



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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 7		
Időszak terjedelme:	egész év <input checked="" type="checkbox"/> töredék év <input type="checkbox"/>	időszak kezdete	2 0 1 7 — 0 1 — 0 1	időszak vége	2 0 1 7 — 1 2 — 3 1

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.05.10 15.44.51



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

01 Fővárosi Törvényszék

2 0 1 7

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2 0 1 7 - 0 1 - 0 1

2 0 1 7 - 1 2 - 3 1

időszak kezdete

időszak vége

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

Házzszám: 8-9

Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

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

Nyilvántartási szám:

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

(Jogi személy szervezeti egység esetében: "Anyaszervezet")

Bejegyző határozat száma:

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

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

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 8 - 0 5 - 2 3



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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	65 617		44 016
I. Immateriális javak	64 347		42 768
II. Tárgyi eszközök	1 270		1 248
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	137 770		218 750
I. Készletek	4 859		11 248
II. Követelések	190		
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	132 721		207 502
C. Aktív időbeli elhatárolások	127		983
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	203 514		263 749
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	35 653		35 928
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	31 117		32 153
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	1 060		275
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	-24		
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	14 339		12 355
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	14 339		12 355
G. Passzív időbeli elhatárolások	153 522		215 466
FORRÁSOK ÖSSZESEN	203 514		263 749

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.05.10 15.44.51



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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		22 438				58 545		22 438
3. Egyéb bevételek	345 159		360 137	82			345 241		360 137
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés	343 696		360 009				343 696		360 009
- támogatások	1 658						1 658		
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	1 063		286				1 063		286
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	405 935		382 861	82			406 017		382 861
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	403 613		382 861				403 613		382 861
5. Anyagjellegű ráfordítások	143 097		82 758				143 097		82 758
6. Személyi jellegű ráfordítások	90 188		131 435				90 188		131 435
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	35 634		36 388				35 634		36 388
8. Egyéb ráfordítások	135 952		131 995	106			136 058		131 995
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	4		10				4		10
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	404 875		382 586	106			404 981		382 586
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	403 613		382 861				403 613		382 861
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	1 060		275	-24			1 036		275
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	1 060		275	-24			1 036		275

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.05.10 15.44.51



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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									
ebből: - normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg									
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Ny.v.:2.2 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2018.05.10 15.44.51



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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 közül a 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

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

Általános- és középiskolás diákok, felnőtt lakosság

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

2017. év kiemelt témája az alapvető banki szolgáltatások, a mindennapokhoz szükséges pénzügyi-gazdasági ismeretek fejlesztése. Kiemelt programok: Pénziránytű iskolahálózat, BankVelem Program, tanártovábbképzés, Pénz7, tananyag fejlesztés és kiadás.



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Tananyagfejlesztés és kiadás	75 600	75 000
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénziránytű-BankVelem Program	42 220	44 433
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénziránytű Iskolahálózat	4 842	0
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	122 662	119 433
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	123 022	141 311

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):		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi és környezetvédelmi nyári tábor	360	588
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Digitális Jóléti Program - MOBIDIK	0	20 000
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Diákhitel roadshow - Pénzre váltható tudás	0	1 290
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	360	21 878
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	123 022	141 311

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):		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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	406 017	382 861
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)]	406 017	382 861
H. Összes ráfordítás (kiadás)	404 981	382 586
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	90 188	131 435
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	403 613	382 861
K. Tárgyévi eredmény	1 036	275
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 checked="" type="checkbox"/>	<input 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 éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénziránytű-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:	2017 év		
Támogatási összeg:	50 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	50 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	44 509 257		
- tárgyévben folyósított összeg:	50 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	44 509 257		
Felhalmozási			
Összesen:	44 509 257		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A BankVelem pénzügyi okatató 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 2014/2015-ös tanév őszi féléve óta sikerrel működő program 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 2017/2018-as tanévben erre a három területre fókuszál a programterv, ezeket viszi, illetve fejleszti tovább. A programban a diákok megismerkedhetnek a banki, pénzügyi fogalmakkal, internetes környezetben gazdálkodhatnak a pontjaikkal.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénziránytű Iskolahálózat		
Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank		
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>	
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>	
	más gazdálkodó	<input checked="" type="checkbox"/>	
Támogatás időtartama:	2017 év		
Támogatási összeg:	20 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	20 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	15 092 260		
- tárgyévben folyósított összeg:	20 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	15 092 260		
Felhalmozási			
Összesen:	15 092 260		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A Pénziránytű Iskolahálózat célja, hogy segítséget biztosít a Nemzeti Alaptantervben megfogalmazott pénzügy-gazdasági szemléletformálás középiskolai megvalósításához. Az Alapítvány kidolgozott egy többszintű oktatási modellt, mely többek között tartalmaz ingyenes, 30 kreditértékű tanártovábbképzést és egy iskolai tanórák tematikájába is beilleszthető, komplex oktatási anyagot. A programhoz minden magyar középiskola ingyenesen csatlakozhat, ha vállalja az oktatási anyag beillesztését a helyi pedagógiai programjába. 2017 végére országosan már több, mint 210 középiskola csatlakozott a hálózathoz.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Az általánosan is elérhető szolgáltatások (ingyenes tanártovábbképzés, tankönyv, Pénz7) mellett számos további lehetőséget kínál az Alapítvány, hogy segítse a tagiskolákat a pénzügyi nevelésben, ezek közül a legfontosabbak: workshopok, ahol szakmai és módszertani előadások segítik a hálózat tanárait ismereteik és eszköztáruk szélesítésében; a Budapesti Értéktőzsdével közös "Részvényfutam" című online tőzsdejáték; Pénziránytű tananyagok digitalizációja; kisfilm pályázat; miskolci projektnapok.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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:	2016/2017 és 2017/2018 tanév		
Támogatási összeg:	30 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	20 487 182		
- 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	1 778 920		
Dologi	18 708 920		
Felhalmozási			
Összesen:	20 487 840		
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. Az EMMI a 2016/2017-es tanév rendjéről szóló rendeletébe már hivatalosan is beemelte a pénzügyi és gazdálkodási témahetet, 2017-ben először a pénzügyi témák gazdálkodási és vállalkozási témával is bővültek.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>2017-ben több mint 165 ezer általános- és középiskolás diákot érünk el a speciális Pénz7 tanórák keretében. Az Alapítvány 2017-ben 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 éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	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:	2017 év		
Támogatási összeg:	145 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	145 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	101 287 463		
- tárgyévben folyósított összeg:	95 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	10 613 981		
Dologi	90 673 482		
Felhalmozási			
Összesen:	101 287 463		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az előző évek tapasztalatai ráirányították a figyelmet arra, hogy jelentősebb előrelépést, áttörtést 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. Összhangban a köznevelési tartalmak jelenleg is zajló modernizációjához, az Alapítvány megkezdte tananyagainak digitális fejlesztését.</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 megtörtént. Az Alapítvány a digitális tananyagfejlesztési terveihez kapcsolódva 30 órás Digitális Nyári Akadémiát szervezett, megkezdte a "Küldetések a pénz világában" című tankönyv és munkafüzet szakmai tartalmára épülő oktatójáték fejlesztését, valamint az "Íránytű a pénzügyekhez" középiskolai tankönyv e-learning formába történő átültetését.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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:	2017 év		
Támogatási összeg:	40 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	40 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	26 993 276		
- 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	22 510 041		
Dologi	4 483 235		
Felhalmozási			
Összesen:	26 993 276		
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 a 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 tanártovábbképzési program, az akkreditált 30 órás "Mindennapi pénzügyeink" című képzéssel. A nagy érdeklődés mellett zajló középiskolás pedagógus-továbbképzési program sikerére és visszajelzéseire alapozva az Alapítvány 2016 ősztől általános iskolai tanárok számára is elindított pénzügyi-gazdasági képzéseit. 2016-ban Pénzügyek a hétköznapokban - a gazdaság, pénzügyi ismeretek tanítási lehetőségei az általános iskola felső tagozatán címmel akkreditált 30 órás tanártovábbképzést. 2017 év végéig összesen már több, mint 1.800 tanár vett részt az Alapítvány által biztosított ingyenes tanártovábbképzéseken.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Digitális Jólét Programban való részvétel - Mobidik 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:	2017		
Támogatási összeg:	20 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	20 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	20 000 000		
- tárgyévben folyósított összeg:	20 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	20 000 000		
Felhalmozási			
Összesen:	20 000 000		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A Mobidik korszerű digitális eszközökre optimalizált tananyagokat, oktatási anyagokat bocsát a diákok és tanárok rendelkezésére. A koncepció lényege, hogy egy modern infrastruktúrával felszerelt mobil tanterem járja az országot.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Az Alapítvány jelentős szakmai és anyagi támogatást biztosított a Mobidik pilot programjához. A program során a diákok az Alapítvány által fejlesztett pénzügyi ismeretek interaktív közvetítésére alkalmas játékokat, gyakorlati feladatokat megismerték és kipróbálták.			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. 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:	2017 év		
Támogatási összeg:	1 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	1 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	588 264		
- tárgyévben folyósított összeg:	1 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	588 264		
Felhalmozási			
Összesen:	588 264		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány támogatásában Tiszaroffon 2017-ben már harmadik alkalommal került megrendezésre a halmozottan hátrányos helyzetű diákok számára a Pénzügyi és Környezetvédelmi Nyári Tábor. 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.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Pénzügyi és Környezetvédelmi Nyári Tábor lebonyolításának körében, a tábor szakmai-pedagógiai részének a megvalósításához, oktató pedagógusok díjazásához és az ő utazási költségének fedezéséhez használja fel. A Tábor pénzügyi tananyaga az Alapítvány által kifejlesztett oktatási anyagokon alapul.</p>			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Általános iskolai pénzügyi tudatosság pályázatok		
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:	2017 év		
Támogatási összeg:	4 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	4 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	2 058 634		
- tárgyévben folyósított összeg:	4 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	2 058 634		
Felhalmozási			
Összesen:	2 058 634		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A 2017. évi általános iskolai pályázatok célja a hátrányos helyzetű térségekben élő diákok és ott működő iskolák támogatása volt.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
Az év során három pályázat került kiírásra: "Egyszerűen karácsony" képeslap tervező pályázat; "Sok kicsi sokra megy" kreatív pályázat; "Pénziránytű partneriskola" iskolai pályázat.			



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-342

2017. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

"Pénziránytű" - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Diákhitel Roadshow - Pénzre váltható tudás		
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:	2017 év		
Támogatási összeg:	7 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	7 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	5 721 831		
- tárgyévben folyósított összeg:	7 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	1 029 000		
Dologi	4 692 831		
Felhalmozási			
Összesen:	5 721 831		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A Diákhitel Központtal együttműködve kerültek megrendezésre a "Pénzre váltható tudás" pénzügyi projektnapok az ország hat pontján.			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
A Roadshow a Pénziránytű Alapítvány által kidolgozott szakmai tartalommal, mely a 10-11. évfolyamos középiskolai diákokat tájékoztatja a továbbtanulással és a pénzügyi önállósodással együtt járó fontos tudnivalókról, ismeretekről, hasznos, praktikus tanácsokról.			

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**

2017. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2018. május 23.

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 2017. év kiemelkedő szakmai programjai	9
1. BankVelem Program	9
2. Pénziránytű Iskolahálózat	10
3. Pénz7 iskolai oktatási program	10
4. Középfiskolai tananyag fejlesztés - „Iránytű a pénzügyekhez” oktatási program 11	
5. Tanártovábbképzés (általános- és középiskolai)	12
6. Digitális Jólét Programban való részvétel – Mobidik	12
7. Pénzügyi és Környezetvédelmi nyári tábor	13
8. Általános iskolai pénzügyi tudatosság pályázatok	13
9. Diákhitel roadshow - Pénzre váltható tudás	13
III. KIMUTATÁSOK.....	14
A. Költségvetési támogatás felhasználása.....	14
B. A cél szerinti juttatások kimutatása.....	14
C. A központi költségvetési szervtől, az elkülönített állami pénzalapoktól, a helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől kapott támogatás kimutatása.....	14
D. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének összege	14
E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adattok.....	14
F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei	15
IV. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulásának értékelése	16
A. A vagyoni helyzet alakulása.....	16
B. Pénzügyi helyzet értékelése	16
1. Adósságállománnyal kapcsolatos mutatók.....	16
2. Likviditás alakulása.....	17
3. A jövedelmi helyzet alakulása.....	17
V. III. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	18
A. Kiegészítő adatok a mérleg sorokhoz.....	18
B. a mérlegben nem szereplő tételekhez	19
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz	19
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	19

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A. A szervezet bemutatása

I. 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. Imre Zita Kuratóriumi tag, 2049 Diósd, Bajuszfű utca 84. 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-Baross Ernő Kuratóriumi tag, 1031 Budapest, Nánási út 2/D. Sütő Ágnes Kuratóriumi tag, 1051 Budapest, Hercegprímás utca 17. 1/1. Temmel 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 az Audit Network Hungary Kft. (székhely: 1036 Budapest, Galagonya u. 5. III. em., kamarai nyilvántartási száma: 002158) független könyvvizsgáló szakértőjét, Dr. Lukács János, (kamarai tagsági igazolvány szám: 003567) 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 az Alapítvány 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 beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet (a továbbiakban: rendelet) 7. § (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.

Az Alapítvány úgy alakította ki könyvvetését, 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 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 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 alaphoz 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 3. számú melléklete szerinti mérleget készít, melyet nem tagol tovább.

c) Az eredménykimutatás formája

Az egyszerűsített éves beszámoló keretében szervezetünk a rendelet 4. számú melléklete szerinti eredménykimutatást 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 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-különbséggel módosítva.
Időbeli elhatárolások	Könyv szerinti értéken a devizás tételeknél az árfolyam-különbséggel módosítva.
Saját tőke	Könyv szerinti értéken.
Céltartalék	Könyv szerinti értéken.
Kötelezettségek	Könyv szerinti értéken, módosítva – devizás kötelezettségeknél - az árfolyam-különbséggel.

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 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 2017-es év kiemelt témája a „Bankolj okosan!” korszerű pénzkezelés volt. E cél megvalósításához számos különböző eszközt, oktatási anyagokat, játékos feladatokat, életszerű példákat, játékokat, valamint kommunikációs megoldásokat használt az Alapítvány, melyeket a későbbiekben részletezünk.

B. A 2017. év kiemelkedő szakmai programjai

1. *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 2 000 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) Utazó Iskola program

A BankVelem Utazó Iskola Program 30 ezer diákot ért el az első tanévben (2015/2016), és a 2016/2017-os tanévben is. A program keretében egy képzett tréner-csapat járja az országot, és így az oktatás „házhoz megy” tanévente 100 iskolába. Fontos szempont volt, hogy a program a távolabbi és kisebb iskolákba is eljusson, ezzel is segítve a hátrányosabb térségek felzárkóztatását.

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: 50 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 44 509 257 Ft

2. 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 ingyenes, 30 kreditértékű tanártovábbképzést és 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 2017. év végére már több mint 210 iskola csatlakozott a hálózathoz, mivel a Pénziránytű iskolák felvállaltan elkötelezték a diákok pénzügyi tudatoságának fejlesztése terén.

A programra megítélt támogatási összeg: 20 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 15 092 260 Ft

3. 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. A korábbi évek munkájának elismeréseként értékeljük, hogy az EMMI a 2016/17-es tanév rendjéről szóló rendeletébe már hivatalosan is beemelte a pénzügyi és gazdálkodási témahetet, melyre 2017. március 6-10. között került sor. 2017-ben először a pénzügyi témák a Nemzetgazdasági Minisztérium kezdeményezésére gazdálkodási és vállalkozási témával is bővültek, így a 2017-es év pénzügyi témája, a „bankolás” mellett a vállalkozói kompetenciafejlesztés és a vállalkozói ismeretek élményalapú bevezetése is helyet kaphatott az iskolákban. Az iskolás diákok pénzügyi kultúráját és tudatosságát fejlesztő program révén hazánkban 2017-ben több mint 165 ezer diák vehetett részt a Pénz7 során megvalósult, játékos pénzügyi-gazdasági tanórákon.

Alapítvány 2017-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: 30 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 20 487 182 Ft

4. Középiskolai tananyag fejlesztés - „Iránytű a pénzügyekhez” oktatási program

A Budapesti Értéktőzsde és a Magyar Nemzeti Bank támogatásával kifejlesztett Pénzügyi Oktatási Program (POP) 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 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 példányra elfogyott.

Az Alapítvány a KELLO Könyvtárellátó közreműködésével 2017-ben egy általános iskolai tankönyvet és munkafüzetet akkreditáltatott a pénzügyi, gazdasági nevelés témájában (Küldetések a pénz világában). A tankönyv innovatív módon gyakorlati problémák, „esettanulmányok” felől indulva mutatja be a mindennapi pénzügyek és a gazdaság működésének fontosabb összefüggéseit.

A tankönyvet 2017-ben, a megjelenés első évében 60 ezer példányban ingyenesen bocsátottuk az érdeklődő és a tanítást vállaló iskolák rendelkezésére. Az általános iskolai tankönyvből 2017 végéig már közel 1 000 iskola mintegy 57 000 darabot rendelt.

Az Alapítvány tevékenysége szervesen kapcsolódik a köznevelési tartalmak jelenleg is zajló modernizációjához. Mivel a köznevelés megújításában kiemelt hangsúlyt kap a korszerű, digitális eszközökön elérhető tartalmak és módszerek alkalmazása, valamint a pénzügyi ismeretterjesztés iskolai elősegítése során a Pénziránytű Alapítvány a digitális írástudás magyarországi szintjének emelésében is részt vállal.

Alapítványunk digitális fejlesztési céljai a Digitális Oktatási Stratégiára épülnek, mind az eddig elkészült oktatási anyagai, mind pedig tanárképzései digitalizációjával ténylegesen és eredményesen tudja szolgálni ezt a kormányzati szándékot, korszerű eszközökkel és módszerekkel segítve a pénzügyi edukáció terjedését a változó környezetben. A fejlesztések 3 éves időhorizonton, 2019-ig elsősorban a meglévő tartalmakra, szakmai eredményekre (általános- és középiskolai tankönyv, Pénz7, tanárképzések) épülnek, ezeket fejlesztik tovább és alakítják át a korszerű digitális oktatás sajátosságainak és elvárásainak megfelelően.

Fejlesztési koncepciónk több megoldási irányt is tartalmaz összhangban a most látható, a köznevelésben alkalmazott fejlesztési felfogásokkal.

A Pénziránytű Alapítvány digitális tananyag fejlesztési terveihez kapcsolódóan "Pénziránytű Digitális Nyári Akadémia" címmel 30 órás, összefüggő 4 napos továbbképzést szervezett a Pénziránytű Iskolahálózat iskoláinak tanárai részére, valamint megkezdte a „Küldetések a pénz világában” című tankönyv és munkafüzet szakmai tartalmára épülő oktató játék fejlesztését illetve az „Íránytű a pénzügykehez” középiskolai tankönyv e-learning formában történő használatára alkalmas digitális tananyaggá alakítását.

A programra megítélt támogatási összeg: 145 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 101 287 463 Ft

5. Tanártovábbképzés (általános- és középiskolai)

Összhangban a tankönyvfejlesztési tevékenységgel, valamint a tankönyvek iskolai keretek közötti használatának támogatásával, az Alapítvány komoly erőfeszítéseket tesz a pedagógusok továbbképzésére, mivel ők jelentik az iskolai pénzügyi nevelés, ismeretterjesztés „nagyköveteit”. Az akkreditált képzések a pedagógusok számára ingyenesek, és beszámíthatók a pedagógusok számára előírt kötelező továbbképzések teljesítésébe. A tréningek az Oktatási Hivatal Pedagógiai Oktatási Központjainak szervezésében szerte az országban számos helyszínen zajlanak, biztosítva ezzel az országos hozzáférhetőséget.

A 2015/2016-os tanévtől kezdődően 30 órás, ingyenes, akkreditált pedagógus-továbbképzést biztosít az Alapítvány a középiskolai tanárok számára, pénzügyi-gazdasági témakörben. A 2016/17-es tanévtől az általános iskolás tanárok számára is elindítottuk a hivatalos akkreditációval rendelkező, 30 órás, kreditpontot adó pénzügyi-gazdasági képzéseket.

2017. év végéig összesen már több, mint 1 800 tanár vett részt az Alapítvány által biztosított ingyenes tanár-továbbképzéseken.

A programra megítélt támogatási összeg: 40 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 26 993 276 Ft

6. Digitális Jólét Programban való részvétel – Mobidik

A Mobil Digitális Iskola a tanulás új dimenzióját biztosítja azzal, hogy korszerű digitális eszközökre optimalizált tananyagokat, oktatási anyagokat bocsát a diákok és tanárok rendelkezésére. A koncepció lényege, hogy egy modern infrastruktúrával felszerelt mobil tanterem (irodakonténer) járja az országot.

Az Alapítvány jelentős szakmai és anyagi támogatást adott a Mobil Digitális Iskola pilot programjához, és az első 15 hét működésének biztosításához. Mobidik ötnapos programján belül egy teljes napot tölthettek a diákok az Alapítvány által fejlesztett, pénzügyi ismeretek interaktív közvetítésére alkalmas játékok, gyakorlati feladatok megismerésével, kipróbálásával. 2017. első félévében a kísérleti program 15 város iskoláiba jutott el. A rendhagyó digitális tanórák mintegy 550 pedagógust és közel 5000 gyereket értek el. A nyár folyamán a program az Erzsébet táborokban is folytatódott: 8 hét alatt 1869 gyerek és 170 felnőtt ismerkedhetett meg a digitális oktató játékokkal, köztük a pénzügyi játékokkal is.

A programra megítélt támogatási összeg: 20 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 20 000 000 Ft

7. Pénzügyi és Környezetvédelmi nyári tábor

Az Alapítvány támogatásában Tiszaroffon a 2017-ben már harmadik alkalommal került megrendezésre a halmozottan hátrányos helyzetű diákok számára a Pénzügyi Ismeretek Nyári Tábor, amelyen három település (Tiszaroff, Tiszagyenda, Tiszabő) többségében általános- és középiskolás roma tanulói vettek részt. A napközis jellegű táborban közel száz, nehéz körülmények közt élő diák vett részt, célja a diákok felzárkóztatása és pénzügyi ismereteik bővítése volt.

A programra megítélt támogatási összeg: 1 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 588 264 Ft

8. Általános iskolai pénzügyi tudatosság pályázatok

A 2017. évi karácsonyi pályázatok célja a hátrányos helyzetű térségekben élő diákok és ott működő iskolák támogatása. Az „Egyszerűen Karácsony” képeslap tervező pályázatra több mint 40 pályázat érkezett, és a nyertes gyermekrajz jelent meg az Alapítvány karácsonyi üdvözlőlapján. A 2018. január végéig zajló „Sok kicsi sokra megy” pályázat azokat a 7-8. évfolyamos osztályokat támogatja, akik a leginkább kreatív módon jelenítik meg vizuálisan a „Küldetések a pénz világában” című tankönyvben és munkafüzetben található fontosabb üzenetek, tanácsok vagy szólásmondások egyikét. Szintén január végéig lehet pályázni a „Pénziránytű Partneriskola - 2018.” támogatásra, melyben azok az iskolák részesülhetnek, akik a média bevonásával ötletesen és szemléletesen mutatják be, hogy miként használják a „Küldetések a pénz világában” című tankönyvet.

A programra megítélt támogatási összeg: 4 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 2 058 634 Ft

9. Diákhitel roadshow - Pénzre váltható tudás

A Diákhitel Központtal együttműködve „Pénzre váltható tudás” címmel sikeres középiskolai pénzügyi projektnapokat szerveztünk 2017. június elején az ország hat pontján, közel 550 diák részvételével. A rendezvényt a diákoknak szervezett online kvíz show zárta, melyen ingyenesen letölthető mobiltelefonos applikáció (Kahoot!) segítségével a pénzügyi tudatosságot vizsgáló kérdésekre válaszoltak a diákok. A kvíz keretében az összesített helyes válaszok függvényében 50 -300 ezer forintos pénzügyi támogatást nyerhettek a diákok iskolájuk alapítványa számára.

A programra megítélt támogatási összeg: 7 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 5 721 831 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-342 számú, kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolójának közhasznúsági mellékletében került bemutatásra.

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

Pénziránytű Alapítvány 2017. évben költségvetési szervtől, elkülönített állami pénzalaptól, a helyi önkormányzattól, a kisebbségi települési önkormányzattól, a települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől nem kapott támogatást.

D. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének összege

A Pénziránytű Alapítvány – az Alapító Okiratban foglalt rendelkezés szerint – 2017. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek. Természetbeni támogatás sem történt.

E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 60.240.353 Ft létszám 6,8 fő

Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 4.934.000 Ft 1 fő

Egyéb állományba tartozók munkabér 260.387 Ft 0,0 fő

Összesen 65.434.740 Ft 7,8 fő

Bel- és külföldi kiküldetés költsége 364.935 Ft

Munkabajjárás költségei: 114.600 Ft

Természetbeni juttatások 3.748.429 Ft

Közhasznú célból nem pénzben adott juttatás 551.465 Ft

Magáncélú telefonhasználat 194.013 Ft

Egyéb személyi jellegű kifizetések 78.400 Ft

Betegszabadság 113.477 Ft

Táppénz hozzájárulás 1.850 Ft

Önkéntes Egészségpénztári befizetések 344.592 Ft

Szja természetbeni juttatás után 764.271 Ft

EKHO-s jövedelem 3.040.000 Ft

Megbízási díjak 28.074.441 Ft

Reprezentációs költségek: 6.881.004 Ft

Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen: 44.271.477 Ft

Szociális hozzájárulási adó: 20.122.672 Ft

EHO 921.283 Ft

EKHO kifizetői 684.000 Ft

Bérfelrakások összesen: 21.727.955 Ft

F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei

Főkönyvi számla	Forgalom		Egyenleg		Aránya %	
	Tartozik	Követel	Tartozik	Követel		
52	IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI		97 435 423	18 061 148	79 374 275	100,00%
522	BÉRLETI DÍJAK		2 365 496	409 091	1 956 405	2,46%
524	Hirdetés, reklám költségei		4 211 265	214 082	3 997 183	5,04%
527	Könyvelés, könyvvizsgálat díja		3 035 685	95 000	2 940 685	3,70%
529	EGYÉB IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGE		86 360 183	16 581 659	69 778 524	87,91%
5292	Telefon, internet költsége		1 396 534	18 239	1 378 295	1,74%
5293	Fénymásolás, nyomdaköltség összes		5 760 370		5 760 370	7,26%
5294	Ügyvédi díj		8 665 210		8 665 210	10,92%
5297	Társasjáték gyártási költségei		5 859 526		5 859 526	7,38%
5298	Iskolahálózat üzemeltetés		10 835 251	1 190 272	9 644 979	12,15%
5299	EGYÉB IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK		53 675 243	15 373 148	38 302 095	48,26%

IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

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	$\frac{\text{Befektetett eszköz}}{\text{Összes eszköz}}$	$\frac{65\,617}{203\,514} = 32\%$	$\frac{44\,016}{263\,749} = 17\%$	-16%
Forgóeszközök aránya	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Összes eszköz}}$	$\frac{137\,770}{203\,514} = 68\%$	$\frac{218\,750}{263\,749} = 83\%$	15%
Tőkeerősség (saját tőke aránya)	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Összes forrás}}$	$\frac{35\,653}{203\,514} = 18\%$	$\frac{35\,928}{263\,749} = 14\%$	-4%
Kötelezettségek aránya	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Összes forrás}}$	$\frac{14\,339}{203\,514} = 7\%$	$\frac{12\,355}{263\,749} = 5\%$	-2%
Befektetett eszközök fedezete	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök}}$	$\frac{35\,653}{65\,617} = 54\%$	$\frac{35\,928}{44\,016} = 82\%$	27%

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	$\frac{\text{Követelések}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{190}{14\,339} = 1\%$	$\frac{0}{12\,355} = 0\%$	-1%
Vevő-szállító állomány összemérési mutató	$\frac{\text{Vevő állomány}}{\text{Szállító állomány}}$	$\frac{0}{6\,906} = 0\%$	$\frac{0}{3\,485} = 0\%$	0%
Adósságállomány aránya	$\frac{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}{\text{Röv.lej.köt. + Saját tőke}}$	$\frac{14\,399}{49\,992} = 29\%$	$\frac{12\,355}{48\,283} = 26\%$	3%

2. Likviditás alakulása

<i>Mutató megnevezése</i>	<i>Mutató számítása</i>	<i>Előző év</i>	<i>Tárgy év</i>	<i>Különbség</i>
Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{137\,770}{14\,339} = 961\%$	$\frac{218\,750}{12\,355} = 1771\%$	810%
Likviditási gyorsráta mutató	$\frac{\text{Likvid pénzeszközök}}{\text{Röv. lej. kötelezettségek}}$	$\frac{132\,721}{14\,339} = 926\%$	$\frac{207\,503}{12\,355} = 1680\%$	754%

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	$\frac{\text{Közhasznú tev.eredménye}}{\text{Közhasznú tev.bevétel}}$	$\frac{1\,060}{405\,935} = 0\%$	$\frac{275}{382\,861} = 0\%$	0%
Tőkearányos eredmény	$\frac{\text{Közhasznú tev.eredménye}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{1\,060}{35\,653} = 3\%$	$\frac{275}{35\,928} = 1\%$	-2%
Eszközarányos jövedelmezőség	$\frac{\text{Közhasznú tev.eredménye}}{\text{Eszközök összesen}}$	$\frac{1\,060}{203\,514} = 1\%$	$\frac{275}{263\,749} = 0\%$	0%

V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A. Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz

- a) Előző évi adatokkal össze nem hasonlítható adatok nem voltak (Sztv. 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 (Sztv. 19. § 4. bek.);
- c) Előző évtől eltérő értékelések nem voltak (Sztv. 88.§ 4.bek.);
- d) Ellenőrzés és önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibák nem voltak (Sztv. 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 (Sztv. 53.§ 4-5. bek.);
- f) Sem pozitív, sem negatív üzleti vagy cégértékkel nem rendelkezik az Alapítvány (Sztv. 45. § 4. bek. és 52. § 4. bek.);
- g) Környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök nem voltak (Sztv. 94.§ 1. bek.);
- h) Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok nem voltak (Sztv. 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 (Sztv. 94.§ 3. bek.);
- j) Az Alapítvány nem vett vagyonekezelésbe eszközöket (Sztv. 23. § 2. bek.);
- k) Értékhelyesbítést, a piaci értéken történő értékelést nem alkalmazzuk (Sztv. 59.§ 1. bek.);
- l) Valós értéken történő értékelést nem alkalmazzuk (Sztv. 59/A. § 3.bek.);
- m) Hátrasorolt eszközzel nem rendelkezik Alapítványunk (Sztv. 90 § 5. bek.);
- n) Saját tőke üzleti éven belüli változásai a következők voltak (Sztv. 90.§ 6. bek.):

Megnevezés	Előző év E Ft	Növekedés E Ft	Csökkenés E Ft	Tárgyév E Ft
Induló tőke	3 500	0	0	3 500
Tőkeváltozás	31 117	1 036	0	32 153
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	1 060	0	795	265
Közhasznú tevékenység tárgyévi eredménye	1 060	0	795	265
Vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	-24	24	0	0
Saját tőke változás összesen	35 653	275	0	35 928

- o) Lekötött tartalék képzésére nem került sor. (90. § 3. bek. d. pont).*
- p) Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre képzett céltartalék nem volt (Sztv. 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 (Sztv. 42.§ 3. bek.);*
- r) A kapott összegnél nagyobb visszafizetendő összegű kötelezettség nem áll fenn (Sztv. 68.§ 1. bek.);*
- s) 5 évnél hosszabb futamidejű kötelezettség nem terheli az Alapítványt. Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek, illetve a biztosítékok nincsenek. (Sztv. 90.§ 3. bek. a. pont):*

B. 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 (Sztv. 90.§ 4. bek. a. pont).*

C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz

- a) Előző évi adatokkal össze nem hasonlítható adatok nem voltak (Sztv. 19.§ 3. bek.);*
- b) A tárgyévben nem merültek fel kutatás, kísérleti fejlesztés költségei (Sztv. 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 (Sztv. 90.§ 7. bek);*
- b) Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 6,8 fő szellemi foglalkozású volt, 64.435 E Ft bérköltséggel és 4.934 E Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel (Sztv. 91.§ a. pont);*
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-342-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (Sztv. 93.§ 3. bek.);*
- d) Hazai és külföldi telepe nincs az Alapítványnak.*