

**PÉNZIRÁNYTÚ – Alapítvány a Tudatos
Pénzügyekért**

**K Ö Z H A S Z N Ú S Á G I
J E L E N T É S**

2011.

Budapest, 2012. április 24.

T a r t a l o m

1. A szervezet alapadatai
2. Kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetek közhasznú egyszerűsített éves beszámolója
3. Kimutatás a költségvetési támogatás felhasználásáról
4. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás
5. A cél szerinti juttatások kimutatása
6. Központi költségvetési szervtől, elkülönített állami pénzalaptól, a helyi önkormányzattól, a kisebbségi települési önkormányzattól, a települési önkormányzatok társulásától, az egészségbiztosítási önkormányzattól és mindezek szerveitől kapott támogatás mértékének kimutatása
7. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének, illetve összegének kimutatása
8. A közhasznú tevékenység rövid tartalmi beszámolója

Mellékletek

1. A szervezet alapadatai:

1. Elnevezés: **Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért**
2. Képviselők: **dr. Várhegyi Éva**, a kuratórium elnöke
Holtzer Péter, kuratóriumi tag
Lovas Attila, kuratóriumi tag,
Dr. Mohai György, kuratóriumi tag,
Dr. Tölgyes Katinka, kuratóriumi tag
Sütő Ágnes, kuratóriumi tag¹,
Szalay György, kuratóriumi tag,
Szolnokiné Pap Judit kuratóriumi tag,
Temmel András, kuratóriumi tag
3. Székhely: **1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.**
4. Levelezési cím: **1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.**
5. Adószám: **18132678-1-41**
6. Közhasznúsági fokozat: **közhasznú szervezet**
7. Nyilvántartásba vételi végzés száma, kelte:
16. Pk. 60.508/2008/3. 2008. szeptember 11.
8. Közhasznúsági végzés száma, hatálya:
16. Pk. 60.508/2008/3. 2008. szeptember 11.
9. 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;
- 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;
- 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 közüli választás képességére és lehetőségére.

*

¹ A Bankszövetség által jelölt Kuratóriumi tag, tagságának hivatalos bejegyzése előkészítés alatt. Garbainé dr. Kovács Katalin korábbi Kuratóriumi tag nyugdíjazása miatt lemondott tagságáról.

2. Kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetek közhasznú egyszerűsített éves beszámolója

A Pénziránytű Alapítvány 2011. évben gazdálkodásáról a számviteli törvénynek és a kapcsolódó előírásoknak megfelelően egyszerűsített éves beszámolót állított össze. A mérleg főösszege 84.127 E Ft, a saját tőke 20.023 E Ft, a tárgyévi eredmény 6.565 E Ft veszteség. A részletes kimutatás jelentésünk 1. sz. melléklete, mely mérlegből és közhasznú eredménykimutatásból áll.

*

3. Kimutatás a költségvetési támogatás felhasználásáról

Tárgyévben a Pénziránytű Alapítvány központi költségvetési támogatásban nem részesült. A korábbi időszak költségvetési támogatásából megvalósított fejlesztések értékcsökkenésével arányosan került elszámolásra 1.310 E Ft bevétel. A kapott költségvetési támogatásokat részletesen a 2. számú melléklet mutatja be, a változások részleteit pedig az 5. számú mellékletben láthatjuk.

*

4. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás

A Pénziránytű Alapítvány 2011. évi vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatást az 3. számú melléklet tartalmazza.

*

5. A cél szerinti juttatások kimutatása

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek széles körű elterjedésében kiemelt szerep hárul a pénzügyi képzés általánossá válásának, melyhez a Budapesti Értéktőzsde és a Magyar Nemzeti Bank támogatásával kifejlesztett Pénzügyi Oktatási Program (POP) is hozzájárul. A pénzügyi-gazdasági ismeretek középiskolai oktatása érdekében létrehozott, internetalapú Pénzügyi Oktatási Program központi elemét egy olyan 28 pénzügyi-gazdasági témakört átfogó, gyakorlati fókuszú oktatási anyag képezi, melyet esettanulmányok, feladatlapok, tanári segédlet és valós tőzsdei szimulációs játék egészítenek ki.

A program pilot jelleggel a 2008/2009-es tanévben 25 közép fokú oktatási intézmény bevonásával indult, a kedvező visszajelzéseknek köszönhetően a Pénziránytű Alapítvány a programot az azóta eltelt két tanévben is meghirdette. A programban a 2009/2010-es tanévben 40, a 2010/2011-es és a 2011/2012-es tanévben pedig 60 iskola működött közre. Az alapítvány a program megvalósítását a közreműködő iskolák és tanárok részére nyújtott folyamatos szakmai támogatás mellett mindkét tanévben anyagilag is segítette. A programban közreműködő iskolák és tanárok részére nyújtott anyagi támogatás mértéke a 2011/2012-es programévben: a résztvevő intézmények részére 100 E Ft/tanév, a tanárok részére iskolánként (minimum 2 pedagógus/iskola) 200 E Ft/tanév).

A POP programban résztvevő oktatási intézmények képezik a gerincét az MNB, az alapítvány és az oktatási tárca által 2009-ben létrehozott Pénziránytű iskolahálózatnak. A hálózati tagsággal járó cím azon iskolák elismerését szolgálja, amelyek pedagógiai munkájuk keretében kiemelten képviselik az MNB lakossági kommunikációs stratégiájának egyik központi elemét jelentő pénzügyi ismeretterjesztés értékeit. A hálózatnak a 2011-es évben meghirdetett pályázatok elbírálása után több mint 90 középfokú oktatási intézmény – köztük a 60 POP iskola – volt a tagja. A POP programban részt nem vevő intézményeket az alapítvány a 2011/2012-es tanévben iskolánként 100 E Ft támogatásban részesítette, melynek célja a pénzügyi ismeretek iskolán belüli oktatásának elősegítése.

A Pénziránytű Alapítvány működésének célja olyan pénzügyi szemléletformáló programok kidolgozása, elindítása és támogatása, amelyek a háztartások legszélesebb köréhez jutnak el. A heterogén és nagyszámú lakossági célcsoport hatékony eléréséhez szükség van a tömegmédia multiplikátor szerepére is. Az alapítvány 2010 nyarán a potenciális együttműködési lehetőségek feltárása érdekében tárgyalásokat kezdeményezett a Sanoma Budapest Zrt Kiadóval, Magyarország egyik vezető média vállalatával. A közös gondolkodás eredményeként alakult ki az a „Pénzügyi Navigátor Program” munkacím alatt kidolgozott javaslat, amely 2010 szeptemberében került bemutatásra a pénzügyi szolgáltató piac meghatározó szereplői és a szakmai szövetségek részére. A kezdeményezés „Mindennapi Pénzügyeink Program” elnevezéssel 2011. májusában indult el. A hazai lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztését célzó tájékoztató program jelenlegi formájában 2012. júliusáig tart.

A cél szerinti juttatások kapcsolatos részletes kimutatást a 4. számú melléklet tartalmazza.

*

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

A Pénziránytű Alapítvány 2011. évben költségvetési szervtől, elkülönített állami pénzalaptól, a helyi önkormányzattól, a kisebbségi települési önkormányzattól, a települési önkormányzatok társulásától és mindezek szerveitől nem kapott támogatást. A támogatások előző évhez viszonyított változásának részletes bemutatását az 5. sz. melléklet tartalmazza.

*

7. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értékének, illetve összegének kimutatása

A Pénziránytű Alapítvány 2011. évben nem nyújtott sem pénzbeli, sem természetbeni támogatást vezető tisztségviselőinek.

*

8. A közhasznú tevékenység rövid tartalmi beszámolója

Beszámoló az Alapítvány 2011. évi tevékenységéről

1. Háttér

A Magyar Nemzeti Bank hosszú távú célként tűzte ki, hogy 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. Ennek érdekében döntött úgy a Magyar Nemzeti Bank, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó alapítványt hoz létre.

A Magyar Nemzeti Bank kezdeményezésére állami, szakmai és civil szervezetek széles körű támogatása mellett 2008. szeptemberében jött létre a Tudatos Pénzügyekért Alapítvány, melynek kifejezett célja, hogy elősegítse az érdekelttek közötti párbeszédet. 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. A jegybank mellett az Alapítvány alapítója a Magyar Bankszövetség és a Diákhitel Központ.

Az Alapítvány tevékenységét közhasznú szervezetként látja el. A kuratóriumban az alapítók képviselői mellett helyet kaptak a PSZÁF, a GVH, a Budapesti Értéktőzsde és a BAMOSZ delegáltjai is.

Az Alapítvány megnevezése 2010. márciustól „Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért”, rövidebb nevén Pénziránytű Alapítványra módosult. A névváltoztatás célja, hogy az alapítvány tevékenyége – a hazai lakosság pénzügyi kultúrájának és pénzügyi tudatosságának fejlesztése – az alapítvány nevében közérthető módon megjelenjen.

Az elmúlt években a Pénziránytű Alapítványéhoz hasonló célokkal tevékenykedő, a Budapesti Értéktőzsde által alapított Öngondoskodás Alapítvány – a pénzügyi kultúra fejlesztésére fordítható erőforrások hatékonyabb kihasználása érdekében – kezdeményezte a Pénziránytű Alapítvánnyal történő összeolvadást. A két alapítvány egyesülési folyamata 2010 júniusában zárult le.

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 háttérénel, helyzeténél és támogatottságánál fogva meghatározó civil szereplővé szeretne válni a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztésében, amely hitelesen, szakmai hozzáértéssel alapozza meg és növeli hosszú távon a pénzügyi tudatosságot a társadalom széles rétegeiben, és segíti a felelős pénzügyi döntéseik meghozatalát.

2. Az Alapítvány programjának 2011. évi elemei

• Pénziránytű iskolahálózat

A pénzügyekben való eligazodás, a tudatos állampolgári lét egyre inkább megfelelő pénzügyi kultúrát, pénzügyi tudatosságot kíván meg minden állampolgártól. Kialakulásában, fejlesztésében meghatározó szerepe van a családi minta mellett az iskolának, és csak akkor lehet igazán eredményes, ha fejlesztése egész életen át tart. A társadalom szintjén bekövetkező szemlélet-, illetve magatartásváltásra belátható időn belül csak akkor van esély, ha hosszabb távon a közoktatás valamennyi szintjén és típusában – a Nemzeti Alaptanterv gazdasági neveléssel, mint kiemelt fejlesztési feladattal történő 2007-es kibővítése alapján - a jelenleginél markánsabban és eredményesebben jelenik meg a pénzügyi kultúra fejlesztése.

A gazdasági-pénzügyi ismeretek tényleges oktatási gyakorlatba történő beépülése az eddigi tapasztalatok szerint azonban számos hiányzó feltétel (pl. kevés pénzügyekben jártas pedagógus, akkreditált és minőségbiztosított oktatási anyagok hiánya, a régi tantárgystruktúrába új ismeretek oktatása nehezen illeszthető) miatt várhatóan csak fokozatosan valósul meg. Az állami, üzleti és a civil szféra különböző szereplői ugyanakkor már eddig is tettek lépéseket a változások felgyorsítása érdekében. Ezen kezdeményezések összefogása és egységes mederben tartása a Pénziránytű iskolahálózat elsődleges célja, amely a pénzügyi kultúra, illetve a gazdasági nevelés minél eredményesebb megvalósítására jött létre. Az iskolahálózat a környezeti nevelés területén több éve sikeresen működő országos „Ökoiskola hálózat” tapasztalatait vette alapul, és kialakításában aktívan közreműködtek oktatási szakértők és gyakorló pedagógusok. Az iskolahálózatnak a 2011-es évben meghirdetett pályázatok elbírálása után több mint 90 középiskola a tagja, a tagintézmények összesített tanulólétszáma megközelíti a 90 ezret.

• Pénzügyi Oktatási Program

A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek széles körű elterjedésében kiemelt szerep hárul a pénzügyi képzés általánossá válásának, melyhez a Budapesti Értéktőzsde és a Magyar Nemzeti Bank támogatásával kifejlesztett Pénzügyi Oktatási Program (POP) is hozzájárul. A pénzügyi-gazdasági ismeretek középiskolai oktatása érdekében létrehozott, internetalapú Pénzügyi Oktatási Program központi elemét egy olyan 28 pénzügyi-gazdasági témakört átfogó, gyakorlati fókuszú oktatási anyag képezi, melyet esettanulmányok, feladatlapok, tanári segédlet és valós tőzsdei szimulációs játék egészítenek ki. A 2011/2012-es tanévben pályázat útján 60 középiskola vett részt a programban.

A program internetes háttérbázisát a www.penziskola.hu honlap jelenti, ahol a program törzsanyaga és a pályázati feltételek az érdeklődők számára szabadon hozzáférhető. A 2011/2012-es tanévben – a tanároknak nyújtott támogatás mérséklése ellenére – a programban közreműködő iskolák száma (60) nem csökkent, ami 134 tanár és kb. 2800 diák bevonását jelenti.

Az Alapítvány a Pénzügyi oktatási program oktatási anyagait egyéb, a fiatal korosztályok pénzügyi nevelését szolgáló kezdeményezések támogatására is felhasználja. Ennek keretében 2011-ben az állami gondozásban lévő diákok részére pénzügyi képzést tartó „Mi szóltunk” Alapítvány részére nyújtott szakmai támogatást.

• Mastercard / „Év Bankja” díjsorozat - Pénzügyi kultúra fejlesztése terén legaktívabb bank

A Pénziránytű Alapítvány és a MasterCard Europe együttműködéseként új kategóriával bővült a kereskedelmi bankok által elérhető „MasterCard – Év Bankja” díjak köre. 2010-ben a pályázók már a „Pénzügyi Kultúra fejlesztése terén legaktívabb bank” címért is versenybe szállhattak. A díj a 2011. évi díjsorozat részeként ismételt meghirdetésre került.

A cím második alkalommal került odaítélésre azon kereskedelmi bank számára, amely a pályázati időszakban a legtöbbet tette a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztéséért. A díjat - az Alapítvány

kuratóriumának felkérésére- független zsűri ítéli oda. A zsűri összetétele garantálja, hogy az értékelés során a benyújtott pályázatokat a lehető legtöbb szempont szerint megvizsgálják és ennek megfelelően a díjat valóban az azt legjobban megérdemlő bank nyerje el.

- **Mindennapi Pénzügyeink Program**

Az Alapítvány és az MNB egyik legsikeresebb kezdeményezése az az összefogás, amelynek eredményeként 2011. májusában újtára indult egy Magyarországon eddig egyedülálló, pénzügyi szemléletformáló és tájékoztató program, amely az állami szféra és csaknem két tucat pénzügyi intézmény, valamint Magyarország meghatározó piaci részesedéssel rendelkező médiavállalatának (Sanoma) összefogásával jött létre. A kezdeményezés legfőbb célja a hazai pénzügyi kultúra fejlesztése, az öngondoskodás népszerűsítése, a lakosság tudatos pénzügyi döntéseinek ösztönzése, valamint a pénzügyi termékek és szolgáltatások iránti igény bővülésének megalapozása. Jelentőségét növeli, hogy tudásunk szerint ez az első olyan hazai program, amely a szektor csaknem valamennyi meghatározó piaci részesedéssel rendelkező szereplőjét a hazai lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztése érdekében összefogni, és mindehhez piaci forrásokat összegyűjteni volt képes.

A program keretében 2011. májusától 15 hónapon keresztül, 22 médiumban közel 700 cikk és önálló szerkesztőségi tartalom jelenik meg, amely a mindennapi élethez szükséges, praktikus pénzügyi ismereteket közvetít havonta változó témakörökben. A szakmailag igényes, minőségbiztosított háttéranyagok kidolgozását – melyek az egyes médiumok szerkesztőségi tartalmainak kiinduló pontját képezik - az Alapítvány koordinálja. Szintén az Alapítvány felel a program megvalósításához kapcsolódó céltámogatások elkülönült kezeléséért, és ellenőrzött, cél- és szerződés szerinti felhasználásáért.

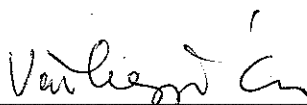
Annak érdekében, hogy a megjelent tartalmak a lakosság minél szélesebb rétegeihez érjenek el, a program részeként a print és online tartalmakon túlmenően egy önálló honlap (www.mindennapipenzugyeink.hu), továbbá 2011. októbertől a fiatalabb korosztály elérését célzó facebook oldal (www.facebook.com/mindennapipenzugyeink) is elindításra került.

- **Pénzügyi Kultúra Alapkutatás**

A Magyar Nemzeti Bank és a Pénziránytű Alapítvány közös felkérésére 2010. végén egy átfogó, 1000 fős reprezentatív mintán végrehajtott országos kutatás valósult meg a hazai lakosság pénzügyi ismereteinek és termékhasználati szokásainak felmérésére. A két panelből álló felmérés egyrészt azt vizsgálta, hogy a lakosság mennyire van tisztában bizonyos, a pénzügyi döntésekben alapvető információkkal, készségekkel. Az erre vonatkozó kérdések egy, a világ 14 országának bevonásával folyó, az OECD által kezdeményezett nemzetközi kutatási projektnek képezi részét.

Ez egészült ki egy hazai ország-specifikus pannellel, melynek célja - az általános pénzügyi ismeretek, valamint a pénzügyi stabilitás szempontjából kiemelt témákra fókuszálva (pénzforgalmi szolgáltatások, bankkártya használat, hitelezés, megtakarítási szokások) az aktuális helyzet felmérése a pénzügyi termékismeretre és a termékhasználatra vonatkozóan.

A kutatási eredmények 2011. áprilisában kerültek publikálásra.



az alapítvány vezetője (képviselője)