



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

PK-942

2023. 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: 01-01-0010642

Tárgyév: 2023

Időszak terjedelme: egész év töredék év 2023-01-01 időszak kezdete 2023-12-31 időszak vége

A beszámolót az alábbi devizanemben készítjük el:

forint

Külföldi devizanem alkalmazása esetén a beszámoló készítésekor érvényes MNB árfolyam



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

PK-942

2023. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

Tárgyév:

01 Fővárosi Törvényszék

2 0 2 3

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2 0 2 3 - 0 1 - 0 1

2 0 2 3 - 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 1 2 2

Település: Budapest

Közterület neve: Krisztina

Közterület jellege: körút

Házszám: 6.

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 3

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Hergár Eszter, Temmel András

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 2 4 - 0 5 - 2 3



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

PK-942

2023. 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	81 566		57 509
I. Immateriális javak	73 384		49 232
II. Tárgyi eszközök	8 182		8 277
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	495 024		425 950
I. Készletek	25 471		68 209
II. Követelések	1 735		87
III. Értékpapírok	189 422		120 013
IV. Pénzeszközök	278 396		237 641
C. Aktív időbeli elhatárolások	9 928		6 634
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	586 518		490 093
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	40 197		80 367
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	23 288		36 697
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	13 542		40 419
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	-133		-249
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	16 676		22 213
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 676		22 213
G. Passzív időbeli elhatárolások	529 645		387 513
FORRÁSOK ÖSSZESEN	586 518		490 093



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

PK-942

2023. 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	0		0	622		2 453	622		2 453
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	13 810		10 349	-481		0	13 329		10 349
3. Egyéb bevételek	453 539		595 637	0		0	453 539		595 637
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés	438 907		589 547				438 907		589 547
- támogatások	300		6 000				300		6 000
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	13 929		40 432				13 929		40 432
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	481 278		646 418	141		2 453	481 419		648 871
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	481 278		646 418				481 278		646 418
5. Anyagjellegű ráfordítások	108 870		119 042	274		2 702	109 144		121 744
6. Személyi jellegű ráfordítások	188 579		274 260				188 579		274 260
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	45 971		49 939				45 971		49 939
8. Egyéb ráfordítások	124 283		162 734				124 283		162 734
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	33		24				33		24
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	467 736		605 999	274		2 702	468 010		608 701
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	467 736		605 999				467 736		605 999
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	13 542		40 419	-133		-249	13 409		40 170
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	13 542		40 419	-133		-249	13 409		40 170

Kitöltő verzió:3.33.0 Nyomtatvány verzió:1.0

Nyomtatva: 2024.05.22 13.53.04



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

PK-942

2023. 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	6		1				6		1
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.



Igen



Nem

Kitöltő verzió:3.33.0 Nyomtatvány verzió:1.0

Nyomtatva: 2024.05.22 13.53.04



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

PK-942

2023. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely

Irányítószám: Település:
Közterület neve: Közterület jellege:
Házszám: 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:

 / /

1.4 Nyilvántartási szám:

 - -

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

 - -

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

A Pénziránytű Alapítvány célja, hogy 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 a szemléletformáló programjainak eredményeként javuljon a lakosság pénzügyi tudatossága. Az Alapítvány non-profit közhasznú szervezet, jó hírnévvel és szakértelemmel rendelkező szakami intézményekkel a háttérben. A tankönyv és tartalomfejlesztés mellett a közép- és általános iskolai hálózatot működtet, tanárképzéseket szervez, komplex oktató programokkal segíti a tanárok munkáját a diákok pénzügyi tudatosságának fejlődését.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése:

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja:

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Az évek során a Pénziránytű Alapítvány számos olyan programot valósított meg, amely a köznevelésen belül a pénzügyi-gazdasági ismeretterjesztést szolgálja.



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

PK-942

2023. 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	78 186	116 411
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Prog. a pénzügyi tudatosság fejl. stratégiához	74	0
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Kutatás	0	3 240
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	78 260	119 651
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	123 923	162 655

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-942

2023. 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	938	1 942
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Általános és középiskolai hálózat	44 725	41 062
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	45 663	43 004
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	123 923	162 655

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-942

2023. 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	481 419	648 871
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg	6	1
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)]	481 413	648 870
H. Összes ráfordítás (kiadás)	468 010	608 701
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	188 579	274 260
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	467 736	605 999
K. Adózott eredmény	13 409	40 170
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-942

2023. 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-942-01 Könyvvizsgálói jelentés	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>
PK-942-02 Szöveges beszámoló	Melléklet csatolva:	<input type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input type="checkbox"/>
PK-942-03 Kiegészítő melléklet	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>

2. Megjelenítésre nem kerülő melléletek

PK-942-04 Meghatalmazás	Melléklet csatolva:	<input checked="" type="checkbox"/>
jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Cégkapuján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyfélkapuján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló	Eredetivel rendelkezik:	<input checked="" type="checkbox"/>

Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért
1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Adószám: 18132678-1-43
Nyilvántartási száma: 01-01-0010642



**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB
SZERVEZET**

2023. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2024. május 23.

az Alapítvány képviselői

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	3
A. A szervezet bemutatása	3
1. A szervezet adatai.....	3
2. A szervezet céljának rövid leírása	4
3. Egyéb információk:	4
4. Az Alapítvány működésének bemutatása, célja	4
5. A számviteli politika főbb vonásai.....	5
II. A KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG RÖVID TARTALMI BESZÁMOLÓJA	9
A. A Pénziránytű Alapítvány tevékenysége.....	9
B. A 2023. év kiemelkedő szakmai programjai	9
1. Általános- és középiskolai hálózat	9
2. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét	10
3. Tananyag- és tartalomfejlesztés	10
4. Tananyagterjesztés és -kiadás	11
5. Tanártovábbképzés.....	12
III. KIMUTATÁSOK.....	13
A. Költségvetési támogatás felhasználása.....	13
B. A cél szerinti juttatások kimutatása.....	13
C. A központi költségvetési szervtől, az elkülönített állami pénzalapoktól, a helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől kapott támogatás kimutatása.....	13
D. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének összege	13
E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok.....	13
F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei	14
IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE	15
A. A vagyoni helyzet alakulása.....	15
B. Pénzügyi helyzet értékelése	16
1. Likviditás alakulása.....	16
2. A jövedelmi helyzet alakulása.....	17
V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	18
A. Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz	18
B. A mérlegben nem szereplő tételekhez	19
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz	19
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	19

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A. A szervezet bemutatása

1. A szervezet adatai

Az egyéb szervezet neve:	<i>Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért</i>
Székhelye:	<i>1122 Budapest, Krisztina körút 6.</i>
Internetes honlap címe [□] :	<i>www.penziranytu.hu</i>
Az alapítás időpontja:	<i>2008. szeptember 8.</i>
A működés megkezdésének időpontja:	<i>2008. október 1.</i>
Nyilvántartásba vételi végzés száma, kelte	<i>16.Pk. 60.508/2008/3. 2008.09.11.</i>
Közhasznúsági végzés száma, hatálya:	<i>16.Pk. 60.508/2008/3.2008.09.11.</i>
Az alapítvány képviselői: a Kuratórium elnöke önállóan, és a tagok együttesen	<i>Hergár Eszter a Kuratórium elnöke, 1021 Budapest, Budakeszi út 51/D. Erdélyi Zsuzsanna Szilvia Kuratóriumi tag, 1037 Budapest, Csillagszem utca 22. 1/3 Prof. Dr. Lentner Csaba Kuratóriumi tag, 9026 Győr, Dózsa György rakpart 51. Chornitzer Péter kuratóriumi tag, 1112 Budapest, Ördögórom lejtő 30/A. fsz. 1a. Nagy Viktor Kuratóriumi tag, 1116 Budapest, Híradó utca 22. Sütő Ágnes Kuratóriumi tag, 1051 Budapest, Hercegprímás utca 17. 1/1. Temmel András Kuratóriumi tag, 2481 Velence, Vörösmarty utca 112.</i>

* Ha beszámolóját interneten is közzéteszi.

2. A szervezet céljának rövid leírása

A szélesebb közvéleménynek szóló olyan programok kidolgozása és megvalósítása, amelyek:

- növelik az egyének (háztartások) pénzügyi tájékozottságát, a pénzügyi ismeretek szintjét, annak érdekében, hogy az egyének képesek legyenek tudatos és felelős pénzügyi döntéseket hozni;
- szélesebb körben tudatosítják a pénzügyi ismertek, 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 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet 16. §-a alapján kötelező a könyvvizsgálat, melyet az Audit Network Hungary Kft. (székhely: 1036 Budapest, Galagonya u. 5. III. em., kamarai nyilvántartási száma: 002158) független könyvvizsgáló szakértője, Dr. Lukács János, (kamarai tagsági igazolvány szám: 003567) a végezte el.

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 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 200 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 2020-ban 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.

Az ismeretterjesztés során az iskolai pénzügyi nevelés során a korszerű digitális eszközök adta lehetőségeket is kihasználó, könnyen elérhető, modern, interaktív megoldásokat részesítettük előnyben. A Pénziránytű Alapítvány az elmúlt években számos sikeres pénzügyi-gazdasági ismeretterjesztést szolgáló programot valósított meg célcsoportjai számára.

700 ezer ingyenes kiadvánnyal, új kiterjesztett valóság megoldással támogatott munkafüzetekkel és több, mint 540 iskolahálózati taggal indította meg a 2023/2024 tanévet a Pénziránytű Alapítvány. Az elmúlt három évben 50 százalékkal nőtt a pénzügyi ismeretanyagot is tartalmazó tankönyvek és munkafüzetek száma, a Pénziránytű Iskolahálózat taglétszáma pedig megduplázódott. A 2016 óta a Magyar Nemzeti Bank támogatásából megvalósult tartalomfejlesztés révén eddig összesen több mint 2,5 millió ingyenes könyv és munkafüzet támogatta a pénzügyi kultúra iskolai fejlesztését.

B. A 2023. év kiemelkedő szakmai programjai

1. *Általános- és középiskolai hálózat*

A jó gyakorlatok megosztásának és a helyi igények kielégítésének fontos eszköze iskolahálózatunk és bázisiskola programunk. Iskolahálózatunkhoz csatlakozva minden magyar általános-, középiskola és kollégium számára elérhetővé válnak a Nemzeti Alaptantervhez illeszkedő digitális oktatási anyagaink; valamint workshopok szervezésével, pályázati lehetőségekkel, a bázisiskola program megvalósításával, és ezeken keresztül a jó gyakorlatok megosztásával hozzásegítjük az intézményeket egy értékes, közösségi tudásbázis létrehozásához. A Pénziránytű Iskolahálózata dinamikusan növekszik, az elmúlt három évben taglétszámunk a duplájára nőtt, most már több, mint 540 iskola több mint 24 ezer pedagógusát és közel 260 ezer tanulóját éri el és támogatja az Alapítvány.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2023.01.01-2023.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	50 277 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	82 208 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	23 330 e Ft
Dologi:	58 878 e Ft
Felhalmozási:	0 e Ft

2. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét

2023. március 6-10. között a kilencedik PÉNZ7 valósult meg az iskolákban, pénzügyi témakörben „Korszerű pénzkezelés és digitális biztonság”, vállalkozói témakörben „Gondolkozz és vállalkozz!” fókusszal. A programra idén is nagy az érdeklődés: **több mint 1070 iskola közel 141 ezer diákja vett rész rajta, mintegy 12.000 órán és 506 önkéntes közreműködésével.**

A PÉNZ7 együttműködő szakmai partnerei - a Belügyminisztérium projektvezetésével a Gazdaságfejlesztési Minisztérium, a Pénzügyminisztérium, a Magyar Bankszövetség, a Pénziránytű Alapítvány, valamint a Junior Achievement Magyarország Alapítvány - küldetésüknek tekintik a jövő nemzedék pénzügyi-gazdasági nevelését, vállalkozói hajlandóságának formálását, a mindennapokban előforduló pénzügyi helyzetek tudatos kezelését. Az élményközpontú PÉNZ7 rendhagyó tanórák az egyes korosztályok sajátosságait figyelembe véve, játékosan adják át a felelős döntéshez szükséges ismereteket, fejlesztik a kreatív problémamegoldás képességét.

Az Alapítvány készítette a 2023-as PÉNZ7 Korszerű pénzkezelés témájú tananyagait és a tanári felkészülést segítő e-learning tananyagot. A témahétre webináriumokat is szerveztünk és mintaórafelvételek is támogatták a pedagógusok munkáját. A 2023. évi PÉNZ7-hez kapcsolódó tanárfelkészítő videóink **több mint 5000 megtekintést generáltak.**

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2023.01.01-2023.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	5 686 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	9 022 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 e Ft
Dologi:	6 277 e Ft
Felhalmozási:	2 745 e Ft

3. Tananyag- és tartalomfejlesztés

A 2023/2024. tanév egyik újdonsága, hogy 8. és 12. évfolyamokon az Állampolgári ismeretek önálló tantárgy lett, és a praktikus pénzügyi ismeretek ennek a kerettantervében jelennek meg. A Pénziránytű Alapítvány egyrészt önálló pénzügyi fejezet elkészítésével támogatta a tantárgy

Oktatási Hivatal által kiadott tankönyvét, másrészt olyan munkafüzeteket készített, amelyek az állampolgári ismeretek tantárgy pénzügyi témaköreinek elsajátítását és az érettségire való felkészülést is segítik. Az új munkafüzetek tankönyveink sikerén alapulva, a köznevelésben egyedülálló módon a kiterjesztett valóság élményével támogatják a digitális tudásszerzési lehetőségeket is.

2023-ban megújult és újabb 5 évre tankönyvi engedélyt kapott a 7-8. évfolyamos diákoknak szóló Küldetések a pénz világában című tankönyvünk és a hozzá tartozó munkafüzet.

Megújultak az AR tankönyveink animációi, így a pénzügyi világ és a jogszabályok változásaihoz igazodó ismeretek szórakozva oktató módon juthatnak el a diákokhoz a már több mint száz oktató kisfilmünk segítségével.

A tanévkezdésre aktualizáláson estek át e-learning tananyagaink is. A technikai tanulók számára a Pénzügyi és vállalkozói ismeretek tantárgy tanulásához, oktatásához kiválóan használható Pénzügyi ismeretek e-learning tananyag a kerettantervvel összehangoltan újult meg a tanévkezdésre. Az Iránytű a pénzügyekhez e-learning tananyagunk is aktualizált tartalommal érhető el.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2023.01.01-2023.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	23 700 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	15 598 e Ft
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	531 e Ft
Dologi:	691 e Ft
Felhalmozási:	14 376 e Ft

4. Tananyagterjesztés és -kiadás

162 ezer példányban érkeztek meg a hazai iskolákba a pénzügyi tudatosság fejlesztését támogató Állampolgárok pénzügyei c. munkafüzetek a 8. és 12. évfolyamos diákok számára. Emellett 545 ezer példányt rendeltek az iskolák az alapvető pénzügyi és gazdálkodási ismereteket is tartalmazó tankönyvekből és a pénzügyi fejezetekkel kiegészített munkafüzetekből.

A Küldetések a pénz világában tankönyv mellett a középiskolás korosztály számára ajánlott Iránytű a pénzügyekhez tankönyv is AR – azaz kiterjesztett valóság – megoldásokkal érhető el, és 2023-ban összesen 45 ezer példányban kerülnek az iskolatáskákba. A mindennapi pénzügyi fejezeteket tartalmazó általános iskolai, 3-8. osztályos matematika- és környezetismeret munkafüzetekből, a 8. és 12. osztályosoknak készült Állampolgári ismeretek tankönyvekből pedig több, mint 500 ezer példányt rendeltek az iskolák a 2023/2024-es tanévre.

Iskolahálózatunk általános iskolái ingyenesen rendelhették meg a tanév során a Suska és Zsozsó a Hőssuliban című, 5-8 éveseknek szóló társasjáték gyűjteményünket, május végétől pedig az alsó tagozatosok számára ajánlott Erdei Lakoma című társasjátékunk érhető el ingyenesen. A nagy sikert arató játékokat eddig több mint 1100 példányban juttattuk el iskolahálózatunk tagjainak és az érdeklődő óvodáknak.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2023.01.01-2023.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	40 926 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	124 779 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 e Ft
Dologi:	124 779 e Ft
Felhalmozási:	0 e Ft

5. Tanártovábbképzés

2017 óta töretlen népszerűségnek örvend Pénziránytű Online Digitális Akadémia képzésünk. A tanév során nagy sikerrel folytatódott a 20 órás pénzügyi - digitális módszertani online képzés, amelynek pénzügyi modulja júniustól megújult formában – a 2024-es PÉNZ7 témájához igazodva – a hitelfelvétel fő szempontjait járja majd körül.

Az „Új lehetőségek az iskolai pénzügyi nevelésben” című általános- és középiskolai tanároknak szóló, népszerű 40 órás, ingyenes, akkreditált tanárképzési programunk kontaktórái országszerte kilenc helyszínen, a bázisiskoláinkban, személyes részvétellel valósultak meg a tanév folyamán.

A szakképzésben dolgozó osztályfőnökök és oktatók munkáját támogatta a Középiskolások pénzügyei című 10 órás, IKK akkreditált blended képzésünk, amely 2022. szeptembertől járul hozzá a szakképzésben tanuló diákok tudatos pénzhasználatához, az ösztöndíjuk, keresetük gondos beosztásához.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2023.01.01-2023.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	11 324 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	10 639 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	5 917 e Ft
Dologi:	4 674 e Ft
Felhalmozási:	48 e 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-942 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 2023. 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 – 2023. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek.

E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	146.434 e Ft	létszám 11 fő
Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	19.023 e Ft	létszám 3 fő
Egyéb állományba tartozók munkabér	0 e Ft	létszám 0 fő
Összesen:	165.457 e Ft	létszám 14 fő

Természetbeni juttatások	13.989 e Ft
Betegszabadság	365 e Ft
Egyéb személyi jellegű kifizetések:	217 e Ft
Szja természetbeni juttatás után	1.600 e Ft
Szja telefon	57 e Ft
Megbízási díjak	41.562 e Ft
Reprezentációs költségek:	22.593 e Ft
Szja reprezentáció után:	203 e Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:	80.586 e Ft

Szociális hozzájárulási adó:	28.217 e Ft
munkabér	22.118 e Ft
természetbeni juttatás	1.387 e Ft
telefon	49 e Ft
reprezentáció	176 e Ft
megbízási díjak	4.487 e Ft
Bérfelrakások összesen:	28.217 e Ft

F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei

	Főkönyvi számla	Egyenleg	Aránya %
52999	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	33 058 e Ft	29,404%
52998	Játékszoftver üzemeltetés	10 861 e Ft	9,661%
52997	Honlap-fejlesztés, -üzemeltetés	9 162 e Ft	8,150%
526	Utazási és kiküldetési költségek (napidíj nélkül)	7 559 e Ft	6,724%
527	Könyvelés, könyvvizsgálat	6 525 e Ft	5,804%
52995	Tudományos és kommunikációs tanácsadás	6 300 e Ft	5,604%
5294	Ügyvéd, közjegyző	5 879 e Ft	5,230%
52991	Tanácsadás	5 868 e Ft	5,219%
52931	Fénymásolás, nyomdaköltség	5 810 e Ft	5,168%
522	Bérleti díjak	3 551 e Ft	3,159%
5281	Bérlemények üzemeltetési költsége	3 340 e Ft	2,971%
5221	Székhely bérleti díj MNB	2 798 e Ft	2,489%
5225	Raktár bérleti díj	2 150 e Ft	1,913%
5215	Raktározási, szállítási költségek	2 125 e Ft	1,890%
52921	Telefon díj	1 656 e Ft	1,473%

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	2022	2023	Index
1	Befektetett eszközök aránya az összes eszközhöz	$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Eszközök összesen}}$	13,91%	11,73%	84,38%
2	Forgó eszközök aránya az összes eszközhöz	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Eszközök összesen}}$	84,40%	86,91%	102,98%
3	Jegyzett tőke aránya az összes forráshoz	$\frac{\text{Jegyzett tőke}}{\text{Források összesen}}$	0,60%	0,71%	119,67%
4	Saját tőke és az idegen források aránya	$\frac{\text{Hátrasorolt és Hosszúlejáratú kötelezettség}}{\text{Források összesen}}$	0,00%	0,00%	0,00%
5	Tőkeerősségi mutató	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Források összesen}}$	6,85%	16,40%	239,27%
6	Tőkeellátottsági mutató	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök} + \text{Készletek}}$	37,55%	63,93%	170,22%
7	Adósságszolgálati mutató	$\frac{\text{Hátrasorolt} + \text{Hosszúlejáratú kötelezettség} + \text{M Szer Er} + \text{Értékesítőkenés}}{\text{Hátrasorolt} + \text{Hosszúlejáratú kötelezettség}}$			0,00%
8	Befektetett eszközök fedezettsége	$\frac{\text{Saját tőke} + \text{Kötelezettségek}}{\text{Befektetett eszközök}}$	69,73%	178,37%	255,82%
9	Saját tőke növekedés	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Jegyzett tőke}}$	1148,49%	2296,20%	199,93%
10	Készletek igényességi mutató	$\frac{\text{Készlet}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	4095%	2780,64%	67,90%
11	Készlet fordulatszám (nap)	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Előző évi} + \text{Tárgyévi készlet})/2}$	/	0,052370	/
12	Átlagos beszedési idő (nap)	$\frac{(\text{Előző évi} + \text{Tárgyévi bevő})/2}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}/365}$	/	0,00	/
13	Tőke forgási sebessége	$\frac{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}{\text{Saját tőke}}$	1,55%	3,05%	197,25%
14	Forgótőke forgási sebessége	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{((\text{Előző} + \text{Tárgyévi forgóeszközök}) - (\text{Előző} + \text{Tárgyévi röv. lej. kötel}))/2}$	/	0,56%	/
15	Tőkefeszültségi mutató	$\frac{\text{Kötelezettségek} + \text{Passzív időbeli elhatárolások}}{\text{Saját tőke}}$	1359,11%	509,82%	37,51%

B. Pénzügyi helyzet értékelése

PÉNZÜGYI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2022	2023	Index
1	Likviditási mutató	<u>Forgóeszközök</u> Kötelezettségek	2968,48%	1917,57%	64,60%
2	Rövid távú likviditási mutató I.	<u>Forgóeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	2968,48%	1917,57%	64,60%
3	Rövid távú likviditási mutató II.	<u>Forgóeszközök - Követelések</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	2958,08%	1917,18%	64,81%
4	Likviditási gyorsráta	<u>Forgóeszközök - készletek</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	2815,74%	1610,50%	57,20%
5	Készpénz likviditási mutató	<u>Pénzeszközök</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	1669,44%	1069,83%	64,08%
6	Rövid távú likviditás III.	<u>Pénzeszközök + értékpapírok</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	2805,34%	1610,11%	57,39%
7	Dinamikus likviditás	<u>Üzemi, üzleti eredmény</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	-2,92%	-1,07%	36,69%
8	Hosszú távú likviditás	<u>Üzemi, üzleti eredmény</u> Kötelezettségek	-2,92%	-1,07%	36,69%
9	Hítelfedezetségi mutató	<u>Követelések</u> Rövid lejáratú kötelezettségek	10,40%	0,39%	3,76%
10	Átlagos vevő futamidő (nap)	$(\text{Előző} + \text{Tárgyévi vevőállomány}) * 365 / 2$ Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele	/	0,00	/
11	Szállítók átfutási ideje (nap)	$(\text{Előző} + \text{Tárgyévi szállítói állomány}) * 365 / 2$ Tárgyévi anyagjellegű ráfordítások	1,33	1,86	139,99%
12	Vevőállomány aránya a szállítókhoz	<u>Vevők</u> Szállítók	0,00%	0,00%	0,00%
13	Árrés 1.	<u>ELÁBÉ</u> Értékesítés nettó árbevétele	44,05%	110,19%	250,14%
14	Árrés 2.	<u>Értékesítés nettó árbevétele - ELÁBÉ</u> Értékesítés nettó árbevétele	55,95%	-10,19%	-18,22%
15	Eladósodottság mértéke	<u>Kötelezettségek</u> Saját tőke	41,49%	27,64%	66,62%
16	Eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek</u> Eszközök összesen	2,84%	4,53%	159,41%
17	Nettó eladósodottság foka	<u>Kötelezettségek - Követelések</u> Saját tőke	37,17%	27,53%	74,07%

1. Likviditás alakulása

NÉGY FOKOZATÚ LIKVIDITÁSI MÉRLEG											
ESZKÖZÖK		2022		2023		FORRÁSOK		2022		2023	
		eFt	%	eFt	%			eFt	%	eFt	%
I.	Likvid eszközök	278 396	47,47%	237 641	48,49%	I.	Azonnal esedékes tartozások				0,00%
II.	Mobil eszközök	191 157	32,59%	120 100	24,51%	II.	Rövid határidőn belül esedékes tartozások	28 143	4,80%	33 042	6,74%
III.	Mobilizálható eszközök	25 471	4,34%	68 209	13,92%	III.	Később esedékes tartozások	518 178	88,35%	376 684	76,86%
IV.	Immobil eszközök	91 494	15,60%	64 143	13,09%	IV.	Vissza nem fizetendő források	40 197	6,85%	80 367	16,40%
I. összesen:		278 396	47,47%	237 641	48,49%	I. összesen:		0	0,00%	0	0,00%
I. + II. összesen:		469 553	80,06%	357 741	72,99%	I. + II. összesen:		28 143	4,80%	33 042	6,74%
I. + II. + III. összesen:		495 024	84,40%	425 950	86,91%	I. + II. + III. összesen:		546 321	93,15%	409 726	83,60%
Eszközök összesen:		586 518	100,00%	490 093	100,00%	Források összesen:		586 518	100,00%	490 093	100,00%

2. A jövedelmi helyzet alakulása

JÖVEDELMI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2022	2023	Index
2	Eszközarányos nyereség (ROA Return on Assets)	$\frac{\text{Tárgyévi adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi eszközök összesen})/2}$	2,58%	7,46%	289,24%
3	Alaptőke jövedelmezősége	$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	383,11%	1147,71%	299,57%
4	Árbevétel arányos jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értéksökkenés}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	9546,62%	3673,42%	38,48%
5	Tőkearányos pénzjövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értéksökkenés}}{\text{Saját tőke}}$	147,72%	112,12%	75,90%
6	Befektetések jövedelmezősége	$\frac{\text{Kapott kamat} + \text{Árfnyereség} + \text{Osztalék}}{\text{Befektetett pénzügyi eszközök} + \text{Értékpapírok}}$	7,35%	33,69%	458,15%
7	Saját tőke arányos nyereség (ROE Return on Equity)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$	40,04%	66,64%	166,43%
8	Eszközök megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi (Immateriális eszközök} + \text{Készletek)})/2}$		2,11%	
9	Összes eszköz megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi forgóeszközök})/2}$		0,53%	
10	Készletek forgási sebessége	$\frac{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi készlet})/2 * 365}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}$		6 969,67	
11	Tőke megtérülési mutató	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$		4,07%	

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 jelentős 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 vagytonkezelésbe eszközöket (Sztv. 23. § 2. bek.);
- k) Értékhelyesbítés elszámolására nem került sor (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 értékelési tartalékra	Adózott eredmény
Éves beszámoló - Források - Saját tőke NYITÓ ADATOK eFt-ban	40 197	3 500	0	0	23 288	0	0	0	13 409
A saját tőke elemeinek egymás közötti mozgása									
Előző évi eredmény átvezetése eredménytartalékba	0				13 409				-13 409
Összesen	0	0	0	0	13 409	0	0	0	-13 409
A saját tőke változása									
Tárgyévi eredmény	40 170								40 170
Összesen	40 170	0	0	0	0	0	0	0	40 170
Záróállomány az év végén.	80 367	3 500	0	0	36 697	0	0	0	40 170
Éves beszámoló - Források - Saját tőke ZÁRÓ ADATOK eFt-ban	80 367	3 500	0	0	36 697	0	0	0	40 170

- 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 14 fő szellemi foglalkozású, 165.457 e Ft bérköltséggel, 18.462 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel, 23.505 e Ft bérjárulékkal (Sztv. 91. § a. pont);*
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzeszegek a PK-942-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (Sztv. 93. § 3. bek.);*
- d) Hazai és külföldi telephelye nincs az Alapítványnak.*