



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Törvényszék: **01 Fővárosi Törvényszék**

Tárgyév: **2 0 1 3**

Beküldő adatai

	Előtag	Családi név	Első utónév	További utónevek
Viselt név:		Tóth	Attila	
Születési név:		Tóth	Attila	
Anyja neve:		Pados	Klára	
Születési ország neve:	Magyarország			
Születési település neve:	Szombathely			
Születési ideje:	1 9 7 5 - 0 4 - 2 2			

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Szervezet székhelye:

Irányítószám: **1 0 5 4**

Település: **Budapest**

Közterület neve: **Szabadság**

Közterület jellege: **tér**

Házaszám: **8-9**

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Bejegyző határozat száma:

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

Nyilvántartási szám:

0 1 / 0 3 / 1 0 6 4 2

Szervezet adószáma:

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

Képviselő neve:

Temmel András, Tóth Attila

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 1 4 - 0 5 - 2 1



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

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege			
<i>(Adatok ezer forintban.)</i>			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	4 136		1 596
I. Immateriális javak	4 136		1 596
II. Tárgyi eszközök			
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	53 980		40 683
I. Készletek			147
II. Követelések	78		20
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	53 902		40 516
C. Aktív időbeli elhatárolások	610		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	58 726		42 279
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	24 282		26 451
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	16 523		20 782
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	4 259		2 169
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	815		3 787
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	815		3 787
G. Passzív időbeli elhatárolások	33 629		12 041
FORRÁSOK ÖSSZESEN	58 726		42 279



**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									
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	78 044		74 557				78 044		74 557
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	38 881		27 020				38 881		27 020
- támogatások	1 315		1 310				1 315		1 310
- adományok	37 848		46 227				37 848		46 227
4. Pénzügyi műveletek bevételei	2 943		630				2 943		630
5. Rendkívüli bevételek									
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	80 987		75 187				80 987		75 187
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	80 987		75 187				80 987		75 187
6. Anyagjellegű ráfordítások	51 745		54 469				51 745		54 469
7. Személyi jellegű ráfordítások	14 582		12 360				14 582		12 360
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
8. Értékcsökkenési leírás	2 723		2 540				2 723		2 540
9. Egyéb ráfordítások	7 678		3 649				7 678		3 649
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai									

Kitöltő verzió:2.60.0 Nyomtatvány verzió:1.6

Nyomtatva: 2014.05.21 10.58.41



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

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
11. Rendkívüli ráfordítások									
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	76 728		73 018				76 728		73 018
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	76 728		73 018				76 728		73 018
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	4 259		2 169				4 259		2 169
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény (C-12)	4 259		2 169				4 259		2 169
13. Jávahagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény (D-13)	4 259		2 169				4 259		2 169
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás	1 310		1 310				1 310		1 310
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. Közzolgáltatási bevétel									

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.

Könyvvizsgálói záradék

Igen

Nem



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

1. Szervezet azonosító adatai

1.1 Név

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely

Irányítószám: 1054 Település: Budapest

Közterület neve: Szabadság Közterület jellege: tér

Házszám: 8-9 Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

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

1.4 Nyilvántartási szám: 01 / 03 / 10642

1.4 Szervezet adószáma: 18132678 - 1 - 41

1.6 Képviselő neve: Temmel András, Tóth Attila

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

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

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

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

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: köznevelés

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

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

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek fejlesztése. Pénzügyi Oktatási Program: pénzügyi-gazdasági edukációs program, 2008-tól 11.500 diák és 300 tanár részvételével, 2012/2013-as tanév: kb. 3000 diák bevonása. Pénzügyi Iránytű Program:pénzügyi szemléletformáló program a lakosság széles körének bevonásával.



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

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

4. Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

4.1	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Saját tőke tárgyévi növekedése	2 169	Pénzügyi szemléletformáló program
4.2	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
4.3	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (összesen)	2 169	
	Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (mindösszesen)	2 169	

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi Oktatási Program	37 200	15 925
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénzügyi Iránytű Program	0	49 000
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	37 200	64 925
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	37 200	64 925

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 összesen:		



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	80 987	75 187
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)]	80 987	75 187
H. Összes ráfordítás (kiadás)	76 728	73 018
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	14 582	12 360
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	76 728	73 018
K. Adózott eredmény	4 259	2 169
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) [(K1+K2)>=0]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



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

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzügyi Oktatási Program - Pénziránytű Iskolahálózat		
Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank, KPMG Hungária Kft		
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:	2013/2014. tanév		
Támogatási összeg:	15 925		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	15 925		
- tárgyévben felhasznált összeg:	15 925		
- tárgyévben folyósított összeg:	15 925		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként			
Személyi	15 925		
Dologi			
Felhalmozási			
Összesen:	15 925		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A Pénzügyi Oktatási Programon belül országos szinten 70 középiskola bevonásával több mint 3000 fő 9-12. évfolyamon tanuló diák részesült pénzügyi-gazdasági képzésben. Ennek költsége 12.276 ezer Ft volt. A Pénziránytű Iskolahálózati támogatás értéke 3.649 ezer Ft volt. A 2012. szeptembertől indult Facebook (Pénzbook) oldal sikere 2013. évben folytatódott Célja: pénzügyi edukáció.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Pénzügyi Oktatási Program: Az Alapítvány szakmailag és anyagilag is támogatja a középiskolai korosztály pénzügyi ismeretterjesztését szolgáló Pénzügyi Oktatási Programot. A 2008-ban indult pénzügyi edukációs programban eddig kb. 11.500 diák és csaknem 300 tanár vett részt. Pénziránytű Iskolahálózat: A Pénzügyi Oktatási Programban résztvevő oktatási intézmények képezik a gerincét az MNB, az Alapítvány és az oktatási tárca álta 2009-ben közösen életre hívott Pénziránytű Iskolahálózatnak, ami a pénzügyi ismeretterjesztés értékeit kiemelten képviselő iskolák elismerését szolgálja.			



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

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzügyi Iránytű Program	
Támogató megnevezése:	Metlife,Ahico,AEGON,Allianz,Groupama Biztosító Zrt,K&HALapítvány,MKB,OTP,Raiffeisen Bank Zrt, KPMG H.Kft,Citibank Europe ,MTB Zrt,Provident,	
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:	2013/2014. év	
Támogatási összeg:	49 000	
- ebből a tárgyre jutó összeg:	49 000	
- tárgyévben felhasznált összeg:	46 227	
- tárgyévben folyósított összeg:	28 000	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	46 227	
Felhalmozási	0	
Összesen:	46 227	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
A Pénziránytű Alapítvány által életre hívott, nagyszabású pénzügyi szemléletformáló és tájékoztató kezdeményezés az egyik vezető média kiadó és egy média konzorcium közreműködésével 2013. áprilisában indult Pénzügyi Iránytű Program, amely az állami szféra és közel 20 pénzügyi intézmény összefogásával jött létre. Az MNB szakmai felügyeletével megvalósuló program legfőbb célja a magyar pénzügyi kultúra fejlesztése, az öngondoskodás népszerűsítése, a lakosság tudatos pénzügyi döntéseinek ösztönzése, valamint a pénzügyi termékek és szolgáltatások iránti igény bővülésének megalapozása.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Pénzügyi Iránytű Program: Praktikus, az egyes élethelyzetekben releváns pénzügyi ismertek közérthető átadása az életciklus pénzügyei alapján, az egyes témák éven belüli aktualitásának figyelembe vételével. Független forrásból, szakmailag minőségbiztosított háttéranyagok alapján készült szerkesztőségi tartalmak, mutációk formájában. A 2013. áprilisától indult program, intenzív televíziós kampány mellett, 427 Mft értékű médiacsomagot tartalmazott, 8-9 millió fő rendszeres elérése vált lehetővé. 328 print és 658 online, és 143 televíziós megjelenés biztosított volt. PR támogatás mellett, a program sikerességét mérő kutatás elvégzése is megtörtént, további információk, igények feltérképezésére is sor került.		

