



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

PK-642

2020. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

Beküldő neve (Ügyfélkapu vagy Cégekpu)

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 2 0**

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

2 0 2 0 — 1 2 — 3 1
időszak vége



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

PK-642

2020. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

01 Fővárosi Törvényszék

2 0 2 0

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2 0 2 0 - 0 1 - 0 1

2 0 2 0 - 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, Temmel András

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 2 1 - 0 5 - 2 0

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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért**Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege**

(Adatok ezer forintban.)

	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	75 903		73 494
I. Immateriális javak	68 953		66 395
II. Tárgyi eszközök	6 950		7 099
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	309 523		310 045
I. Készletek	7 038		22 298
II. Követelések	415		258
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	302 070		287 489
C. Aktív időbeli elhatárolások	2 306		3 343
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	387 732		386 882
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	26 271		26 850
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	20 936		22 772
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	1 835		578
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			0
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	64 363		70 695
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	64 363		70 695
G. Passzív időbeli elhatárolások	297 098		289 337
FORRÁSOK ÖSSZESEN	387 732		386 882



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

PK-642

2020. 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			41						41
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	4 291		5 490				4 291		5 490
3. Egyéb bevételek	428 355		393 731				428 355		393 731
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés	419 879		393 119				419 879		393 119
- támogatások									
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei			2						2
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	432 646		399 264				432 646		399 264
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	432 646		399 264				432 646		399 264
5. Anyagjellegű ráfordítások	60 949		67 218				60 949		67 218
6. Személyi jellegű ráfordítások	132 767		129 939				132 767		129 939
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	54 384		47 686				54 384		47 686
8. Egyéb ráfordítások	182 698		153 826				182 698		153 826
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	13		17				13		17
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	430 811		398 686				430 811		398 686
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	430 811		398 686				430 811		398 686
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	1 835		578				1 835		578
10. Adófizetési kötelezettség	0		0				0		0
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	1 835		578				1 835		578

Kitöltő verzió:3.5.0 Nyomtatvány verzió:1.3

Nyomtatva: 2021.05.20 16.01.33



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg	11		8				11		8
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Kitöltő verzió:3.5.0 Nyomtatvány verzió:1.3

Nyomtatva: 2021.05.20 16.01.33



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

PK-642

2020. 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, Temmel András

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**

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: **általános- és középiskolás**

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

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-642

2020. 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	83 035	72 787
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénzügyi szemléletformálás	23 752	465
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Prog. a Pénzügyi tudatosság fejl. stratégiához	50	28 987
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	106 837	102 239
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	182 495	153 823

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-642

2020. 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
	Egyéb támogatások, pályázatok	4 961	71
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Pénzre váltható tudás projektnapok	3 246	940
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Általános- és középiskolai iskolahálózat	67 451	50 404
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	75 658	51 415
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	182 495	153 823

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-642

2020. 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
	Pénz7		169
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti jutattás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)		169
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	182 495	153 823

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-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

(Adatok ezer forintban.)

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	432 646	399 264
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg	11	8
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)]	432 635	399 256
H. Összes ráfordítás (kiadás)	430 811	398 686
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	132 767	129 939
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	430 811	398 686
K. Adózott eredmény	1 835	578
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	<input 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-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Általános- és középiskolai hálózat		
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:	2020.01.01-2020.12.31.		
Támogatási összeg:	51 093 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	51 093 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	47 907 688		
- tárgyévben folyósított összeg:	51 093 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	1 343 470		
Dologi	46 406 738		
Felhalmozási	157 480		
Összesen:	47 907 688		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>Az Alapítvány számára kiemelten fontos az intézményekkel való aktív kapcsolat, a közvetlen kommunikáció kiépítése, ezért iskolahálózatot működtet az általános- és középiskolák részére egyaránt. Az általános- és középiskolai hálózat tagjai számára az Alapítvány folyamatosan kínál ingyenesen különböző oktatási anyagokat, továbbképzéseket, pályázatokat, érdekes programokat és vetélkedőket. Mindkét iskolahálózat több éves tapasztalattal és sikeres múlttal rendelkezik, a programok a tanév rendjéhez, a felmerülő igényekhez igazítva, és a visszajelzések alapján kerülnek kidolgozásra.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>A tavasszal életbe lépett online munkarend következtében a 2020-as év kiemelt célja az iskolahálózati programok digitális megerősítése volt. Az év kiemelt programjai: Digitális Utazó Iskola Program, PénzOkos Kupa országos pénzügyi verseny, Részvényfutam című online tőzsdejáték, Pénzügyi kisfilm készítési pályázat, Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/20 cím, Pénziránytű Tanári Díj 2019/2020, Pénziránytű Bázisiskola, Pénziránytű Tanárklub, Szakmai módszertani workshopok</p>			



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

PK-642

2020. 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:	2020.01.01-2020.12.31.		
Támogatási összeg:	14 839 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	14 839 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	5 784 841		
- tárgyévben folyósított összeg:	14 839 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	0		
Dologi	3 861 284		
Felhalmozási	1 923 557		
Összesen:	5 784 841		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<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>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>A 2019/2020. tanévben minden eddiginél nagyobb érdeklődés mellett zajlott le az hatodik jubileumi PÉNZ7, amely során több mint 1200 iskola 217 ezer diákja foglalkozhatott a Pénziránytű Alapítvány által készített óratervek segítségével befektetési ismeretekkel. A rendhagyó tanórákon 2020-ben rekordszámú, 900 pénzügyi és gazdasági önkéntes szakember segítette a pedagógusokat.</p>			



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Tananyagfejlesztés és kiadás, digitális oktatási anyagok		
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:	2020.01.01-2020.12.31.		
Támogatási összeg:	113 110 351		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	83 170 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	113 110 351		
- tárgyévben folyósított összeg:	83 170 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	0		
Dologi	81 204 995		
Felhalmozási	31 905 356		
Összesen:	113 110 351		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>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.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>2020-ban újra ingyenesen kapta meg a Számoljunk a befektetésekkel matematika példatárát minden 9. osztályt megkezdő tanuló, valamint a Történelem és pénzügyek című történelem feladatgyűjteményt az érettségire készülők és tanáraik. A KELLO hivatalos tankönyvrendelési portálján keresztül az intézmények ingyenesen rendelhették meg a Küldetések a pénz világában és az Iránytű a pénzügyekhez című tankönyveket a 2020/21-es tanévre. Az EKE-OFI együttműködésben elkészültek a pénzügyi ismereteket tartalmazó 3. és 4. osztályos környezetismeret- és matematika munkafüzetek. Új lehetőségek az iskolai pénzügyi nevelésben címmel új tanárképzési programot akkreditáltunk, amely a gazdasági-pénzügyi nevelés alapjai mellett, bemutatja azokat az eszközöket, digitális fejlesztéseket, módszereket, amelyek segítik diákok iskolai keretek között megvalósítható pénzügyi nevelését. Újabb</p>			



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

PK-642

2020. 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:	2020.01.01-2020.12.31.		
Támogatási összeg:	13 528 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	13 528 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	5 030 129		
- tárgyévben folyósított összeg:	13 528 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>	
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	4 916 995		
Dologi	113 134		
Felhalmozási	0		
Összesen:	5 030 129		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<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>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>Az Alapítvány a 2015/2016-os tanévtől kezdődően 30 órás, ingyenes, akkreditált pedagógus-továbbképzést biztosít középiskolai tanárok számára, pénzügyi-gazdasági témakörben. A 2016/17-es tanévtől az általános iskolai tanárok számára is elindítottuk a hivatalos akkreditációval rendelkező, 30 órás, kreditpontot adó pénzügyi-gazdasági képzéseket. A Pénziránytű Alapítvány már 2017 óta szervez olyan pedagógus továbbképzéseket, melyek célja, hogy a tanárok aktívan használják a digitális oktatási felületeket, és bővüljön az IKT eszköztáruk. A digitális oktatási rendre való áttérés következtében a pedagógusok kénytelenek voltak napok alatt kiépíteni vagy kibővíteni az IKT eszköztárukat, melyek használata nemcsak a vírushelyzet, hanem a felnövekvő generációk hatékony nevelése miatt a hagyományos oktatásban is egyre fontosabb feladattá válik.</p>			



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

PK-642

2020. 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:	2020.01.01-2020.12.31.		
Támogatási összeg:	32 123 900		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	11 100 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	32 123 900		
- tárgyévben folyósított összeg:	11 100 000		
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő	<input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:			
Személyi	0		
Dologi	32 123 900		
Felhalmozási	0		
Összesen:	32 123 900		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A 2008-as gazdasági válság megmutatta, hogy a pénzügyi döntések nemcsak a vállalatok vagy az államok, hanem az egyének és a családok szintjén is fontosak. A magyar kormány éppen ezért stratégiát és cselekvési tervet dolgozott ki, amellyel a lakosság pénzügyi tudatosságát fejleszti. A Pénzügyminisztérium 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 Cselekvési Terv hangsúlyosan épít az Alapítvány eddigi eredményeire.</p>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>A stratégiában is kiemelt célként megfogalmazott, a fiatalok öngondoskodási hajlandóságának támogatása. Az MNB az Alapítvánnyal közösen a modern technológiák lehetőségeit kihasználó, az általános iskolás korosztályt célzó megtakarítási és pénzügyi ismeretterjesztő Digitális Diákszéf applikációt indított el a stratégiával összhangban. A 8 és 14 év közötti tanulók kvízkérdések helyes megoldásával digitális megtakarítási eszközöket gyűjthetnek. Az alkalmazás lehetőséget biztosít a digitális eszközök egymás közötti cseréjére, illetve később tárgyi ajándékokra is beválthatók lesznek. A projekt első fázisa egyelőre korlátozott kört, összesen 45 oktatási intézményt célzott meg. Illetve ismét 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 13 000</p>			



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

PK-642

2020. 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:	2020.01.01-2020.12.31.		
Támogatási összeg:	7 000 000		
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	7 000 000		
- tárgyévben felhasznált összeg:	2 439 893		
- 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	60 058		
Dologi	2 379 835		
Felhalmozási	0		
Összesen:	2 439 893		
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:			
<p>A Diákhitel Központ Zrt-vel közös együttműködésben ismét megrendezésre kerültek az előző tanévekben 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>			
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása			
<p>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 kiírásra. 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.</p> <p>A koronavírus járvány miatt kialakult digitális oktatási rend következtében mindösszesen 3 projektnap kerülhetett csak megrendezésre.</p>			



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

PK-642

2020. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-642-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-642-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-642-03 Kiegészítő melléklet	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>

2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-642-04 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 checked="" 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**

2020. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2021. május 20.

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 2020. év kiemelkedő szakmai programjai	9
1. Általános- és középiskolai hálózat	9
2. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét	10
3. Tananyag fejlesztés és kiadás, digitális oktatási anyagok.....	10
4. Tanártovábbképzés.....	11
5. Programok a Pénzügyi tudatosság fejlesztésére vonatkozó stratégia megvalósításához kapcsolódóan	12
6. Pénzre váltható tudás – pénzügyi projektnapok.....	13
III. KIMUTATÁSOK.....	14
A. Költségvetési támogatás felhasználása.....	14
B. A cél szerinti juttatások kimutatása.....	14
C. A központi költségvetési szervtől, az elkülönített állami pénzalapoktól, a helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől kapott támogatás kimutatása.....	14
D. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének összege	14
E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adattok.....	14
F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei	15
IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE	16
A. A vagyoni helyzet alakulása.....	16
B. Pénzügyi helyzet értékelése	17
1. Likviditás alakulása.....	17
2. A jövedelmi helyzet alakulása.....	18
V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	19
A. Kiegészítő adatok a mérleg sorokhoz.....	19
B. a mérlegben nem szereplő tételekhez	20
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz	20
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	20

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A. A szervezet bemutatása

I. A szervezet adatai

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

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 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 KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG

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 2020-as év témája –igazodva a Pénzügyi és Vállalkozói témahéthez – a pénzügyi biztonság 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 2020. év kiemelkedő szakmai programjai

1. *Általános- és középiskolai hálózat*

a) 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 tavasszal életbe lépett digitális munkarend következtében a 2020-as év kiemelt célja a Pénziránytű-BankVelem Program digitális megerősítése volt.

b) 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 évek aktivitásainak köszönhetően már több mint 257 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,
- Pénzügyi kisfilm készítési pályázat,
- Kiemelt Pénziránytű Iskola 2019/20 cím
- Pénziránytű Tanári Díj 2019/2020
- Szakmai, módszertani workshopok
- Pénziránytű Bázisiskola
- Pénziránytű Tanárklub

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2020.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	51 093 000 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	47 907 688 Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	1 343 470 Ft
Dologi:	46 406 738 Ft
Felhalmozási:	157 480 Ft

2. 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. 2020-ban a pénzügyi témájú rendhagyó tanórák középpontjába a pénzügyi biztonság 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.

2020-ban több mint 1700 pedagógus felkészülését segítették az újdonságként megjelenő digitális platformok, a bemutatóórákról készült videók mellett webinárium előadások, valamint e-learning felkészítő anyagok segítették elmélyíteni a tanóra megtartásához szükséges tudásukat.

A 2019/2020. tanévben minden eddigénél nagyobb érdeklődés mellett zajlott le az hatodik jubileumi PÉNZ7, amely során több mint 1200 iskola 217 ezer diákja foglalkozhatott a Pénziránytű Alapítvány által készített óratervek segítségével befektetési ismeretekkel. A rendhagyó tanórákon 2020-ban rekordszámú, 900 pénzügyi és gazdasági önkéntes szakember segítette a pedagógusokat.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2020.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	14 839 000Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	5 784 841 Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 Ft
Dologi:	3 861 284 Ft
Felhalmozási:	1 923 557 Ft

3. Tananyag fejlesztés és kiadás, digitális oktatási anyagok

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.

Az előző évekhez hasonlóan 2020-ban újra ingyenesen kapta meg a a „Számoljunk a befektetésekkel” matematika példatárát minden, a 9. osztályt megkezdő tanuló, valamint a történelem érettségi gazdasági-pénzügyi témaköreit feldolgozó „Történelem és pénzügyek” című történelem feladatgyűjteményt az érettségire készülő 12. osztályosok és tanáraik.

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 2020/21-es tanévre. A két tankönyvből összesen több mint 52 000 példányt rendeltek az intézmények.

Az Eszterházy Károly Egyetem Oktatáskutató és Fejlesztő Intézettel való együttműködésnek köszönhetően az idei tanévtől immár a 3. és 4. osztályos környezetismeret- és matematika munkafüzetek is tartalmazzák a kisiskolások számára érthető pénzügyi ismereteket. Az általános iskolás, 3-8. osztályos matematika- és környezetismeret munkafüzetekből összesen 220 ezer példányt rendeltek az iskolák a 2020/2021-es tanévre, így a kiadványok széles körben járulhatnak hozzá a diákok pénzügyi neveléséhez.

„Új lehetőségek az iskolai pénzügyi nevelésben” címmel új tanárképzési programot akkreditáltattunk, amelyet jó szívvvel ajánlunk a korábbi akkreditált képzéseinken részt vevő több mint 2500 pedagógus kolléga és az újonnan érdeklődő általános- és középiskolai tanárok figyelmébe egyaránt. A 40 órás tanfolyam elérhetővé teszi azokat az ismereteket, melyek a gazdasági-pénzügyi nevelés alapjait képezik, és bemutatja azokat az eszközöket, digitális fejlesztéseket, módszereket, amelyek segítik a különböző korosztályú diákok iskolai keretek között megvalósítható pénzügyi nevelését.

A Z generáció szemléletformálásának legfrissebb eszközeként pedig elkészítettük újabb mobilalkalmazásunkat. A fenntartható szemléletet és a tudatos pénzügyi magatartást is ötvözi a Zöldiránytű, mely a Pénzügyi Hősképző és az Értem a pénzem után Alapítványunk harmadik mobilalkalmazása. A Zöldiránytű a középiskolásoknak nyújt támogatást abban, hogy mindennapi döntéseikben egyszerre tudjanak ökotudatosan és pénztárcakímélő módon gondolkodni.

A Pénzbook Youtube csatornánkon elérhető oktató animációinkat kibővítettük, illetve tanári magyarázattal kiegészített videósorozatot is készítettünk, melyekkel hagyományos munkarend esetén is színesíthető a tanóra, de otthoni feladatként és a digitális munkarendben is tökéletes megoldás a pedagógiai munka kiegészítésére, támogatására.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2020.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	83 170 000 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	113 110 351 Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 Ft
Dologi:	81 204 995 Ft
Felhalmozási:	31 905 356 Ft

4. Tanártovábbképzés

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 márciusi digitális oktatási rendre való áttérés következtében a pedagógusok kénytelenek voltak napok alatt kiépíteni vagy kibővíteni IKT (infokommunikációs technológiai) eszköztárakat, melyek használata nemcsak a vírushelyzet, hanem a felnövekvő generációk hatékony nevelése miatt a hagyományos oktatásban is egyre fontosabb feladattá válik. A Pénziránytű Alapítvány már 2017 óta szervez olyan pedagógus továbbképzéseket, melyek célja, hogy a tanárok aktívan használják a digitális oktatási felületeket, és bővüljön IKT eszköztáruk. Az oktatás márciusi, nagyon gyors átalakulása során ez a tudás pedig megkerülhetlenné vált. Nem csoda, hogy a Pénziránytű Online Digitális Akadémia képzéseit még a korábbinál is nagyobb érdeklődés övezte, így a szokásos egy helyett hét alkalommal került sor - immár az online térben - a rendkívül hasznos, informatív, intenzív képzésre.

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

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2020.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	13 528 000Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	5 030 129 Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	4 916 995 Ft
Dologi:	113 134 Ft
Felhalmozási:	0 Ft

5. Programok a Pénzügyi tudatosság fejlesztésére vonatkozó stratégia megvalósításához kapcsolódóan

A Pénzügyminisztérium 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 Cselekvési Terv hangsúlyosan épít az Alapítvány eddigi eredményeire, különösen a tankönyveinkre és a tanártovábbképzéseinkre, valamint a Pénz7-re.

A 2008-as gazdasági válság megmutatta, hogy a pénzügyi döntések nemcsak a vállalatok vagy az államok, hanem az egyének és a családok szintjén is fontosak. A magyar kormány éppen ezért stratégiát és cselekvési tervet dolgozott ki, amellyel a lakosság pénzügyi tudatosságát fejleszti. Ezt a célt szolgálja az immár hatodik alkalommal megrendezett PÉNz7 és a hozzákapcsolódó számos rendezvény, így a Nagy Diák Pénzügyes Teszt is.

A Nagy Diák Pénzügyes Tesztre 2020-ban rekordszámú nevezés érkezett, mintegy 13 ezer 14-20 év közötti fiatal töltötte ki az első, online fordulóban a 20 kérdésből álló kvízsort. A második fordulót – ahová a legjobb 200 versenyző kapott meghívást –, illetve a döntőt március 6-án, a PÉNz7 záró napján tartották – stílszerűen - a Pénzügyminisztérium reprezentatív Pénztártermében.

A stratégiában is kiemelt célként megfogalmazott, a fiatalok öngondoskodási hajlandóságának támogatása. A Magyar Nemzeti Bank a Pénziránytű Alapítvánnyal közösen a modern technológiák lehetőségeit kihasználó, az általános iskolás korosztályt célzó megtakarítási és pénzügyi ismeretterjesztő Digitális Diákszéf applikációt indított el a stratégiával összhangban

2020 szeptemberében, melyet egyelőre 45 iskolában tesztelnek. A fejlesztés célcsoportja – a 8 és 14 év közötti tanulók – kvízkérdések helyes megoldásával digitális megtakarítási eszközöket gyűjthet – például Digitális Aranytallért, Zöld Coint, Digitális Takarékbélyeget. Az alkalmazás lehetőséget biztosít a digitális eszközök egymás közötti cseréjére, illetve később – a tanév során több alkalommal – tárgyi ajándékokra is beválthatók lesznek. A projekt első fázisa egyelőre korlátozott kört, összesen 45 oktatási intézményt céloz meg az ország összes megyéjében és a fővárosban.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2020.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	11 100 000 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	32 123 900Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 Ft
Dologi:	32 123 900 Ft
Felhalmozási:	0 Ft

6. Pénzre váltható tudás – pénzügyi projektnapok

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 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 kiírásra. 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 volna. A koronavírus járvány miatt kialakult digitális oktatási rend következtében mindösszesen 3 projektnap kerülhetett csak megrendezésre.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2020.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	7 000 000 Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	2 439 893 Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	60 058 Ft
Dologi:	2 379 835 Ft
Felhalmozási:	0 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-642 számú, kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolójának közhasznúsági mellékletében került bemutatásra.

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

Pénziránytű Alapítvány 2020. 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 – 2020. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek.

E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	78.173.089 Ft	létszám 7 fő
Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	5.393.838 Ft	létszám 1 fő
Egyéb állományba tartozók munkabér	0 Ft	létszám 0 fő
Összesen:	83.566.927 Ft	létszám 8 fő

Belföldi kiküldetés költségtérítése:	60.058 Ft
Természetbeni juttatások	5.647.142 Ft
Betegszabadság	277.260 Ft
Egyéb személyi jellegű kifizetések:	136.550 Ft
Szja természetbeni juttatás után	839.944 Ft
Megbízási díjak	16.550.243 Ft
Reprezentációs költségek:	5.723.793 Ft
SZJA reprezentáció után:	170.389 Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:	29.405.379 Ft

Szociális hozzájárulási adó:	16.966.792 Ft
munkabér	13.813.557 Ft
természetbeni juttatás	564.829 Ft
reprezentáció	198.787 Ft
megbízási díjak	2.389.619 Ft
Bérfizetések összesen:	16.966.792 Ft

F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei

	Főkönyvi számla	Egyenleg	Aránya %
524	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	8 597 257	13,39%
52997	Honlap-fejlesztés, -üzemeltetés	6 719 552	10,46%
5294	Ügyvéd, közjegyző	6 527 580	10,16%
52995	Tudományos és kommunikációs tanácsadás	5 838 300	9,09%
5215	Raktározási, szállítási költségek	5 511 164	8,58%
52931	Fénymásolás, nyomdaköltség	5 497 686	8,56%
527	Könyvelés, könyvvizsgálat	5 112 131	7,96%
52991	Tanácsadás	4 221 202	6,57%
52999	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	4 156 356	6,47%
52998	Játékszoftver üzemeltetés	3 098 800	4,82%
5221	Székhely bérleti díj MNB	2 482 840	3,87%
5298	Kérdőív készítés, közvéleménykutatás	1 397 914	2,18%
52923	Internet díj	923 218	1,44%
52921	Telefon díj	788 864	1,23%
5225	Raktár bérleti díj	773 527	1,20%
5281	Bérlemények üzemeltetési költsége	720 772	1,12%

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	2019	2020	Index
1	Befektetett eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	19,58%	19,00%	97,04%
2	Forgó eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Forgóeszközök</u> Eszközök összesen	79,83%	80,14%	100,39%
3	Jegyzett tőke aránya az összes forráshoz	<u>Jegyzett tőke</u> Források összesen	0,90%	0,90%	100,22%
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	6,78%	6,94%	102,43%
6	Tőkeellátottsági mutató	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök + Készletek	31,67%	28,03%	88,49%
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	119,41%	132,73%	111,15%
9	Saját tőke növekedés	<u>Saját tőke</u> Jegyzett tőke	750,60%	767,14%	102,20%
13	Tőke forgási sebessége	<u>Értékesítés nettó árbevétele</u> Saját tőke	0,00%	0,15%	0,00%
14	Forgótőke forgási sebessége	<u>Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele</u> ((Előző + Tárgyévi forgóeszközök) - (Előző + Tárgyévi röv. lej. kötel))/2		0,02%	
15	Tőkefeszültségi mutató	<u>Kötelezettségek + Passzív időbeli elhatárolások</u> Saját tőke	1375,89%	1340,90%	97,46%

B. Pénzügyi helyzet értékelése

PÉNZÜGYI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2019	2020	Index
1	Likviditási mutató	Források/Előző + Tárgyévi vevőállomány)*365/2	480,90%	438,57%	91,20%
2	Rövid távú likviditási mutató I.	Kötelezettségek	480,90%	438,57%	91,20%
3	Rövid távú likviditási mutató II.	Források/Előző + Tárgyévi szállítói állomány)*365/2	480,26%	438,20%	91,24%
4	Likviditási gyorsráta	Rövid lejáratú kötelezettségek	469,97%	407,03%	86,61%
5	Készpénz likviditási mutató	Pénzeszközök	469,32%	406,66%	86,65%
6	Rövid távú likviditás III.	Rövid lejáratú kötelezettségek	469,32%	406,66%	86,65%
7	Dinamikus likviditás	Üzemi, üzleti eredmény	2,87%	0,84%	29,21%
8	Hosszú távú likviditás	Rövid lejáratú kötelezettségek	2,87%	0,84%	29,21%
9	Hítelfedezetségi mutató	Követelések	0,64%	0,36%	56,60%
10	Átlagos vevő futamidő (nap)	Rövid lejáratú kötelezettségek		0,00	
11	Szállítók átfutási ideje (nap)	(Előző + Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele	3,61	3,54	98,15%
12	Vevőállomány aránya a szállítókhoz	(Előző + Tárgyévi anyagjellegű ráfordítások			
13	Árrés 1.	Vevők	0,00%	0,00%	0,00%
14	Árrés 2.	Szállítók		0,00%	0,00%
15	Eladósodottság mértéke	ELÁBÉ	245,00%	263,30%	107,47%
16	Eladósodottság foka	Értékesítés nettó árbevétele	16,60%	18,27%	110,08%
17	Nettó eladósodottság foka	Értékesítés nettó árbevétele - ELÁBÉ	243,42%	262,34%	107,77%

1. Likviditás alakulása

Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért				adatok eFt-ban					
NÉGY FOKOZATÚ LIKVIDITÁSI MÉRLEG											
ESZKÖZÖK		2019		2020		FORRÁSOK		2019		2020	
		eFt	%	eFt	%			eFt	%	eFt	%
I.	Likvid eszközök	302 070	77,91%	287 489	74,31%	I.	Azonnal esedékes tartozások				0,00%
II.	Mobil eszközök	415	0,11%	258	0,07%	II.	Rövid határidőn belül esedékes tartozások	69 857	18,02%	78 686	20,34%
III.	Mobilizálható eszközök	7 038	1,82%	22 298	5,76%	III.	Később esedékes tartozások	291 604	75,21%	281 346	72,72%
IV.	Inmobil eszközök	78 209	20,17%	76 837	19,86%	IV.	Vissza nem fizetendő források	26 271	6,78%	26 850	6,94%
I. összesen:		302 070	77,91%	287 489	74,31%	I. összesen:		0	0,00%	0	0,00%
I. + II. összesen:		302 485	78,01%	287 747	74,38%	I. + II. összesen:		69 857	18,02%	78 686	20,34%
I. + II. + III. összesen:		309 523	79,83%	310 045	80,14%	I. + II. + III. összesen:		361 461	93,22%	360 032	93,06%
Eszközök összesen:		387 732	100,00%	386 882	100,00%	Források összesen:		387 732	100,00%	386 882	100,00%

2. A jövedelmi helyzet alakulása

JÖVEDELMI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2019	2020	Index
2	Eszközarányos nyereség (ROA Return on Assets)	$\frac{\text{Tárgyévi adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi eszközök összesen})/2}$	0,49%	0,15%	30,46%
3	Alaptőke jövedelmezősége	$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	52,43%	16,51%	31,50%
4	Árbevétel arányos jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesítőkként}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$		117717,07%	0,00%
5	Tőkearányos pénzjövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesítőkként}}{\text{Saját tőke}}$	214,00%	179,75%	84,00%
6	Befektetések jövedelmezősége	$\frac{\text{Kapott kamat} + \text{Árf nyereség} + \text{Osztalék}}{\text{Befektetett pénzügyi eszközök} + \text{Értékpapírok}}$			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%	2,18%	30,06%
8	Eszközök megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi (Immat} + \text{tárgyi eszközök} + \text{Készletek)})/2}$		0,05%	
9	Összes eszköz megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi forgóeszközök})/2}$		0,01%	
10	Készletek forgási sebessége	$\frac{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi készlet})/2 * 365}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}$		130 580,98	
11	Tőke megtérülési mutató	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$		0,15%	

V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A. Kiegészítő adatok a mérleg sorokhoz

- Előző évi adatokkal össze nem hasonlítható adatok nem voltak (Sztv. 19.§ 3. bek.);
- 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.);
- Előző évtől eltérő értékelések nem voltak (Sztv. 88.§ 4.bek.);
- Ellenőrzés és önellenőrzés során feltárt jelentősebb összegű hibák nem merültek fel (Sztv. 88.§ 5. bek.);
- 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.);
- Sem pozitív, sem negatív üzleti vagy cégértékkel nem rendelkezik az Alapítvány (Sztv. 45. § 4. bek. és 52. § 4. bek.);
- Környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök nem voltak (Sztv. 94.§ 1. bek.);
- Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyagok nem voltak (Sztv. 94.§ 2. bek.);
- 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.);
- Az Alapítvány nem vett vagyonezelésbe eszközöket (Sztv. 23. § 2. bek.);
- Érték helyesbítés elszámolására nem került sor (Sztv. 59.§ 1. bek.);
- Valós értéken történő értékelést nem alkalmazzuk (Sztv. 59/A. § 3.bek.);
- Hátrasorolt eszközzel nem rendelkezik Alapítványunk (Sztv. 90 § 5. bek.);
- 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 értékelés értékelési tartalékra	Adózott eredmény
Éves beszámoló - Források - Saját tőke	26 271	3 500	0	0	20 936	0	0	0	1 835
NYITÓ ADATOK eFt-ban									
A saját tőke elemeinek egymás közötti mozgása									
Előző évi eredmény átvételese eredménytartalékba	0				1 835				-1 835
Egyéb mozgások - kerekítés	1				1				
Összesen	1	0	0	0	1 836	0	0	0	-1 835
A saját tőke változása									
Tárgyévi eredmény	578								578
Összesen	578	0	0	0	0	0	0	0	578
Záróállomány az év végén.	26 850	3 500	0	0	22 772	0	0	0	578
Éves beszámoló - Források - Saját tőke	26 850	3 500	0	0	22 772	0	0	0	578
ZÁRÓ ADATOK eFt-ban									

- Lekötött tartalék képzésére nem került sor. (90. § 3. bek. d. pont).
- 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, 83.567 e Ft bérköltséggel, 6.961 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel, 14.378 e Ft bérjárulékkal (Sztv. 91.§ a. pont);
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-642-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (Sztv. 93.§ 3. bek.);
- d) Hazai és külföldi telepe nincs az Alapítványnak.