

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

PK-1142

2025. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Nyilvántartási szám:

01

01

0010642

Tárgyév: 2025

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2025.01.01.

2025.12.31.

időszak kezdete

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-1142

2025. év

A szervezetet nyilvántartó bíróság megnevezése:

01 Fővárosi Törvényszék

Tárgyév: 2025

Időszak terjedelme: egész év töredék év

2025.01.01.

2025.12.31.

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: 1122

Település: Budapest

Közterület neve: Krisztina

Közterület jellege: körút

Hátszám: 6

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Jogi személy szervezeti egység neve:

Jogi személy szervezeti egység székhelye:

Irányítószám:

Település:

Közterület neve:

Közterület jellege:

Hátszám:

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Nyilvántartási szám:

01

01

0010642

Ügyszám:

0100

/ Pk

60508

/ 2008

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

18132678-2-43

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve:

Balogh László, Temmel András

Képviselő aláírása:

Keltezés:

2026.03.25.

2026.03.25.

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

PK-1142

2025. 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	55 946	0	34 334
I. Immateriális javak	51 287		31 757
II. Tárgyi eszközök	4 659		2 577
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	370 989	0	412 969
I. Készletek	60 281		52 136
II. Követelések	5 211		2 474
III. Értékpapírok	139 958		0
IV. Pénzeszközök	165 539		358 359
C. Aktív időbeli elhatárolások	6 593		3 741
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	433 528	0	451 044
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	92 660	0	95 691
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	76 867		89 160
III. Lekötött tartalék	0		0
IV. Értékelési tartalék	0		0
V. Tárgyévi eredmény alaptervékenységből (közhasznú tevékenységből)	12 380		3 283
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből	-87		-252
E. Céltartalékok	0		0
F. Kötelezettségek	16 026	0	11 045
I. Hátrasorolt kötelezettségek	0		0
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 026		11 045
G. Passzív időbeli elhatárolások	324 842		344 308
FORRÁSOK ÖSSZESEN	433 528	0	451 044

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

PK-1142

2025. 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				44 362		26 020	44 362	0	26 020
2. Aktivált saját teljesítmények értéke	18 224		6 646				18 224	0	6 646
3. Egyéb bevételek	510 987		332 721				510 987	0	332 721
ebből:									
- tagdíj							0	0	0
- alapítótól kapott befizetés	501 913		319 681				501 913	0	319 681
- támogatások	8 493		13 040				8 493	0	13 040
ebből: adományok			1 536				0	0	1 536
4. Pénzügyi műveletek bevételei	12 862		3 397				12 862	0	3 397
A. Összes bevétel (1+-2+3+4)	542 073	0	342 764	44 362	0	26 020	586 435	0	368 784
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	542 073		342 764				542 073	0	342 764
5. Anyagjellegű ráfordítások	97 851		50 760	38 086		20 608	135 937	0	71 368
6. Személyi jellegű ráfordítások	262 254		182 650	6 363		5 664	268 617	0	188 314
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai							0	0	0
7. Értékcsökkenési leírás	37 472		31 904				37 472	0	31 904
8. Egyéb ráfordítások	132 088		74 137				132 088	0	74 137
9. Pénzügyi műveletek ráfordításai	28		30				28	0	30
B. Összes ráfordítás (5+6+7+8+9)	529 693	0	339 481	44 449	0	26 272	574 142	0	365 753
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	529 693		339 481				529 693	0	339 481
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	12 380	0	3 283	-87	0	-252	12 293	0	3 031
10. Adófizetési kötelezettség							0	0	0
D. Tárgyévi eredmény (C-10)	12 380	0	3 283	-87	0	-252	12 293	0	3 031

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

PK-1142

2025. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása 2.

Adatok ezer forintban

Tájékoztató adatok	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
A. Központi költségvetési támogatás							0	0	0
ebből: - normatív támogatás							0	0	0
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás							0	0	0
ebből: - normatív támogatás							0	0	0
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás							0	0	0
D. Az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás							0	0	0
E. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg	33		52				33	0	52
F. Közszolgáltatási bevétel							0	0	0
G. Adományok							0	0	0

Könyvvizsgálói záradék

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.

Igen

Nem

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

PK-1142

2025. év

1. Szervezet / Jogi személy szervezeti egység azonosító adatai

1.1 Szervezet

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely

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

1.1 Jogi személy szervezeti egység

1.2 Székhely

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

1.3 Ügyszám:

0100 / Pk 60508 / 2008

1.4 Nyilvántartási szám:

01 01 0010642

1.5 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység adószáma:

18132678-2-43

1.6 Szervezet / Jogi személy szervezeti egység képviselőjének neve: Balogh László, Temmel András

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

Az Alapítvány 2025-ben is a pénzügyi tudatosság fejlesztését szolgáló közhasznú tevékenységet végzett. Programjai elsősorban az iskolai pénzügyi nevelés támogatására, a pedagógusok felkészítésére, valamint a pénzügyi tananyagok fejlesztésére és terjesztésére irányultak. Iskolahálózata több mint 730 intézményt ért el. Az országos programok, különösen a PÉNZ7 témahét, évente több mint 200ezer diák bevonásával valósulnak meg. A különböző pénzügyi versenyeken az év során több tízezer tanuló vett részt. A tananyagfejlesztési és -terjesztési programok révén a 2025/2026 tanévben több mint 505 ezer kiadvány jutott el az iskolákba. A képzésekben több száz pedagógus és szakember vett részt, a digitális fejlesztések pedig széles körben támogatták a pénzügyi ismeretek gyakorlati elsajátítását.

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: nevelés, oktatás, képességfejlesztés, ismeretterjesztés

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: köznevelés

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: általános- és középiskolások

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

Közhasznú tevékenysége révén 2015 óta több mint 4 millió pénzügyi kiadvány jutott el általános és középiskolákba, több mint 6000 képzett szakember vett részt képzésein és évente tízezrek kapcsolódnak be pénzügyi versenyeibe és interaktív programjaiba.

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

PK-1142

2025. 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
Tananyagfejlesztés és kiadás	102 293	66 171
5.2 Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
Kutatás	120	0
5.3 Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
Egyéb támogatások, pályázatok	8	335
Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	102 421	66 506
Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	131 053	74 052

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1 Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
6.2 Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév
A. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen)	0	0

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

PK-1142

2025. 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
Általános és középiskolai hálózat	28 632	6 162
5.2 Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
Kapcsolódj be! - Digitális eszközprogram		1 384
5.3 Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	28 632	7 546
Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	131 053	74 052

6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás

6.1 Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév (2)
6.2 Tisztség	Előző év (1)	Tárgyév
A. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás (mindösszesen)	0	0

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

PK-1142

2025. 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	586 435	368 784
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg	33	52
D. Közszolgáltatási bevétel	0	0
E. Normatív támogatás	0	0
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	0	0
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	586 402	368 732
H. Összes ráfordítás (kiadás)	574 142	365 753
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	268 617	188 314
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	529 693	339 481
K. Adózott eredmény	12 293	3 031
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	
	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) a) $[(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]$	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ectv. 32. § (4) b) $[K1+K2 \geq 0]$	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ectv. 32. § (4) c) $[(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2) \geq 0,25]$	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) $[(C1+C2)/(G1+G2) \geq 0,02]$	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ectv. 32. § (5) b) $[(J1+J2)/(H1+H2) \geq 0,5]$	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ectv. 32. § (5) c) $[(L1+L2)/2 \geq 10 \text{ fő}]$	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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

PK-1142

2025. év

Szervezet / Jogi személy szervezeti egység neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

CSATOLT MELLÉKLETEK

(Melléklet típusonként csak 1 dokumentum csatolható)

1. Megjelenítésre kerülő mellékletek

PK-1142-01 Könyvvizsgálói jelentés

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-1142-02 Szöveges beszámoló

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

PK-1142-03 Kiegészítő melléklet

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

2. Megjelenítésre nem kerülő mellékletek

PK-1142-04 Meghatalmazás

jogosultság igazolása, amennyiben nem a szervezet saját Cégkapuján vagy nem a bejegyzett képviselő Ügyfélkapuján keresztül kerül előterjesztésre a beszámoló

Melléklet csatolva:

Eredetivel rendelkezik:

Mellékletek, csatolmányok

PK-1142-01 Könyvvizsgálói jelentés:

Nincs fájl feltöltve.

PK-1142-02 Szöveges beszámoló:

Nincs fájl feltöltve.

PK-1142-03 Kiegészítő melléklet:

Nincs fájl feltöltve.

PK-1142-04 Meghatalmazás:

Nincs fájl feltöltve.

Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért
1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
Adószám: 18132678-2-43
Nyilvántartási száma: 01-01-0010642



**KETTŐS KÖNYVVITELT VEZETŐ EGYÉB
SZERVEZET**

2025. ÉVI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Budapest, 2026. március 25.

az Alapítvány képviselői

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	3
A. A szervezet bemutatása.....	3
1. A szervezet adatai.....	3
2. Az Alapítvány Alapító Okiratában rögzített célja:.....	4
3. Az Alapítvány működésének bemutatása, célja	4
4. A könyvvizsgáló és a könyvviteli szolgáltató adatai	4
5. A számviteli politika főbb vonásai.....	5
II. A KÖZHASZNÚ TEVÉKENYSÉG RÖVID TARTALMI BESZÁMOLÓJA.....	8
A. A Pénziránytű Alapítvány tevékenysége	8
B. Támogatási programok bemutatása	8
III. KIMUTATÁSOK	16
A. Költségvetési támogatás felhasználása.....	16
B. A cél szerinti juttatások kimutatása	16
C. A központi költségvetési szervtől, az elkülönített állami pénzalapoktól, a helyi önkormányzattól, települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől kapott támogatás kimutatása	16
D. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének összege	16
E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok.....	16
F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei	17
IV. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE.....	18
A. A vagyoni helyzet alakulása.....	18
B. Pénzügyi helyzet értékelése	19
1. Likviditás alakulása.....	19
2. A jövedelmi helyzet alakulása.....	20
V. A MÉRLEGHEZ ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK.....	21
A. Kiegészítő adatok a mérleg sorokhoz.....	21
B. a mérlegben nem szereplő tételekhez.....	22
C. Kiegészítő adatok az eredménykimutatáshoz.....	22
VI. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ.....	22

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	<p><i>Balogh László a Kuratórium elnöke,</i> <i>2094 Nagykövácsi, Rozmaring utca 24.</i></p> <p><i>Erdélyi Zsuzsanna Szilvia Kuratóriumi tag,</i> <i>1037 Budapest, Csillagszem utca 22. 1/3</i></p> <p><i>Zátrók Ildikó Edit Kuratóriumi tag,</i> <i>2200 Monor, Árpád utca 2.</i></p> <p><i>Gyalog Cecília kuratóriumi tag,</i> <i>1013 Budapest, Alalagút utca 2.</i></p> <p><i>Nagy Viktor Kuratóriumi tag,</i> <i>1116 Budapest, Híradó utca 22.</i></p> <p><i>Kardos Ferenc Győző Kuratóriumi tag,</i> <i>1147 Budapest, Benkő utca 28.</i></p> <p><i>Temmel András Kuratóriumi tag,</i> <i>2481 Velence, Vörösmarty utca 112.</i></p>

* Ha beszámolóját interneten is közzéteszi.

2. Az Alapítvány Alapító Okiratában rögzített célja:

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

- növelik az egyének (háztartások) pénzügyi tájékozottságát, a pénzügyi ismeretek szintjét, annak érdekében, hogy az egyének képesek legyenek tudatos és felelős pénzügyi döntéseket hozni;
- szélesebb körben tudatosítják a pénzügyi ismereteket, az anyagi öngondoskodás és az egyéni felelősségvállalás fontosságát;
- konkrét élethelyzethez igazodó, azaz gyakorlatban hasznos, közérthető, széles körben hozzáférhető információkat közvetítenek;
- a lakosság bizalmát a pénz- és tőkepiac egésze, annak intézményei, működési módja iránt növelve népszerűsíti és terjeszti a tudatos megtakarítás alapú öngondoskodás eszméjét, népszerűsíti az egyes megtakarítási formákat, illetve rávezeti a lakosságot a megtakarítási formák közötti választás képességére és lehetőségére.

3. Az Alapítvány működésének bemutatása, célja

A Pénziránytű Alapítványt 2008-ban a Diákhitel Központ, a Magyar Bankszövetség és a Magyar Nemzeti Bank hozta létre azzal a céllal, hogy elősegítse a lakosság pénzügyi tudatosságának és pénzügyi ismereteinek fejlődését. Az Alapítvány feladata olyan programok kidolgozása és megvalósítása, amelyek hozzájárulnak a pénzügyi kultúra fejlesztéséhez, valamint támogatják a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges gyakorlati ismeretek terjedését.

Tevékenysége során az Alapítvány együttműködik állami intézményekkel, civil szervezetekkel és piaci szereplőkkel annak érdekében, hogy a pénzügyi ismeretterjesztő kezdeményezések összehangoltan és minél szélesebb körben érhék el a társadalom különböző csoportjait. Az Alapítvány részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését szolgáló programok kidolgozásában, valamint támogatja a pénzügyi tudatosság erősítését célzó országos kezdeményezéseket.

Az Alapítvány közhasznú szervezetként működik. Programjainak célja, hogy a lakosság minél szélesebb köre rendelkezzen a mindennapi életben szükséges alapvető pénzügyi ismeretekkel, értelmezni tudja a gazdasági és pénzügyi információkat, valamint képes legyen pénzügyeiben megalapozott és felelős döntéseket hozni.

Az Alapítvány a gazdálkodása során elért eredményt nem osztja fel, hanem azt az Alapító Okiratban meghatározott célok megvalósítására fordítja.

4. A könyvvizsgáló és a könyvviteli szolgáltató adatai

A 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet 16. §-a alapján nem kötelező a könyvvizsgálat, de az Alapítvány felkérte az Audit Network Hungary Kft. (székhely: 1036 Budapest, Galagonya u. 5., kamarai nyilvántartási száma: 002158) független könyvvizsgálóját, Imre Enikőt, (kamarai tagsági igazolvány szám: 005439) a könyvvizsgálat elvégzésére.

A társaság könyvviteli nyilvántartásait, továbbá egyszerűsített éves beszámolóját a könyvviteli szolgáltatással megbízott Lintax Kft. (székhely: 2040 Budaörs, Szabadság út 52-54., adószám: 12208308-2-13) — Mészáros Zsófia mérlegképes könyvelő (lakcím: 2823 Vértessomló, Ady Endre utca 32, regisztrációs száma: 200015) irányításával — készítette el.

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 alapból származó, a költségvetésből juttatott támogatás;
 - cc) az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás;
 - cd) a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerint kiutalt összege;
- d) az államháztartás alrendszeréből közszolgáltatási szerződés ellenértékeként szerzett bevétel;
- e) más szervezettől, illetve magánszemélytől kapott adomány;
- f) befektetési tevékenységből származó bevétel;
- g) az a)-f) pontok alá nem tartozó egyéb bevétel.

Szervezetünk költségei:

- a) alapcél szerinti (közhasznú) tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó költségek;
- b) gazdasági vállalkozási tevékenységhez (szolgáltatás nyújtásához) közvetlenül kapcsolódó költségek;
- c) a civil szervezet működési költségei (ideértve az adminisztráció költségeit és az egyéb felmerült közvetett költségeket), valamint a több tevékenységhez használt immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása;
- d) az a)-c) pontok alá nem tartozó egyéb költség.

b) A mérleg formája

Az egyszerűsített éves beszámoló keretében szervezetünk a rendelet 3. számú melléklete szerinti mérleget készít, melyet nem tagol tovább.

c) Az eredménykimutatás formája

Az egyszerűsített éves beszámoló keretében szervezetünk a rendelet 4. számú melléklete szerinti eredménykimutatást készít, melyet nem tagol tovább.

d) Kiegészítő melléklet

A kettős könyvvitelt vezető közhasznú szervezet kiegészítő mellékletében be kell mutatni a támogatási program keretében végleges jelleggel felhasznált összegeket támogatásonként. Támogatási program alatt a központi, az önkormányzati, illetve nemzetközi forrásból, illetve más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, adományt kell érteni. Külön kell megadni a kiegészítő mellékletben a támogatási program keretében kapott visszatérítendő (kötelezettségként kimutatott) támogatásra vonatkozó, előbbieken részletezett adatokat.

A kettős könyvvitelt vezető közhasznú szervezet kiegészítő mellékletében be kell mutatni a szervezet által az üzleti évben végzett főbb tevékenységeket és programokat.

e) Közhasznúsági melléklet tartalmazza

- a szervezet által végzett közhasznú tevékenységek bemutatását;
- a közhasznú tevékenységek fő célcsoportjait és eredményeit;
- a közhasznú jogállás megállapításához szükséges adatokat, mutatókat,
- a vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatást,
- a közhasznú cél szerinti juttatások kimutatását,
- a vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások összegét, és a juttatásban részesülő vezető tisztségek felsorolását.

f) A mérlegkészítés időpontja

Szervezetünknel a mérleg fordulónapja az üzleti év utolsó napja, azaz december 31. napja, a mérlegkészítés időpontja a mérlegfordulónap hónapját követő hónap utolsó napja.

g) Önköltség számítás rendje

A számviteli törvény 14. § (7) bekezdése értelmében az önköltség számítási szabályzatkészítési kötelezettsége alól szervezetünk mentesül.

h) Amortizációs politika

- Tervszerinti értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolása szervezetünknel a várható használati időnek megfelelően történik.

Szervezetünknel fajlagosan kis értékűnek minősül minden olyan eszköz, melynek könyv szerinti értéke nem haladja meg 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, rendeltetészerűen 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 közhasznú szervezetként a pénzügyi tudatosság fejlesztését szolgáló programok kidolgozását és megvalósítását végzi. Tevékenysége elsősorban az iskolai pénzügyi nevelés támogatására, a pénzügyi ismeretterjesztő tananyagok fejlesztésére és terjesztésére, valamint a pedagógusok szakmai felkészítésére irányul.

Az Alapítvány programjai elsősorban az általános és középiskolás diákokat, a pedagógusokat, valamint a pénzügyi nevelésben érintett szakmai szereplőket érik el. A megvalósított programok között kiemelt szerepet kapnak az oktatási tartalomfejlesztések, a digitális tananyagok és szimulációs eszközök létrehozása, az országos pénzügyi edukációs programok szervezése, valamint a pedagógus-továbbképzések.

Az Alapítvány az elmúlt években kiterjedt oktatási programrendszert alakított ki. Az iskolai pénzügyi nevelést támogató fejlesztések révén eddig több mint 4 millió tankönyv és munkafüzet jutott el a hazai iskolákba. A Pénziránytű Iskolahálózat több mint 750 intézményt fog össze, és több tízezer pedagógus munkáját támogatja. Az országos pénzügyi edukációs programok és tananyagfejlesztések révén az Alapítvány évente több százezer diákhoz jut el.

B. Támogatási programok bemutatása

Magyar Nemzeti Bank támogatása

A Magyar Nemzeti Bank támogatása az Alapítvány pénzügyi nevelési tevékenységének meghatározó forrása volt a tárgyévben. A támogatás felhasználásával valósultak meg az Alapítvány iskolai pénzügyi edukációs programjai, valamint a pénzügyi tudatosság fejlesztését szolgáló országos kezdeményezések.

A támogatás keretében került sor az iskolai programok, versenyek és pályázatok szervezésére, a PÉNZ7 - Pénzügyi és vállalkozói témahét szakmai támogatására, valamint új pedagógus-továbbképzési programok kidolgozására. A támogatás emellett hozzájárult az Alapítvány pénzügyi nevelési célú kommunikációs programjainak megvalósításához is.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogatás időtartama:	2018.01.01-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	0 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	35 423 e Ft

A Magyar Nemzeti Bank támogatásának egy része az Alapítvány pénzügyi edukációs célú digitális eszközeinek fejlesztését és működtetését szolgálta. A támogatás keretében valósult meg a pénzügyi döntéshozatalt bemutató szimulációs játékok fejlesztése, továbbfejlesztése és üzemeltetése. A támogatás hozzájárult az alkalmazások szakmai tartalmának fejlesztéséhez, a digitális platform működtetéséhez, valamint az ezek megvalósítását végző munkaszervezet szakmai tevékenységéhez kapcsolódó személyi ráfordítások finanszírozásához.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogatás időtartama:	2019.01.01-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	0 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	82 773 e Ft

A Magyar Nemzeti Bank támogatásának felhasználásával valósult meg a pénzügyi nevelést támogató tankönyvek és oktatási kiadványok országos terjesztése. A program keretében az általános iskolák számára készült Küldetések a pénz világában, valamint a középiskolásoknak szóló Iránytű a pénzügyekhez című tankönyvek ingyenesen jutottak el az iskolákhoz. A kiadványok a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges alapvető ismereteket közérthető, gyakorlati példákon keresztül mutatják be a diákok számára. A tankönyvterjesztési program révén a kiadványok évente több mint harmincezer diákhhoz jutnak el a hazai oktatási intézményekben. A program hozzájárul ahhoz, hogy a pénzügyi ismeretek széles körben és egyenlő hozzáféréssel váljanak elérhetővé a tanulók számára.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogatás időtartama:	2020.01.01-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	0 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	46 537 e Ft

A Magyar Nemzeti Bank támogatásának felhasználásával valósult meg többek között a pénzügyi nevelést támogató tankönyvek és oktatási kiadványok országos terjesztése. A program keretében az általános iskolák számára készült Küldetések a pénz világában, valamint a középiskolásoknak szóló Iránytű a pénzügyekhez című tankönyvek ingyenesen jutottak el az iskolákhoz.

A támogatás emellett hozzájárult az iskolahálózati programok működtetéséhez és fejlesztéséhez, a pedagógus-továbbképzési programok megvalósításához, valamint a pénzügyi tudatosságot erősítő kommunikációs tevékenységek lebonyolításához. A támogatás keretében valósult meg továbbá az Alapítvány online felületeinek és honlapjának működtetése, biztosítva a pénzügyi nevelési tartalmak folyamatos elérhetőségét.

Támogató megnevezése:	Magyar Nemzeti Bank
Támogatás időtartama:	2025.01.01-2026.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	336 186 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	33 657 e Ft

Magyar Bankszövetség

A támogatás felhasználásával valósult meg a pénzügyi kultúra fejlesztésével foglalkozó szakmai program a XXVII. Országos Közoktatási és Szakképzési Szakértői Konferencián, amelyet 2025. november 4–6. között rendeztek meg Egerben. A rendezvény a köznevelés és szakképzés területének országos szakmai fóruma, ahol az oktatás irányításában és gyakorlatában részt vevő szakemberek cserélnek tapasztalatot az aktuális oktatási kérdésekről.

A Pénziránytű Alapítvány szervezésében a konferencia keretében egy önálló szakmai program foglalkozott a pénzügyi nevelés témájával. A program keretében szakmai előadások és egy pódiumbeszélgetés valósult meg, amelyek a pénzügyi tudatosság fejlesztésének lehetőségeit mutatták be a köznevelés és a szakképzés területén. A konferencián közel 1400 fő vett részt.

Támogató megnevezése:	Magyar Bankszövetség
Támogatás időtartama:	2020.08.01-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	1 000 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	1 000 e Ft

Diákhitel Központ Zrt.

A Diákhitel Központ Zrt. a tárgyévben támogatást nyújtott a Pénziránytű Alapítvány részére. A támogatás összege a tárgyévben folyósításra került, azonban annak felhasználása a tárgyév során nem történt meg. A támogatás összege a következő időszakban kerül felhasználásra az Alapítvány pénzügyi nevelési programjainak megvalósítására.

Támogató megnevezése:	Diákhitel Központ Zrt.
Támogatás időtartama:	2025.03.25-2026.03.24.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	2 000 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	0 e Ft

Provident Magyarország Kft.

A támogatás felhasználásával valósult meg a pénzügyi kultúra fejlesztésével foglalkozó szakmai program a XXVII. Országos Közoktatási és Szakképzési Szakértői Konferencián, amelyet 2025. november 4–6. között rendeztek meg Egerben. A rendezvény a köznevelés és szakképzés területének országos szakmai fóruma, ahol az oktatás irányításában és gyakorlatában részt vevő szakemberek cserélnek tapasztalatot az aktuális oktatási kérdésekről.

A Pénziránytű Alapítvány szervezésében a konferencia keretében egy önálló szakmai program foglalkozott a pénzügyi nevelés témájával. A program keretében szakmai előadások és egy pódiumbeszélgetés valósult meg, amelyek a pénzügyi tudatosság fejlesztésének lehetőségeit mutatták be a köznevelés és a szakképzés területén. A konferencián közel 1400 fő vett részt.

Támogató megnevezése:	Provident Pénzügyi Zrt.
Támogatás időtartama:	2025.10.20-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	1 000 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	1 000 e Ft

LocalTime Budapest Kft.

A támogatás felhasználásával valósult meg a Pénziránytű Alapítvány Bázisiskola Programjának működtetése és szakmai támogatása. A programot az Alapítvány a Mastercarddal együttműködésben indította el 2021-ben azzal a céllal, hogy a pénzügyi tudatosságot fejlesztő oktatási programok minél szélesebb körben elérhetővé váljanak az általános és középiskolás diákok, valamint a pedagógusok számára. A program keretében ingyenes, pénzügyi témájú foglalkozások állnak rendelkezésre diákcsoportok és pedagógusok számára. A Pénziránytű diákfoglalkozások jelenleg az ország tíz különböző helyszínén érhetőek el, lehetőséget biztosítva arra, hogy az iskolai csoportok akár kihelyezett tanórai keretek között is részt vegyenek a programban. A foglalkozások illeszkednek többek között az állampolgári ismeretek, a földrajz és a matematika tantárgyakhoz. A program célja, hogy a pénzügyi nevelés modern eszköztára minél több diák számára váljon elérhetővé, és a tanulók lakóhelyéhez közel biztosítson lehetőséget a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges ismeretek elsajátítására. A programnak helyet adó Pénzügyi Tudás Otthona tantermekben a 7–13. évfolyamos diákcsoportok négy különböző témakörben vehetnek részt interaktív foglalkozásokon.

Támogató megnevezése:	LocalTime Budapest Kft.
Támogatás időtartama:	2025.05.28-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	6 000 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	6 000 e Ft

Bankárképző Központ Kft.

A támogatás felhasználásával valósult meg a Pénziránytű Alapítvány Bázisiskola Programjának működtetése és szakmai támogatása. A programot az Alapítvány a Mastercarddal együttműködésben indította el 2021-ben azzal a céllal, hogy a pénzügyi tudatosságot fejlesztő oktatási programok minél szélesebb körben elérhetővé váljanak az általános és középiskolás diákok, valamint a pedagógusok számára.

A program keretében ingyenes, pénzügyi témájú foglalkozások állnak rendelkezésre diákcsoportok és pedagógusok számára. A Pénziránytű diákfoglalkozások jelenleg az ország tíz

különböző helyszínén érhető el, lehetőséget biztosítva arra, hogy az iskolai csoportok akár kihelyezett tanórai keretek között is részt vegyenek a programban. A foglalkozások illeszkednek többek között az állampolgári ismeretek, a földrajz és a matematika tantárgyakhoz.

A program célja, hogy a pénzügyi nevelés modern eszköztára minél több diák számára váljon elérhetővé, és a tanulók lakóhelyéhez közel biztosítson lehetőséget a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges ismeretek elsajátítására. A programnak helyet adó Pénzügyi Tudás Otthona tantermekben a 7–13. évfolyamos diákcsoportok négy különböző témakörben vehetnek részt interaktív foglalkozásokon.

Támogató megnevezése:	Bankárképző Központ Kft.
Támogatás időtartama:	2025.05.28-2025.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	2 094 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	2 094 e Ft

Visa Europe (Hungary) Kft

A támogatás felhasználásával jelent meg a Frici, Fülöp és a hackerek című kiadvány második, aktualizált kiadása, amely hozzájárul ahhoz, hogy a digitális pénzügyi és biztonsági ismeretek már fiatal életkorban, strukturált és pedagógiaileg megalapozott formában váljanak elérhetővé, egyúttal támogatva a pedagógusok és a szülők szemléletformáló munkáját.

A könyv a 10–12 éves korosztály számára, történeteken keresztül mutatja be az online térben felmerülő kockázatokat és a biztonságos internethasználat alapelveit, segítve a tudatos digitális jelenlét kialakítását és a mindennapi helyzetekben szükséges döntések meghozatalát.

Támogató megnevezése:	Visa Europe (Hungary) Kft
Támogatás időtartama:	2025.01.27-2026.12.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	1 500 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	1 040 e Ft

Magyar Biztosítási Tanácsadók Országos Szövetsége

A támogatás felhasználásával valósult meg a pénzügyi kultúra fejlesztésével foglalkozó szakmai program a XXVII. Országos Közoktatási és Szakképzési Szakértői Konferencián, amelyet 2025. november 4–6. között rendeztek meg Egerben. A rendezvény a köznevelés és szakképzés területének országos szakmai fóruma, ahol az oktatás irányításában és gyakorlatában részt vevő szakemberek cserélnek tapasztalatot az aktuális oktatási kérdésekről.

A Pénziránytű Alapítvány szervezésében a konferencia keretében egy önálló szakmai program foglalkozott a pénzügyi nevelés témájával. A program keretében szakmai előadások és egy pódiumbeszélgetés valósult meg, amelyek a pénzügyi tudatosság fejlesztésének lehetőségeit mutatták be a köznevelés és a szakképzés területén. A konferencián közel 1400 fő vett részt.

Támogató megnevezése:	Magyar Biztosítási Tanácsadók Országos Szövetsége
-----------------------	---

Támogatás időtartama:	2025.12.10-2026.05.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	2 949 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	949 e Ft

SZJA 1%-os felajánlás

A 2025. évben kiutalt 51 715 Ft összegű személyi jövedelemadó 1%-os felajánlást az Alapítvány a tárgyévben nem használta fel. Az összeget a következő üzleti évre elhatárolta, és azt a 2026. évben, alapcél szerinti közhasznú tevékenységeinek megvalósítására tervezi fordítani.

Támogató megnevezése:	Nemzeti Adó és Vámhivatal
Támogatás időtartama:	2023.01.01-2025.05.31.
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	52 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	0 e Ft

Hungarikum Biztosítási Alkusz Zrt.

A támogatás keretében az Alapítvány használt, de jó állapotú, laptopokat biztosított a nevelőszülők számára, támogatva ezzel a pénzügyi e-learning képzésben való részvételt. A program célja, hogy a technikai eszközhiánnyal küzdő nevelőszülők számára is elérhetővé tegye a korszerű pénzügyi ismeretek elsajátítását, ezáltal hozzájárulva a gyermekvédelmi gondoskodásban élő fiatalok pénzügyi neveléséhez. A program keretében akkreditált, online pénzügyi képzés valósul meg, amelyhez országos szinten több száz nevelőszülő csatlakozott. A képzés a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges ismereteket közvetíti, és gyakorlati segítséget nyújt a résztvevők számára. A biztosított digitális eszközök lehetővé teszik az online képzésben való részvételt, és hosszabb távon is támogatják a pénzügyi ismeretek alkalmazását. A program hozzájárul a digitális hozzáférés bővítéséhez, valamint a pénzügyi tudatosság erősítéséhez a gyermekvédelmi rendszerben érintett családok körében. A támogató a program megvalósításához összesen 23 darab laptopot biztosított.

Támogató megnevezése:	Hungarikum Biztosítási Alkusz Zrt.
Támogatás időtartama:	2025.07.16-2025.10.21
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	1 171 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	1 171 e Ft

Provident Magyarország Kft.

A támogatás keretében az Alapítvány használt, de jó állapotú, laptopokat biztosított a nevelőszülők számára, támogatva ezzel a pénzügyi e-learning képzésben való részvételt. A program célja, hogy a technikai eszközhiánnyal küzdő nevelőszülők számára is elérhetővé tegye a korszerű pénzügyi ismeretek elsajátítását, ezáltal hozzájárulva a gyermekvédelmi gondoskodásban élő fiatalok pénzügyi neveléséhez. A program keretében akkreditált, online pénzügyi képzés valósul meg, amelyhez országos szinten több száz nevelőszülő csatlakozott. A képzés a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges ismereteket közvetíti, és gyakorlati segítséget nyújt a résztvevők számára. A biztosított digitális eszközök lehetővé teszik az online képzésben való

részvételt, és hosszabb távon is támogatják a pénzügyi ismeretek alkalmazását. A program hozzájárul a digitális hozzáférés bővítéséhez, valamint a pénzügyi tudatosság erősítéséhez a gyermekvédelmi rendszerben érintett családok körében. A támogató a program megvalósításához összesen 3 darab laptopot biztosított.

Támogató megnevezése:	Provident Magyarország Kft.
Támogatás időtartama:	2025.08.26-2025.10.21
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	191 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	191 e Ft

Erste Bank Hungary Zrt.

A támogatás keretében az Alapítvány használt, de jó állapotú, laptopokat biztosított a nevelőszülők számára, támogatva ezzel a pénzügyi e-learning képzésben való részvételt. A program célja, hogy a technikai eszközhányal küzdő nevelőszülők számára is elérhetővé tegye a korszerű pénzügyi ismeretek elsajátítását, ezáltal hozzájárulva a gyermekvédelmi gondoskodásban élő fiatalok pénzügyi neveléséhez. A program keretében akkreditált, online pénzügyi képzés valósul meg, amelyhez országos szinten több száz nevelőszülő csatlakozott. A képzés a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges ismereteket közvetíti, és gyakorlati segítséget nyújt a résztvevők számára. A biztosított digitális eszközök lehetővé teszik az online képzésben való részvételt, és hosszabb távon is támogatják a pénzügyi ismeretek alkalmazását. A program hozzájárul a digitális hozzáférés bővítéséhez, valamint a pénzügyi tudatosság erősítéséhez a gyermekvédelmi rendszerben érintett családok körében. A támogató a program megvalósításához összesen 11 darab laptopot biztosított.

Támogató megnevezése:	Erste Bank Hungary Zrt.
Támogatás időtartama:	2025.07.09-2025.10.21
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	175 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	175 e Ft

Diákhitel Központ Zrt.

A támogatás keretében az Alapítvány használt, de jó állapotú, laptopokat biztosított a nevelőszülők számára, támogatva ezzel a pénzügyi e-learning képzésben való részvételt. A program célja, hogy a technikai eszközhányal küzdő nevelőszülők számára is elérhetővé tegye a korszerű pénzügyi ismeretek elsajátítását, ezáltal hozzájárulva a gyermekvédelmi gondoskodásban élő fiatalok pénzügyi neveléséhez. A program keretében akkreditált, online pénzügyi képzés valósul meg, amelyhez országos szinten több száz nevelőszülő csatlakozott. A képzés a mindennapi pénzügyi döntésekhez szükséges ismereteket közvetíti, és gyakorlati segítséget nyújt a résztvevők számára. A biztosított digitális eszközök lehetővé teszik az online képzésben való részvételt, és hosszabb távon is támogatják a pénzügyi ismeretek alkalmazását. A program hozzájárul a digitális hozzáférés bővítéséhez, valamint a pénzügyi tudatosság erősítéséhez a gyermekvédelmi rendszerben érintett családok körében. A támogató a program megvalósításához

összesen 20 darab mini PC-t biztosított eszközadomány formájában. Az eszközök a támogató könyveiben már teljes mértékben leírásra kerültek, így azok 0 Ft könyv szerinti értéken kerültek átadásra az Alapítvány részére.

Támogató megnevezése:	Diákhitel Központ Zrt.
Támogatás időtartama:	2025.08.29-2025.10.21
A tárgyévben folyósított támogatási összeg:	0 e Ft
A tárgyévben felhasznált összeg:	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-1142 számú, kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolójának közhasznúsági mellékletében került bemutatásra.

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

Pénziránytű Alapítvány 2025. 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 – 2025. évben nem nyújtott pénzbeli juttatást vezető tisztségviselőinek.

E. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalókra vonatkozó adatok

Teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	126.405 e Ft	létszám 6,7 fő
Nem teljes munkaidő szellemi foglalkozású munkabér	3.771 e Ft	létszám 0,7 fő
Egyéb állományba tartozók munkabér	0 e Ft	létszám 0 fő
Összesen:	130.176 e Ft	létszám 7,4 fő

Természetbeni juttatások	5.844 e Ft
Betegszabadság	603 e Ft
Szja természetbeni juttatás után	608 e Ft
Szja telefon	58 e Ft
Megbízási díjak	27.000 e Ft
Reprezentációs költségek:	2.748 e Ft
Szja reprezentáció után:	551 e Ft
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:	37.412 e Ft

Szociális hozzájárulási adó:	20.726 e Ft
munkabér	16.767 e Ft
természetbeni juttatás	527 e Ft
telefon	50 e Ft
reprezentáció	477 e Ft
megbízási díjak	2.905 e Ft
Bérfelrakások összesen:	20.726 e Ft

F. Az igénybe vett szolgáltatások költségeinek jelentős tételei

	Főkönyvi számla	Egyenleg	Aránya %
529970	Honlap-fejlesztés, -üzemeltetés	10 126 e Ft	21,884%
529990	Egyéb igénybevett szolgáltatás	7 415 e Ft	16,024%
527000	Könyvelés, könyvvizsgálat	4 342 e Ft	9,385%
525000	Oktatás és továbbképzés költségei	4 292 e Ft	9,277%
522000	Bérleti díjak	3 559 e Ft	7,691%
529400	Ügyvéd, közjegyző	3 024 e Ft	6,535%
522500	Raktár bérleti díj	2 602 e Ft	5,624%
529230	Internet díj	1 891 e Ft	4,087%
528100	Bérlemények üzemeltetési költsége	1 842 e Ft	3,981%
529210	Telefon díj	1 755 e Ft	3,793%
529980	Játékszoftver üzemeltetés	1 503 e Ft	3,248%
529910	Tanácsadás	808 e Ft	1,746%
521500	Raktározási, szállítási költségek	672 e Ft	1,451%
526000	Utazási és kiküldetési költségek (napidíj nélkül)	633 e Ft	1,369%
529921	Office 365 díj	584 e Ft	1,262%

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	2024	2025	Index
1	Befektetett eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Befektetett eszközök</u> Eszközök összesen	12,90%	7,61%	58,99%
2	Forgó eszközök aránya az összes eszközhöz	<u>Forgóeszközök</u> Eszközök összesen	85,57%	91,56%	106,99%
3	Jegyzett tőke aránya az összes forráshoz	<u>Jegyzett tőke</u> Források összesen	0,81%	0,78%	96,12%
4	Saját tőke és az idegen források aránya	<u>Hátrasorolt és Hosszúlejáratú kötelezettség</u> Források összesen	0,00%	0,00%	0,00%
5	Tőkeerősségi mutató	<u>Saját tőke</u> Források összesen	21,37%	21,22%	99,26%
6	Tőkeellátottsági mutató	<u>Saját tőke</u> Befektetett eszközök + Készletek	79,72%	110,66%	138,81%
7	Adósságszolgálati mutató	<u>Hátras + Hosszúlejáratú kötelezettség + M Szer Fr + Értékesökkenés</u> Hátrasorolt + Hosszúlejáratú kötelezettség			0,00%
8	Befektetett eszközök fedezettsége	<u>Saját tőke + Kötelezettségek</u> Befektetett eszközök	194,27%	310,88%	160,02%
9	Saját tőke növekedés	<u>Saját tőke</u> Jegyzett tőke	2647,43%	2734,03%	103,27%
10	Készletek igényességi mutató	<u>Készlet</u> Értékesítés nettó árbevétele	136%	200,37%	147,46%
11	Készlet fordulatszám (nap)	<u>Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele</u> (Előző évi + Tárgyévi készlet)/2		0,462919	
12	Átlagos beszedési idő (nap)	<u>(Előző évi + Tárgyévi vevő)/2</u> Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele/365		0,00	
13	Tőke forgási sebessége	<u>Értékesítés nettó árbevétele</u> Saját tőke	47,88%	27,19%	56,80%
14	Forgótőke forgási sebessége	<u>Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele</u> (((Előző + Tárgyévi forgóeszközök) - (Előző + Tárgyévi röv. lej. kötel))/2		6,88%	
15	Tőkefeszültségi mutató	<u>Kötelezettségek + Passzív időbeli elhatárolások</u> Saját tőke	367,87%	371,35%	100,95%

B. Pénzügyi helyzet értékelése

PÉNZÜGYI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2024	2025	Index
1	Likviditási mutató	Források/Előző	2314,92%	3738,97%	161,52%
2	Rövid távú likviditási mutató I.	Források/Kötelezettségek	2314,92%	3738,97%	161,52%
3	Rövid távú likviditási mutató II.	Rövid lejáratú kötelezettségek/Források	2282,40%	3716,57%	162,84%
4	Likviditási gyorsráta	Rövid lejáratú kötelezettségek/Források - készletek	1938,77%	3266,94%	168,51%
5	Készpénz likviditási mutató	Rövid lejáratú kötelezettségek/Pénzeszközök	1032,94%	3244,54%	314,11%
6	Rövid távú likviditás III.	Rövid lejáratú kötelezettségek/Pénzeszközök + értékpapírok	1906,26%	3244,54%	170,20%
7	Dinamikus likviditás	Rövid lejáratú kötelezettségek/Üzemi, üzleti eredmény	-3,38%	-3,04%	90,12%
8	Hosszú távú likviditás	Kötelezettségek/Üzemi, üzleti eredmény	-3,38%	-3,04%	90,12%
9	Hítelfedezetségi mutató	Kötelezettségek/Rövid lejáratú kötelezettségek	32,52%	22,40%	68,89%
10	Átlagos vevő futamidő (nap)	(Előző + Tárgyévi vevőállomány)*365/2 Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele		0,00	
11	Szállítók átfutási ideje (nap)	(Előző + Tárgyévi szállítói állomány)*365/2 Tárgyévi anyagjellegű ráfordítások	1,71	0,97	56,80%
12	Vevőállomány aránya a szállítókhoz	Vevők/Szállítók	0,00%	0,00%	0,00%
13	Árrés 1.	Értékesítés nettó árbevétele/ELÁBÉ	0,93%	5,43%	585,73%
14	Árrés 2.	Értékesítés nettó árbevétele - ELÁBÉ/Értékesítés nettó árbevétele	99,07%	94,57%	95,46%
15	Eladósodottság mértéke	Kötelezettségek/Saját tőke	17,30%	11,54%	66,74%
16	Eladósodottság foka	Kötelezettségek/Eszközök összesen	3,70%	2,45%	66,24%
17	Nettó eladósodottság foka	Kötelezettségek - Követelések/Saját tőke	11,67%	8,96%	76,74%

1. Likviditás alakulása

NÉGY FOKOZATÚ LIKVIDITÁSI MÉRLEG											
ESZKÖZÖK		2024		2025		FORRÁSOK		2024		2025	
		eFt	%	eFt	%			eFt	%	eFt	%
I.	Likvid eszközök	165 539	38,18%	358 359	79,45%	I.	Azonnal esedékes tartozások				0,00%
II.	Mobil eszközök	145 169	33,49%	2 474	0,55%	II.	Rövid határidőn belül esedékes tartozások	23 224	5,36%	17 289	3,83%
III.	Mobilizálható eszközök	60 281	13,90%	52 136	11,56%	III.	Később esedékes tartozások	317 644	73,27%	338 064	74,95%
IV.	Immobil eszközök	62 539	14,43%	38 075	8,44%	IV.	Vissza nem fizetendő források	92 660	21,37%	95 691	21,22%
I. összesen:		165 539	38,18%	358 359	79,45%	I. összesen:		0	0,00%	0	0,00%
I. + II. összesen:		310 708	71,67%	360 833	80,00%	I. + II. összesen:		23 224	5,36%	17 289	3,83%
I. + II. + III. összesen:		370 989	85,57%	412 969	91,56%	I. + II. + III. összesen:		340 868	78,63%	355 353	78,78%
Eszközök összesen:		433 528	100,00%	451 044	100,00%	Források összesen:		433 528	100,00%	451 044	100,00%

2. A jövedelmi helyzet alakulása

JÖVEDELMI HELYZET ELEMZÉSE					
Társaság neve:		Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért			
Ssz	Mutató	Mutató számítása	2024	2025	Index
2	Eszközarányos nyereség (ROA Return on Assets)	$\frac{\text{Tárgyévi adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi eszközök összesen})/2}$	2,66%	0,69%	25,74%
3	Alaptőke jövedelmezősége	$\frac{\text{adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	351,23%	86,60%	24,66%
4	Árbevétel arányos jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesítések nettó árbevétele}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}}$	112,18%	134,26%	119,69%
5	Tőkearányos pénzügyi jövedelem	$\frac{\text{Adózott eredmény} + \text{Értékesítések nettó árbevétele}}{\text{Saját tőke}}$	53,71%	36,51%	67,98%
6	Befektetések jövedelmezősége	$\frac{\text{Kapott kamat} + \text{Árfnyereség} + \text{Oszalék}}{\text{Befektetett pénzügyi eszközök} + \text{Értékpapírok}}$	9,19%		0,00%
7	Saját tőke arányos nyereség (ROE Return on Equity)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$	14,21%	3,22%	22,65%
8	Eszközök megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi (Immat + tárgyi eszközök + Készletek)})/2}$		25,67%	
9	Összes eszköz megtérülése	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi forgóeszközök})/2}$		6,64%	
10	Készletek forgási sebessége	$\frac{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi készlet})/2 * 365}{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}$		788,47	
11	Tőke megtérülési mutató	$\frac{\text{Tárgyévi értékesítés nettó árbevétele}}{(\text{Tárgyévi} + \text{Előző évi saját tőke})/2}$		27,63%	

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 vagyonezelésbe 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	92 660	3 500	0	0	76 867	0	0	0	12 293
A saját tőke elemeinek egymás közötti mozgása									
Előző évi eredmény átvétele eredménytartalékba	0				12 293				-12 293
Összesen	0	0	0	0	12 293	0	0	0	-12 293
A saját tőke változása									
Tárgyévi eredmény	3 031								3 031
Összesen	3 031	0	0	0	0	0	0	0	3 031
Záróállomány az év végén.	95 691	3 500	0	0	89 160	0	0	0	3 031
Éves beszámoló - Források - Saját tőke ZÁRÓ ADATOK eFt-ban	95 691	3 500	0	0	89 160	0	0	0	3 031

- 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 7,4 fő szellemi foglalkozású, 130.176 e Ft bérköltséggel, 7.113 e Ft személyi jellegű egyéb kifizetéssel, 17.345 e Ft bérjárulékkal (Sztv. 91.§ a. pont);
- c) Támogatási program keretében végleges jelleggel kapott pénzüsszegek a PK-1142-es nyomtatványon kerültek bemutatásra, míg visszatérítési kötelezettséggel kapott összegek nem merültek fel (Sztv. 93.§ 3. bek.);
- d) Hazai és külföldi telephelye nincs az Alapítványnak.