

KÖZHASZNÚSÁGI JELENTÉS

A Tudatos Pénzügyekért Alapítvány
2009. évi működéséről

A közhasznúsági jelentés tartalma:

1. Számviteli beszámoló
2. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás
3. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások mértéke és összege
4. A közhasznú tevékenységről szóló rövid tartalmi beszámoló

Mellékletek:

1. Eredménykimutatás és tájékoztató adatok
2. Mérleg

Elfogadásra előterjesztve a Tudatos Pénzügyekért Alapítvány 2010. február 25-i kuratóriumi ülése elé.

Számviteli beszámoló és támogatás felhasználása

Az alapítvány számviteli beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a 224/2000. (XII.19.) Korm. sz. rendelet és annak 289/2002.(XII.23.) és 237/2003.(XII.17.) Korm. sz. módosításai figyelembe vételével állította össze.

Az alapítványnak 2009. évben vállalkozási tevékenységből származó bevétele nem volt, így ráfordításainak teljes összege a közhasznú, cél szerinti tevékenysége érdekében merült fel.

Részletes elemzés:

A bevételi oldalon az alapítóktól és egyéb szervezetektől kapott támogatás található az alábbi részletezésben:

Magyar Bankszövetség:	3 000 e Ft
MNB:	25 000 e Ft
BAMOSZ:	3 000 e Ft
Magánszemély	1 e Ft
Összesen:	31 001 e Ft

A pénzügyi műveletek bevételei a kamatozó betételekötésből származtak (1713 e Ft).

Összefoglalás:

A Tudatos Pénzügyekért Alapítvány a 2009. évben 22408 e Ft eredménnyel zárta a 2009-es évet.

1. A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás

Az alapítvány 2008. évi megalakulása óta vagyonra még nem tett szert, ezért azzal kapcsolatos kimutatások nem készülhettek.

2. A vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások értéke és összege

Az alapítvány kuratóriumi tisztségviselőinek a tárgyévben nem történt kifizetés.

3. A közhasznú tevékenységről szóló rövid tartalmi beszámoló

4.1. Az alapítvány működésének háttere

A Magyar Nemzeti Bank hosszú távú célként tűzte ki, hogy más állami hatóságokkal, civil szervezetekkel, és piaci szereplőkkel együttműködve a széles lakossági rétegek pénzügyi tudatosságának és jártasságának fejlesztésére irányuló programokat dolgoz ki és valósít meg.

E cél hatékony megvalósításához fontos lépés volt a pénzügyi kultúra fejlesztésében érdekelt és elkötelezett állami, civil és szakmai szervezetek közötti együttműködés további erősítése, valamint a programokhoz szükséges finanszírozási háttér megteremtése. Ennek érdekében döntött úgy a Magyar Nemzeti Bank, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó alapítványt hoz létre.

Felkérte a témában érintett szervezeteket, hogy alapítóként vagy csatlakozó tagként, illetve külső támogatóként anyagi erőforrásokkal is járuljanak hozzá a közös programok megvalósításához.

A jegybank az alapítványi felkéréssel kapcsolatos egyeztetések alapján úgy döntött, hogy a létrehozandó alapítványba alapítóként a Magyar Bankszövetséget és a Diákhitel Központot vonja be. Az alapítvány tevékenységében közreműködő intézmények az alábbi három csoportba sorolhatóak:

- Azok a stratégiai együttműködő partnerek, akik alapítóként vesznek részt az alapítvány munkájában (Diákhitel Központ, Magyar Bankszövetség);
- Azok a stratégiai partnerek, akik jogi státuszuknál fogva alapítóként nem jelenhetnek meg, de hosszú távú szakmai és anyagi támogatóként szándékoznak támogatni az alapítványt (PSZÁF, GVH, Öngondoskodás Alapítvány, Junior Achievement Alapítvány, Közép-Európai Brókerképző Alapítvány);
- Elvi és szakmai támogatást biztosító szakmai szövetségek.

A Fővárosi Bíróság 2008. szeptember 12-én vette nyilvántartásba a Tudatos Pénzügyekért Alapítványt. Az erre vonatkozó végzés értelmében az alapítvány működését a nyilvántartásba vételi határozat jogerőre emelkedését, vagyis szeptember 27-ét követően kezdte meg.

4.2. Az alapítvány 2009. évi tevékenysége

A Tudatos Pénzügyekért Alapítvány 2009-es, működésének első évi tevékenységének főbb eredményei az alábbiakban foglalhatók össze:

1. Pénzügyi oktatási program (POP)

A pénzügyi ismeretek terjesztésének a közoktatás keretein belüli megvalósítása felé történő első és alapvető jelentőségű lépését jelentette, hogy a témában érdekelt hatóságok és szervezetek kezdeményezésére a gazdasági-pénzügyi ismeretek témaköre 2007-től a Nemzeti Alaptanterv részévé vált. A mindennapokhoz szükséges gazdasági-pénzügyi ismeretek széles körű elterjedésében kiemelt szerep hárul a pénzügyi képzés általánossá válásának, melyhez az alapítvány támogatásával megvalósuló Pénzügyi Oktatási Program (POP) is hozzájárul. A pénzügyi-gazdasági ismeretek középiskolai oktatása érdekében létrehozott, internetalapú 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 2008/2009-es tanévben - pályázat útján kiválasztott 25 középiskola közreműködésével - végrehajtott pilot szakaszát az MNB és az Öngondoskodás Alapítvány támogatta anyagilag és szakmailag. Köszönhetően annak, hogy a program fogadtatása a részt vevő tanárok és diákok részéről egyértelműen pozitív volt, a Tudatos Pénzügyekért Alapítvány - együttműködve az Öngondoskodás Alapítvánnyal - az előző évi hasonló kezdeményezés sikerére való tekintettel 2009 júniusában ismételten meghirdette a középiskolai pályázati lehetőséget. (A program sikerességét mutatja, hogy a pilot tanévben közreműködő valamennyi iskola ismét pályázott a program folytatására.) A pályázat révén összesen 40 középiskola részesül támogatásban, a programban 90 tanár és csaknem 1700 diák vesz részt.

2. "Pénziránytű iskola" hálózat és cím

A Tudatos Pénzügyekért Alapítvány és az Oktatási és Kulturális Minisztérium az idén először hirdette meg a "Pénziránytű iskola" hálózati tagságot és címet. A cím magas szintű elismerést jelent azon iskolák számára, amelyek iskolafejlesztési, pedagógiai munkájuk keretében kiemelkedően magas színvonalon és példamutató módon képviselik a gazdasági nevelés, valamint a pénzügyi ismeretterjesztés értékeit.

Az iskolahálózat fő célja, hogy jól szervezett módon segítse elő a gazdasági és pénzügyi kultúra, áttételesen pedig a vállalkozási ismeretek közoktatáson belüli elterjesztését. A kezdeményezők szándéka szerint a hálózat programjai segítik a tagintézmények szakmai fejlődését, hozzájárulnak az iskolák együttműködéséhez, valamint hatékonyan segítik a pénzügyi szemléletformálást.

A címet és a hálózati tagságot a Tudatos Pénzügyekért Alapítvány pályázata útján lehetett elnyerni, melyre első lépésben a Magyar Nemzeti Bank és az alapítvány anyagi és szakmai támogatásával megvalósuló Pénzügyi oktatási programban (POP) résztvevő 40 középiskola kapott lehetőséget, 2009. októberében pedig további 21 középfokú iskola csatlakozhatott a hálózathoz.

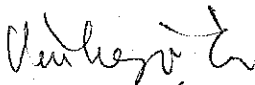
3. Új kategória létrehozása az „Év Bankja” program keretében

A Tudatos Pénzügyekért Alapítvány és a Mastercard együttműködéseként új kategóriával bővült a kereskedelmi bankok által elnyerhető „Év Bankja” díjak köre. 2010-ben a pályázó intézmények már a „Pénzügyi Kultúra fejlesztése terén legaktívabb bank” címért is versenybe szállhatnak. A pályázóknak a díj alapításának bejelentésétől számítva közel egy év áll rendelkezésükre ahhoz, hogy felkészüljenek a „Pénzügyi Kultúra fejlesztése terén legaktívabb bank” cím elnyerésére. A cím első alkalommal 2010. novemberében kerül odaítélésre azon kereskedelmi bank számára, amely a pályázati időszakban a legtöbbet tette a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztéséért.

4. Az Alapítvány logójának, kisarculatának kialakítása

A logo és kisarculat kialakítására az alapítványi program végrehajtása kapcsán célcsoportnak tekintett széles lakossági rétegek felé történő kommunikációjához volt szükség.

Budapest, 2010. január 29.



Dr. Várhegyi Éva
kuratóriumi elnök