



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

PK-542

**2019. év**

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

**01 Fővárosi Törvényszék**

Beküldő neve (Ügyfélkapu vagy Cégek)

**Mészáros Zsófia**

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

**Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért**

Nyilvántartási szám: **0 1 — 0 1 — 0 0 1 0 6 4 2**

Tárgyév: **2 0 1 9**

Időszak terjedelme: egész év  töredék év  **2 0 1 9 — 0 1 — 0 1**  
időszak kezdete

**2 0 1 9 — 1 2 — 3 1**  
időszak vége



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

PK-542

2019. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

01 Fővárosi Törvényszék

2 0 1 9

Időszak terjedelme: egész év  töredék év 

2 0 1 9 - 0 1 - 0 1

2 0 1 9 - 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

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:

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

Ügyszám:

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

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, Nagy Viktor

Képviselő aláírása:

---

Keltezés:

Budapest

2 0 2 0 - 0 5 - 2 5

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

PK-542

2019. 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
<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)</b>			
A. Befektetett eszközök	108 469		75 903
I. Immateriális javak	107 631		68 953
II. Tárgyi eszközök	838		6 950
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	257 144		309 523
I. Készletek	9 181		7 038
II. Követelések	697		415
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	247 266		302 070
C. Aktív időbeli elhatárolások	1 245		2 306
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>366 858</b>		<b>387 732</b>
<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)</b>			
D. Saját tőke	24 436		26 271
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	20 660		20 936
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	276		1 835
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	14 154		64 363
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	14 154		64 363
G. Passzív időbeli elhatárolások	328 268		297 098
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>366 858</b>		<b>387 732</b>



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

PK-542

2019. 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									
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	12 169		4 291				12 169		4 291
3. Egyéb bevételek	324 118		428 355				324 118		428 355
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés	312 202		419 879				312 202		419 879
- támogatások									
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	275						275		
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	336 562		432 646				336 562		432 646
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	336 562		432 646				336 562		432 646
5. Anyagjellegű ráfordítások	65 727		60 949				65 727		60 949
6. Személyi jellegű ráfordítások	137 373		132 767				137 373		132 767
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	36 112		54 384				36 112		54 384
8. Egyéb ráfordítások	97 059		182 698				97 059		182 698
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	15		13				15		13
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	336 286		430 811				336 286		430 811
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	336 286		430 811				336 286		430 811
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	276		1 835				276		1 835
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	276		1 835				276		1 835

Kitöltő verzió:2.96.0 Nyomtatvány verzió:1.2 Hibás

Nyomtatva: 2020.05.04 12.47.40



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

PK-542

2019. 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 CXXXVI. törvény alapján átutalt összeg	7		11				7		11
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

#### Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Kitöltő verzió:2.96.0 Nyomtatvány verzió:1.2 Hibás

Nyomtatva: 2020.05.04 12.47.40



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

PK-542

2019. év

## 1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

### 1.1 Szervezet

**Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért**

### 1.2 Székhely

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

### 1.1 Jogi személy szervezeti egység

### 1.2 Székhely

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

### 1.3 Ügyszám:

0100/Pk-60508/2008

### 1.4 Nyilvántartási szám:

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, Nagy Viktor

## 2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

A Pénziránytű Alapítvány célja, hogy a hatóságokkal, civil szervezetekkel és piaci szereplőkkel együttműködve pénzügyi tudatosságot fejlesztő programokat dolgozzon ki és valósítson meg. Az Alapítvány küldetése, hogy segítse az egyének és a családok felelős, megalapozott anyagi döntéseit, és szemléletformáló programjainak eredményeként javuljon a lakosság pénzügyi tudatossága. Az Alapítvány non-profit közhasznú szervezet, jó hírnévvel és szakértelemmel rendelkező szakmai intézményekkel a háttérben. Az évek során a Pénziránytű Alapítvány számos olyan programot valósított meg, amelyek a köznevelésen belüli pénzügyi-gazdasági ismeretterjesztést szolgálják. A tankönyv- és tartalomfejlesztés mellett közép- és általános iskolai hálózatot működtet, tanártovábbképzéseket szervez, komplex oktató programokkal segíti a tanárok munkáját és a diákok pénzügyi tudatosságának fejlődését.

## 3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: **nevelés, oktatás, képességfejl., ismeretterjesztés**

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: **köznevelés**

(2011. évi CXCV. tv. 4. § 1. pont és 74. § (1) bek.), A pénzügyi kultúra erősítése, terjesztése (2013. évi CXXXIX. tv. 4. § (7) és 44. § (3) bek.).

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

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma: **330000**

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Az Alapítvány számos olyan sikeres programot valósított meg, melyek a közoktatáson belüli pénzügyi-gazdasági ismeretterjesztést szolgálják, és tevékenységünk középpontjában egy intenzív tartalomfejlesztési munka áll.



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

PK-542

2019. 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
	<b>Tananyagfejlesztés és kiadás</b>	<b>26 101</b>	<b>83 035</b>
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Pénziránytű-BankVelem Program</b>	<b>35 856</b>	<b>39 562</b>
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Pénziránytű-BankVelem Utazó Iskola Program</b>	<b>19 284</b>	<b>22 711</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)</b>	<b>81 241</b>	<b>145 308</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)</b>	<b>95 345</b>	<b>182 543</b>

### 6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
<b>A.</b>	<b>Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):</b>		



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

PK-542

2019. 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
	<b>Pénziránytű Iskolahálózat</b>	<b>7 406</b>	<b>5 178</b>
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Pénzre váltható tudás projektnapok</b>	<b>2 014</b>	<b>3 246</b>
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Egyéb támogatások, pályázatok</b>	<b>4 684</b>	<b>4 961</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)</b>	<b>14 104</b>	<b>13 385</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)</b>	<b>95 345</b>	<b>182 543</b>

### 6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
<b>A.</b>	<b>Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):</b>		





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

PK-542

2019. 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
	<b>Prog. a Pénzügyi tudatosság fejl. stratégiához</b>	<b>0</b>	<b>50</b>
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Tanártovábbképzés</b>		<b>48</b>
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	<b>Pénzügyi szemléletformálás</b>		<b>23 752</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)</b>	<b>0</b>	<b>23 850</b>
	<b>Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)</b>	<b>95 345</b>	<b>182 543</b>

### 6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1	Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
6.2	Tisztség	Előző év (1)	Tárgy év (2)
<b>A.</b>	<b>Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen):</b>		



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

PK-542

2019. 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>B. Éves összes bevétel</b>	<b>336 562</b>	<b>432 646</b>
ebből:		
<b>C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg</b>	<b>7</b>	<b>11</b>
<b>D. Közszolgáltatási bevétel</b>		
<b>E. Normatív támogatás</b>		
<b>F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás</b>		
<b>G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]</b>	<b>336 555</b>	<b>432 635</b>
<b>H. Összes ráfordítás (kiadás)</b>	<b>336 286</b>	<b>430 811</b>
<b>I. Ebből személyi jellegű ráfordítás</b>	<b>137 373</b>	<b>132 767</b>
<b>J. Közhasznú tevékenység ráfordításai</b>	<b>336 286</b>	<b>430 811</b>
<b>K. Adózott eredmény</b>	<b>276</b>	<b>1 835</b>
<b>L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)</b>		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) <math>[(B1+B2)/2 &gt; 1.000.000, - Ft]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) <math>[K1+K2 \geq 0]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) <math>[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) <math>[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) <math>[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]</math></i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) <math>[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]</math></i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



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

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

## Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Általános iskolai programok - 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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	67 172 741		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	63 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	67 172 741		
- tárgyévben folyósított összeg:	47 250 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	0		
Dologi	60 835 568		
Felhalmozási	6 337 173		
<b>Összesen:</b>	<b>67 172 741</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p>A Pénziránytű Alapítvány általános iskolai programjait a Pénziránytű-BankVelem Program keretében, iskolahálózati keretek között valósítja meg, melynek alapvető célja a pénzügyi nevelés támogatása az általános iskolai tanulók, illetve tanáraik körében. A Pénziránytű - BankVelem Program a 2014/15-ös tanévtől kezdve sikerrel működik, folyamatosan bővülő elemekkel segíti az általános iskolás diákok pénzügyi tudatosságának növelését. A BankVelem pénzügyi oktató, ismeretterjesztő program komplex, gyakorlatias tanítási eszközt kínál, mely tanórai és tanórán kívüli keretek között egyaránt használható.</p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p>A 2019-es év kiemelt célja a Pénziránytű-BankVelem Program intézményesülésének további erősítése volt. 2019. év végére a BankVelem iskolahálózatba több mint 300 intézmény regisztrált. A BankVelem számos lehetőséget, programot kínált az tagiskoláknak a pénzügyi nevelés területén, ezek közül a legfontosabbak az alábbiak: BankVelem Utazó Iskola Program, (a program keretében egy képzett tréner-csapat járja az országot, és így az oktatás „házhoz megy” tanévente több mint 100 iskolába) PénzOkos Kupa (országos pénzügyi tudásverseny), JátékBank (hetente friss tartalommal megjelenő pénzügyi-gazdasági témájú online kvíz), tanári workshop, nyári táborok.</p>			



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

PK-542

2019. 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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	21 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	21 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	11 450 833		
- tárgyévben folyósított összeg:	15 750 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	866 633		
Dologi	10 584 200		
Felhalmozási	0		
<b>Összesen:</b>	<b>11 450 833</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p><b>A Pénziránytű Alapítvány 2015-ben szervezte újra középiskolai hálózatát, melynek az utóbbi 4 év aktivitásainak köszönhetően már több mint 250 tagja van. Ingyenes pénzügyi-gazdasági oktatási programunkhoz csatlakozva minden magyar középiskola és kollégium számára elérhetővé válnak a Nemzeti Alaptantervhez illeszkedő digitális oktatási anyagaink; valamint workshopok szervezésével, pályázati lehetőségekkel és ezeken keresztül a jó gyakorlatok megosztásával hozzásegítjük az iskolákat egy értékes, közösségi tudásbázis létrehozásához.</b></p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p><b>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: Szakmai, módszertani workshopok; Részvényfutam című online tőzsdejáték; diákoknak szóló kisfilm pályázatát; Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/2020 pályázat a pénzügyi nevelésben kiemelkedő munkát végző intézmények számára; Pénziránytű Tanári Díj 2018/2019 a pénzügyi nevelés elkötelezett támogatásáért járó elismerés közgazdász és nem közgazdász végzettségű pedagógusok számára.</b></p>			



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

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

## Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénz7 - Pénzügyi és vállalkozói témahét		
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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	20 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	20 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	13 984 099		
- tárgyévben folyósított összeg:	15 000 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	0		
Dologi	3 285 203		
Felhalmozási	10 698 896		
<b>Összesen:</b>	<b>13 984 099</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p>A programsorozat fókuszában az országsszerte számos általános- és középiskolában megvalósuló pénzügyi – gazdasági témájú tanórák állnak, melyek megtartásához a PÉNZ7 szervezői minden szükséges feltételt biztosítanak a kezdeményezéshez csatlakozó tanárok számára. Az intézmények tanrendjéhez igazodó tematikus hét során a diákok saját osztálytermeikben, a pénzügyi szakértők által kidolgozott, játékos tananyag segítségével sajátíthatják el és gyakorolhatják a pénz hétköznapi használatához kapcsolódó ismereteket és készségeket. A programsorozatot megelőzően a tanárok ingyenes kurzusokon készülhetnek fel a rendhagyó tanórák megtartására.</p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p>A 2018/2019. tanévben minden eddiginél sikeresebben zajlott le az ötödik jubileumi PÉNZ7, amely során több mint 1200 iskola 205 ezer diákja foglalkozhatott a Pénziránytű Alapítvány által készített óratervek segítségével befektetési ismeretekkel. A rendhagyó tanórákon 2019-ben rekordszámú, 700 pénzügyi és gazdasági önkéntes szakember segítette a pedagógusokat.</p>			



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

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

## Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tananyagfejlesztés 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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	106 727 225		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	87 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	106 727 225		
- tárgyévben folyósított összeg:	65 250 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	5 221 875		
Dologi	94 019 517		
Felhalmozási	7 485 833		
<b>Összesen:</b>	<b>106 727 225</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p><b>A Pénziránytű Alapítvány kiemelt hangsúlyt fektet a közoktatást érintő intenzív tankönyv- és tartalomfejlesztési tevékenységekre. Igazodva a jelenlegi rendszer nyújtotta lehetőségekhez, az átfogó képet nyújtó tankönyvek fejlesztése mellett az Alapítvány célja a kötelező tantárgyakban horizontális tartalomként megjelenő pénzügyi-gazdasági oktatás támogatása.</b></p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p><b>A „Számoljunk a befektetésekkel!” című matematika példatárak az augusztusban ingyenesen kerültek kiküldésre az oktatási intézmények számára. A történelemtanárok munkáját és a diákok felkészülését segítő hiánypótló „Történelem és pénzügyek” című kiadványt az Alapítvány minden magyarországi középiskolába, a teljes érettségiző évfolyam és tanáraik részére eljuttatta. A hivatalos tankönyvrendelési portálon keresztül az intézmények ingyenesen rendelhették meg a „Küldetések a pénz világában” és az „Iránytű a pénzügyekhez” című tankönyveket a 2019/20-as tanévre. A két tankönyvből több mint 44 ezer példányt rendeltek az intézmények. Az EKE-OFI együttműködésnek köszönhetően a „Mindennapi pénzügyek” fejezettel bővült általános iskolai 5-8. évfolyamos matematika munkafüzetekből pedig mára már összesen több mint 90 ezer példányt rendeltek az iskolák.</b></p>			



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

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

## Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tanártovábbképzés		
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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	29 600 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	29 600 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	8 797 473		
- tárgyévben folyósított összeg:	22 200 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	5 338 592		
Dologi	3 458 881		
Felhalmozási	0		
<b>Összesen:</b>	<b>8 797 473</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p>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 és 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.</p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p>Az Alapítvány a 2015/2016-os tanévtől középiskolai-, 2016/17-es tanévtől az általános iskolai tanárok számára biztosít 30 órás, ingyenes, akkreditált pedagógus-továbbképzést pénzügyi-gazdasági témakörben. 2019. év végéig összesen már több, mint 2400 tanár vett részt az Alapítvány által biztosított ingyenes tanár-továbbképzéseken. A „Számoljunk a befektetésekkel!” című matematika és a „Történelem és pénzügyek” című történelem érettségi gazdasági-pénzügyi témaköreit feldolgozó feladatgyűjteményhez kapcsolódóan az Alapítvány egynapos képzéseket biztosított a tanárok számára. A képzéseken 2019-ben összesen 239 pedagógus vett részt.</p>			





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

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

## Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Programok a Pénzügyi tudatosság fejlesztésére vonatkozó stratégia megvalósításához kapcsolódóan		
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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	58 300 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	58 300 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	8 582 799		
- tárgyévben folyósított összeg:	43 725 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	1 469 886		
Dologi	7 112 913		
Felhalmozási	0		
<b>Összesen:</b>	<b>8 582 799</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p><b>A Pénzügyminisztérium (a korábbi: Nemzetgazdasági Minisztérium) vezetésével 2017-ben összeállt egy szakmai munkacsoport (Nemzeti Pénzügyi Tudatosság Munkacsoport), amely kidolgozta a „Pénzügyi tudatosságról szóló nemzeti stratégiát”. A munkacsoportban az Alapítvány és a Magyar Nemzeti Bank is képviseltette magát. A 2018-2019-es Cselekvési Terv hangsúlyosan épít az Alapítvány eddigi eredményeire, különösen a tankönyveinkre és a tanártovábbképzéseinkre, valamint a Pénz7-re.</b></p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p><b>Megrendezésre került a Nagy Diák Pénzügyes Teszt, hogy szórakoztató, a digitális generáció igényeihez alkalmazkodó módon segítsék a résztvevőket eligazodni a pénz világában. A tesztet több mint 11 500 fiatal töltötte ki. A Kézpénzkímélő Iskola pilot program a 2018/19-es tanévben, az Alapítvány középiskolai hálózatának 14tagiskolájában valósult meg. Célja, hogy az iskolai élethez kapcsolódó fizetések terén a készpénzes befizetések mellett az elektronikus fizetési módok is megjelenjenek, és használatuk a program során zajló pénzügyi edukáció hatására fokozatosan teret nyerjen. A Cselekvési Tervnek céljai között a tematikus táborok szervezéséhez kapcsolódó helyzetfelmérés és tematikus szakmai programok kialakítása is szerepel. Ennek kapcsán az Alapítvány pilot jelleggel kidolgozta egy pénzügyi tábor tematikáját, mely a Küldetések a pénz világában című tankönyv tartalmára épül.</b></p>			





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

PK-542

2019. 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:	2019.01.01-2019.12.31		
Támogatási összeg:	7 108 625		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	6 600 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	7 108 625		
- tárgyévben folyósított összeg:	4 950 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:</b>			
Személyi	0		
Dologi	7 108 625		
Felhalmozási	0		
<b>Összesen:</b>	<b>7 108 625</b>		
<b>Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:</b>			
<p>A Diákhitel Központ Zrt-vel közös együttműködésben ismét megrendezésre kerültek az előző tanévben nagy sikerrel lezajlott „Pénzre váltható tudás” pénzügyi projektnapok, amelyek az előzetesen pályázatot benyújtó, és ez alapján kiválasztott iskolahálózati intézményekben valósultak meg. A program célja a pénzügyi tudatosság erősítése a 14-20 éves korosztály életében.</p>			
<b>Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása</b>			
<p>A 2018/19. tanév programjai keretein belül, a tavalyi évhez hasonlóan, a diákok interaktív tanórákon, majd egy online kvíz show-n vettek részt, amely során egy ingyenesen letölthető mobiltelefonos applikáció (Kahoot!) segítségével pénzügyi tudatosságra irányuló kérdésekre válaszoltak, így akár 300 000 Ft-ra váltva tudásukat iskolájuk számára. A 2019/20. tanévben a „Pénzre váltható tudás” projektnap az előző három tanévben azonos címmel meghirdetett program folytatása, amely 2019. augusztusában a „Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/20” pályázattal együtt került kiírásra. Az egy tanévre szóló, Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/20 címre és az azzal járó célzott programtámogatás elnyerésére olyan magyarországi közoktatási intézmények pályázhattak, akik az Alapítvány középiskolai iskolahálózatának tagjai.</p>			



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

PK-542

2019. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

## Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

### CSATOLT MELLÉKLETEK

*(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)*

#### 1. Megjelenítésre kerülő melléletek

PK-542-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-542-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-542-03 Kiegészítő melléklet	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>

#### 2. Megjelenítésre nem kerülő melléletek

PK-542-04 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Cégkapuján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyfélkapuján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló</i>	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>

**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**

**2019. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

Budapest, 2020. május 25.

---

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 2019. év kiemelkedő szakmai programjai .....	9
1. Általános iskolai programok - BankVelem Program .....	9
2. Pénziránytű Iskolahálózat .....	9
3. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét .....	10
4. Tananyag fejlesztés és kiadás.....	10
5. Tanártovábbképzés (általános- és középiskolai) .....	11
6. Programok a Pénzügyi tudatosság fejlesztésére vonatkozó stratégia megvalósításához kapcsolódóan .....	11
7. Pénzre váltható tudás – pénzügyi projektnapok .....	12
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 adatok.....	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 .....	17
1. Likviditás alakulása.....	17
2. A jövedelmi helyzet alakulása.....	18
V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	19
A. Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz .....	19
B. a mérlegben nem szereplő tételekhez .....	20
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz .....	20
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ .....	21

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### A. A szervezet bemutatása

#### 1. A szervezet adatai

Az egyéb szervezet neve:	<b><i>Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért</i></b>
Székhelye:	<b><i>1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.</i></b>
Internetes honlap címe*:	<b><i>www.penziranytu.hu</i></b>
Az alapítás időpontja:	<b><i>2008. szeptember 8.</i></b>
A működés megkezdésének időpontja:	<b><i>2008. október 1.</i></b>
Nyilvántartásba vételi végzés száma, kelte	<b><i>16.Pk. 60.508/2008/3. 2008.09.11.</i></b>
Közhasznúsági végzés száma, hatálya:	<b><i>16.Pk. 60.508/2008/3.2008.09.11.</i></b>
Az alapítvány képviselői: a Kuratórium elnöke önállóan, és a tagok együttesen	<p><b><i>Hergár Eszter a Kuratórium elnöke,</i></b>  <i>1021 Budapest, Budakeszi út 51/D.</i></p> <p><b><i>Erdélyi Zsuzsanna Szilvia</i></b>  <b><i>Kuratóriumi tag,</i></b>  <i>1037 Budapest, Csillagszem utca 22. 1/3</i></p> <p><b><i>Prof. Dr. Lentner Csaba Kuratóriumi tag,</i></b>  <i>9026 Győr, Dózsa György rakpart 51.</i></p> <p><b><i>Dr. Magyar Péter kuratóriumi tag,</i></b>  <i>1121 Budapest, Karthauzi utca 10. 1/4</i></p> <p><b><i>Nagy Viktor Kuratóriumi tag,</i></b>  <i>1116 Budapest, Híradó utca 22.</i></p> <p><b><i>Sütő Ágnes Kuratóriumi tag,</i></b>  <i>1051 Budapest, Hercegprímás utca 17. 1/1.</i></p> <p><b><i>Temmel András Kuratóriumi tag,</i></b>  <i>2481 Velence, Vörösmarty utca 112.</i></p>

---

\* 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 (laciím: 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.

Az 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 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 tárgyévi eredménye.

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

### **Szervezetünk bevételei lehetnek:**

- a) az Alapítóktól kapott befizetés, valamint az Alapítók által az Alapítvány rendelkezésére bocsátott vagyon;
- b) a gazdasági-vállalkozási tevékenységből (szolgáltatás nyújtásából) származó bevétel;
- c) a költségvetési támogatás;
  - ca) a pályázat útján, valamint egyedi döntéssel kapott költségvetési támogatás;
  - cb) az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós alaphoz tartozó, 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

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

<b>Értékpapírok</b>	Értékvesztéssel csökkentett, devizás részesedések és értékpapírok árfolyam-különbözetével módosított könyv szerinti értéken.
<b>Pénzeszközök</b>	Devizás pénzeszközöknél az árfolyam-különbözettel módosítva.
<b>Időbeli elhatárolások</b>	Könyv szerinti értéken a devizás tételeknél az árfolyam-különbözettel módosítva.
<b>Saját tőke</b>	Könyv szerinti értéken.
<b>Céltartalék</b>	Könyv szerinti értéken.
<b>Kötelezettségek</b>	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 2019-es év témája –igazodva a Pénzügyi és Vállalkozói témahéthez – a befektetések 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 2019. év kiemelkedő szakmai programjai

#### 1. *Általános iskolai programok - 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: 47 250 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 67 172 741 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 újjászervezte középiskolai hálózatát, melynek az utóbbi 3 év aktivitásainak köszönhetően már több mint 250 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 tőzsdejáték,
- „Védelmi vonalak – pénzügyi biztonság” címmel pénzügyi kisfilm készítési pályázat,
- Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/20 cím
- Pénziránytű Tanári Díj 2018/2019
- Szakmai, módszertani workshopok

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 15 750 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 11 450 833 Ft

### **3. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét**

A magyarországi Pénz7 – melynek Alapítványunk a 2015. évi indulás óta az egyik társszervezője, valamint a pénzügyi téma tartalomfejlesztője – az elmúlt évek során figyelemreméltó eredményeket ért el. 2019-ben a pénzügyi témájú rendhagyó tanórák középpontjába a befektetések került, melynek tartalomfejlesztését gyakorló pedagógusok bevonásával továbbra is a Pénziránytű Alapítvány végezte. Az Alapítvány az előző évekhez hasonlóan különböző korosztályok (3-4. osztály, 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 voltak elérhetőek. Az elkészült tananyagok pedagógiai, valamint szakmai lektorálást követően, próbatanítások tapasztalatait levonva érték el végleges formájukat. Az Alapítvány az első 500 regisztráló iskola számára ingyenesen juttatta el a tananyagot.

2019-ben több mint 1600 pedagógus felkészülését segítették az újdonságként megjelenő digitális platformok, a bemutatóórákról készült videók mellett webinárium előadások, valamint e-learning felkészítő anyagok segítettek elmélyíteni a tanóra megtartásához szükséges tudásukat.

A 2018/2019. tanévben minden eddiginél sikeresebben zajlott le az ötödik jubileumi PÉNZ7, amely során több mint 1200 iskola 205 ezer diákja foglalkozhatott a Pénziránytű Alapítvány által készített óratervek segítségével befektetési ismeretekkel. A rendhagyó tanórákon 2019-ben rekordszámú, 700 pénzügyi és gazdasági önkéntes szakember segítette a pedagógusokat.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 15 000 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 13 984 099 Ft

### **4. Tananyag fejlesztés és kiadás**

A Pénziránytű Alapítvány kiemelt hangsúlyt fektet a közoktatást érintő intenzív tankönyv- és tartalomfejlesztési tevékenységekre. Igazodva a jelenlegi rendszer nyújtotta lehetőségekhez, az átfogó képet nyújtó tankönyvek fejlesztése mellett az Alapítvány célja a kötelező tantárgyakban horizontális tartalomként megjelenő pénzügyi-gazdasági oktatás támogatása.

2019 nyarán készült el a történelem érettségi gazdasági-pénzügyi témaköreit feldolgozó „Történelem és pénzügyek” című feladatgyűjtemény. A történelemtanárok munkáját és a diákok felkészülését segítő hiánypótló kiadványt az Alapítvány minden magyarországi középiskolába, a teljes érettségiző évfolyam és tanáraik részére eljuttatta.

A Pénziránytű Alapítvány fejlesztésében megjelenő „Számoljunk a befektetésekkel!” című középiskolai matematika példatárak augusztusban ingyenesen kerültek kiküldésre az oktatási intézmények számára.

A Könyvtárellátó Nonprofit Kft. hivatalos tankönyvrendelési portálján keresztül az intézmények ingyenesen rendelhették meg a „Küldetések a pénz világában” és az „Iránytű a pénzügyekhez” című tankönyveket a 2019/20-as tanévre. A két tankönyvből összesen több mint 44 ezer példányt (+22 ezer munkafüzetet) rendeltek az intézmények.

Az Eszterházy Károly Egyetem Oktatáskutató és Fejlesztő Intézettel való együttműködésnek köszönhetően a „Mindennapi pénzügyek” fejezettel bővült általános iskolai 5-8. évfolyamos matematika munkafüzetekből pedig mára már összesen több mint 90 ezer példányt rendeltek az iskolák.

A Pénziránytű Alapítvány oktatási tartalomfejlesztési és digitális stratégiájával összhangban elkészítette az „Iránytű a pénzügyekhez” című tankönyvének teljes digitalizálását, amely újabb mérföldkő az iskolai keretek között történő pénzügyi ismeretterjesztésben. A középiskolás diákok a hétköznapiokban szükséges alapvető pénzügyi-gazdasági ismereteket már e-learning tananyag formájában is elsajátíthatják. Az Alapítvány e-learning rendszere minden pedagógus és diák számára ingyenesen elérhető.

A népszerű „Értem a pénzem” kiadványunk aktualizált változata az Alapítvány 2019. évi fejlesztésének köszönhetően már applikáció formájában is elérhető és ingyenesen letölthető a GooglePlay és az AppStore áruházakból. Az „Értem a pénzem” című alkalmazás a középiskolás diákok élethelyzetében hasznos mindennapi pénzügyi tudnivalókat mutatja be. A kiadvány a bankszámlanyitás, a korszerű és biztonságos pénzkezelés, a megtakarítások, hitelek és biztosítások témában tartalmaz praktikus információkat. A további tájékozódást az applikáción keresztül elérhető számos online elágazás is segíti.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 65 250 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 106 727 225 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.

2019. év végéig összesen már több, mint 2 400 tanár vett részt az Alapítvány által biztosított ingyenes tanár-továbbképzéseken.

2019-ben a „Számoljunk a befektetésekkel!” című matematika és a „Történelem és pénzügyek” című történelem érettségi gazdasági-pénzügyi témaköreit feldolgozó feladatgyűjteményhez kapcsolódóan az Alapítvány egynapos képzéseket biztosított a tanárok számára. 2019-ben az egynapos képzéseken összesen 239 pedagógus vett részt.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 22 200 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 8 797 473 Ft

## **6. Programok a Pénzügyi tudatosság fejlesztésére vonatkozó stratégia megvalósításához kapcsolódóan**

A Pénzügyminisztérium (a korábbi: Nemzetgazdasági Minisztérium) vezetésével 2017-ben összeállt egy szakmai munkacsoport (Nemzeti Pénzügyi Tudatosság Munkacsoport), amely kidolgozta a „Pénzügyi tudatosságról szóló nemzeti stratégiát”. A munkacsoportban az Alapítvány is képviseltette magát. A 2018-2019-es Cselekvési Terv hangsúlyosan épít az

Alapítvány eddigi eredményeire, különösen a tankönyveinkre és a tanártovábbképzéseinkre, valamint a Pénz7-re.

A Cselekvési Tervnek célja többek között a tanórán kívüli kapcsolódó programok körének bővítése, ezen belül is a tematikus táborok szervezéséhez kapcsolódó helyzetfelmérés és tematikus szakmai programok kialakítása. Ennek kapcsán a Pénziránytű Alapítvány pilot jelleggel kidolgozta egy egyhetes pénzügyi tábor tematikáját, mely a „Küldetések a pénz világában” című tankönyv és munkafüzet tartalmára épül. A táborba 6-8. osztályos tanulók jelentkezhetnek az Alapítvány által fejlesztett „Pénzügyi hősképző” játékban meghirdetett verseny keretében.

2019. március 1-jén első alkalommal indult újjára a Nagy Diák Pénzügyes Teszt, melynek első, online fordulójához két és fél hónapon keresztül csatlakozhattak a fiatalok. A Pénzügyminisztérium, a Pénziránytű Alapítvány és a DUE Médiahálózat azzal a céllal hozták létre a versenyt, hogy szórakoztató, a digitális generáció igényeihez alkalmazkodó módon segítsék a résztvevőket eligazodni a pénz világában. A tesztet az első, online fordulóban több mint 11 500 fiatal töltötte ki.

A Pénzügyi tudatosságot fejlesztő stratégia első kétéves cselekvési tervének részét képezi a „köznevelési intézmények pénzügyi szemléletformálással összefüggő infrastrukturális modernizációja”. E modernizáció megvalósítására pedig kiváló gyakorlati terepet nyújt a Kézpénzkímélő Iskolák projekt. A kezdeményezés célja, hogy az iskolai élethez kapcsolódó fizetések terén a készpénzes befizetések mellett az elektronikus fizetési módok is megjelenjenek, és használatuk a program során zajló pénzügyi edukáció hatására fokozatosan teret nyerjen. A projekt mindezek által elősegíti a tanárok, diákok, és rajtuk keresztül a szülők, ezáltal a lakosság pénzügyi tudatosságának elmélyítését. A Kézpénzkímélő Iskola pilot program a 2018/2019-es tanévben, a Pénziránytű Alapítvány középiskolai hálózatának 14 tagiskolájában valósult meg.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 43 725 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 8 582 799 Ft

## **7. Pénzre váltható tudás – pénzügyi projektnapok**

A 2018/2019. és a 2019/2020. tanévekben a Diákhitel Központ Zrt-vel közös együttműködésben ismét megrendezésre kerültek az előző tanévben nagy sikerrel lezajlott „Pénzre váltható tudás” pénzügyi projektnapok, amelyek az előzetesen pályázatot benyújtó, és ez alapján kiválasztott iskolahálózati intézményekben valósultak meg.

A 2018/2019. tanév programjai keretein belül, a tavalyi évhez hasonlóan, a diákok interaktív tanórákon, majd egy online kvíz show-n vettek részt, amely során egy ingyenesen letölthető mobiltelefonos applikáció (Kahoot!) segítségével pénzügyi tudatosságra irányuló kérdésekre válaszoltak, így akár 300 000 Ft-ra „váltva” tudásukat iskolájuk számára.

A 2019/2020. tanévben a „Pénzre váltható tudás” projektnap az előző három tanévben azonos címmel meghirdetett program folytatása, amely 2019. augusztusában a „Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/2020” pályázattal együtt került kiírása. Az egy tanévre szóló, Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/2020 címre és az azzal járó célzott programtámogatás elnyerésére olyan magyarországi közoktatási intézmények pályázhattak, akik a Pénziránytű Alapítvány középiskolai iskolahálózatának tagjai. A program célja a pénzügyi tudatosság erősítése a 14-20 éves korosztály életében.

Ebben a tanévben - az előző évektől eltérően - már arany, ezüst és bronz fokozatban nyújthattak be pályázatot a pénzügyi tudatosság területén élenjáró, elkötelezett iskolák. A „Pénzre váltható tudás” projektnap mind a három kategóriában megrendezésre került.

A tárgyévben folyósított támogatási összeg: 4 950 000 Ft

A tárgyévben felhasznált összeg: 7 108 625 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-542 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 2019. 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 – 2019. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek.

#### E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 70.719.324 Ft létszám 8 fő

Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér 5.574.194 Ft 1 fő

Egyéb állományba tartozók munkabér 0 Ft 0 fő

Összesen: 76.293.518 Ft 8 fő

---

Belföldi kiküldetés költségtérítése:	167.262 Ft
Természetbeni juttatások	5.100.877 Ft
Betegszabadság	509.094 Ft
Egyéb személyi jellegű kifizetések:	101.430 Ft
Szja természetbeni juttatás után	664.872 Ft
EKHO-s megbízási díjak:	750.000 Ft
Megbízási díjak	18.888.578 Ft
Reprezentációs költségek:	10.858.029 Ft
SZJA reprezentáció után:	458.897 Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:	37.499.039 Ft

---



*Kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet 2019. évi kiegészítő melléklete*

Szociális hozzájárulási adó:	18.843.071 Ft
munkabér	14.299.359 Ft
természetbeni juttatás	823.168 Ft
reprezentáció	596.565 Ft
megbízási díjak	3.123.979 Ft
EKHO kifizetői	131.250 Ft
Bérfjárulékok összesen:	18.974.321 Ft

**F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei**

	Főkönyvi számla	Tartozik	Követel	Egyenleg	Aránya %
5215	521500 Raktározási, szállítási költségek	6892583	0 T	<b>6 892 583</b>	11,85%
522	522000 Bérleti díjak	1742825	0 T	<b>1 742 825</b>	3,00%
5221	522100 Székhely bérleti díj MNB	3001500	600300 T	<b>2 401 200</b>	4,13%
524	524000 Hirdetés, reklám, propaganda költségek	5168535	40917 T	<b>5 127 618</b>	8,81%
527	527000 Könyvelés, könyvvizsgálat	6934708	1781810 T	<b>5 152 898</b>	8,86%
52931	529310 Fénymásolás, nyomdaköltség	6700083	2540 T	<b>6 697 543</b>	11,51%
5294	529400 Ügyvéd, közjegyző	4745820	303680 T	<b>4 442 140</b>	7,64%
52991	529910 Tanácsadás	3022074	190500 T	<b>2 831 574</b>	4,87%
52995	529950 Tudományos és kommunikációs tanácsadás	6438900	495300 T	<b>5 943 600</b>	10,22%
52997	529970 Honlap-fejlesztés, -üzemeltetés	4583384	347174 T	<b>4 236 210</b>	7,28%
52998	529980 Játékszoftver üzemeltetés	3416300	0 T	<b>3 416 300</b>	5,87%
52999	529990 Egyéb igénybevett szolgáltatás	4610429	677230 T	<b>3 933 199</b>	6,76%

## IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

### A. A vagyoni helyzet alakulása

<b>VAGYONI HELYZET ELEMZÉSE</b>					
<b>Társaság neve:</b>		<b>Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért</b>			
<b>Ssz</b>	<b>Mutató</b>	<b>Mutató számítása</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Index</b>
1	Befektetett eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	29,57%	19,58%	66,21%
2	Forgó eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Forgóeszközök</u> Eszközök összesen	70,09%	79,83%	113,89%
3	Jegyzett tőke aránya az összes forráshoz	<u>Jegyzett tőke</u> Források összesen	0,95%	0,90%	94,62%
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	6,66%	6,78%	101,72%
6	Tőkeellátottsági mutató	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök + Készletek	20,77%	31,67%	152,50%
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	35,58%	119,41%	335,63%
9	Saját tőke növekedés	<u>Saját tőke</u> Jegyzett tőke	698,17%	750,60%	107,51%
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	1401,30%	1375,89%	98,19%

## B. Pénzügyi helyzet értékelése

PÉNZÜGYI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2018	2019	Index
1	Likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Kötelezettségek	1816,76%	480,90%	26,47%
2	Rövid távú likviditási mutató I.	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	1816,76%	480,90%	26,47%
3	Rövid távú likviditási mutató II.	<u>Forgóeszközök - Követelések</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	1811,83%	480,26%	26,51%
4	Likviditási gyorsráta	<u>Forgóeszközök - készletek</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	1751,89%	469,97%	26,83%
5	Készpénz likviditási mutató	<u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	1746,97%	469,32%	26,86%
6	Rövid távú likviditás III.	<u>Pénzeszközök + értékpapírok</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	1746,97%	469,32%	26,86%
7	Dinamikus likviditás	<u>Üzemi, üzleti eredmény</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	0,12%	2,87%	2390,54%
8	Hosszú távú likviditás	<u>Üzemi, üzleti eredmény</u> Kötelezettségek	0,12%	2,87%	2390,54%
9	Hítelfedezetségi mutató	<u>Követelések</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	4,92%	0,64%	13,09%
10	Átlagos vevő futamidő (nap)	<u>(Előző + Tárgyévi vevőállomány)*365/2</u> Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele			
11	Szállítók átfutási ideje (nap)	<u>(Előző + Tárgyévi szállítói állomány)*365/2</u> Tárgyévi anyagjellegű ráfordítások		3,61	
12	Vevőállomány aránya a szállítókhoz	<u>Vevők</u> Szállítók		0,00%	0,00%
13	Árrés 1.	<u>ELÁBÉ</u> Értékesítés nettó árbevétele			0,00%
14	Árrés 2.	<u>Értékesítés nettó árbevétele - ELÁBÉ</u> Értékesítés nettó árbevétele			0,00%
15	Eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	57,92%	245,00%	422,97%
16	Eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen	0,00%	16,60%	0,00%
17	Nettó eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek - Követelések</u> Saját tőke	55,07%	243,42%	442,01%

## 1. Likviditás alakulása

NÉGY FOKOZATÚ LIKVIDITÁSI MÉRLEG																					
ESZKÖZÖK	2018				2019				FORRÁSOK	2018				2019							
	eFt	%	eFt	%	eFt	%	eFt	%		eFt	%	eFt	%	eFt	%						
I. Likvid eszközök	247 266	67,63%	302 070	78,37%	I. Azonnal esedékes tartozások														0,00%		
II. Mobil eszközök	697	0,19%	415	0,11%	II. Rövid határidőn belül esedékes tartozások	18 294	4,99%	69 857	18,02%	18 294	4,99%	69 857	18,02%	18 294	4,99%	69 857	18,02%	18 294	4,99%	69 857	18,02%
III. Mobilizálható eszközök	9 181	2,51%	7 038	1,83%	III. Később esedékes tartozások	324 128	88,35%	291 604	75,21%	324 128	88,35%	291 604	75,21%	324 128	88,35%	291 604	75,21%	324 128	88,35%	291 604	75,21%
IV. Immobil eszközök	108 469	29,67%	75 903	19,69%	IV. Vissza nem fizetendő források	24 436	6,66%	26 271	6,78%	24 436	6,66%	26 271	6,78%	24 436	6,66%	26 271	6,78%	24 436	6,66%	26 271	6,78%
I. összesen:	247 266	67,63%	302 070	82,62%	I. összesen:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
I. + II. összesen:	247 963	67,82%	302 485	82,73%	I. + II. összesen:	18 294	4,99%	69 857	18,02%	18 294	4,99%	69 857	18,02%	18 294	4,99%	69 857	18,02%	18 294	4,99%	69 857	18,02%
I. + II. + III. összesen:	257 144	70,33%	309 523	84,66%	I. + II. + III. összesen:	342 422	93,34%	361 461	93,22%	342 422	93,34%	361 461	93,22%	342 422	93,34%	361 461	93,22%	342 422	93,34%	361 461	93,22%
Eszközök összesen:	365 613	100,00%	385 426	100,00%	Források összesen:	366 858	100,00%	387 732	100,00%	366 858	100,00%	387 732	100,00%	366 858	100,00%	387 732	100,00%	366 858	100,00%	387 732	100,00%

**2. A jövedelmi helyzet alakulása**

<b>JÖVEDELMI HELYZET ELEMZÉSE</b>					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2018	2019	Index
1	Árbevétel arányos nyereség	$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$			0,00%
2	Eszközarányos nyereség (ROA Return on Assets)	$\frac{\text{Tárgyévi adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi eszközök összesen})/2}$		0,49%	
3	Alaptőke jövedelmezősége	$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	7,89%	52,43%	664,86%
4	Árbevétel arányos jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesökkenés}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$			0,00%
5	Tőkearányos pénzüjvedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesökkenés}}{\text{Saját tőke}}$	148,91%	214,00%	143,71%
6	Befektetések jövedelmezősége	$\frac{\text{Kapott kamat} + \text{Árfnyereség} + \text{Osztalék}}{\text{Befektetett pénzügyi eszközök} + \text{Értékpapírok}}$			0,00%
7	Saját tőke arányos nyereség (ROE Return on Equity)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$		7,24%	
8	Eszközök megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi (Immat} + \text{tárgyi eszközök} + \text{Készletek)})/2}$		0,00%	
9	Összes eszköz megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi forgóeszközök})/2}$		0,00%	
10	Készletek forgási sebessége	$\frac{\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi készlet}}{2} \cdot 365$ $\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{}$			
11	Tőke megtérülési mutató	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$		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 nem merültek fel (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.):

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	
<b>Éves beszámoló - Források - Saját tőke NYITÓ ADATOK eFt-ban</b>	24 436	3 500	0	0	20 660	0	0	0	276	
<b>A saját tőke elemeinek egymás közötti mozgása</b>										
Előző évi eredmény átvétele eredménytartalékba	0				276				-276	
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									
Revízió eredmény hatása	0									
Önellenőrzés eredmény hatása	0									
Revízió - Önellenőrzés TADÓ eredmény hatása	0									
Visszavásárolt saját részvény										
Egyéb mozgások	0									
<b>Összesen</b>	0	0	0	0	276	0	0	0	-276	
<b>A saját tőke változása</b>										
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	1 835								1 835	
<b>Összesen</b>	1 835	0	0	0	0	0	0	0	1 835	
<b>Záróállomány az év végén.</b>	26 271	3 500	0	0	20 936	0	0	0	1 835	
<b>Éves beszámoló - Források - Saját tőke ZÁRÓ ADATOK eFt-ban</b>	26 271	3 500	0	0	20 936	0	0	0	1 835	

- 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.);

## 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, 76.294 e Ft bérköltséggel, 6.543 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel, 15.122 e Ft bérjárulékkal (*Sztv.* 91.§ a. pont);
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-542-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (*Sztv.* 93.§ 3. bek.);
- d) Hazai és külföldi telepe nincs az Alapítványnak.