



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

Törvényszék:

01 Fővárosi Törvényszék

Tárgyév:

2 0 1 2

Beküldő adatai

	Előtag	Családi név	Első utónév	További utónevek
Viselt név:	001 Dr.	Várhegyi	Éva	
Születési név:		Várhegyi	Éva	
Anyja neve:		Láncz	Magdolna	
Születési ország neve:	Magyarország			
Születési település neve:	Budapest			
Születési ideje:	1 9 5 2 - 0 5 - 1 8			

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Szervezet székhelye:

Irányítószám:

1 0 5 4

Település:

Budapest

Közterület neve:

Szabadság

Közterület jellege:

tér

Házszám:

8-9.

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

Bejegyző határozat száma:

1 4 . P K . 6 0 5 0 8 / 2 0 0 8 / 3

Nyilvántartási szám:

0 1 / 0 3 / 1 0 6 4 2

Szervezet adószáma:

1 8 1 3 2 6 7 8 - 1 - 4 1

Képviselő neve:

Dr. Várhegyi Éva

Képviselő aláírása:

Keltezés:

Budapest

2 0 1 3 - 0 3 - 3 0



**A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet
egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete**

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlege			
<i>(Adatok ezer forintban.)</i>			
	Előző év	Előző év helyesbítése	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)			
A. Befektetett eszközök	6 676		4 136
I. Immateriális javak	6 676		4 136
II. Tárgyi eszközök			
III. Befektetett pénzügyi eszközök			
B. Forgóeszközök	77 361		53 980
I. Készletek	84		
II. Követelések			78
III. Értékpapírok			
IV. Pénzeszközök	77 277		53 902
C. Aktív időbeli elhatárolások	90		610
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	84 127		58 726
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)			
D. Saját tőke	20 023		24 282
I. Induló tőke/jegyzett tőke	3 500		3 500
II. Tőkeváltozás/eredmény	23 088		16 523
III. Lekötött tartalék			
IV. Értékelési tartalék			
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	-6 565		4 259
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			
E. Céltartalékok			
F. Kötelezettségek	10 537		815
I. Hátrasorolt kötelezettségek			
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
III. Rövid lejáratú kötelezettségek	10 537		815
G. Passzív időbeli elhatárolások	53 567		33 629
FORRÁSOK ÖSSZESEN	84 127		58 726



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

	Alaptevékenység			Vállalkozási tevékenység			Összesen		
	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév	előző év	előző év helyesbítése	tárgyév
1. Értékesítés nettó árbevétele									
2. Aktivált saját teljesítmények értéke									
3. Egyéb bevételek	68 314		78 044				68 314		78 044
- tagdíj, alapítótól kapott befizetés	35 100		38 881				35 100		38 881
- támogatások	1 310		1 315				1 310		1 315
- adományok	31 904		37 848				31 904		37 848
4. Pénzügyi műveletek bevételei	3 787		2 943				3 787		2 943
5. Rendkívüli bevételek									
ebből:									
- alapítótól kapott befizetés									
- támogatások									
A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)	72 101		80 987				72 101		80 987
ebből: közhasznú tevékenység bevételei	72 101		80 987				72 101		80 987
6. Anyagjellegű ráfordítások	50 249		51 745				50 249		51 745
7. Személyi jellegű ráfordítások	18 296		14 582				18 296		14 582
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai	0		0				0		0
8. Értékcsökkenési leírás	2 540		2 723				2 540		2 723
9. Egyéb ráfordítások	7 581		7 678				7 581		7 678
10. Pénzügyi műveletek ráfordításai									

Kitöltő verzió:2.52.0 Nyomtatvány verzió:1.6

Nyomtatva: 2013.05.13 14.39.10



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Az egyszerűsített éves beszámoló eredmény-kimutatása 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
11. Rendkívüli ráfordítások									
B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)	78 666		76 728				78 666		76 728
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai	78 666		76 728				78 666		76 728
C. Adózás előtti eredmény (A-B)	-6 565		4 259				-6 565		4 259
12. Adófizetési kötelezettség									
D. Adózott eredmény (C-12)	-6 565		4 259				-6 565		4 259
13. Jóváhagyott osztalék									
E. Tárgyévi eredmény (D-13)	-6 565		4 259				-6 565		4 259
Tájékoztató adatok									
A. Központi költségvetési támogatás	1 310		1 310				1 310		1 310
B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás									
C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás									
D. Normatív támogatás									
E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXXVI. törvény alapján kiutalt összeg			5						5
F. Közszolgáltatási bevétel									

Az adatok könyvvizsgálattal alá vannak támasztva.

Könyvvizsgálói záradék

Igen

Nem



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

1. Szervezet azonosító adatai

1.1 Név

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

1.2 Székhely

Irányítószám: 1054

Település: Budapest

Közterület neve: Szabadság

Közterület jellege: tér

Házszám: 8-9.

Lépcsőház:

Emelet:

Ajtó:

1.3 Bejegyző határozat száma: 14.PK.60508/2008/3

1.4 Nyilvántartási szám: 01/03/10642

1.4 Szervezet adószáma: 18132678-1-41

1.6 Képviselő neve: Dr. Várhegyi Éva

2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása

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;
-széles körben tudatosítják a pénzügyi ismeretek, az anyagi öngondoskodás és az egyéni felelősségvállalás fontosságát;
-konkrét élethelyzethez igazodó, azaz gyakorlatban hasznos, közérthető, széles körben hozzáférhető információkat közvetítenek.

A gyakorlatban megvalósított programok:
Pénzügyi Oktatási Program - Pénziránytű Iskolahálózat
Mindennapi Pénzügyeink Program

3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)

3.1 Közhasznú tevékenység megnevezése: Nevelés,oktatás,képességfejlesztés,ismerterjeszté

3.2 Közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely: Köznevelés

A nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXCV. tv. 4 §. 1. pont

3.3 Közhasznú tevékenység célcsoportja: középiskolai tanulók és a lakosság széles köre

3.4 Közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:

3.5 Közhasznú tevékenység főbb eredményei:

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek fejlesztése. Pénzügyi Oktatási Program:-pénzügyi-gazdasági edukációs program, 2008-tól 11.500 diák és 300 tanár részvételével, 2012/2013-as tanév: kb.3000 diák bevonása. Pénziránytű Iskolahálózati Program: 2012. évben 104 középiskola, kb.100.000 fő. Mindennapi Pénzügyeink Program: pénzügyi szemléletformáló program a széles lakossági számára.



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

4. Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása

(Adatok ezer forintban.)

4.1	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Alapítóktól kapott támogatás	9 328	Éves működés finanszírozása
4.2	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Alapítóktól és gazdasági szervezetektől kapott támogatás	28 753	Pénzügyi Oktatási Program
4.3	Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke	Felhasználás célja
	Alapítóktól és gazdasági szervezetektől kapott támogatás	38 647	Mindennapi Pénzügyeink Program
	Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (összesen)	76 728	
	Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása (mindösszesen)	76 728	

5. Cél szerinti juttatások kimutatása

5.1	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi Oktatási Program	32 120	37 200
5.2	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Mindennapi Pénzügyeink Program	58 000	0
5.3	Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év	Tárgy év
	Cél szerinti juttatások kimutatása (összesen)	90 120	37 200
	Cél szerinti juttatások kimutatása (mindösszesen)	90 120	37 200

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 összesen:		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet 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	72 101	80 987
ebből:		
C. A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		5
D. Közszolgáltatási bevétel		
E. Normatív támogatás		
F. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]	72 101	80 982
H. Összes ráfordítás (kiadás)	78 666	76 728
I. Ebből személyi jellegű ráfordítás	18 296	14 582
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai	78 666	76 728
K. Adózott eredmény	-6 565	4 259
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
<i>Erőforrás ellátottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
	<i>Igen</i>	<i>Nem</i>
<i>Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2 > 1.000.000, - Ft]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2>=0]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)>=0,25]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Társadalmi támogatottság mutatói</i>	<i>Mutató teljesítése</i>	
<i>Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2) >=0,02]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)>=0,5]</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2>= 10 fő]</i>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Pénzügyi Oktatási Program - Pénziránytű Iskolahálózat	
Támogató megnevezése:	MNB, Diákhitel Zrt, BAMOSZ, Tözsdeklub 2006 Kft, Buda-Cash Kft, Budapest Bank az Oktatásért Alapítvány, Gazdasági Versenyhivatal, KEBA Alapítvány	
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>
	más gazdálkodó	<input checked="" type="checkbox"/>
Támogatás időtartama:	2012/2013. tanév	
Támogatási összeg:	37 200	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	28 753	
- tárgyévben felhasznált összeg:	28 753	
- tárgyévben folyósított összeg:	37 200	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	14 430	
Dologi	14 323	
Felhalmozási	0	
Összesen:	28 753	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
<p>A Pénzügyi Oktatási Programon belül országos szinten 70 középiskola bevonásával több mint 3000 9-12. évfolyamon tanuló diák részesült pénzügyi-gazdasági ismereteket nyújtó képzésben. Ennek költsége 3.898 ezer Ft volt. A program működtetését szolgáló honlap fenntartásának költsége 3.200 ezer Ft volt. Az Alapítvány a Pénzügyi Oktatási Programot megvalósító pedagógusok részére 945 ezer Ft-ot továbbképzésre, 8.640 ezer Ft-ot ösztöndíjra, 4.322 ezer Ft-ot megbízási díjra fizetett ki. A Pénziránytű Iskolahálózati támogatás értéke 7.748 ezer Ft volt a 2012. évben. 2012. 09. hótól a Facebook (Pénzbook) oldal útjára indult. Célja:pénzügyi edukáció.</p>		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
<p>Pénzügyi Oktatási Program: Az Alapítvány szakmailag és anyagilag is támogatja a középiskolai korosztály pénzügyi ismeretterjesztését szolgáló Pénzügyi Oktatási Programot. A 2008-ban indult pénzügyi edukációs programban kb. 11.500 diák és csaknem 300 tanár vett részt. A jelenlegi tanévben 70 középiskola kapcsolódott be, ami további kb.3000 diák bevonását jelenti. Az Alapítvány a közreműködő tanárok részére 2010. óta pénzügyi-gazdasági fókuszú, akkreditált tanár-továbbképzési programot is biztosít. Pénziránytű Iskolahálózat: A Pénzügyi Oktatási Programban résztvevő oktatási intézmények képezik a gerincét az MNB, az Alapítvány és az oktatási tárca álta 2009-ben közösen életre hívott Pénziránytű Iskolahálózatnak, ami a pénzügyi ismeretterjesztés értékeit kiemelten képviselő iskolák elismerését szolgálja.</p>		



A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója és közhasznúsági melléklete

PK-142

Szervezet neve:

Pénziránytű - Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért

Támogatási program elnevezése:	Mindennapi Pénzügyeink Program	
Támogató megnevezése:	MNB, Budapest Bank Zrt, CIG Pannónia Zrt, Erste Bank Zt, Magyar Posta Életbiztosító Zrt, CIB Bank Zrt, OTP, K&H, RAIFFEISEN, FHB, CITIBANK, stb	
Támogatás forrása:	központi költségvetés	<input type="checkbox"/>
	önkormányzati költségvetés	<input type="checkbox"/>
	nemzetközi forrás	<input type="checkbox"/>
	más gazdálkodó	<input checked="" type="checkbox"/>
Támogatás időtartama:	2011-2012. év	
Támogatási összeg:	38 647	
- ebből a tárgyévre jutó összeg:	38 647	
- tárgyévben felhasznált összeg:	38 647	
- tárgyévben folyósított összeg:	0	
Támogatás típusa:	visszatérítendő <input type="checkbox"/>	vissza nem térítendő <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyévben felhasznált összeg részletezése jogcímenként		
Személyi	0	
Dologi	38 647	
Felhalmozási	0	
Összesen:	38 647	
Támogatás tárgyévi felhasználásának szöveges bemutatása:		
A Pénziránytű Alapítvány által életre hívott első nagyszabású pénzügyi szemléletformáló és tájékoztató kezdeményezés -pilot jelleggel- a 2011.májusában az egyik vezető médiavállalat közreműködésével újtára indult Mindennapi Pénzügyeink Program volt, amely az állami szféra és két tucat pénzügyi intézmény összefogásával jött létre. Az MNB és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szakmai felügyeletével megvalósuló program legfőbb célja a magyar pénzügyi kultúra fejlesztése, az öngondoskodás népszerűsítése, a lakosság tudatos pénzügyi döntéseinek ösztönzése, valamint a pénzügyi termékek és szolgáltatások iránti igény bővülésének megalapozása.		
Az üzleti évben végzett főbb tevékenységek és programok bemutatása		
Mindennapi Pénzügyeink Program: Az Alapítvány által életre hívott első nagyszabású pénzügyi szemléletformáló és tájékoztató kezdeményezés a 2011. májusában újtára indult Mindennapi Pénzügyeink Program volt, amely az állami szféra és csak nem két tucat pénzügyi intézmény összefogásával jött létre. A 2012. júliusában záruló program keretében 15 hónapon keresztül 22 offline és online médiumban közel 700 cikk jelent meg, amelyek a mindennapi élethez szükséges, praktikus pénzügyi ismereteket közvetítenek havonta változó témakörökben.		