



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

PK-442

2018. 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:		Mészáros	Zsófia	
Születési név:		Mészáros	Zsófia	
Anyja neve:		Berghold	Gabriella	
Születési ország neve:	Magyarország			
Születési település neve:	Tatabánya			
Születési ideje:	1 9 8 6 - 1 1 - 1 4			

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység főbb adatainak megjelenítése

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

Neve:	Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért				
Nyilvántartási szám:	0 1 - 0 1 - 0 0 1 0 6 4 2	Tárgyév:	2 0 1 8		
Időszak terjedelme:	egész év <input checked="" type="checkbox"/> töredék év <input type="checkbox"/>	időszak kezdete	2 0 1 8 - 0 1 - 0 1	időszak vége	2 0 1 8 - 1 2 - 3 1

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2019.04.29 08.58.08



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

PK-442

2018. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

01 Fővárosi Törvényszék

2 0 1 8

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2 0 1 8 - 0 1 - 0 1

2 0 1 8 - 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:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Szervezet székhelye:

Irányítószám: 1 0 5 4

Település: Budapest

Közterület neve: Szabadság

Közterület jellege: tér

Házszám: 8-9.

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Házszám:

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 9 - 0 4 - 2 9



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege

(Adatok ezer forintban.)

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	44 016		108 469
I. Immateriális javak	42 768		107 631
II. Tárgyi eszközök	1 248		838
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	218 750		257 144
I. Készletek	11 248		9 181
II. Követelések			697
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	207 502		247 266
C. Aktív időbeli elhatárolások	983		1 245
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	263 749		366 858
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	35 928	-11 769	24 436
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	32 153	-11 769	20 660
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	275		276
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	12 355		14 154
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	12 355		14 154
G. Passzív időbeli elhatárolások	215 466	11 769	328 268
FORRÁSOK ÖSSZESEN	263 749	0	366 858

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2019.04.29 08.58.08



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - 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									
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	22 438	940	12 169				22 438	940	12 169
3. Egyéb bevételek	360 137	-12 709	324 118				360 137	-12 709	324 118
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés	360 009		312 202				360 009		312 202
- támogatások									
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	286		275				286		275
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	382 861	-11 769	336 562				382 861	-11 769	336 562
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	382 861		336 562				382 861		336 562
5. Anyagjellegű ráfordítások	82 758		65 727				82 758		65 727
6. Személyi jellegű ráfordítások	131 435		137 373				131 435		137 373
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	36 388		36 112				36 388		36 112
8. Egyéb ráfordítások	131 995		97 059				131 995		97 059
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	10		15				10		15
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	382 586		336 286				382 586		336 286
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	382 586		336 286				382 586		336 286
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	275	-11 769	276				275	-11 769	276
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	275	-11 769	276				275	-11 769	276

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2019.04.29 08.58.08



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - 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.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2019.04.29 08.58.08



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

PK-442

2018. 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 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:

2018. év kiemelt témája a hitelezés (okosan a hitelekről) volt. Kiemelt programok: a Pénziránytű iskolahálózat, Pénziránytű-BankVelem Program, tanártovábbképzések, Pénz7, oktatójáték fejlesztés, digitális oktatási tananyagfejlesztés



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

PK-442

2018. 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	75 000	26 101
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénziránytű-BankVelem Program	44 433	35 856
5.3	Cél szerinti jutattás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénziránytű-BankVelem Utazó Iskola Program	0	19 284
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	119 433	81 241
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	121 311	95 435

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-442

2018. 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
	Pénziránytű Iskolahálózat	0	7 406
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénzre váltható tudás projektnapok	1 290	2 104
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Egyéb támogatások, pályázatok	588	4 684
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	1 878	14 194
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	121 311	95 435

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-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	371 092	336 562
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)]	371 092	336 562
H. Összes ráfordítás (kiadás)	382 586	336 286
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	131 435	137 373
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	382 586	336 286
K. Adózott eredmény	-11 494	276
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 type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) >= 0,25]$</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) >= 0,02]$</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 éves beszámolója és közhasznúsági melléklet

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - 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:	2018 év		
Támogatási összeg:	56 177 136		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	56 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	56 177 136		
- tárgyévben folyósított összeg:	56 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi			
Dologi	56 177 136		
Felhalmozási			
Összesen:	56 177 136		
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 stratégiai 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 és a 2018/2019-es tanévben is 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-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - 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:	2017/2018 és 2018/2019 tanév		
Támogatási összeg:	30 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	22 419 948		
- 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	4 537 430		
Dologi	17 882 518		
Felhalmozási			
Összesen:	22 419 948		
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.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>2018-ben több mint 202 ezer általános- és középiskolás diákot érünk el a speciális Pénz7 tanórák keretében. Az Alapítvány 2018-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-442

2018. 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:	2018 év		
Támogatási összeg:	84 317 485		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	75 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	84 317 485		
- tárgyévben folyósított összeg:	75 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	8 132 345		
Dologi	76 185 140		
Felhalmozási			
Összesen:	84 317 485		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>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, a pénzügyi ismeretterjesztés iskolai elősegítése során a Pénziránytű Alapítvány a digitális írástudás magyarországi szintjének emelésében is részt vállal.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Az Oktatókutató és Fejlesztő Intézet (OFI) és az Alapítvány együttműködésében lefejlesztésre került a „Mindennapi pénzügyeink” fejezettel bővített 5-6. osztályos matematika munkafüzet. Az új típusú matematika munkafüzeteket megrendelő intézmények diákjai számára az Alapítvány a pénzügyi-gazdasági alapismeretek biztosítása érdekében ingyenesen juttata el a „Küldetések a pénz világában” című tankönyvet és munkafüzetet. Pénzügyi oktató játék fejlesztése, melynek szakmai tartalmát a Küldetések a pénz világában c. tankönyv és munkafüzet adta. Az Alapítvány gondozásában megjelent Iránytű a pénzügyekhez című, középiskola 9-10. évfolyamosok számára készült tankönyv tartalmának e-learning formában történő használatra alkalmas digitális tananyaggá alakítása, valamint az online elérés biztosítása e-learning keretrendszerben.</p>			



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

PK-442

2018. 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:	2018 év		
Támogatási összeg:	30 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	30 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	16 492 051		
- 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	11 000 579		
Dologi	5 491 472		
Felhalmozási			
Összesen:	16 492 051		
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. 2018 év végéig összesen már több, mint 2.100 tanár vett részt az Alapítvány által biztosított ingyenes tanártovábbképzéseken.</p>			



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Egyéb támogatások, 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:	2018 év		
Támogatási összeg:	5 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	5 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	2 278 790		
- 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	2 278 790		
Dologi			
Felhalmozási			
Összesen:	2 278 790		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány támogatásával több éve kerülnek megrendezésre nyári táborok. A táborokban fontos szerepet kap a pénzügyi ismeretek átadása, mely alapját az Alapítvány kidolgozott tananyagai adják. A 2018. évi egyéb pályázatok célja elsősorban a diákok és a pénzügyi nevelés iránt elkötelezett tanárok és iskolák támogatása volt.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Az együttműködő partnerek szervezésében megvalósuló programok támogatása mellett az Alapítvány a pénzügyi nyári táborok során a táborok szakmai-pedagógiai részének a megvalósításához, oktató pedagógusok díjazásához járult hozzá. A táborok pénzügyi tananyaga az Alapítvány által kifejlesztett oktatási anyagokon alapult. Valamint a 2017 év végén kiírt "Sok kicsi sokra megy" 7-8. osztályosoknak szóló pályázat és a "Pénziránytű Partneriskola - 2018" iskoláknak szóló pályázat nyerteseinek díjazása valósult meg.</p>			



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - 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:	2018 év		
Támogatási összeg:	25 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	25 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	16 822 194		
- tárgyévben folyósított összeg:	25 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	352 650		
Dologi	16 469 544		
Felhalmozási			
Összesen:	16 822 194		
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. 2018 végére országosan már több, mint 220 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; kisfilmpályázat; kiemelt pénziránytű iskola; Pénziránytű Tanári díj; Pénzmúzeum Ötletpályázat.</p>			



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzre váltható tudás - pénzügyi projektnapok		
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:	2018 év		
Támogatási összeg:	7 553 096		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	7 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	7 553 096		
- 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	756 000		
Dologi	6 797 096		
Felhalmozási			
Összesen:	7 553 096		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
A Diákhitel Központtal együttműködve kerültek megrendezésre a "Pénzre váltható tudás" pénzügyi projektnapok az ország hét pontján, melyek előzetesen pályázatot benyújtó, és az alapján kiválasztott iskolahálózati intézményekben valósulnak meg.			
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.			



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

PK-442

2018. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Csatolt mellékletek

PK-442-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-442-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-442-03 Jegyzőkönyv	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-442-04 Jelenléti ív	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-442-05 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-442-06 Egyéb	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>

Ny.v.:1.3 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető be!

Nyomtatva: 2019.04.29 08.58.08

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**

2018. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2019. április 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 2018. év kiemelkedő szakmai programjai	9
1. BankVelem Program	9
2. Pénziránytű Iskolahálózat	9
3. Pénz7 iskolai oktatási program	10
4. Tananyag fejlesztés és kiadás.....	10
5. Tanártovábbképzés (általános- és középiskolai)	11
6. Egyéb támogatások, pályázatok	11
7. Pénzre váltható tudás – pénzügyi projektnapok.....	12
III. KIMUTATÁSOK.....	13
A. Költségvetési támogatás felhasználása.....	13
B. A cél szerinti juttatások kimutatása.....	13
C. A központi költségvetési szervtől, az elkülönített állami pénzalapoktól, a helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől kapott támogatás kimutatása.....	13
D. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének összege	13
E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok.....	13
F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei	14
IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE	15
A. A vagyoni helyzet alakulása.....	15
B. Pénzügyi helyzet értékelése	16
1. Likviditás alakulása.....	16
2. A jövedelmi helyzet alakulása.....	17
V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	18
A. Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz.....	18
B. a mérlegben nem szereplő tételekhez	19
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz	19
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	20

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. Erdélyi Zsuzsanna Szilvia 1037 Budapest, Csillagszem utca 22. 1/3 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, 1116 Budapest, Híradó utca 22. Sütő Ágnes Kuratóriumi tag, 1051 Budapest, Hercegprímás utca 17. 1/1. Temmel András Kuratóriumi tag, 2481 Velence, Vörösmarty utca 112.</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 Lintax Kft. (székhely: 2040 Budaörs, Szabadság út 52-54., adószám: 12208308-2-13) — Mészáros Zsófia mérlegképes könyvelő (lakcím: 2823 Vértessomló Ady Endre utca 32, regisztrációs száma: 200015) 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 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 tárgyevi 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 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 mérleg fordulónapja az üzleti év utolsó napja, azaz december 31. napja, 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.

Szervezetünknel fajlagosan kis értékűnek minősül minden olyan eszköz, melynek könyv szerinti értéke nem haladja meg 100 E Ft-ot. A kis értékű vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, valamint a kis értékű tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor egy összegben el kell számolni 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, rendeltetésszerűen nem használható, csökkent értékű immateriális javak, tárgyi eszközök értéke után a szervezet terven felüli értékcsökkenést számol el.

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

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	Devizás pénzeszközöknél az árfolyam-különbözettel módosítva.
Időbeli elhatárolások	Könyv szerinti értéken a devizás tételeknél az árfolyam-különbözettel módosítva.
Saját tőke	Könyv szerinti értéken.
Céltartalék	Könyv szerinti értéken.
Kötelezettségek	Könyv szerinti értéken, módosítva – devizás kötelezettségeknél - az árfolyam-különbözettel.

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 nem éri el 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 2018-as év témája igazodva a Pénzügyi és Vállalkozói témahéthez a hitelezés (okosan a hitelekről) 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 2018. év kiemelkedő szakmai programjai

1. *BankVelem Program*

A Pénziránytű - BankVelem Program a 2014/15-ös tanévtől kezdve folyamatosan bővülő elemekkel segíti az Alapítvány céljainak megvalósulását. A BankVelem pénzügyi oktató, ismeretterjesztő program komplex, gyakorlatias tanítási eszközt kínál, mely tanórai és tanórán kívüli keretek között egyaránt használható. A program a környezetvédelmi szemléletformálást ötvözi a pénzügyi szemléletformálással, játékos környezetben segít fejleszteni a diákok pénzügyi ismereteit, valamint hozzájárul az online bankolás legfontosabb lépéseinek elsajátításához. A BankVelem Program három fő pillére a PontBank és a köré szerveződött oktatási felület, az Utazó Iskola Program, illetve a játékos programok, pályázatok, vetélkedők és nyári táborok.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 56 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 56 177 136 Ft

2. *Pénziránytű Iskolahálózat*

Az iskolahálózat az Alapítvány számára nagy értéket képvisel, mivel a Pénziránytű iskolák (korábban Pénziskola tagok) felvállaltan elkötelezettek a diákok pénzügyi tudatosságának fejlesztése terén. A Pénziránytű Alapítvány 2015-ben szervezte újra középiskolai hálózatát, melynek az utóbbi 3 év aktivitásainak köszönhetően már több mint 220 tagja van. Az általánosan is elérhető szolgáltatások (ingyenes tanártovábbképzés, tankönyv, Pénz7) mellett számos további lehetőséget kínált az Alapítvány, hogy segítsük a tagiskolákat a pénzügyi nevelés sikerességében. Ezek közül a legfontosabbak az alábbiak:

- Részvényfutam című online tőzsdejátékot,
- a „Befektetések 2018” címmel pénzügyi kisfilm készítési pályázatot
- Kiemelt Pénziránytű Iskola cím.
- Pénziránytű Tanári Díj
- A Pénzmúzeum ötletpályázat

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 25 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 16 822 194 Ft

3. Pénz7 iskolai oktatási program

A magyarországi Pénz7 – melynek Alapítványunk a 2015. évi indulás óta az egyik társzervezője, valamint a pénzügyi téma tartalomfejlesztője – az elmúlt évek során figyelemreméltó eredményeket ért el. 2018-ban a pénzügyi témájú rendhagyó tanórák középpontjába a hitelezés került, melynek tartalomfejlesztését gyakorló pedagógusok bevonásával továbbra is a Pénziránytű Alapítvány végezte. Az Alapítvány az előző évekhez hasonlóan különböző korosztályok (5-6. osztály., 7-8. osztály és középiskolások) számára dolgozott ki interaktív oktatási anyagot és készített tanári útmutatót, melyek a pedagógusok és az önkéntesek számára volt elérhető. Az elkészült tananyagok pedagógiai, valamint szakmai lektorálást követően, próbatanítások tapasztalatait levonva érték el végleges formájukat. Az Alapítvány az első 500 regisztráló iskola számára ingyenesen juttatja el a tananyagot.

2018-ban több mint 1 600 pedagógus felkészülését segítették az újdonságként megjelenő digitális platformok, a bemutatóórákról készült videók mellett webinárium előadások, valamint e-learning felkészítő anyagok segítségével elmélyíteni a tanóra megtartásához szükséges tudásukat.

A 2017/2018. tanévben a magyarországi témahét európai szinten is rekordot döntött a résztvevő iskolák és diákok számával; közel 1 250 intézmény 202 ezer tanulója sajátította el alapvető pénzügyi ismereteket a rendhagyó tanórák során, amellyel a magyar program másodszer került a Global Money Week program legjobbjai közé.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 30 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 22 419 948 Ft

4. Tananyag fejlesztés és kiadás

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, a pénzügyi ismeretterjesztés iskolai elősegítése során a Pénziránytű Alapítvány a digitális írástudás magyarországi szintjének emelésében is részt vállal.

a) Oktató játék fejlesztés

A fejlesztés célja, egy mobilapplikáción (iOS, android) keresztül működő pénzügyi oktató játék fejlesztése volt. A játék pénzügyi szakmai tartalmát a Küldetések a pénz világában c. tankönyv és munkafüzet adta. A játék küldetésekre tagolódik, amely küldetések egy-egy családhoz, vagy a tankönyvben is szereplő szituációhoz kötődnek. Elsősorban a tankönyvet használó 7-8. osztályos, regisztrált tanulónak szól, akik az elért pontjaikat exportálhatják a Pénziránytű-BankVelem bankszámla nyilvántartási rendszerébe.

b) Digitális tankönyv fejlesztése – Iránytű a pénzügyekhez könyv digitalizációja

A projekt célja a Pénziránytű Alapítvány gondozásában megjelent Iránytű a pénzügyekhez című, középiskola 9-10. évfolyamosok számára készült tankönyv tartalmának e-learning formában történő használatra alkalmas digitális tananyaggá alakítása, valamint az online elérés biztosítása e-learning keretrendszerben.

c) **Tananyagfejlesztés - Matematika példatár**

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi döntési helyzetek többségénél az előzetes tájékozódásra, kalkulációra, ajánlatok összehasonlítására jellemzően szükség van, az Alapítvány szakmailag indokoltnak és előremutatónak ítélte a különböző iskolai korosztályoknak szóló pénzügyi matematikai példatárak összeállítását.

Az EKE-OFI által fejlesztett új generációs, általános iskola 5., 6. és 7. osztályos matematika munkafüzetekbe bekerült egy új, „Mindennapi pénzügyek” című önálló fejezet, melynek feladatait a Pénziránytű Alapítvány munkatársai és felkért fejlesztő pedagógusok dolgozták ki. Ez a fejezet mintegy 10% tartalmi részt tesz ki az adott munkafüzetekben, és kifejezetten gyakorlatias, a mindennapi élet során előforduló, pénzügyekkel kapcsolatos feladatokat, játékokat tartalmaz.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 75 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 84 317 485 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.

2018. év végéig összesen már több mint 2 100 tanár vett részt az Alapítvány által biztosított ingyenes tanár-továbbképzéseken.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 30 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 16 492 051 Ft

6. Egyéb támogatások, pályázatok

Az együttműködő partnerek szervezésében megvalósuló programok támogatása mellett az Alapítvány a pénzügyi nyári táborok során a táborok szakmai-pedagógiai részének a megvalósításához, oktató pedagógusok díjazásához járult hozzá. A táborok pénzügyi tananyaga az Alapítvány által kifejlesztett oktatási anyagokon alapult. Valamint a 2017. év végén kiírt "Sok kicsi sokra megy" 7-8. osztályosoknak szóló pályázat és a "Pénziránytű Partneriskola - 2018" iskoláknak szóló pályázat nyertesének díjazása valósult meg.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 5 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 2 278 790 Ft

7. Pénzre váltható tudás – pénzügyi projektnapok

A Diákhitel Központtal együttműködve „Pénzre váltható tudás” címmel sikeres középiskolai pénzügyi projektnapokat szerveztünk. 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 tárgyévben folyósított támogatási összeg: 7 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 7 553 096 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-442 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 2018. 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 – 2018. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek. Természetbeni támogatás sem történt.

E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 74.371.400 Ft létszám 8 fő.

Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 3.684.000 Ft 1 fő.

Egyéb állományba tartozók munkabér 0 Ft 0 fő.

Összesen: 78.055.400 Ft 8 fő.

Bel- és külföldi kiküldetés költsége:	200.414 Ft
Munkába járás költségei:	114.600 Ft
Természetbeni juttatások:	4.753.349 Ft
Betegszabadság:	140.000 Ft
Önkéntes Egészségpénztári befizetések:	120.000 Ft
Egyéb személyi jellegű kifizetések:	78.400 Ft
Szja természetbeni juttatás után:	879.868 Ft
EKHO-s megbízási díjak:	2.078.000 Ft
Megbízási díjak:	20.758.894 Ft
Reprezentációs költségek:	9.418.702 Ft
SZJA reprezentáció után:	441.433 Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:	38.983.660 Ft

Szociális hozzájárulási adó:	18.462.174 Ft
EHO	1.539.856 Ft
EKHO kifizetői	331.500 Ft
Bérfizetések összesen:	20.333.530 Ft

F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei

Főkönyvi számla	Tartozik	Követel	Egyenleg	Aránya %
522100 Székhely bérleti díj MNB	3346854	1009391 T	2 337 463	3,76%
524000 Hirdetés, reklám, propaganda költségek	3721365	0 T	3 721 365	5,99%
527000 Könyvelés, könyvvizsgálat	6524625	95000 T	6 429 625	10,34%
529310 Fénymásolás, nyomdaköltség	9144550	0 T	9 144 550	14,71%
529400 Ügyvéd, közjegyző	10473460	2004060 T	8 469 400	13,62%
529800 Kérdőív készítés, közvéleménykutatás	7116770	4993 T	7 111 777	11,44%
529950 Tudományos és kommunikációs tanácsadás	7683500	1485900 T	6 197 600	9,97%
529970 Honlap-fejlesztés, -üzemeltetés	5511167	483743 T	5 027 424	8,09%
529990 Egyéb igénybevett szolgáltatás	6083414	42479 T	6 040 935	9,72%

IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

A. A vagyoni helyzet alakulása

VAGYONI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2017	2018	Index
1	Befektetett eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	16,69%	29,57%	177,17%
2	Forgó eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Forgóeszközök</u> Eszközök összesen	82,94%	70,09%	84,51%
3	Jegyzett tőke aránya az összes forráshoz	<u>Jegyzett tőke</u> Források összesen	1,33%	0,95%	71,89%
4	Saját tőke és az idegen források aránya	<u>Hátrasorolt és Hosszúlejáratú kötelezettség</u> Források összesen	0,00%	0,00%	0,00%
5	Tőkeerősségi mutató	<u>Saját tőke</u> Források összesen	13,62%	6,66%	48,90%
6	Tőkeellátottsági mutató	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök + Készletek	65,01%	20,77%	31,95%
7	Adósságszolgálati mutató	<u>Hátrasorolt + Hosszúlejáratú kötelezettség + M Szer Er + Értékesökkenés</u> Hátrasorolt + Hosszúlejáratú kötelezettség			0,00%
8	Befektetett eszközök fedezettsége	<u>Saját tőke + Kötelezettségek</u> Befektetett eszközök	109,69%	35,58%	32,43%
9	Saját tőke növekedés	<u>Saját tőke</u> Jegyzett tőke	1026,51%	698,17%	68,01%
10	Készletek igényességi mutató	<u>Készlet</u> Értékesítés nettó árbevétele			0,00%
11	Készlet fordulatszám (nap)	<u>Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele</u> (Előző évi + Tárgyévi készlet)/2	/	0,00	/
12	Átlagos beszedési idő (nap)	<u>(Előző évi + Tárgyévi vevő)/2</u> Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele/365	/		/
13	Tőke forgási sebessége	<u>Értékesítés nettó árbevétele</u> Saját tőke	0,00%	0,00%	0,00%
14	Forgótőke forgási sebessége	<u>Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele</u> ((Előző + Tárgyévi forgóeszközök) - (Előző + Tárgyévi röv. lej. kötel))/2	/	0,00%	/
15	Tőkefeszültségi mutató	<u>Kötelezettségek + Passzív időbeli elhatárolások</u> Saját tőke	634,10%	1401,30%	220,99%

B. Pénzügyi helyzet értékelése

PÉNZÜGYI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2017	2018	Index
1	Likviditási mutató	Források/Előző	1770,54%	1816,76%	102,61%
2	Rövid távú likviditási mutató I.	Források/Kötelezettségek	1770,54%	1816,76%	102,61%
3	Rövid távú likviditási mutató II.	Rövid lejáratú kötelezettségek/Források - Követelések	1770,54%	1811,83%	102,33%
4	Likviditási gyorsráta	Rövid lejáratú kötelezettségek/Források - készletek	1679,50%	1751,89%	104,31%
5	Készpénz likviditási mutató	Rövid lejáratú kötelezettségek/Pénzeszközök	1679,50%	1746,97%	104,02%
6	Rövid távú likviditás III.	Rövid lejáratú kötelezettségek/Pénzeszközök + értékpapírok	1679,50%	1746,97%	104,02%
7	Dinamikus likviditás	Rövid lejáratú kötelezettségek/Üzemi, üzleti eredmény	-0,01%	0,12%	-1483,93%
8	Hosszú távú likviditás	Kötelezettségek/Üzemi, üzleti eredmény	-0,01%	0,12%	-1483,93%
9	Hítelfedezetségi mutató	Követelések/Rövid lejáratú kötelezettségek	0,00%	4,92%	0,00%
10	Átlagos vevő futamidő (nap)	(Előző + Tárgyévi vevőállomány)*365/2			
11	Szállítók átfutási ideje (nap)	Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele (Előző + Tárgyévi szállítói állomány)*365/2		0,00	
12	Vevőállomány aránya a szállítókhoz	Vevők/Szállítók			0,00%
13	Árrés 1.	Értékesítés nettó árbevétele/ELÁBÉ			0,00%
14	Árrés 2.	Értékesítés nettó árbevétele - ELÁBÉ/Értékesítés nettó árbevétele			0,00%
15	Eladósodottság mértéke	Kötelezettségek/Saját tőke	34,39%	57,92%	168,44%
16	Eladósodottság foka	Kötelezettségek/Eszközök összesen	0,00%	3,86%	0,00%
17	Nettó eladósodottság foka	Kötelezettségek - Követelések/Saját tőke	34,39%	55,07%	160,14%

1. Likviditás alakulása

Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért				adatok eFt-ban					
NÉGY FOKOZATÚ LIKVIDITÁSI MÉRLEG											
ESZKÖZÖK		2017		2018		FORRÁSOK		2017		2018	
		eFt	%	eFt	%			eFt	%	eFt	%
I.	Likvid eszközök	207 502	78,97%	247 266	67,63%	I.	Azonnal esedékes tartozások				0,00%
II.	Mobil eszközök	0		697	0,19%	II.	Rövid határidőn belül esedékes tartozások	14 801	5,61%	18 294	4,99%
III.	Mobilizálható eszközök	11 248	4,28%	9 181	2,51%	III.	Később esedékes tartozások	213 020	80,77%	324 128	88,35%
IV.	Immobil eszközök	44 016	16,75%	108 469	29,67%	IV.	Vissza nem fizetendő források	35 928	13,62%	24 436	6,66%
I. összesen:		207 502	78,97%	247 266	94,10%	I. összesen:		0	0,00%	0	0,00%
I. + II. összesen:		207 502	78,97%	247 963	94,37%	I. + II. összesen:		14 801	5,61%	18 294	4,99%
I. + II. + III. összesen:		218 750	83,25%	257 144	97,86%	I. + II. + III. összesen:		227 821	86,38%	342 422	93,34%
Eszközök összesen:		262 766	100,00%	365 613	100,00%	Források összesen:		263 749	100,00%	366 858	100,00%

2. A jövedelmi helyzet alakulása

JÖVEDELMI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2017	2018	Index
1	Árbevétel arányos nyereség	adózott eredmény Értékesítés nettó árbevétele			0,00%
2	Eszközarányos nyereség (ROA Return on Assets)	Tárgyévi adózott eredmény (Tárgyévi + Előző évi eszközök összesen)/2		0,09%	
3	Alaptőke jövedelmezősége	adózott eredmény Jegyzett tőke	7,86%	7,89%	100,36%
4	Árbevétel arányos jövedelem	Adózott eredmény + Értéksökkenés Értékesítés nettó árbevétele			0,00%
5	Tőkearányos pénzüjvedelem	Adózott eredmény + Értéksökkenés Saját tőke	102,05%	148,91%	145,93%
6	Befektetések jövedelmezősége	Kapott kamat + Arf nyereség + Oszalék Befektetett pénzügyi eszközök + Értékpapírok			0,00%
7	Saját tőke arányos nyereség (ROE Return on Equity)	Adózott eredmény (Tárgyévi + Előző évi saját tőke)/2		0,91%	
8	Eszközök megtérülése	Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele (Tárgyévi + Előző évi (Immat + tárgyi eszközök + Készletek))/2		0,00%	
9	Összes eszköz megtérülése	Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele (Tárgyévi + Előző évi forgóeszközök)/2		0,00%	
10	Készletek forgási sebessége	(Tárgyévi + Előző évi készlet)/2*365 Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele			
11	Tőke megtérülési mutató	Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele (Tárgyévi + Előző évi saját tőke)/2		0,00%	

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 (Sztv. 88.§ 5. bek.);

A korábbi éveket érintő jelentős összegű hibák:

2015. A halasztott bevételek megállapítása nem történt meg teljes körűen. Az immateriális javakra és műszaki berendezésekre továbbá a készletekre 5.535.312 Ft-tal magasabb összegben kell megállapítani a leírás, felhasználás arányában feloldandó halasztott bevételt.

2016. A halasztott bevételek megállapítása nem történt meg teljes körűen. Az immateriális javakra és műszaki berendezésekre továbbá a készletekre 6.342.556 Ft-tal magasabb összegben kell megállapítani a leírás, felhasználás arányában feloldandó halasztott bevételt.

2017. A halasztott bevételek megállapítása nem történt meg teljes körűen. Az immateriális javakra és műszaki berendezésekre továbbá a készletekre 6.366.840 Ft-tal magasabb összegben kell megállapítani a leírás, felhasználás arányában feloldandó halasztott bevételt.

További hibaként merült fel a saját előállítású eszközök aktivált értékéhez kapcsolódóan, a 2017-ben üzembe nem helyezett immateriális jószághoz kapcsolódó saját teljesítmény 940.400 Ft aktiválása.

Az előző évek helyesbítése így 11.769 e Ft összegben módosítja a tőkeváltozást.

- 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 vagyongazdálkodásba eszközöket (Sztv. 23. § 2. bek.);
- k) Érték helyesbítést, 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.):

A SAJÁT TŐKE ALAKULÁSA									
Társaság neve:	Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért								adatok eFt-ban
Megnevezés	Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőke tartalék	Tőkeváltozás / eredmény	Lekötött tartalék	Érték - helyesbítés értékelési tartalékra	Valós értékelési tartalékra	Adózott eredmény
Éves beszámoló - Források - Saját tőke NYITÓ ADATOK eFt-ban	35 928	3 500	0	0	32 153	0	0	0	275
A saját tőke elemeinek egymás közötti mozgása									
Előző évi eredmény átvezetése eredménytartalékba	-275								-275
Jegyzett tőke emelés eredménytartalékból v tőketartalékból	0								
Átvezetés eredménytartalék és tőketartalék között	0								
Átvezetés eredménytartalék és lekötött tartalék között	0								
Fejlesztési tartalék képzés	0								
Fejlesztési tartalék felhasználás -	0								
Átvezetés tőketartalék és lekötött tartalék között	0								
Átvezetés saját tőke elemei között	0								
Revizó eredmény hatása	0								
Önellenőrzés eredmény hatása	-11 769				-11 769				
Revizó - Önellenőrzés TADÓ eredmény hatása	0								
Visszavásárolt saját részvény									
Egyéb mozgások	0								
Összesen	-12 044	0	0	0	-11 769	0	0	0	-275
A saját tőke változása									
Jegyzett tőke emelés vagy csökkentés	0								
Befizetés eredmény-, tőke-, vagy lekötött tartalékba	0								
Osztalék kifizetés eredménytartalékból	0								
Tőketartalék vagy eredménytartalék átadás	0								
Tőketartalék vagy eredménytartalék átvétel	0								
Egyéb jogcímek	0								
Tárgyévi eredmény	552				276				276
Összesen	552	0	0	0	276	0	0	0	276
Záróállomány az év végén.	24 436	3 500	0	0	20 660	0	0	0	276
Éves beszámoló - Források - Saját tőke ZÁRÓ ADATOK eFt-ban	24 436	3 500	0	0	20 660	0	0	0	276

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 fordult 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.);

VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

- a) Saját üzletrészek visszavásárlása nem történt (*Sztv.* 90.§ 7. bek);
- b) Tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma 8 fő szellemi foglalkozású volt, 78.055 e Ft bérköltséggel, 6.287 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel, 15.851 e Ft bérjárulékkal (*Sztv.* 91.§ a. pont);
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzeszegek a PK-442-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (*Sztv.* 93.§ 3. bek.);
- d) Hazai és külföldi telepe nincs az Alapítványnak.