



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

PK-1042

2024. 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: 2024

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐ 2024-01-01 időszak kezdete 2024-12-31 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-1042

2024. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 2 4

Időszak terjedelme: egész év ☒ töredék év ☐

2 0 2 4 – 0 1 – 0 1
időszak kezdete

2 0 2 4 – 1 2 – 3 1
időszak vége

Válassza ki, hogy a beszámoló (és közhasznúsági melléklet) az alábbiak közül melyikre vonatkozik!

a. Szervezet



b. Jogi személy szervezeti egység (származtatott jogi személy)



Szervezet neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Szervezet székhelye:

Irányítószám: 1 1 2 2

Település: Budapest

Községi neve: Krisztina

Községi jellege: körút

Házszám: 6

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Községi neve:

Községi 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 – 2 – 4 3

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Hergár Eszter, Temmel András

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 2 5 – 0 5 – 2 7



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

PK-1042

2024. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege				Adatok ezer forintban
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév	
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)				
A. Befektetett eszközök	57 509		55 946	
I. Immateriális javak	49 232		51 287	
II. Tárgyi eszközök	8 277		4 659	
III. Befektetett pénzügyi eszközök				
B. Forgóeszközök	425 950		370 989	
I. Készletek	68 209		60 281	
II. Követelések	87		5 211	
III. Értékpapírok	120 013		139 958	
IV. Pénzeszközök	237 641		165 539	
C. Aktív időbeli elhatárolások	6 634		6 593	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	490 093		433 528	
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)				
D. Saját tőke	80 367		92 660	
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500	
II. Tőkeváltozás/eredmény	36 697		76 867	
III. Lekötött tartalék				
IV. Értékelési tartalék				
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)	40 419		12 380	
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	-249		-87	
E. Céltartalékok				
F. Kötelezettségek	22 213		16 026	
I. Hátrasorolt kötelezettségek				
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek				
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	22 213		16 026	
G. Passzív időbeli elhatárolások	387 513		324 842	
FORRÁSOK ÖSSZESEN	490 093		433 528	

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása									Adatok ezer forintban
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele	0		0	2 453		44 362	2 453		44 362
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	10 349		18 224	0			10 349		18 224
3. Egyéb bevételek	595 637		510 987				595 637		510 987
ebből:									
- tagdíj									
- alapítótól kapott befizetés	589 547		501 913				589 547		501 913
- támogatások	6 000		8 493				6 000		8 493
ebből: adományok									
4. Pénzügyi műveletek bevételei	40 432		12 862				40 432		12 862
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	646 418		542 073	2 453		44 362	648 871		586 435
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	646 418		542 073				646 418		542 073
5. Anyagjellegű ráfordítások	119 042		97 851	2 702		38 086	121 744		135 937
6. Személyi jellegű ráfordítások	274 260		262 254			6 363	274 260		268 617
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai									
7. Értékcsökkenési leírás	49 939		37 472				49 939		37 472
8. Egyéb ráfordítások	162 734		132 088				162 734		132 088
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	24		28				24		28
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	605 999		529 693	2 702		44 449	608 701		574 142
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	605 999		529 693				605 999		529 693
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	40 419		12 380	-249		-87	40 170		12 293
10. Adófizetési kötelezettség									
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	40 419		12 380	-249		-87	40 170		12 293

	A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet 2024. év	PK-1042
--	---	---------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.									Adatok ezer forintban
	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
ebből: - normatív támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás									
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXXVI.törvény alapján átutalt összeg	1		33				1		33
F. Közszolgáltatási bevétel									
G. Adományok									

Könyvvizsgálói záradék	
Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.	☒ Igen ☐ Nem



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

PK-1042

2024. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely

Irányítószám: **1122** Település: **Budapest**
Községi neve: **Krisztina** Községi jellege: **körút**
Házszám: **6** Lépcsőház: Emelet: Ajtó:

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

Irányítószám: Település:
Községi neve: Községi 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 - 2 - 43

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Hergár Eszter, Temmel András

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

A Pénziránytu Alapítvány célja a lakosság pénzügyi tudatosságának fejlesztése. Közhasznú tevékenysége során korszerű oktatási programokat dolgoz ki és valósít meg. A tankönyv- és tartalomfejlesztés mellett országos iskolai hálózatot működtet, tanártovábbképzéseket szervez, valamint korszerű tananyagokkal és módszertani eszközökkel támogatja a pedagógusokat abban, hogy a diákok játékos, gyakorlatorientált formában sajátítsák el a pénzügyi ismereteket. A 2024/2025-ös tanévben több mint 700 000 kiadványt juttatott el iskolákba, képzéseiben 1 088 pedagógus vett részt, elindította a gyermekvédelmi szakemberek képzésének pilotját. Több mint 620 intézmény tagja hálózatának, a PÉNZ7-en 1 290 iskola több mint 200 000 diákja vett részt, versenyeihez több tízezer diák csatlakozott.

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:

általás- és középiskolás diákok

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Közhasznú tevékenysége révén 2015 óta több mint 3,4 millió pénzügyi kiadvány jutott el általános és középiskolákba, több mint 4 000 pedagógus vett részt a képzéseiben, és évente tízezrek kapcsolódnak be pénzügyi versenyekbe, interaktív programjaiba.

	A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója és közhasznúsági melléklet 2024. év	PK-1042
--	---	---------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti juttatások kimutatása		Adatok ezer forintban	
5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Tananyagfejlesztés és kiadás	116 411	102 293
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Kutatás	3 240	120
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Egyéb támogatások, pályázatok	1 942	8
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	121 593	102 421
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	162 655	131 053
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 2024. év	PK-1042
--	--	---------

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

5. Cél szerinti juttatások kimutatása			<i>Adatok ezer forintban</i>
5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Általános és középiskolai hálózat	41 062	28 632
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	41 062	28 632
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	162 655	131 053

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-1042

2024. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénzirányító - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

Adatok ezer forintban

Alapadatok	Előző év (1)	Tárgyév (2)
B. Éves összes bevétel	648 871	586 435
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg	1	33
D. Közzolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	648 870	586 402
H. Összes ráfordítás (kiadás)	608 701	574 142
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	274 260	268 617
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	605 999	529 693
K. Adózott eredmény	40 170	12 293
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
Erőforrás ellátottság mutatói	Mutató teljesítése	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
Ectv. 32. § (4) a) $[(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]$	☒	☐
Ectv. 32. § (4) b) $[K1+K2 \geq 0]$	☒	☐
Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]$	☒	☐
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]$	☐	☒
Ectv. 32. § (5) b) $[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]$	☒	☐
Ectv. 32. § (5) c) $[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]$	☐	☒



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

PK-1042

2024. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytu - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-1042-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-1042-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



PK-1042-03 Kiegészítő melléklet

Melléklet csatolva:



Eredetivel rendelkezik:



2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-1042-04 Meghatalmazás

Melléklet csatolva:



jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Céglapján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyféllapján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló

Eredetivel rendelkezik:



Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Adószám: 18132678-2-43

Nyilvántartási száma: 01-01-0010642



**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB
SZERVEZET**

2024. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2025. május 27.

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.....	8
A. A Pénziránytű Alapítvány tevékenysége	8
B. A 2024. év kiemelkedő szakmai programjai.....	8
1. Általános- és középiskolai hálózat.....	8
2. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét	9
3. Tananyag- és tartalomfejlesztés.....	9
4. Tananyagterjesztés és -kiadás	11
5. Tanártovábbképzés.....	11
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,</i> <i>1021 Budapest, Budakeszi út 51/D.</i> <i>Erdélyi Zsuzsanna Szilvia Kuratóriumi tag,</i> <i>1037 Budapest, Csillagszem utca 22. 1/3</i> <i>Prof. Dr. Lentner Csaba Kuratóriumi tag,</i> <i>9026 Győr, Dózsa György rakpart 51.</i> <i>Zsámboki Zoltán kuratóriumi tag,</i> <i>1104 Budapest, Szilágy utca 60.</i> <i>Nagy Viktor Kuratóriumi tag,</i> <i>1116 Budapest, Híradó utca 22.</i> <i>Sütő Ágnes Kuratóriumi tag,</i> <i>1051 Budapest, Hercegprímás utca 17. 1/1.</i> <i>Temmel András Kuratóriumi tag,</i> <i>2481 Velence, Vörösmarty utca 112.</i>

* Ha beszámolóját interneten is közzéteszi.

2. A szervezet céljának rövid leírása

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

- növelik az egyének (háztartások) pénzügyi tájékozottságát, a pénzügyi ismeretek szintjét, annak érdekében, hogy az egyének képesek legyenek tudatos és felelős pénzügyi döntéseket hozni;
- szélesebb körben tudatosítják a pénzügyi ismereteket, az anyagi öngondoskodás és az egyéni felelősségvállalás fontosságát;
- konkrét élethelyzethez igazodó, azaz gyakorlatban hasznos, közérthető, széles körben hozzáférhető információkat közvetítenek;
- a lakosság bizalmát a pénz- és tőkepiac egésze, annak intézményei, működési módja iránt növelve népszerűsíti és terjeszti a tudatos megtakarítás alapú öngondoskodás eszméjét, népszerűsíti az egyes megtakarítási formákat, illetve rávezeti a lakosságot a megtakarítási formák közül 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 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 szabályatkészítési 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 visszaírással 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 2024. 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 folyamatosan növekszik, már több, mint 620 iskola több mint 25 ezer pedagógusát és közel 290 ezer tanulóját éri el és támogatja az Alapítvány.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2024.01.01-2024.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	41 679 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	71 297 e Ft
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	12 583 e Ft
Dologi:	58 714 e Ft
Felhalmozási:	0 e Ft

2. Pénz7 – Pénzügyi és vállalkozói témahét

A pénzügyi kultúra fejlesztésének legszélesebb kört mozgósító eseménysorozatára a **PÉNZ7 Pénzügyi és vállalkozói témahétre** 2024. március 4-8. között, immár 10. alkalommal került sor, amely nyolcadik éve a tanév rendjébe illeszkedő témahét is. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, megbízható forrásból származó, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág, valamint 2017 óta a vállalkozások működéséről.

A 10. PÉNZ7 megvalósításában a Belügyminisztérium projektgazdaként, a Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM), a Pénzügyminisztérium, a Magyar Bankszövetség, a Pénziránytű Alapítvány, valamint a Junior Achievement Magyarország Alapítvány együttműködő szakmai partnerként vesz részt. A témahét előkészítési, szervezési, értékelési feladatait a szervezők képviselőiből álló PÉNZ7 operatív bizottság (POB) látja el.

Az Alapítvány a PÉNZ7 Pénzügyi életleckék tananyagcsomagjának részeként elkészítette a hitelezés témájú és a jubileumi tananyagokat, valamint a tanári felkészülést segítő e-learning tananyagot. A témahét rendhagyó tanóráin idén 1.290 iskola több mint 200.000 diákja vett részt. A témahétre felkészítő webináriumai videóink 3.000 megtekintést generáltak.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2024.01.01-2024.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	3 751 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	11 563 e Ft
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 e Ft
Dologi:	10 631 e Ft
Felhalmozási:	932 e Ft

3. Tananyag- és tartalomfejlesztés

A Pénziránytű Alapítvány 2024-ben is kiemelt figyelmet fordított a pénzügyi nevelést támogató tartalmak fejlesztésére, új eszközök bevezetésére és a meglévő tananyagok bővítésére.

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. Az Alapítvány e tantárgyhoz kiterjesztett valóság élményével kiegészített munkafüzeteket készített, valamint **2024-ben új fejlesztésként interaktív e-learning tananyagokat is létrehozott**, amelyek a pénzügyi témák iskolai feldolgozását segítik.

A 2020-as Nemzeti alaptanterv (Nat) alapján készült, és az **Oktatási Hivatal által kiadott matematika munkafüzetek** már 3. osztálytól egészen a 8. évfolyamig **önálló pénzügyi fejezeteket tartalmaznak, amelyeket a Pénziránytű Alapítvány fejlesztett**. Ezek a fejezetek gyakorlatias példákkal támogatják az adott tanév tananyagának elmélyítését, hozzájárulva a diákok pénzügyi tudatosságának fejlesztéséhez. Újdonság a **2024/2025. tanévben, hogy a 9. osztályos matematika tankönyv II. kötete is bővült egy önálló pénzügyi fejezettel**. Emellett **2024 tavaszán megkezdődött a 10. osztályos tankönyv pénzügyi fejezetének előkészítése is, amelyet a tervek szerint a diákok a 2025/2026-os tanévben már tanulhatnak**.

A **MoneySim pénzügyi szimulációs játék új fejlesztésekkel bővült**, hogy szélesebb körben legyen **alkalmazható a köznevelésben**. **2024-től a program 8. évfolyamos tanulók számára is elérhető**, valamint két karakter **angol nyelven is használható**, így az eszköz a pénzügyi döntések mellett a **gazdasági szaknyelv tanulását is támogatja**. A tanárok számára mintaóratervek segítik a szimuláció beépítését a tanórákba.

A legkisebb korosztályokat célzó fejlesztések során bővültek a Suska és Zsozsó, valamint az Erdei Lakoma társasjátékhoz kapcsolódó tanórai óratervecsomagok. 2024-ben új foglalkozástervek készültek 2., 3. és 4. évfolyamos tanulók számára. Az óraterveket a könnyebb alkalmazhatóság érdekében videós bemutatóórával is kiegészítettük.

2024-ben elindult a Pénzügyi helyszínelők című nyomozójáték fejlesztése is, amely 2025 ősztől lesz elérhető. A játék a 7–12. évfolyamos diákok számára készül, célja a mindennapi pénzügyi ismeretek és összefüggések játékos elsajátítása.

Pénzbook YouTube csatornánkon több mint 100 animáció és oktató videó érhető el, melyek AR tankönyveink és munkafüzeink, e-learning tananyagaink szerves részét képezik. A pénzügyi világ és a jogszabályi változásoknak megfelelően minden évben frissítjük tartalmainkat. 2024-ben 15 videós tartalom frissítése történt meg.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2024.01.01-2024.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	3 509 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	7 336 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	639 e Ft
Dologi:	2 154 e Ft
Felhalmozási:	4 543 e Ft

4. Tananyagterjesztés és -kiadás

A 2024/2025. tanévben mintegy 700 ezer kiadvány erősíti a diákok pénzügyi tudását. 2015 óta a Magyar Nemzeti Bank támogatásából megvalósult tartalomfejlesztés nyomán eddig több mint 3,4 millió ingyenes könyv és munkafüzet segítette a pénzügyi kultúra iskolai fejlesztését. **2024 augusztusában 175 ezer példányban kerültek kiszállításra a hazai iskolákba az Állampolgárok pénzügyei című munkafüzetek**, amelyek a 8. és 12. évfolyamos diákok pénzügyi tudatosságának fejlesztését szolgálják. Az általános iskolásoknak szóló **Küldetések a pénz világában**, valamint a középiskolások pénzügyi nevelését segítő **Iránytű a pénzügyekhez tankönyvek** idén is látványos kiterjesztett valóság megoldásokkal, összesen **38 ezer példányban** és frissített multimédiás tartalommal kerülnek az iskolatáskákba. A középiskolai tankönyvet megújult e-learning tananyag támogatja. **A mindennapi pénzügyi fejezeteket tartalmazó általános iskolai, 3-8. osztályos matematika- és környezetismeret munkafüzetekből, a 9. osztályos matematika tankönyvből, valamint a 8. és 12. osztályosoknak készült Állampolgári ismeretek tankönyvekből pedig közel 490 ezer példányt rendeltek az iskolák a 2024/2025-ös tanévre.**

Iskolahálózatunk általános iskolái továbbra is ingyenesen rendelhetik meg a 2024/2025-ös tanév során a Suska és Zsozsó a Hőssuliban című 5-8 éveseknek szóló társasjáték gyűjteményünket, és az alsó tagozatosok számára ajánlott Erdei Lakoma című társasjátékunkat, valamint a középiskolásoknak ajánlott Érttem a pénzem című társasjátékot. A nagy sikert arató játékokat már több mint 1.670 példányban juttattuk el iskolahálózatunk tagjainak és az érdeklődő óvodáknak.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2024.01.01-2024.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	112 764 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	133 047 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	0 e Ft
Dologi:	133 047 e Ft
Felhalmozási:	0 e Ft

5. Tanártovábbképzés

Az Alapítvány a diákok mellett az oktatásukért felelős tanárok képzését is szeretné elősegíteni, ezért több akkreditáltatott pénzügyi-gazdasági továbbképzési programot dolgozott ki. Az elsősorban nem közgazdász tanároknak szóló továbbképzések hasznos módszertani és tartalmi ismereteket nyújtanak, melyeket a pedagógusok akár tantárgyakba integráltan, akár osztályfőnöki

órákon vagy délutáni szabadidős foglalkozásokon is felhasználhatnak. A képzés költségeit a Pénziránytű Alapítvány fedezi, így a tanárok és az iskolák számára a részvétel ingyenes. 2024-ben az alábbi képzések valósultak meg:

Pénziránytű Online Digitális Akadémia (20 órás, online, pénzügyi és digitális módszertani továbbképzés): Ez a 2017-ben elindított képzés azóta is töretlen népszerűségnek örvend. 2024-ben is nagy sikerrel folytatódott; pénzügyi modulja – igazodva a 2025. évi PÉNZ7 témahét központi témájához – a befektetések fő szempontjait járta körül.

- Középiskolások pénzügyei (10 órás, IKK által akkreditált blended képzés): Ez a program a szakképzésben dolgozó osztályfőnökök és oktatók munkáját támogatja. 2022 szeptembere óta járul hozzá a szakképzésben tanuló diákok tudatos pénzhatalához, valamint ösztöndíjaik és keresetük körültekintő beosztásához.
- Állampolgárok pénzügyei (15 órás, online blended képzés): Ez a továbbképzés a közismereti tantárgyakat oktató pedagógusoknak nyújt támogatást a pénzügyi ismeretek élményalapú tanításához. Tematikája az állampolgári ismeretek, a matematika és a földrajz tantárgyakhoz kapcsolódó pénzügyi témákra és módszertani lehetőségekre épül. A program egyúttal ajánlott osztályfőnököknek, valamint azoknak a pedagógusoknak is, akik közgazdász végzettség nélkül tanítanak pénzügyi és vállalkozási ismereteket a technikumok 10. évfolyamán.
- „Új lehetőségek a pénzügyi nevelésben” (2024 augusztusában indított, ingyenes, akkreditált képzés): Ez a program a szociális szférában dolgozó szakembereknek nyújt segítséget a gondoskodásban élő gyermekek pénzügyi nevelésében. A továbbképzést a Slachta Margit Nemzeti Szociálpolitikai Intézet minősítette; a családvédelem, családgondozás, gyermekjóléti alapellátás, valamint gyermekvédelmi szakellátás területein dolgozók számára a továbbképzési kötelezettségbe beszámítható.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogató forrása:	más gazdálkodó
Támogatás időtartama:	2024.01.01-2024.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	11 850 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	9 377 e Ft
Tárgyéveben felhasznált összeg részletezése jogcímenként:	
Személyi:	4 855 e Ft
Dologi:	4 522 e Ft
Felhalmozási:	0 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-1042 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 2024. 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 – 2024. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek.

E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	175.081 e Ft	létszám 11 fő
Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	20.602 e Ft	létszám 3 fő
Egyéb állományba tartozók munkabér	0 e Ft	létszám 0 fő
Összesen:	195.683 e Ft	létszám 14 fő

Természetbeni juttatások	10.019 e Ft
Betegszabadság	428 e Ft
Egyéb személyi jellegű kifizetések:	231 e Ft
Szja természetbeni juttatás után	1.175 e Ft
Szja telefon	67 e Ft
Megbízási díjak	23.431 e Ft
Reprezentációs költségek:	7.765 e Ft
Szja reprezentáció után:	607 e Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:	43.723 e Ft

Szociális hozzájárulási adó:	29.210 e Ft
munkabér	25.390 e Ft
természetbeni juttatás	1.018 e Ft
telefon	59 e Ft
reprezentáció	526 e Ft
megbízási díjak	2.217 e Ft
Bérfizetések összesen:	29.210 e Ft

F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei

	Főkönyvi számla	Egyenleg	Aránya %
52999	Egyéb igénybevett szolgáltatás	29 079 e Ft	32,225%
52997	Honlap-fejlesztés, -üzemeltetés	9 543 e Ft	10,576%
522	Bérleti díjak	6 734 e Ft	7,462%
52995	Tudományos és kommunikációs tanácsadás	6 480 e Ft	7,181%
52931	Fénymásolás, nyomdaköltség	6 218 e Ft	6,891%
527	Könyvelés, könyvvizsgálat	6 205 e Ft	6,876%
52998	Játékszoftver üzemeltetés	6 138 e Ft	6,802%
5281	Bérlemények üzemeltetési költsége	4 027 e Ft	4,463%
5294	Ügyvéd, közjegyző	3 704 e Ft	4,104%
525	Oktatás és továbbképzés költségei	3 383 e Ft	3,749%
5225	Raktár bérleti díj	2 283 e Ft	2,530%
52921	Telefon díj	1 892 e Ft	2,097%
52923	Internet díj	1 851 e Ft	2,051%
529921	Office 365 díj	954 e Ft	1,058%

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	2023	2024	Index
1	Befektetett eszközök aránya az összes eszközhöz	$\frac{\text{Befektetett eszközök}}{\text{Eszközök összesen}}$	11,73%	12,90%	109,98%
2	Forgó eszközök aránya az összes eszközhöz	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Eszközök összesen}}$	86,91%	85,57%	98,46%
3	Jegyzett tőke aránya az összes forráshoz	$\frac{\text{Jegyzett tőke}}{\text{Források összesen}}$	0,71%	0,81%	113,05%
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	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Források összesen}}$	16,40%	21,37%	130,34%
6	Tőkeellátottsági mutató	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Befektetett eszközök} + \text{Készletek}}$	63,93%	79,72%	124,71%
7	Adósságszolgálati mutató	$\frac{\text{Hátrasorolt és Hosszúlejáratú kötelezettség} + \text{M Szer Fr} + \text{Értékesítés}}{\text{Hátrasorolt} + \text{Hosszúlejáratú kötelezettség}}$			0,00%
8	Befektetett eszközök fedezettsége	$\frac{\text{Saját tőke} + \text{Kötelezettségek}}{\text{Befektetett eszközök}}$	178,37%	194,27%	108,91%
9	Saját tőke növekedés	$\frac{\text{Saját tőke}}{\text{Jegyzett tőke}}$	2296,20%	2647,43%	115,30%
10	Készletek igényességi mutató	$\frac{\text{Készlet}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	2781%	135,88%	4,89%
11	Készlet fordulatszám (nap)	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Előző évi} + \text{Tárgyévi készlet})/2}$		0,690513	
12	Átlagos beszédési idő (nap)	$\frac{(\text{Előző évi} + \text{Tárgyévi vevő})/2}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}/365}$		0,00	
13	Tőke forgási sebessége	$\frac{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}{\text{Saját tőke}}$	3,05%	47,88%	1568,55%
14	Forgótőke forgási sebessége	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{((\text{Előző} + \text{Tárgyévi forgóeszközök}) - (\text{Előző} + \text{Tárgyévi röv. lej. kötel}))/2}$		11,69%	
15	Tőkefeszültségi mutató	$\frac{\text{Kötelezettségek} + \text{Passzív időbeli elhatárolások}}{\text{Saját tőke}}$	509,82%	367,87%	72,16%

B. Pénzügyi helyzet értékelése

P É N Z Ü G Y I H E L Y Z E T E L E M Z É S E					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2023	2024	Index
1	Likviditási mutató	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Kötelezettségek}}$	1917,57%	2314,92%	120,72%
2	Rövid távú likviditási mutató I.	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	1917,57%	2314,92%	120,72%
3	Rövid távú likviditási mutató II.	$\frac{\text{Forgóeszközök} - \text{Követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	1917,18%	2282,40%	119,05%
4	Likviditási gyorsráta	$\frac{\text{Forgóeszközök} - \text{készletek}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	1610,50%	1938,77%	120,38%
5	Készpénz likviditási mutató	$\frac{\text{Pénzeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	1069,83%	1032,94%	96,55%
6	Rövid távú likviditás III.	$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{értékpapírok}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	1610,11%	1906,26%	118,39%
7	Dinamikus likviditás	$\frac{\text{Üzemi, üzleti eredmény}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	-1,07%	-3,38%	315,07%
8	Hosszú távú likviditás	$\frac{\text{Üzemi, üzleti eredmény}}{\text{Kötelezettségek}}$	-1,07%	-3,38%	315,07%
9	Hitelfedezettségi mutató	$\frac{\text{Követelések}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	0,39%	32,52%	8302,02%
10	Átlagos vevő futamidő (nap)	$\frac{(\text{Előző} + \text{Tárgyévi vevőállomány}) * 365/2}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}$		0,00	
11	Szállítók átfutási ideje (nap)	$\frac{(\text{Előző} + \text{Tárgyévi szállítói állomány}) * 365/2}{\text{Tárgyévi anyagjellegű ráfordítások}}$	1,86	1,71	91,74%
12	Vevőállomány aránya a szállítókhoz	$\frac{\text{Vevők}}{\text{Szállítók}}$	0,00%	0,00%	0,00%
13	Árrés 1.	$\frac{\text{ELÁBÉ}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	110,19%	0,93%	0,84%
14	Árrés 2.	$\frac{\text{Értékesítés nettó árbevétele} - \text{ELÁBÉ}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	-10,19%	99,07%	-972,11%
15	Eladósodottság mértéke	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Saját tőke}}$	27,64%	17,30%	62,58%
16	Eladósodottság foka	$\frac{\text{Kötelezettségek}}{\text{Eszközök összesen}}$	4,53%	3,70%	81,56%
17	Nettó eladósodottság foka	$\frac{\text{Kötelezettségek} - \text{Követelések}}{\text{Saját tőke}}$	27,53%	11,67%	42,39%

1. Likviditás alakulása

NÉGY FOKOZATÚ LIKVIDITÁSI MÉRLEG											
ESZKÖZÖK		2023		2024		FORRÁSOK		2023		2024	
		eFt	%	eFt	%			eFt	%	eFt	%
I.	Likvid eszközök	237 641	48,49%	165 539	38,18%	I.	Azonnal esedékes tartozások				0,00%
II.	Mobil eszközök	120 100	24,51%	145 169	33,49%	II.	Rövid határidőn belül esedékes tartozások	33 042	6,74%	23 224	5,36%
III.	Mobilizálható eszközök	68 209	13,92%	60 281	13,90%	III.	Később esedékes tartozások	376 684	76,86%	317 644	73,27%
IV.	Immobil eszközök	64 143	13,09%	62 539	14,43%	IV.	Vissza nem fizetendő források	80 367	16,40%	92 660	21,37%
I. összesen:		237 641	48,49%	165 539	38,18%	I. összesen:		0	0,00%	0	0,00%
I. + II. összesen:		357 741	72,99%	310 708	71,67%	I. + II. összesen:		33 042	6,74%	23 224	5,36%
I. + II. + III. összesen:		425 950	86,91%	370 989	85,57%	I. + II. + III. összesen:		409 726	83,60%	340 868	78,63%
Eszközök összesen:		490 093	100,00%	433 528	100,00%	Források összesen:		490 093	100,00%	433 528	100,00%

2. A jövedelmi helyzet alakulása

JÖVEDELMI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2023	2024	Index
2	Eszközarányos nyereség (ROA Return on Assets)	$\frac{\text{Tárgyévi adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi eszközök összesen})/2}$	7,46%	2,66%	35,68%
3	Alaptőke jövedelmezősége	$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	1147,71%	351,23%	30,60%
4	Árbevétel arányos jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesítés nettó árbevétele}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	3673,42%	112,18%	3,05%
5	Tőkearányos pénzügyi jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesítés nettó árbevétele}}{\text{Saját tőke}}$	112,12%	53,71%	47,90%
6	Befektetések jövedelmezősége	$\frac{\text{Kapott kamat} + \text{Árfnyereség} + \text{Osztalék}}{\text{Befektetett pénzügyi eszközök} + \text{Értékpapírok}}$	33,69%	9,19%	27,28%
7	Saját tőke arányos nyereség (ROE Return on Equity)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$	66,64%	14,21%	21,32%
8	Eszközök megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi (Immat + tárgyi eszközök + Készletek)})/2}$		36,67%	
9	Összes eszköz megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi forgóeszközök})/2}$		11,13%	
10	Készletek forgási sebessége	$\frac{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi készlet})/2 * 365}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}$		528,59	
11	Tőke megtérülési mutató	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$		51,28%	

V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A. Kiegészítő adatok a mérlegsorokhoz

- 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 jelentős 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 vagyonkezelésbe eszközöket (Sztv. 23. § 2. bek.);
- Értékbejuttatás 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 NYITÓ ADATOK eFt-ban	80 367	3 500	0	0	36 697	0	0	0	40 170
A saját tőke elemeinek egymás közötti mozgása									
Előző évi eredmény átvétele eredménytartalékba	0				40 170				-40 170
Összesen	0	0	0	0	40 170	0	0	0	-40 170
A saját tőke változása									
Tárgyévi eredmény	12 293								12 293
Összesen	12 293	0	0	0	0	0	0	0	12 293
Záróállomány az év végén.	92 660	3 500	0	0	76 867	0	0	0	12 293
Éves beszámoló - Források - Saját tőke ZÁRÓ ADATOK eFt-ban	92 660	3 500	0	0	76 867	0	0	0	12 293

- Lekötött tartalék képzésére nem került sor. (90. § 3. bek. d. pont).
- Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló kötelezettségekre képzett céltartalék nem volt (Sztv. 90. § 8. bek.);
- 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.);
- A kapott összegnél nagyobb visszafizetendő összegű kötelezettség nem áll fenn (Sztv. 68.§ 1. bek.);
- 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, 195.683 e Ft bérköltséggel, 11.621 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel, 26.409 e Ft bérjárulékkal (Sztv. 91.§ a. pont);*
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-1042-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (Sztv. 93.§ 3. bek.);*
- d) Hazai és külföldi telephelye nincs az Alapítványnak.*