os tanév során a BankVelem program keretében 100 általános iskolába látogatott el az Utazó Iskola program, hogy játékos módon erősítsük a diákok pénzügyi ismereteit. A 2016/2017-es tanév során folytatódik és ismét 100 kiválasztott iskolába látogatott el a program, „egy nap - egy iskola” rendszerben. 25-30 kiválasztott iskolába a program visszatér a 2016/2017-es tanévben, így a fejlődés monitorozható.

Az iskolában igény és lehetőségek szerint különböző korosztályoknak a tanórák keretében kerül sor az ismeretek átadására 4-6 tanórán keresztül. Délután az iskola területén felállított 6 állomásos játszóházban minden érdeklődő találkozhatott a BankVelem programmal izgalmas, interaktív játékok keretében.

A tanórák tematikája a Pénz7 keretében kidolgozott óratervhez igazodik, két választható témával: (a) családi költségvetés, (b) pénzügyi tervezés. A délutáni játszóház az Erzsébet táborok tematikus napjain használt és a BankVelem programot népszerűsítő játékokra épül.

b) OkosPont bevezetése

A BankVelem program egyik stratégiai fontos eleme a PontBank, ahol a diákok a bankolás alapfogalmaival játékosan ismerkedhetnek meg. A cél, hogy minél több osztályban, iskolában használják, akár kimondottan oktatási célra, tanórai keretek között. Jelenleg a programban pontokat a szelektív hulladékgyűjtéssel lehet gyűjteni, ami sok (a környezetvédelemben passzív) iskolánál a PontBank használatához jelentős belépési korlátot jelent. Az OkosPont bevezetésével egy olyan lehetőséget teremtünk meg, ami egyszerűen elérhetővé teszi a PontBank használatát mindenki számára, lehetővé téve akár a tanórai alkalmazást is.

OkosPontot pénzügyi ismeretekkel lehet szerezni. Pénzügyi témájú kvizekkel (OkosPont Bajnokság), a PontBank tudatos használatával (SMS Bankár), a BankVelem PénzOkos Kupán, illetve az Osztálykirándulás Tervező Pályázaton. Ezek egy része tanórai keretek között is végezhető, így mind a pontok gyűjtése, mind a bankolás megvalósítható lesz akár egy-két pénzügyi tárgyú tanórán is.

A tudással megszerzhető OkosPont a szelektív gyűjtéssel megszerzhető Gyűjtési ponthoz hasonlóan teljes értékűen használható a programban, leköthető, utalható, gyűjthető és beváltható, egyénileg és közösségi szinten is.

A programra megítélt támogatási összeg: 49 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 42 200 000 Ft

6. Pénz7 iskolai oktatási program

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 2016-ban közel 102 ezer diák és 788 iskola vehetett részt a Pénz7 során megvalósult, játékos pénzügyi-gazdasági tanórákon.

Alapítvány 2016-ban is teljeskörű támogatást biztosított a Pénz7 középpontjában álló, pénzügyi témájú iskolai tanórák megtartásához: 4 korosztály számára szakértő pedagógusok által kidolgozott óratervekkel és segédanyagokkal, illetve a tanárokat az órák megtartására felkészítő tanfolyamokkal hiánypótló támogatást nyújtott az általános és középiskolák számára.

A programra megítélt támogatási összeg: 31 952 302 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg: 20 369 733 Ft

7. „Értem a pénzem” társasjáték

Az Alapítvány a forint bevezetésének hetvenedik évfordulója alkalmából kifejlesztett egy oktatási célokra használható, gazdaságtörténeti társasjátékot. A játék célcsoportja a felsős általános iskolás korosztály.

A mechanizmus lényege: a játék aukciós logikára épül; a résztvevőknek licitálniuk kell az árverésre bocsátott történelmi érmékre/bankjegyekre, melyekhez az adott korra jellemző, életvitelhez kapcsolódó kérdések tartoznak. A kérdések megválaszolásával a játékosok pontokat gyűjtenek. A játék nyolc történelmi kort érint, melyekhez három-három érme, s érméként három feleletválasztós, vagy egyszerűbb „számolós” kérdés kapcsolódik. Egy adott kor mindhárom érméjét megszerezve a játékos többletpontokat szerezhet.

A kérdések elsősorban praktikus, gazdasági-pénzügyi életvitel-témájú ismereteket közvetítenek, melyekre a játékosok a tanórákon, illetve a társasjátékhoz mellékelt ismertető lapokból készülhetnek fel.

A programra megítélt támogatási összeg: 9 500 000 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg: 9 459 186 Ft

8. Tájékoztató és szemléletformáló médiakampány

Az Alapítvány (sajtó)kommunikációs tevékenységeinek célja, hogy a nyilvánossághoz is eljussanak a Pénziránytű Alapítvány üzenetei és eredményei. Célunk, hogy a Pénziránytű Alapítvány olyan hiteles, megbízható, alap információforrássá váljon, melyhez az átlagember első lépésként tud fordulni, amennyiben kedvet kap ahhoz, hogy elkezdjen a pénzügyeivel foglalkozni, valamint Alapítvány különböző oktatási tevékenységei széles körben ismertek és elismertek legyenek, és a részvételi lehetőségről a célközönségünk (iskolák, tanárok) a megfelelő időben értesülhessenek.

A programra megítélt támogatási összeg: 6 000 000 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg: 5 280 682 Ft

9. Elemzések, kutatások

Az Alapítvány pénzügyi kultúra fejlesztését célzó feladatainak megfelelő pozicionálása szempontjából fontos, hogy olyan háttérinformációk, elemzési és kutatási eredmények is hozzáférhetőek legyenek számunkra, melyek bemutatják a hazai pénzügyi és gazdasági folyamatok aktuális trendjeit, különös tekintettel azok lakossági vonatkozásaira. Egy-egy szakmai projekt megvalósítása során továbbá szükséges lehet előzetes felmérések, visszamérések elvégzése.

Magyarországon két kutatás mérte fel a felnőtt lakosság pénzügyi tájékozottságát és pénzügyi kultúráját. Az egyik pénzügyi személyiségtípusokat veszi górcső alá, egy 36 állításos teszt segítségével. A másik az OECD nemzetközi módszertana alapján a lakosság átfogó pénzügyi kultúráját vizsgálja. Ez utóbbi kutatásból a pénzügyi személyiségtípusok kapcsán releváns attitűdskálát használtuk fel. Összehasonlító elemzésünk felhívja a figyelmet a pénzügyi személyiségtípusok azon markáns jellemzőire, amelyek a két adathalmazból származó eredmények átfedései alapján azonosíthatók. Az OECD adatbázis alapján képzett három klaszter tartalmi elemei és jellemzőik mentén lefedik pénzügyi személyiség kutatás során talált kilenc pénzügyi személyiségtípust.

A programra megítélt támogatási összeg: 5 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 3 365 500 Ft

III. KIMUTATÁSOK

A. Költségvetési támogatás felhasználása

A beszámolás évében a Pénziránytű Alapítvány központi költségvetési támogatásban nem részesült.

B. A cél szerinti juttatások kimutatása

A cél szerinti juttatások részletezve a PK-242 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 2016. évben költségvetési szervtől, elkülönített állami pénzalaptól, a helyi önkormányzattól, a kisebbségi települési önkormányzattól, a települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől nem kapott támogatást.

C. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének, összege

A Pénziránytű Alapítvány – az Alapító Okiratban foglalt rendelkezés szerint – 2016. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek. Természetbeni támogatás sem történt.

D. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 35.040.617 Ft létszám 3,2 fő
Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 6.384.546 Ft 1 fő
Egyéb állományba tartozók munkabér 298.758 Ft 0,2 fő
Összesen 41.723.921 Ft 4,4 fő

Munkabajárás költségei: 187.050 Ft
Természetbeni juttatások 1.822.263 Ft
Szja természetbeni juttatás után 374.379 Ft
Megbízási díjak 24.798.515 Ft
Reprezentációs költségek: 676.703 Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen: 32.014.153 Ft

Szociális hozzájárulási adó: 15.100.838 Ft
EHO 577.359 Ft
Bérfelrakatok összesen: 16.449.593 Ft

E. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételi

Főkönyvi számla		Forgalom		Egyenleg		Aránya %
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel	
52	IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	176 944 630	35 480 460	141 464 170		100,00%
521	SZÁLLÍTÁS, RAKODÁS, RAKTÁROZÁS KÖLTSÉGEI	502 486		502 486		0,28%
522	BÉRLETI DÍJAK	292 900		292 900		0,17%
524	Hirdetés, reklám költségei	36 989 407	32 473 900	4 515 507		20,90%
525	Oktatás, továbbképzés költségei	771 525		771 525		0,44%
526	Utazás, kiküldetés költsége	243 485		243 485		0,14%
527	Könyvelés, könyvvizsgálat díja	7 807 291	2 458 339	5 348 952		4,41%
528	Rezsi költségek	36 553		36 553		0,02%
529	EGYÉB IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGE	130 300 983	548 221	129 752 762		73,64%
5293	Fénymásolás, nyomdaköltség összes	11 413 114		11 413 114		6,45%
52933	Nyomdaköltség Értelm a pénzem füzet és Egyéb Pénz7	10 588 962		10 588 962		5,98%
5294	Ügyvédi díj	14 367 933		14 367 933		8,12%
5297	Társasjáték gyártási költségei	7 349 759		7 349 759		4,15%
5298	Iskolahálózat üzemeltetés	12 374 512		12 374 512		6,99%
5299	EGYÉB IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK	83 695 908	500 000	83 195 908		47,30%
52990	Immateriális javak létrehozásához ig vett szolg	27 956 830		27 956 830		15,80%
52995	Tudományos és kommunikációs tanácsadás	9 309 100		9 309 100		5,26%
52998	Tanártovábbképzések lebonyolítása, adminisztráció,	20 015 046		20 015 046		11,31%
52999	Egyéb igénybevett szolgáltatások	8 797 501		8 797 501		4,97%

IV. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése

Szervezet neve:	PÉNZIRÁNYTŰ - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért							
Szervezet címe:	1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.		2016. évi					
Adószám:	18132678-1-41		Közhasznú egyszerűsített éves beszámoló					
			MÉRLEGE					
			adatok E Ft-ban					
Sor-szám	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)		Előző év	Megosztás %	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév	Megosztás %	Aránya %
a	b		c		d	e		
01.	A. Befektetett eszközök (02-04. sorok)		58 693	10,22%	0	65 617	32,24%	111,80%
02.	I. Immateriális javak		58 213	10,14%		64 347	31,62%	110,54%
03.	II. Tárgyi eszközök		480	0,08%		1 270	0,62%	264,58%
04.	III. Befektetett pénzügyi eszközök							
05.	B. Forgóeszközök (06-09. sorok)		515 202	89,71%	0	137 770	67,70%	26,74%
06.	I. Készletek		4 842	0,84%		4 859	2,39%	100,35%
07.	II. Követelések		35 096	6,11%		190	0,09%	0,54%
08.	III. Értékpapírok							
09.	IV. Pénzeszközök		475 264	82,75%		132 721	65,21%	27,93%
10.	C. Aktív időbeli elhatárolások		414	0,07%		127	0,06%	30,68%
11.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01.+05.+10. sorok)		574 309	100,00%	0	203 514	10,22%	35,44%
Sor-szám	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		Előző év	Megosztás %	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév	Megosztás %	Aránya %
a	b		c		d	e		
12.	D. Saját tőke (13.+14.+15.+16.+17.+18. sorok)		34 617	6,03%	0	35 653	17,52%	102,99%
13.	I. Induló tőke/Jegyzett tőke		3 500	0,61%		3 500	1,72%	100,00%
14.	II. Tőkeváltozás/Eredmény		28 041	4,88%		31 117	15,29%	110,97%
15.	III. Lékötött tartalék							
16.	IV. Értékelési tartalék							
17.	V. Tárgyévi eredmény alaptévkénységből (közhasznú tevékenységből)		3 076	0,54%		1 060	0,52%	34,46%
18.	VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből		0	0,00%		-24	-0,01%	
19.	E. Céltartalékok			0,00%			0,00%	
20.	F. Kötelezettségek (21-23. sorok)		14 161	2,47%	0	14 339	7,05%	101,26%
21.	I. Hátrasorolt kötelezettségek							
22.	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek							
23.	III. Rövid lejáratú kötelezettségek		14 161	2,47%		14 339	7,05%	101,26%
24.	G. Passzív időbeli elhatárolások		525 531	91,51%		153 522	75,44%	29,21%
25.	FORRÁSOK ÖSSZESEN (12.+19.+20.+24. sorok)		574 309	100,00%	0	203 514	100,00%	35,44%

Kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet 2016. évi kiegészítő melléklete

Szervezet neve:	PÉNZIRÁNYTŰ - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért				
Szervezet címe:	1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.		2016. évi		
Adószám:	18132678-1-41		Közhasznú egyszerűsített éves beszámoló		
			EREDMÉNYKIMUTATÁS		
			(összköltség eljárással)		
			adatok EFT-ban		
Sor-szám	Tétel-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
	a	b	c	d	e
1.	A.	Összes közhasznú tevékenység bevétele	317 825	0	405 935
2.	1.	Közhasznú célú működésre kapott támogatás	314 289		345 156
3.		a, alapítótól	314 289		343 498
4.		b, központi költségvetéstől			
5.		c, helyi önkormányzat			
6.		d, egyéb			1 658
7.	2.	Pályázati úton elnyert támogatás			
8.	3.	Közhasznú tevékenységből származó bevétel			1 168
9.	4.	Egyéb bevétel	461		3
10.	5.	Pénzügyi műveletek bevételei	3 075		1 063
12.	7.	Aktivált saját teljesítmények értéke			58 545
13.	B.	Vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	82
14.	C.	Összes bevétel (±A±B)	317 825	0	406 017
15.	D.	Közhasznú tevékenység ráfordításai	314 749	0	404 875
16.	1.	Anyagjellegű ráfordításai	223 051		143 097
17.	2.	Személyi jellegű ráfordításai	32 464		90 188
18.	3.	Értécsökkenési leírás	10 847		35 634
19.	4.	Egyéb ráfordítás	48 387		135 952
20.	5.	Pénzügyi műveletek ráfordításai			4
22.	E.	Vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	106
23.	1.	Anyagjellegű ráfordításai			
24.	2.	Személyi jellegű ráfordításai			
25.	3.	Értécsökkenési leírás			
26.	4.	Egyéb ráfordítás			106
27.	5.	Pénzügyi műveletek ráfordításai			
29.	F.	Összes ráfordítás (±D±E)	314 749	0	404 981
30.	G.	Adózás előtti vállalkozási eredmény(B-E)	0	0	-24
31.	H.	Adófizetési kötelezettség	0		0
32.	I.	Tárgyévi vállalkozási eredmény (G-H)	0	0	-24
33.	J.	Tárgyévi közhasznú eredmény (A-D)	3 076		1 060

A. A vagyoni helyzet alakulása

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Különbség</i>
Befektetett eszközök aránya	$\frac{\text{Befektetett eszköz}}{\text{Összes eszköz}}$	$\frac{58\,693}{574\,309} = 10\%$	$\frac{65\,617}{203\,514} = 32\%$	22%
Forgóeszközök aránya	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	$\frac{515\,202}{574\,309} = 90\%$	$\frac{137\,770}{203\,514} = 68\%$	-22%
Tőkeerősség (saját tőke aránya)	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$	$\frac{34\,617}{574\,309} = 6\%$	$\frac{35\,653}{203\,514} = 18\%$	11%
Kötelezettségek aránya	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}}$	$\frac{14\,161}{574\,309} = 2\%$	$\frac{14\,339}{203\,514} = 7\%$	5%
Befektetett eszközök fedezete	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}}$	$\frac{34\,617}{58\,693} = 59\%$	$\frac{35\,653}{65\,617} = 54\%$	-5%

B. Pénzügyi helyzet értékelése

1. Adósságállománnyal kapcsolatos mutatók

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Különbség</i>
Hitelfedezeti mutató	$\frac{\text{Követelések}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{35\,096}{14\,161} = 248\%$	$\frac{190}{14\,339} = 1\%$	-247%
Vevő-szállító állomány összemérési mutató	$\frac{\text{Vevő állomány}}{\text{Szállító állomány}}$	$\frac{0}{10\,935} = 0\%$	$\frac{0}{6\,906} = 0\%$	0%
Adósságállomány aránya	$\frac{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}{\text{Röv.lej.köt. + Saját tőke}}$	$\frac{14\,161}{48\,778} = 29\%$	$\frac{14\,339}{49\,992} = 29\%$	0%

2. Likviditás alakulása

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Különbség</i>
Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{515\,202}{14\,161} = 3638\%$	$\frac{137\,770}{14\,339} = 961\%$	-2677%
Likviditási gyorsráta mutató	$\frac{\text{Likvid pénzeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{475\,264}{14\,161} = 3356\%$	$\frac{132\,721}{14\,339} = 926\%$	-2431%

3. A jövedelmi helyzet alakulása

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Különbség</i>
Bevétel arányos eredmény	$\frac{\text{Közhasznú tev. eredménye}}{\text{Közhasznú tev. bevétel}}$	$\frac{3\,076}{317\,825} = 1\%$	$\frac{1\,060}{405\,935} = 0\%$	-1%
Tőkearányos eredmény	$\frac{\text{Közhasznú tev. eredménye}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{3\,076}{34\,617} = 9\%$	$\frac{1\,060}{35\,653} = 3\%$	-6%
Eszközarányos jövedelmezőség	$\frac{\text{Közhasznú tev. eredménye}}{\text{Eszközök összesen}}$	$\frac{3\,076}{574\,309} = 1\%$	$\frac{1\,060}{203\,514} = 1\%$	0%

V. III. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

- A. *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 az Alapítvány (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) *Az Alapítvány nem vett vagytonkezelésbe 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 Alapítványunk (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	28 041	3 076	0	31 117
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	3 076	1 036	3 076	1 036
Közhasznú tevékenység tárgyévi eredménye	3 076	1 060	3 076	1 060
Vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	0	-24	0	-24
Saját tőke változás összesen	34 617	4 088	3 076	35 629

- 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):*

B. 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).*

C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz

- 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.);*

VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

- a) Saját üzletrészek visszavásárlása nem történt (90.§ 7.bek);*
- b) Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 4 fő szellemi foglalkozású volt, 41.724 E Ft bérköltséggel és 2.384 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel (91.§ a. pont);*
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-242-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (93.§ 3. bek.);*
- d) Hazai és külföldi telepe nincs az Alapítványnak.*