

**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**

**2010.**

Budapest, 2011. június 17.

# 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  
**Garbainé dr. Kovács Katalin**, kuratóriumi tag  
**Holtzer Péter**, kuratóriumi tag  
**Dr. Mohai György**, kuratóriumi tag  
**Nagy Márta**, kuratóriumi tag  
**Sz. Pap Judit**, kuratóriumi tag  
**Temmel András**, kuratóriumi tag  
  
**Szalay György**, a kuratórium titkára
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 közötti választás képességére és lehetőségére.

## 2. Kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetek közhasznú egyszerűsített éves beszámolója

A Pénziránytű Alapítvány 2010. évben gazdálkodásáról a számviteli törvénynek és a kapcsolódó előírásoknak megfelelően egyszerűsített éves beszámolót állított össze. A mérleg főösszege 70.037 E Ft, a saját tőke 26.588 E Ft, a tárgyévi eredmény 11.932 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 1.771 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 2010. 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 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. (Az anyagi támogatás mértéke a programban részt vevő iskolák részére 100 E Ft/tanév, a tanárok részére – kutatási ösztöndíj formájában – iskolánként 400 E Ft/tanév volt).

Az Alapítvány az iskolák pénzügyi ismeretterjesztési célú tevékenységét a 2010-2011-es tanévben 111 E Ft értékű nyomtatvánnyal (POP törzs tananyag nyomtatott verzió) is támogatta.

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 2010 végén 68 középfokú oktatási intézmény – köztük a 60 POP iskola – volt a tagja. A POP programban részt nem vevő intézményeket az alapítvány a 2009/2010-es tanévben iskolánként 100 E Ft támogatásban részesítette, melynek célja a pénzügyi ismeretek iskolán belüli oktatásának elősegítése.

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 2010. 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 2010. évben nem nyújtott sem pénzbeli, sem természetbeni támogatást vezető tisztségviselőinek.

\*

## 8. A közhasznú tevékenység rövid tartalmi beszámolója

### Beszámoló az Alapítvány 2010. 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 érdekeltek 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 2010. 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.

- **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 2009/2010-es tanévben pályázat útján 40, a 2010/2011-es tanévben pedig 60 középiskola vett részt a programban.

A program internetes háttérbázisát a [www.penziskola.hu](http://www.penziskola.hu) honlap jelenti, ahol a program törzsanyaga és a pályázati feltételek az érdeklődők számára szabadon hozzáférhető.

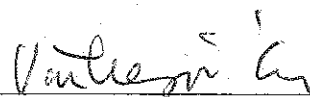
- **Pénziránytű konferencia – Fókuszban a lakossági megtakarítások**

A Pénziránytű Alapítvány – az MNB, a GVH és a PSZÁF szakmai támogatásával – 2010. június 4-én egynapos konferenciát rendezett, melynek elsődleges célja a megtakarítási, befektetési kultúra fejlesztésében érdekelt szereplők mozgósítása és a partnerség erősítése a lakosság megtakarítási szemléletformálása érdekében. A Pénziránytű Alapítvány és a konferenciát támogató intézmények közös célja, hogy felhívják a figyelmet a lakosság megtakarítási hajlandóságának fontosságára, és az érintett szereplőkkel együttműködve a háztartások széles köréhez eljutó szemléletformáló programokat indítsanak el.

- **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 szállhatnak.

A cím első alkalommal 2010 novemberében került odaítélésre azon kereskedelmi bank számára, amely a pályázati időszakban a legtöbbet tette a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztéséért. A díjat odaítélő független zsűri tagjait az Alapítvány kuratóriuma kérte fel 2010 elején. 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.



az alapítvány vezetője (képviselője)