

***Zwyczajne Walne Zebranie Członków  
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej  
Sopot, 2015 roku.***

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA  
EDUKACJI FINANSOWEJ ZA 2014 ROK**



<b>SPIS TREŚCI</b>	<b>STRONA</b>
<b>I. Sprawozdanie Zarządu z działalności SKEF za 2014 rok</b>	4
<b>1. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej</b>	4
1.1. Walne Zebrania Członków SKEF	4
1.1.1. Uchwały Walnego Zebrania Członków SKEF	5
1.2. Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – skład i uchwały	8
<b>2. Członkowie SKEF</b>	8
<b>3. Działalność statutowa</b>	10
3.1. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego	10
3.2. Spółdzielczy Arbitraż Konsumentcki i Sąd Polubowny przy SKEF	13
3.3. Akcje charytatywne	14
3.3.1. Zbiórka publiczna - „Akcja Skarbonka”	14
3.4. Przekaż 1% podatku	15
3.5. Projekty i konkursy	18
3.5.1. „Pomóż oszczędzać rodzinie”	18
3.5.2. „Moje pierwsze pieniądze”	20
3.5.3. „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”	23
3.5.4. Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”	26
3.5.5. „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych. II edycja”	29
3.5.6. Biznesplan? To nie takie trudne	31
3.5.7. Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes	32
3.6. Konferencje, seminaria, wydarzenia promocyjne	33
3.6.1. Konferencje i seminaria	33
3.6.2. Wydarzenia promocyjne	35
3.6.3. Spotkania	37
3.7. Działalność szkoleniowa	39
3.7.1. Szkolenia i warsztaty z udziałem pracowników SKEF	39
3.7.2. Szkolenia i warsztaty prowadzone przez pracowników SKEF	40
3.8. Współpraca SKEF	42
3.9. Działalność wydawnicza i medialna	48
3.10. Strona internetowa SKEF	51
<b>4. Zatrudnienie w SKEF</b>	52
<b>5. Planowane działania</b>	53
<b>II. Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2014 rok</b>	55
<b>III. Sprawozdanie finansowe Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2014 rok</b>	57

## I.

# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ ZA 2014 ROK

### **Dane adresowe:**

**Nazwa: Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej**  
**Siedziba i adres: 81- 472 Gdynia, ul. Legionów 126**  
**Wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego**  
**przez VIII Wydział Gospodarczy KRS Sądu Rejonowego**  
**Gdańsk-Południe Nr KRS 000053057**

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF, KRS 000053057) powstało w 1997 roku w Gdyni. SKEF jest organizacją pożytku publicznego, która w szerokim zakresie działa na rzecz konsumentów usług finansowych. Stowarzyszenie prowadzi działalność edukacyjną, doradczą, wydawniczą i charytatywną, popularyzuje edukację finansową i przyczynia się do podnoszenia świadomości ekonomicznej społeczeństwa. W związku z rosnącymi oczekiwaniami klientów, SKEF rozwija swoją działalność na rynku usług konsumenckich.

W 2014 roku, Stowarzyszenie kontynuowało realizację wielu cyklicznych projektów oraz podjęło nowe działania, które były zgodne z jego misją i celami statutowymi.

**Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej przedstawia sprawozdanie z działalności za 2014 rok.**

## **1. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej**

### **1.1. Walne Zebrania Członków SKEF**

- 17 lutego 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej;
- 15 kwietnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej;
- 09 grudnia 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej.

### 1.1.1. Uchwały Walnego Zebrania Członków SKEF

W 2014 roku, podczas Walnych Zebrań Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podjęto liczne uchwały. Oto najważniejsze z nich:

W dniu 17 lutego 2014 roku podjęto uchwałę (Uchwała nr 4/17.02.2014 ZWZC SKEF) w sprawie zmian w statucie SKEF. Działając na podstawie § 22 ust. 2 pkt 6 Statutu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej dokonało zmian w Statucie SKEF:

1. W § 5 dodano punkt w brzmieniu: „inicjowanie, prowadzenie i wspieranie działalności edukacyjno-wychowawczej i opiekuńczej.”
2. W § 6 dodano punkt 5: „prowadzenie, wspieranie działalności placówek oświatowo-wychowawczych i opiekuńczych, promocja, popieranie i podejmowanie przedsięwzięć przyczyniających się do podnoszenia jakości edukacji.”
3. W § 7 dodano punkt 11 „opracowywaniu i prowadzeniu projektów edukacyjnych, organizowaniu i prowadzeniu placówek oświatowo-wychowawczych zgodnie z obowiązującymi przepisami”.
4. § 36 otrzymał następujące brzmienie: „Stowarzyszenie realizuje swoje cele statutowe wymienione w § 6 Statutu poprzez prowadzenie działalności gospodarczej w następujących formach przewidzianych w Polskiej Klasyfikacji Działalności:
  - 1) 46.90.Z - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana,
  - 2) 47.99.Z - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami,
  - 3) 58.11. Z - Wydawanie książek,
  - 4) 58.11.Z - Wydawanie czasopism i pozostałych periodyków,
  - 5) 58.19. Z - Pozostała działalność wydawnicza,
  - 6) 72.20.Z - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie nauk społecznych i humanistycznych,
  - 7) 85.10.Z - Wychowanie przedszkolne,
  - 8) 85.20.Z - Szkoły podstawowe,
  - 9) 85.31. Z - Gimnazja,
  - 10) 85.31.B - Licea ogólnokształcące,
  - 11) 85.31.C - Licea profilowe,
  - 12) 85.32.A - Technika,
  - 13) 85.41. Z - Szkoły policealne,
  - 14) 85.42.B - Szkoły wyższe,
  - 15) 85.59. B - Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej nie sklasyfikowane,
  - 16) 85.60 .Z - Działalność wspomagająca edukację,
  - 17) 94.99.Z- Działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej nie sklasyfikowana.”

Następnie Uchwałą nr 5 ZWZC SKEF z dnia 17 lutego 2014 roku, przyjęto tekst jednolity Statutu SKEF z uwzględnieniem wprowadzonych zmian dokonanych Uchwałą nr 4 ZWZC SKEF z dnia 17 lutego 2014 roku. (Uchwała nr 5/17.02.2014 ZWZC SKEF).

Na kolejnym Zwyczajnym Walnym Zebraniu Członków SKEF w dniu 15 kwietnia 2014 roku, podjęto uchwały, zatwierdzające:

- Sprawozdanie z działalności Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2013 rok (Uchwała nr 6/15.04.2014 ZWZC SKEF);
- Sprawozdanie finansowe SKEF za 2013 rok (Uchwała nr 7/15.04.2014 ZWZC SKEF);
- Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej SKEF za 2013 rok (Uchwała nr 8/15.04.2014 ZWZC SKEF);

Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF podjęło również uchwałę w sprawie przekazania zysku netto z 2013 roku, w wysokości 1.029.901,53 (*słownie złotych: jeden milion dwadzieścia dziewięć tysięcy dziewięćset jeden 53/100*) na działalność statutową (Uchwała nr 10/15.04.2014 ZWZC SKEF).

Podczas posiedzenia w dniu 15.04.2014 roku ZWZC SKEF dokonało wyboru Zarządu Stowarzyszenia na kadencję 2014-2021 w składzie: Pan Kazimierz Janiak, Pani Marzena Bierecka, Pani Ewa Kruk (Uchwała nr 11/15.04.2014 ZWZC SKEF).

Ponadto, ZWZC SKEF podczas powyższego posiedzenia dokonało także wyboru Komisji Rewizyjnej SKEF na kadencję 2014-2021 w następującym składzie osobowym: Pan Grzegorz Buczkowski, Pan Ryszard Czerwonka, Pan Janusz Ossowski, Pan Zygfryd Schoenhoff (Uchwała nr 12/15.04.2014 ZWZC SKEF).

Następnie, działając na podstawie § 22 ust.2 pkt 4 Statutu SKEF, ZWZC SKEF udzieliło Zarządowi Stowarzyszenia absolutorium za okres kadencji 2010-2013 (Uchwała nr 9/15.04.2014 ZWZC SKEF).

W trakcie posiedzenia ZWZC SKEF na podstawie § 22 ust. 2 pkt. 6 Statutu SKEF ZWZC SKEF dokonało następujących zmian w Statucie Stowarzyszenia (Uchwała nr 4/15.04.2014 ZWZC SKEF):

1. W § 2 skreślono cyfrę „1”.
2. W § 5 litery a) – i) zastąpiono cyframi „1)- 9)”.
3. § 9 otrzymał następujące brzmienie: „1. Członkami Stowarzyszenia mogą być osoby pełnoletnie, małoletni w wieku od 16 do 18 lat, obywatele polscy i cudzoziemcy, w tym także nie mający stałego miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które popierają cele Stowarzyszenia oraz deklarują i dają rękojmię czynnego uczestnictwa w zespólnym wysiłku zmierzającym do realizacji tych celów.  
2. Małoletni poniżej 16 lat oraz inna osoba posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych mogą zostać członkami Stowarzyszenia za zgodą ich przedstawicieli ustawowych.  
3. Osoby prawne mogą być wyłącznie członkami wspierającymi i honorowymi Stowarzyszenia.”

4. § 10 otrzymał następujące brzmienie: „1. O uzyskanie statusu członka zwyczajnego może się ubiegać osoba, która:
- 1) przedłoży rekomendację dwóch członków zwyczajnych,
  - 2) złoży pisemną deklarację o podjęciu się realizacji celów Stowarzyszenia.
2. Założyciele Stowarzyszenia stają się członkami zwyczajnymi z dniem zarejestrowania.
3. O przyjęciu danej osoby w poczet członków zwyczajnych Stowarzyszenia decyduje Walne Zebranie Członków.
4. Członek zwyczajny Stowarzyszenia posiada:
- 1) czynne i bierne prawo wyborcze do władz Stowarzyszenia,
  - 2) prawo uczestnictwa w pracach Stowarzyszenia,
  - 3) prawo do uczestnictwa w Walnych Zebraniach Członków.
5. Członek zwyczajny Stowarzyszenia jest obowiązany:
- 1) brać czynny udział w pracach Stowarzyszenia,
  - 2) przestrzegać postanowień niniejszego Statutu,
  - 3) dbać o dobro i autorytet Stowarzyszenia,
  - 4) regularnie płacić składki członkowskie.
6. Praca członka zwyczajnego na rzecz Stowarzyszenia jest wykonywana honorowo, z wyjątkiem członków zatrudnionych w Stowarzyszeniu.”
5. W § 13 w ustępie 1 „ ust. 3.” zastąpiono „§ 9 ust. 2” oraz skreślono ust. 3.
6. W § 18 w ust. 6 po słowie adres dodano słowa „ pocztowy lub mailowy”.
7. W § 27 ust. 3 słowa „trzy lata” zastąpiono słowami „siedem lat”.
8. W § 30 ust. 4 słowa „trzy lata” zastąpiono słowami „siedem lat”.
9. W § 31 pkt. 4 skreślono słowa „ z uwzględnieniem postanowień uchwalonego przez Walne Zebranie Członków regulaminu wynagrodzenia”, a po słowie Zarządu postawiono kropkę.
10. W § 31 skreślono pkt. 9.
11. Uległa zmianie numeracja dotychczasowych paragrafów w ten sposób, że § 13 staje się § 11, § 14 staje się § 12, § 15 staje się § 13, § 16 staje się § 14, §17 staje się § 15, § 18 staje się § 16, § 19 staje się § 17, § 20 staje się § 18, § 21 staje się § 19, § 22 staje się § 20, § 23 staje się § 21, § 24 staje się § 22, § 25 staje się § 23, § 26 staje się § 24, § 27 staje się § 25, § 28 staje się § 26, §29 staje się § 27, § 30 staje się § 28, , § 31 staje się § 29, § 32 staje się § 30, § 33 staje się § 31, § 34 staje się § 32, § 35 staje się § 33, § 36 staje się § 34, § 37 staje się § 35, § 38 staje się § 36.
12. W związku ze zmianą numeracji w nowym § 24 liczbę „25” zastąpiono liczbą „23”, w nowym § 26 liczbę „29” zastąpiono liczbą „27”, w nowym § 29 liczbę „24” zastąpiono liczbą „22”,

Następnie, Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej przyjęło tekst jednolity Statutu SKEF z uwzględnieniem zmian dokonanych Uchwałą nr 4 z dnia 15 kwietnia 2014 roku (Uchwała nr 5/15.04.2014 ZWZC SKEF).

Na kolejnym Zwyczajnym Walnym Zebraniu Członków SKEF w dniu 9 grudnia 2014 roku, Prezes Zarządu SKEF omówił plan działalności Stowarzyszenia oraz roczny plan finansowy na rok 2015. SKEF będzie kontynuował realizację projektów oraz

podjmował nowe działania zgodne z misją i celami statutowymi. Działając na podstawie § 22 ust.2 pkt. 13 Statutu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF zatwierdziło roczny plan działalności wraz z rocznym planem finansowym (Uchwała 4/09.12.2014 ZWZC roku).

## 1.2. Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – skład i uchwały

### ❖ Skład Zarządu SKEF

Podczas posiedzenia Zwyczajnego Walnego Zebrania Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w dniu 15.04.2014 roku ZWZC SKEF Uchwałą nr 11/15.04.2014 ZWZC SKEF dokonało wyboru Zarządu Stowarzyszenia na kadencję 2014-2021 w składzie: Pan Kazimierz Janiak, Pani Marzena Bierecka, Pani Ewa Kruk.

Zgodnie z § 25 ust 1 Statutu SKEF Zarząd podjął uchwałę w sprawie podziału funkcji członków Zarządu (Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 15 kwietnia 2014 roku).

- **dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF**
- **Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu SKEF**
- **Ewa Kruk, Członek Zarządu SKEF**

Zgodnie z § 27 ust 2 Statutu SKEF Zarząd podjął uchwałę w sprawie podziału obowiązków pomiędzy członków Zarządu. Uchwała została zatwierdzona przez Komisję Rewizyjną SKEF (Uchwała nr 2 Zarządu SKEF z dnia 15 kwietnia 2014 roku).

### ❖ Uchwały Zarządu SKEF

W 2014 roku odbyło się 19 posiedzeń Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których Zarząd SKEF podjął 16 uchwał.

## 2. Członkowie SKEF

Członkami SKEF są członkowie następujących Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych:

- Kasa Stefczyka
- SKOK im. St. Adamskiego
- Bieszczadzka SKOK
- Kasa Jowisz
- SKOK Kozienice
- SKOK Wspólnota – (postanowienie Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku, Wydział VI Gospodarczy z dnia 26 września 2014 r. o ogłoszeniu upadłości)
- Kasa Polska
- SKOK Rafineria
- SKOK w ZWCH „Stilon” S.A.

The image is a promotional flyer for SKEF. At the top left is the SKEF logo with the text 'Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej'. Below the logo is a bar chart with four bars of increasing height, each topped with a silver coin. Below the coins, the text reads 'TYLKO 4 zł ROCZNIE, a tak wiele korzyści'. The flyer contains several columns of small text, including sections for 'Skład Zarządu SKEF', 'Zadania Zarządu SKEF', 'Skład Komisji Rewizyjnej SKEF', 'Skład Komisji Nadzorczej SKEF', and 'Skład Komisji Programowej SKEF'. At the bottom right, there is a website address 'WWW.SKEF.PL' and contact information for the Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej.



- Kasa Wybrzeże
- SKOK Wisła
- SKOK Świdnik
- SKOK Mysłowice
- SKOK Bogdanka
- SKOK Skarbiec
- SKOK Szopienice
- SKOK w Kostrzynie nad Odrą
- SKOK Unii Lubelskiej

W 2014 roku Zarząd SKEF wyraził zgodę na przyjmowanie w poczet członków wspierających SKEF osób ubiegających się o członkostwo w:

- w SKOK Świętokrzyska (*Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 10 stycznia 2014 roku*).

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zapewnia Spółdzielczym Kasom Oszczędnościowo - Kredytowym więź organizacyjną wymaganą przez Statut „Kasy” oraz Ustawę o Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo – Kredytowych z dnia 5 listopada 2009 r. (Dz. U. z 2012 r. poz.855 ze zm.). Ponadto, SKEF, współpracując z ruchem Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, wspiera Kasy w ich społecznej misji.

**Liczba członków przyjętych do SKEF w 2014 r. 58 085 osób.**

Budując więź, Stowarzyszenie pozostaje w świadomości członków i klientów SKOK poprzez:

- porady finansowe, prawne i konsumenckie,
- szkolenia dla młodzieży i dorosłych,
- publikacje,
- stronę internetową,
- szkolenia personelu kas, który ma bezpośredni kontakt z członkami.

Zgodnie z zawartymi ze Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi porozumieniami o współpracy SKEF przekazuje informacje o planowanych oraz bieżących wydarzeniach organizowanych dla członków SKEF i SKOK.

### **Komisja Nadzoru Finansowego**

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej jako organizacja społeczna, skupiająca licznych członków Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych wystąpiło do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o dopuszczenie do udziału w postępowaniu administracyjnym na prawach strony w sprawach dotyczących:

SKOK Unii Lubelskiej,  
SKOK Jowisz,  
SKOK Wybrzeże,



## 3. Działalność statutowa

### 3.1. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego

**Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej**

Masz problemy finansowe?  
 Jesteś osobą zadłużoną?  
 Potrzebujesz porady prawnej?  
 Nie znasz swoich praw i obowiązków?  
 Gubisz się w świecie finansów?

Przyjdź do Ośrodka Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego i skorzystaj z bezpłatnej porady!

**OFERUJEMY:**

- ▶ bezpłatną pomoc obejmującą poradnictwo finansowe, prawne i doradztwo konsumenckie
- ▶ wsparcie w rozwiązywaniu kłopotów finansowych wynikających z nadmiernego zadłużenia
- ▶ dostęp do informacji na temat swoich praw i obowiązków oraz pomoc w odzyskaniu kontroli nad swoimi finansami

Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego prowadzony jest przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF)

Ważne:  
 Nie udzielamy kredytów i pomocy finansowej!

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, dostrzegając potrzeby konsumentów usług finansowych w zakresie bezpłatnego poradnictwa finansowo-prawnego, kontynuowało w 2014 roku działalność Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego (ODFiK). Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego są punktami doradczymi, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumentckim, o charakterze nieodpłatnym. Usługi świadczone przez Ośrodki, skierowane są do wszystkich konsumentów, których sytuacja materialna nie pozwala na skorzystanie z odpłatnego poradnictwa finansowego czy prawnego. Szczególnym wsparciem objęte są osoby dotknięte zjawiskiem nadmiernego zadłużenia i wykluczenia finansowego. Działalność ODFiK charakteryzuje się bezstronnością, rzetelnością i poufnością. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, zwiększając wiedzę finansową i prawną konsumentów, jak również podnosząc

świadomość ekonomiczną społeczeństwa. Działalność Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmuje wyłącznie poradnictwo i doradztwo. Ośrodki nie reprezentują klientów przed instytucjami finansowymi, nie udzielają kredytów i nie pośredniczą w ich udzielaniu, jak również nie świadczą pomocy finansowej. Sieć Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmuje pięć punktów doradczych zlokalizowanych w Gdyni, Warszawie, Krakowie, Wrocławiu i Białej Podlaskiej. Ośrodki przyjmują klientów zgodnie z następującym podziałem terytorialnym:

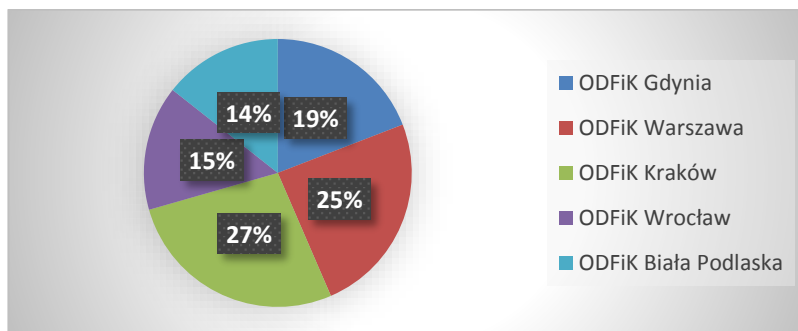
1. ODFiK Gdynia – województwa: pomorskie, zachodniopomorskie, kujawsko-pomorskie
2. ODFiK Warszawa – województwa: mazowieckie, łódzkie, wielkopolskie, warmińsko-mazurskie
3. ODFiK Kraków – województwa: małopolskie, śląskie, podkarpackie
4. ODFiK Wrocław – województwa: dolnośląskie, lubuskie, opolskie - zmiana lokalu w dniu 02.12.2014 ul. Kamienna 111 U/7 Wrocław.
5. ODFiK Biała Podlaska – województwa: lubelskie, świętokrzyskie, podlaskie

W 2014r. z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego skorzystało **1009** osób, co stanowi wzrost liczby klientów o ponad 5 proc. w porównaniu z rokiem 2013. Największy wzrost zainteresowania klientów w zakresie bezpłatnego poradnictwa finansowo – prawnego odnotowały Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Białej Podlaskiej (44 proc.) i Warszawie (26 proc.).

**Tabela 1:** Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2014r.

<b>Nazwa</b>	<b>Liczba udzielonych porad</b>	<b>Średnia liczba udzielonych porad w miesiącu</b>
<i>ODFiK Gdynia</i>	193	16,08
<i>ODFiK Warszawa</i>	246	20,50
<i>ODFiK Kraków</i>	273	22,75
<i>ODFiK Wrocław</i>	152	12,67
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	145	12,08
<b>OGÓŁEM:</b>	<b>1009</b>	<b>84,08</b>

**Wykres 1:** Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2014r.



W minionym roku najwięcej spraw, z którymi klienci zwrócili się do Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego, dotyczyło ogólnie pojętego zadłużenia – 565 spraw, co stanowiło 56 proc. ogółu wszystkich spraw. Zdecydowana większość konsumentów zwracających się o pomoc miała problemy ze spłatą posiadanych zobowiązań kredytowych. Część klientów doświadczyła tzw. spirali zadłużenia. Porady dotyczyły przede wszystkim zasad negocjacji z wierzycielami, restrukturyzacji zadłużenia, sposobów na odzyskanie kontroli nad finansami osobistymi. Ponadto zwracano klientom uwagę na zagrożenia związane z nadmiernym zaciąganiem kredytów oraz przedstawiano konsekwencje nieterminowej spłaty zobowiązań. Wiele osób zwracało się również do Ośrodków z pytaniami dotyczącymi procedury windykacyjnej, postępowania egzekucyjnego oraz instytucji tzw. upadłości konsumenckiej.

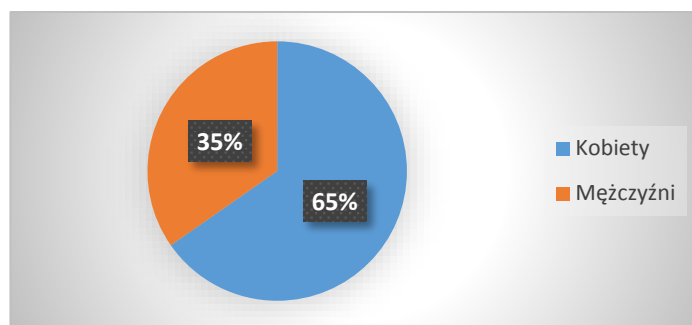
Należy zwrócić uwagę, iż niski stan wiedzy konsumentów w tematyce usług finansowych, nieumiejętność samodzielnego radzenia sobie z problemami finansowymi oraz brak w pełni skutecznych narzędzi walki ze zjawiskiem nadmiernego zadłużenia są czynnikami pogłębiającymi problem wykluczenia finansowego.

**Tabela 2:** Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2014r. z podziałem na rodzaj spraw

<b>Nazwa</b>	<b>Kredytowe</b>	<b>Dot. zadłużenia</b>	<b>Inne</b>
<i>ODFiK Gdynia</i>	43	109	41
<i>ODFiK Warszawa</i>	12	120	114
<i>ODFiK Kraków</i>	30	156	87
<i>ODFiK Wrocław</i>	15	82	55
<i>ODFiK Białą Podlaska</i>	13	98	34
<b>OGÓŁEM:</b>	<b>113</b>	<b>565</b>	<b>331</b>

Klientami Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego są w przeważającej większości osoby niezamożne, posiadające stałe źródło dochodu w postaci wynagrodzenia za pracę, renty lub emerytury, lub korzystające ze świadczeń socjalnych. Zazwyczaj zamieszkują w miastach, o różnej wielkości, w nielicznych przypadkach – tereny wiejskie. Struktura wiekowa klientów jest zróżnicowana, jednak w dużej mierze są to osoby starsze. Struktura klientów ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z poradnictwa w Ośrodkach. W 2014r. z pomocy specjalistów ODFiK skorzystało: 659 kobiet (65 proc.) i 350 mężczyzn (35 proc.).

**Wykres 2:** Struktura klientów ODFiK ze względu na płeć w 2014r.



Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego udzielają porad poprzez bezpośredni kontakt z klientem, telefonicznie, listownie oraz drogą e-mailową. W roku 2014 klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 482, co stanowiło blisko 48 proc. wszystkich porad oraz z porad telefonicznych – 311 (31 proc.). W ubiegłym roku odnotowano również niewielki wzrost zainteresowania poradami udzielanymi za pośrednictwem e-mail – 189 (19 proc.).

**Tabela 3:** Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFiK w 2014r. z podziałem na formę porady

Nazwa	Bezpośrednie	Telefoniczne	E-mail	Listowne
ODFiK Gdynia	128	39	23	3
ODFiK Warszawa	50	120	72	4
ODFiK Kraków	147	82	40	4
ODFiK Wrocław	74	35	34	9
ODFiK Biała Podlaska	83	35	20	7
<b>OGÓŁEM:</b>	<b>482</b>	<b>311</b>	<b>189</b>	<b>27</b>

Ponadto, specjaliści ODFiK aktywnie uczestniczyli w innych działaniach i projektach realizowanych przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w roku 2014.

### 3.2. Spółdzielczy Arbitraż Konsumentcki i Sąd Polubowny przy SKEF



W 2014 roku Spółdzielczy Arbitraż Konsumentcki (SAK) kontynuował swoją działalność, oferując szybką i tanią formę rozstrzygnięcia sporów. SAK rozstrzyga spory w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez SKOK-i czynności podejmowanych w ramach działalności statutowej SKOK. Postępowanie przed arbitrem wszczyna się na wniosek złożony przez klienta. Wniosek o wszczęcie postępowania oraz Regulamin SAK dostępne są na stronie internetowej [www.skef.pl](http://www.skef.pl). Można go także uzyskać

drogą korespondencyjną, bądź podczas wizyty w biurze SAK. W okresie sprawozdawczym do Spółdzielczego Arbitrażu Konsumenckiego wpłynęły 23 wnioski. 19 wniosków z Kasy Stefczyka, 1 wniosek ze SKOK Jaworzno, 1 wniosek ze SKOK Kopernika, 1 wniosek ze SKOK Chmielewskiego oraz 1 wniosek ze SKOK Arka. W 3 przypadkach zwrócono wnioski (ze względu

na niezuzupełnienie braków formalnych w określonym terminie), w 11 przypadkach Arbiter zarządził oddalenie wniosku w całości, (w sytuacji gdy zgłoszone roszczenie okazało się niezasadnione), w 5 przypadkach odrzucono wnioski (w sytuacji gdy, spór został prawomocnie rozstrzygnięty w postępowaniu sądowym, bądź wartość przedmiotu sporu przekroczyła 8.000 zł). Następnie, w 3 przypadkach uznano roszczenie wnioskodawcy, obecnie jeden wniosek czeka jeszcze na rozstrzygnięcie.

Sąd Polubowny przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej został powołany do życia w 2006 roku do rozstrzygnięcia sporów:

- 1) pomiędzy Kasami a ich członkami – w sprawach o prawa niemajątkowe,
- 2) pomiędzy Kasą Krajową a jej pracownikami oraz pomiędzy Kasami a ich pracownikami – w sprawach z zakresu prawa pracy, jeżeli zapis na Sąd Polubowny został sporządzony w formie pisemnej po powstaniu sporu,
- 3) pomiędzy Kasą Krajową a Kasami – w sprawach o prawa majątkowe i niemajątkowe,
- 4) pomiędzy Kasami – w sprawach o prawa majątkowe i niemajątkowe.

W 2014 roku do Sądu Polubownego nie wpłynął żaden pozew.

### 3.3. Akcje charytatywne

#### 3.3.1. Zbiórka publiczna – „Akcja Skarbonka”

W 2014 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wspólnie z Kasą Stefczyka kontynuowało zbiórkę publiczną w ramach **akcji "Skarbonka"**. Akcja trwa od 2005 roku i prowadzona jest w oddziałach Kasy Stefczyka. Dzięki zebranych środkom finansowym, SKEF wraz z Kasą Stefczyka otacza opieką podopiecznych z domów dziecka.

Minister Administracji i Cyfryzacji w dniu 5 lipca 2013 roku (otrzymaną w dniu 12 lipca 2013 roku), wydał **decyzję nr 249/2013 (DAP-ZZP-632-1-252/2013)** zezwalającą na przeprowadzenie przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej z siedzibą w Gdyni zbiórki publicznej. Zgoda została wydana na czas określony do dnia 15 lipca 2014 roku.

11 września 2013 roku, została zawarta trójstronna umowa o współpracy pomiędzy Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej, Kasą Stefczyka a Stefczyk Finanse - Towarzystwo Zarządzające SKOK sp. z o.o. SKA. Umowa zawierała postanowienia dotyczące rekrutacji osób gotowych podjąć działania wolontarystyczne, udostępnienia przez Kasę Stefczyka miejsc, w których zostaną umieszczone skarbonek, sporządzenia regulaminu zbiórki oraz sposobu dokonywania przelewów pieniężnych przez oddziały SKOK.

W trakcie trwania zbiórki publicznej przeprowadzono jedno otwarcie skarbon, które odbyło się w dniu 11 czerwca 2014 roku. Zebrano kwotę **16.250,36 zł.** (słownie złotych: szesnaście tysięcy dwieście pięćdziesiąt 36/100). Wszystkie środki uzyskane podczas zbiórki pochodziły z wystawionych skarbon w oddziałach Kasy Stefczyka. Na utworzony specjalnie na potrzeby zbiórki rachunek bankowy nie wpłynęły żadne środki finansowe. Za uzyskane środki zakupiono: zestawy komputerowe, urządzenia wielofunkcyjne, słuchawki z mikrofonem, zestawy tuszy do urządzeń wielofunkcyjnych, gry multimedialne.



Zdjęcie: Przekazanie podarunków  
podopiecznym Domu Dziecka w Oławie



Zdjęcie: Przekazanie podarunków  
Podopiecznym Centrum Opiekuńczo-Wychowawczego  
w Golance Dolnej

W 2014 roku wsparte zostały dwa Domy Dziecka - Dom Dziecka w Oławie (pl. Zamkowy 17, 55-200 Oława) i Centrum Opiekuńczo-Wychowawcze Powiatu legnickiego w Golance Dolnej (Golanka Dolna 6, 59-230 Prochowice).

### 3.4. Przekaz 1% podatku



Stowarzyszenie Krzewienia  
Edukacji Finansowej



WSPIERA POTRZEBUJĄCE  
RODZINY I FUNDUSZ  
STYPENDIALNY

BZ WBK SA III /o Gdynia 34 1090 1102 0000 0001 1200 8689

Ustawa o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie przewiduje, że każdy podatnik płacący podatek dochodowy od osób fizycznych może przeznaczyć 1% swojego podatku na rzecz wybranej przez siebie organizacji pożytku publicznego. **Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (KRS 000053057)** od 2005 roku jest organizacją pożytku publicznego, dzięki czemu może pozyskiwać środki finansowe z wpłat 1% podatku dochodowego od osób fizycznych. SKEF w szerokim zakresie działa na rzecz konsumentów usług finansowych, realizując działalność edukacyjną, doradczą, wydawniczą i charytatywną. Uzyskane środki Stowarzyszenie przeznacza na wspieranie najbardziej potrzebujących, realizując programy w zakresie edukacji finansowej.



Zarząd SKEF podjął decyzję, aby w 2014 roku 1% podatku dochodowego przekazać na wsparcie następujących działań:

### ➤ Projekt „Pomóż Oszczędzać Rodzinie”

Projekt jest odpowiedzią na problemy rodzin o niskich dochodach, które chcą kształcić swoje umiejętności świadomego korzystania z produktów dostępnych na rynku finansowym i nie być grupą społeczną, narażoną na zjawisko nadmiernego zadłużenia. Celem projektu jest edukacja rodzin w zakresie planowania i skutecznego zarządzania finansami osobistymi. Każdy uczestnik przy wsparciu mentora – opiekuna rodziny, ma możliwość indywidualnego opracowania budżetu domowego dostosowanego do swoich potrzeb. „Pomóż oszczędzać rodzinie” to próba, zarówno podniesienia świadomości finansowej uczestników projektu oraz ich rodzin, jak i wyrobienia nawyku oszczędzania.

### ➤ Szkolenia dla rodzin z zakresu edukacji finansowej

Szkolenia mają charakter autorskich warsztatów i konstruowane są po wcześniejszej analizie potrzeb i oczekiwań grupy oraz wsparte profesjonalnym doradztwem. Szkolenia dotyczą pojęć finansowych, planowania budżetu domowego i praw konsumenta.

### ➤ Fundusz stypendialny

W roku 2014, dzięki posiadanemu statusowi organizacji pożytku publicznego oraz hojności Darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% podatku dochodowego od osób fizycznych na SKEF, mogliśmy uruchomić wypłatę stypendiów dla 17 studentów uczelni wyższych i uczniów szkół ponadgimnazjalnych w ramach projektu „Fundusz Stypendialny”.

Zarząd SKEF zatwierdził regulamin wydatkowania środków pochodzących z wpłat podatników na działalność pożytku publicznego SKEF. (*Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 09 grudnia 2014 roku*).

W dniu 31 października 2014 roku, Zarząd SKEF przyznał stypendia w ramach Funduszu Stypendialnego SKEF na rok akademicki/szkolny 2014/2015 następującym osobom:

### Uczniowie szkół ponadgimnazjalnych

1. Beata Koper – II Liceum Ogólnokształcące im. Jana III Sobieskiego – Kraków



2. Adam Lelito – Technikum nr 7 Zespół Szkół Elektryczno – Mechanicznych – Nowy Sącz
3. Katarzyna Mizgalska – I Liceum Ogólnokształcące im. Juliusza Słowackiego w Częstochowie

### **Studenci uczelni wyższych**

4. Przemysław Brzuszczyk - Szkoła Główna Handlowa – Warszawa
5. Natalia Ciesnowska – Państwowa Szkoła Wyższa im. Jana Pawła – Biała Podlaska
6. Małgorzata Gałka - Politechnika Łódzka - Łódź
7. Kinga Hackiewicz - Państwowa Szkoła Wyższa im. Jana Pawła – Biała Podlaska
8. Karolina Klawikowska – Uniwersytet Mikołaja Kopernika - Toruń
9. Tomasz Klemt – Uniwersytet Warszawski - Warszawa
10. Katarzyna Mroziak - Państwowa Szkoła Wyższa im. Jana Pawła – Biała Podlaska
11. Marcin Szczurki - Szkoła Główna Handlowa – Warszawa
12. Agnieszka Och – Uniwersytet Przyrodniczo – Humanistyczny - Siedlce
13. Martyna Ostrowska – Uniwersytet im. Jana Kochanowskiego - Kielce
14. Mateusz Pleban – Wyższa Szkoła Prawa i Administracji - Rzeszów
15. Jowita Przybysz - Państwowa Szkoła Wyższa im. Jana Pawła – Biała Podlaska
16. Beata Pustuła – Akademia Górniczo – Hutnicza - Kraków
17. Tomasz Pisarski – Uniwersytet Warmińsko – Mazurski - Olsztyn

W 2014 roku, w ramach działań promocyjnych dotyczących zbiórki 1% podatku dochodowego zostały przeprowadzone następujące działania:

- Ukazała się informacja dotycząca możliwości przekazania 1% podatku dochodowego na rzecz SKEF na stronie internetowej [www.skef.pl](http://www.skef.pl) i facebooku,
- Przygotowano program PIT z wersją dedykowaną dla SKEF, który zamieszczono na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl)
- Pojawiła się informacja o 1% na rzecz SKEF w bazie organizacji Pożytku publicznego [www.ngo.pl](http://www.ngo.pl), [www.pozytek.ngo.pl](http://www.pozytek.ngo.pl)
- Ukazała się informacja dotycząca możliwości przekazania 1% podatku dochodowego na rzecz SKEF na stronie Kasy Stefczyka [www.kasastefczyka.pl](http://www.kasastefczyka.pl) i facebooku, a także innych SKOK np.: Skok Unii Lubelskiej.
- Za pośrednictwem ODFIK (Gdynia, Wrocław, Biała Podlaska, Warszawa, Kraków) przesłano informację e-mailowo do klientów ODFIK.
- Włączono się do akcji 1% wielka sprawa, której organizatorem było Gdyńskie Centrum Organizacji Pozarządowych. W ramach akcji został opublikowany biuletyn z wykazem instytucji pożytku publicznego (informacja o SKEF).
- Wysłano e-mail do wszystkich stypendystów SKEF z prośbą o rozpowszechnienie informacji o 1%.
- Rozpropagowano informacje dotyczące akcji 1% wśród instytucji współpracujących ze SKEF.
- Został opublikowany artykuł dotyczący 1% na rzecz SKEF w Czasie Stefczyka w lutym, marcu i kwietniu 2014 r.

- Przesłano informacje do „Ratusza” z prośbą o publikację i przekazanie tekstu do zaprzyjaźnionych mediów.
- Dzięki współpracy z organizacją „Pracodawcy Pomorza” wysłano e-mailing związany z 1% na rzecz SKEF do członków Pracodawców Pomorza.

**W roku 2014 dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku zebrano kwotę 39.572, 20 zł.**

### 3.5. Projekty i konkursy

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, realizując swoje postanowienia i cele statutowe zrealizowało następujące projekty:

#### 3.5.1. „Pomóż oszczędzać rodzinie”



W 2014 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Kasą Stefczyka, Fundacją im. Franciszka Stefczyka oraz Fundacją „Kocham Podlasie” przystąpiło do realizacji piątej edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” skierowanego do rodzin, które przy niskich dochodach chcą nauczyć się oszczędzania, planowania finansowego oraz świadomego korzystania z produktów finansowych. Projekt po raz trzeci realizowany był na Podlasiu i podobnie jak wszystkie cztery edycje trwał 9 miesięcy. Każdą z rodzin opiekował się mentor - Monika Marchalewska z Ośrodka Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Białej Podlaskiej. Pierwszym etapem była nauka prowadzenia indywidualnych budżetów domowych oraz szukanie oszczędności. W maju 2014 roku uczestnicy stali się członkami SKEF oraz Kasy Stefczyka. Założyli konta i lokaty systematycznego oszczędzania. Przydzielony im opiekun finansowy zapoznał ich zarówno z funkcjonowaniem tej instytucji jak i z produktami oferowanymi przez kasę. Rodziny przeszły tym samym do drugiego, sześciomiesięcznego etapu projektu. W tym czasie nadal prowadziły budżety domowe i planowały wydatki a na założoną lokatę systematycznego oszczędzania odkładały środki na postawiony sobie na początku projektu cel. 9 października 2014 roku rodziny uczestniczyły w zorganizowanych przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej warsztatach „Planowanie i budżet domowy”. Spotkanie było okazją do podzielenia się z pozostałymi uczestnikami swoimi spostrzeżeniami i uwagami na temat planowania finansowego oraz poszerzenia swojej wiedzy w tym zakresie. Po zakończeniu projektu, spełnieniu wszystkich

regulaminowych warunków każda z rodzin otrzymała nagrodę w wysokości 1.000 zł netto, którą wraz z zaoszczędzonymi na lokacie środkami przeznaczały na zaplanowane w trakcie projektu działania.

06 grudnia 2014 roku w Białej Podlaskiej odbyło się uroczyste zakończenie V edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”. W uroczystości udział wzięli uczestnicy projektu wraz ze swoimi rodzinami, Zarząd SKEF w osobach dr inż. Kazimierza Janiaka – Prezesa Zarządu, Marzeny Biereckiej – Wiceprezes Zarządu oraz Ewy Kruk – Dyrektora Biura. Obecne były również koordynator projektu Magdalena Nastrabaszczyńska oraz mentor Monika Marchalewska. Swoją obecnością zaszczylicili Senator Rzeczypospolitej Polskiej Grzegorz Bierecki, Dariusz Stefaniuk Prezydent Białej Podlaskiej oraz przedstawiciel Kasy Stefczyka Pani Aneta Dyrdowska. Oprócz przewidzianej w projekcie nagrody 1000 złotych, rodziny otrzymały pamiątkowe czek i upominki od Organizatora i Partnerów projektu. Po części oficjalnej był czas na rozmowy i refleksje. Wszyscy uczestnicy zgodnie przyznali, że udział w projekcie pozwolił im racjonalnie gospodarować pieniędzmi i planować wydatki. To co na początku projektu było dla nich dużym problemem – zbieranie paragonów i comiesięczne spisywanie wydatków – po dziewięciu miesiącach stało się nawykiem i przydatnym narzędziem w gospodarowaniu finansami.



Zdjęcie: Uroczystość zakończenia V edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” –  
na zdjęciu: rodziny uczestniczące w V edycji -

Zdjęcie: Uroczystość zakończenia V edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” .

Na zdjęciu: Prezes SKEF – dr inż. Kazimierz Janiak, Wiceprezes SKEF - Marzena Bierecka, Dyrektor Biura SKEF – Ewa Kruk, przedstawiciel Kasy Stefczyka - Aneta Dyrdowska, mentor – Monika Marchalewska.



### 3.5.2. „Moje pierwsze pieniądze”



„Moje pierwsze pieniądze” – to innowacyjny projekt z zakresu edukacji finansowej, skierowany do uczniów nauczania wczesnoszkolnego w wymiarze 15 godzin lekcyjnych. Uczenie dzieci edukacji finansowej jest w dzisiejszych czasach koniecznością spowodowaną przekształceniami rynku finansowego, który zabiega o uwagę coraz to młodszych konsumentów. Dlatego też edukowanie dzieci w tym zakresie nie może być traktowane jako eksperyment, powinno na stałe zagościć w polskich programach edukacyjnych, tak jak ma to miejsce w wielu krajach. Zajęcia miały na celu m.in. poznanie genezy pieniądza, rozumienie współczesnych form pieniądza i jego znaczenia w życiu codziennym oraz kształtowanie pozytywnego nawyku oszczędzania i świadomego gospodarowania posiadanymi środkami. Uczestnictwo w projekcie zakłada także m.in. wyjaśnienie różnicy między potrzebą a zachcianką, uświadomienie działania mechanizmów reklamowych, ukazanie znaczenia świadomego wyboru produktów i wdrożenie do świadomego gospodarowania pieniędzmi, kształtowanie wiedzy na temat tego, skąd współczesny człowiek bierze pieniądze, utrwalanie umiejętności arytmetycznych na podstawie pieniędzy. Udział w projekcie miał na celu również uzmysłowienie najmłodszym, jakie istnieją sposoby wykorzystania pieniędzy, popularyzację idei sprawiedliwego handlu, czy też rozumienie problemów krajów ubogich. Pakiet materiałów dydaktycznych obejmuje: zeszyt ćwiczeń dla ucznia, karty ćwiczeń, płytkę DVD z animacjami i przewodnik metodyczny dla nauczyciela.

W 2014 roku realizowane były dwie kolejne edycje projektu „Moje pierwsze pieniądze”. W roku szkolnym 2013/2014 – edycja szósta a w roku szkolnym 2014/2015 trwająca obecnie edycja siódma.

W VI edycji wzięło udział 377 uczniów ze szkół w Gdyni, Sopocie, Wejherowie, Wrocławiu, Jordanowie Śląskim, Dobryniu Dużym i Białej Podlaskiej. Dzięki partnerowi projektu, grupie KRUK materiał merytoryczny został wzbogacony o komiks „Czym jest dług”, który przekazany został każdemu uczestniczącemu w zajęciach dziecku. 04 czerwca 2014 roku, w Białej Podlaskiej odbyło się uroczyste zakończenie VI edycji projektu z udziałem uczniów trzech szkół podstawowych, nauczycieli, rodziców i opiekunów. Organizator projektu, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej przygotowało prezentację z zakresu historii pieniądza, oszczędzania i planowania wydatków, a także akcji charytatywnych, która była doskonałą okazją do aktywnego podsumowania wiedzy. Dodatkową atrakcją okazał się quiz, w którym reprezentacje klas walczyły o nagrody dla wszystkich swoich koleżanek i kolegów: plecaki, kubki, portfeliki i inne drobne upominki. Na uroczystości obecni byli przedstawiciele organizatora Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu, Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu, Ewa Kruk - Dyrektor biura SKEF, Magdalena Nastrabasz-Janczarska – koordynator projektu, Monika Marchalewska – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK w Białej Podlaskiej oraz Dariusz Stefaniuk – Dyrektor Fundacji Grzegorza Biereckiego

„Kocham Podlasie” - partnera projektu. Uroczystość zakończyła się wręczeniem dzieciom pamiątkowych medali a nauczycielom dyplomów oraz podziękowań dla dyrekcji szkół. We wrześniu 2014 roku odbyła się rekrutacja do siódmej edycji projektu, która wyłoniła kolejnych chętnych do realizacji projektu nauczycieli. W VII edycji bierze udział 649 uczniów - 28 nauczycieli z 14 szkół z Radzyna Podlaskiego, Białej Podlaskiej, Krakowa, Gdańska, Gdyni, Sopotu, Warszawy, Wrocławia. Zajęcia zakończą się w drugiej połowie maja 2015 roku.

**Wykaz szkół realizujących VI edycję projektu „Moje pierwsze pieniądze”**

L.p.	Szkoła	Imię i nazwisko nauczyciela
1.	Szkoła Podstawowa nr 6, Biała Podlaska 21-500 ul. Leszczynowa 16	Romaniuk Ewa Szyk Elżbieta Just Dorota Hawryluk Jolanta
2.	Szkoła Podstawowa nr 4, Biała Podlaska 21-500 ul. Moniuszki 36	Cieślicka Małgorzata
3.	Szkoła Podstawowa nr 3, Biała Podlaska 21-500 ul. Sportowa 7	Hodurek Dorota Szubarczyk Jolanta
4.	Szkoła Podstawowa w Dobryniu Dużym 21-512 Zalesie	Jóźwik Jolanta
5.	Publiczna Szkoła Podstawowa w Jordanowie Śląskim 55-065 ul. Wrocławska 55	Wertelecka Danuta
6.	Szkoła Sióstr Zmartwychwstańek w Wejherowie 84-200 ul. Klasztorna 9	Każmierczak Renata
7.	Szkoła Podstawowa nr 12, Gdynia 81-629 ul. Stawna 4/6	Szermelek Anna Kandzora Magdalena Kruszewska-Skrundź Barbara
8.	Szkoła Podstawowa nr 8, Sopot 81-735 ul.3 Maja 41	Wilczewska Beata
9.	Szkoła Podstawowa nr 68, Wrocław 53-445 ul. Szczęśliwa 28	Galas Zbigniew
10.	Szkoła Podstawowa nr 9, Wrocław 50-505 ul. Nyska 66	Haładaj Alina Stankiewicz Bogumiła

**Wykaz szkół realizujących VII edycję projektu „Moje pierwsze pieniądze”**

L.p.	Szkoła	Imię i nazwisko nauczyciela
1.	Szkoła Podstawowa nr 1, Radzyń Podlaski 21-300 ul. Jana Pawła II 25	Gomółka Dorota Kot Agnieszka Kłós Alicja
2.	Spółeczna Szkoła Podstawowa, Biała Podlaska 21-500 ul. M. Langiewicza 44	Artyszuk Katarzyna
3.	Szkoła Podstawowa, Konstantynów 21-543 ul. Nowa 2	Mościbrodzka Grażyna Sawczuk Marzena Stawska Małgorzata Wasilewska Małgorzata
4.	Szkoła Podstawowa nr 7, Kraków 31-139 ul. Władysława Spasowskiego 8	Gołdynia Bogumiła
5.	Szkoła Podstawowa nr 97, Kraków 30-436 ul. Doktora Judyma 10	Banasik Katarzyna Kapałka Katarzyna
6.	Szkoła Podstawowa nr 86, Kraków 31-834 os. Jagiellońskie 18	Stendiuch-Podolska Dorota Wicher Magdalena Żelasko Dorota Krząścik Ewa
7.	Szkoła Podstawowa nr 2, Kraków 31-422 ul. Strzelców 5a	Dyl Karolina
8.	Szkoła Podstawowa nr 47, Gdańsk 80-808 ul. Reformacka 18	Szwaracka Aleksandra
9.	Szkoła Podstawowa nr 8, Gdynia 81-522 ul. Orłowska 27/33	Wildt Ewa
10.	Szkoła Podstawowa nr 18, Gdynia 81-385 ul. Krasickiego 28	Ryta Anna
11.	Niepubliczna Szkoła Podstawowa, Sopot 81-814 ul. Tatrzańska 19	Świdarska Anna
12.	Szkoła Podstawowa nr 158, Warszawa 00-232 ul. Ciasna 13	Falba Izabela Sabak Dorota Goszczyńska Małgorzata
13.	Szkoła Podstawowa nr 95, Wrocław 54-047 ul. Starogajowa 66-68	Bedka Aneta Ilnicka Bożena Jaśniewska Emilia Kopiec-Tymek Wiesława
14.	Szkoła Podstawowa nr 68, Wrocław 63-446 ul. Szczęśliwa 28	Galas Zbigniew



Zdjęcie: Uroczyste zakończenie VI edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”.  
Na zdjęciu: Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak, Radny Miasta Biała Podlaska - Dariusz Stefaniuk, Dyrektor Biura SKEF – Ewa Kruk, Wiceprezes SKEF – Marzena Bierecka, koordynator projektu Magdalena Nastrabasz-Janczarska oraz dyrektor wraz z wychowawcą i uczniami jednej ze Szkół w Białej Podlaskiej.

### 3.5.3. „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.



„Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” to projekt dla młodzieży ponadgimnazjalnej autorstwa dr Dariusza Wieczorka.

Zdjęcie: Publikacja „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.

Podręcznik składa się z sześciu rozdziałów:

- Rozdział pierwszy: Planowanie finansowe: twoja mapa drogowa.
- Rozdział drugi: Kariera: praca, którą kochasz.
- Rozdział trzeci: Budżet: nie zbankrutuj!
- Rozdział czwarty: Oszczędności i inwestycje: twoje pieniądze w działaniu.
- Rozdział piąty: Kredyt: kup dzisiaj, zapłać jutro.
- Rozdział szósty: Ubezpieczenie: twoja ochrona.

We wrześniu 2014 r. rozpoczęto rekrutację nowych nauczycieli do VII edycji projektu. Zaproszono 20 nowych trenerów na szkolenie przygotowujące do realizacji projektu. Szkolenie odbyło się w dniach 28-29 listopada 2014 r. w Warszawie. Ponadto, do udziału w projekcie zaproszono się 12 trenerów z poprzednich lat. Razem w projekcie wzięło udział 438 uczniów z 20 szkół z terenu Polski.

#### Lista szkół i trenerów VII edycji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”

L.p.	Szkoła	Imię i nazwisko trenera
1.	Technikum Zawodowe nr 4 Al. 3 Maja 1A, 70-214 Szczecin	Patryk Araszekiewicz
2.	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu ul. I Dyw. T. Kościuszki 23, 11-500 Giżycko	Andrzej Arian

3.	Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług im. Mikołaja Kopernika w Elblągu ul. Obrońców Pokoju 44, 82-300 Elbląg	Małgorzata Borkowska
4.	I Liceum Ogólnokształcące im. S. Staszica ul. 3 Maja 41, 95-100 Zgierz	Irena Brzezińska
5.	Zespół Szkół Zawodowych im. Sandora Petőfi ul. Sportowa 1, 14-100 Ostróda	Monika Bunalska
6.	I Liceum Ogólnokształcące im. Wł. Jagiełły ul. Piłsudskiego 50, 22-300 Krasnystaw	Ewa Domańska
7.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego ul. Rzeszowska 10, 38-404 Krosno	Justyna Drozd
8.	Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dra Kazimierza Hołogi os. Północ 37, 64-300 Nowy Tomyśl	Lidia Dudek
9.	Zespół Szkół Weterynaryjnych i Ogólnokształcących nr 7 ul. Stacha Konwy 11, 18-400 Łomża	Aleksandra Dzbeńska
10.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Stanisława Staszica ul. Staszica 18, 89-100 Nakło n. Notecią	Małgorzata Fedec
11.	XII Liceum Ogólnokształcące im. Marii i Georga Dietrichów ul. Bałtycka 4, 10-136 Olsztyn	Maria Gajewska
12.	Środkowopomorskie Centrum Kształcenia Ustawicznego im. T. Kotarbińskiego, ul. B. Krzywoustego 6, 76-200 Słupsk	Sylwia Golec
13.	Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. T. Tańskiego ul. Niedziałkowskiego 2, 76-200 Słupsk	Katarzyna Gomoracka
14.	Zespół Szkół Nr 2 ul. Sikorskiego 2, 87-700 Aleksandrów Kujawski	Anna Kańkowska
15.	Zespół Szkół Zawodowych im. S. Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego, ul. kard. Wyszyńskiego 2, 14-100 Ostróda	Hanna Klonowska
16.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn	Ewa Kowalska
17.	I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego ul. Słowackiego 21, 37-700 Przemyśl	Małgorzata Krzeszowska
18.	Zespół Szkół Powiatowych ul. Dzieci Polskich 5, 07-430 Myszyniec	Jarosław Luma
19.	I Liceum Ogólnokształcące im. J. I. Kraszewskiego ul. Kraszewskiego 1, 21-500 Biała Podlaska	Ireneusz Maj
20.	I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga Al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan	Piotr Maluśki
21.	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego nr 2 ul. Smoleńska 5/7, 80-058 Gdańsk	Jarosław Marchewka
22.	Zespół Szkół Ekonomiczno-Chemicznych ul. Krakowska 12, 32-540 Trzebinia	Maria Mendela
23.	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. Jadwigi Dziubińskiej w Starym Brześciu, Stary Brześć, 87-880 Brześć Kujawski	Aleksandra Mroczkowska



24.	Zespół Szkół ul. Krótka 6, 58-150 Strzegom	Agnieszka Oleszko
25.	Centrum Edukacji Zawodowej ul. E. Kwiatkowskiego 1, 37-450 Stalowa Wola	Jolanta Rydkodym
26.	III Liceum Ogólnokształcące im. Adama Mickiewicza ul. Leszczynowa 16, 21-500 Biała Podlaska	Krzysztof Sosik
27.	Zespół Szkół nr 1 Centrum Kształcenia Praktycznego ul. Wyspiańskiego 4, 87-700 Aleksandrów Kujawski	Bożena Stankiewicz
28.	Zespół Szkół nr 4 ul. Podkładowa 2, 96-100 Skierniewice	Jolanta Strojek
29.	Liceum Ogólnokształcące Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich ul. Kościelna 7, 87-320 Górzno	Maria Szwedowska
30.	Zespół Szkół Ekonomicznych i Ogólnokształcących nr 6 ul. Kopernika 16, 18-400 Łomża	Sylwia Wądołowska
31.	Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych ul. Świerczewskiego 76A, 66-200 Świebodzin	Joanna Wolniewicz
32.	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego ul. 11 Listopada 4, 85-643 Bydgoszcz	Anna Wolnik



Zdjęcie: Uczestnicy VI edycji Żyj Finansowo ...

Ostatnim elementem projektu było przygotowanie przez uczniów planu finansowego (biznes planu) dla młodej osoby podejmującej studia w innym mieście. Biznes plan zakładał, że sytuacja będzie wymagała sfinansowania części kosztów pożyczką lub kredytem. Praca powyższa mogła wziąć udział w konkursie „Żyj finansowo”. Opiekunowie realizujący projekt z prac napisanych przez uczniów wybrali dwie najlepsze i przesłali do SKEF. Spośród nich zostały wybrane 12 najlepszych które wzięły udział w finale konkursu 19-22 czerwca 2014 w Sobieszewie.

#### Laureaci konkursu „Żyj finansowo!”

**I miejsce** – zajął Łukasz Jankowski z I Liceum Ogólnokształcącego im. Oskara Kolberga w Kościanie,

**II miejsce** – zajęła Monika Liberska z Zespołu Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta w Krotoszynie

**III miejsce** – Karolina Jagodzińska z Zespołu Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta w Krotoszynie



Zdjęcia: Finał konkursu „Żyj finansowo!” Sobieszewo 2014 rok

### 3.5.4. Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”



Konkurs ekonomiczny dla uczniów szkół gimnazjalnych na stałe zagościł wśród działań realizowanych przez Stowarzyszenie. Celem konkursu jest zachęcanie młodych ludzi do zdobycia i pogłębienia wiedzy związanej z zagadnieniami ekonomiczno-finansowymi. Każda edycja konkursu ma inne tematy przewodnie. Tematem dziewiątej edycji było w 2014 roku: **Odpowiedzialne zadłużanie. Obrót bezgotówkowy – nowoczesność i bezpieczeństwo**. Informacja na ten temat została zamieszczona na stronie internetowej SKEF w dniu 03 marca 2014 roku. Komplet materiałów informacyjno-promocyjnych dotyczących konkursu został wysłany listownie do 4500 szkół gimnazjalnych. Dodatkowo rozesłano informację elektroniczną do ponad 6500 szkół w całej Polsce. Termin nadsyłania prac konkursowych upłynął w dniu 07 kwietnia 2014 r. Do 9 edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” przystąpiło 1021 uczniów z 144 szkół z całej Polski.

W dniach 19-22 czerwca 2014 roku, w Sobieszewie, 12 finalistów wraz z nauczycielami, opiekunami oraz towarzyszącymi im rodzinami walczyło o tytuł najlepszego młodego ekonomisty 2014 roku. Od 2006 roku, w dziewięciu edycjach konkursu wzięło udział blisko 9500 uczniów z całej Polski.



Zdjęcie: Finaliści 9 edycji „Mistrzostw Polski Młodych Ekonomistów”.

**I miejsce Konrad Bratosiewicz z Gimnazjum im. Czesława Miłosza w Topoli Królewskiej**



**II miejsce Kaja Stelmaszewska z Gimnazjum im. Czesława Miłosza w Topoli Królewskiej**



**III miejsce Karol Patejuk z Publicznego Gimnazjum nr 2 w Białej Podlaskiej**

### **Wyróżnienia otrzymali:**

Agnieszka Augustyniak – Gimnazjum im. Czesława Miłosza w Topoli Królewskiej,  
Magdalena Hryniewicz – Gimnazjum nr 1 w Lidzbarku Warmińskim,  
Klaudia Wakuła – Zespół Szkół im. Jana Pawła II w Kleosinie.

Warto podkreślić, że każdy uczestnik finału, niezależnie od zajętego miejsca wyjechał z licznymi upominkami od Sponsorów. Oprócz zmagania konkursowego wszyscy

uczestniczyli w zorganizowanych przez Biuro Informacji Kredytowej warsztatach. Był również czas na zabawę – organizatorzy zadbali o dodatkowe atrakcje – gry outdoorowe oraz pożegnalną kolację przy muzyce.

Finał 9 finał „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów nie byłby możliwy gdyby nie wielkie wsparcie i życzliwość naszych sponsorów i partnerów: **Biura Informacji Kredytowej, Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, Kasy Stefczyka, SKOK Ubezpieczenia, Ecco Holiday, Towarzystwa Zarządzającego, Towarzystwa Finansowego SKOK, Kasy Unii Lubelskiej, Bieszczadzkiej SKOK, VISA.** Patronem Honorowym konkursu była Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa oraz Fundacja Senatora RP Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”. Patronat medialny objęło Radio Gdańsk, TVP Gdańsk, Gazeta Bankowa. Wśród zaproszonych gości znaleźli się przedstawiciele Biura Informacji Kredytowej: Pani Małgorzata Bielińska – Dyrektor Departamentu Marketingu, Pan Maciej Duszczyk – Dyrektor Departamentu Rynku Bankowego, oraz Pani Agnieszka Gontarek – starszy specjalista w Zespole ds. Działalności Edukacyjnej w Departamencie Marketingu. Dzięki ich zaangażowaniu uczestnicy finału wzięli udział w dodatkowym, zespołowym konkursie BIK. Zwycięski zespół został nagrodzony dodatkowymi nagrodami. Swoją obecnością zaszczylicili również: Pani prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – przewodnicząca jury, Pan Dariusz Stefaniuk – Dyrektor Fundacji Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”, Pan Waldemar Kotowski – Profesor Oświaty oraz Krzysztof Cieślowski – pełnomocnik Kasy Stefczyka.



### Zostały wybrane dwie najliczniej reprezentowane w konkursie szkoły:

1. Gimnazjum Publiczne w Zespole Szkół w Stubnie, 37-723 Stubno, woj. podkarpackie;
2. Zespół Szkół w Strzyżewie, 21-400 Łuków, woj. lubelskie

### Wyróżnione szkoły otrzymały nagrodę pieniężną w wysokości 2000 PLN.

Nagrodę specjalną – bon wycieczkowy o wartości 2.000 PLN – dla nauczyciela, którego uczniowie przesłali największą liczbę najwyżej ocenionych prac, otrzymała Pani Dorota Wyrzykowska z Gimnazjum im. Czesława Miłosza w Topoli Królewskiej.

Sporządzono również fotorelację i relacje filmowe z finału 9 edycji "Mistrzostw Polski Młodych Ekonomistów".

Oprócz nagród przewidzianych w regulaminie dla zwycięzców i osób wyróżnionych, wszyscy finaliści i ich opiekunowie otrzymali wiele upominków od sponsorów, a także

czekało na nich mnóstwo atrakcji w postaci zabaw integracyjnych, oraz wieczornej pożegnalnej imprezy.

### 3.5.5. „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych. II edycja”.

W 2014 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zrealizowało projekt pt: „*Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych. II edycja*”. Projekt współfinansowany był ze środków Narodowego Banku Polskiego.



Głównym celem projektu był wzrost świadomości finansowej w grupie 400 uczniów szkół ponadgimnazjalnych w Czernichowie (woj. małopolskie), Częstochowie (woj. śląskie), Jastrzębiu Zdroju (woj. śląskie), Kościanie (woj. wielkopolskie), Krotoszynie (woj. wielkopolskie), Lubinie (woj. dolnośląskie), Stalowej Woli (woj. podkarpackie), Wejherowie (woj. pomorskie) dzięki nabyciu i poprawie przez uczniów wiedzy i umiejętności w zakresie planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym.

#### Cele szczegółowe projektu:

- wzrost wiedzy i umiejętności w grupie 400 uczniów szkół ponadgimnazjalnych w zakresie planowania finansowego, właściwej organizacji oraz efektywnego zarządzania budżetem osobistym poprzez udział w 3 godzinnych warsztatach;
- poszerzenie oferty programowej zajęć z przedsiębiorczości w szkołach ponadgimnazjalnych o warsztaty z zakresu planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym.



Zdjęcie: Uczestniczki projektu

Powyższe cele zostały zrealizowane. 414 uczniów z 8 szkół Ponadgimnazjalnych w Czernichowie (woj. małopolskie), Częstochowie (woj. śląskie), Jastrzębiu Zdroju (woj. śląskie), Kościanie (woj. wielkopolskie), Krotoszynie (woj. wielkopolskie), Lubinie (woj. dolnośląskie), Stalowej Woli (woj. podkarpackie), Wejherowie (woj. pomorskie) uczestniczyło w trzygodzinnych warsztatach poświęconych planowaniu finansowemu i zarządzaniu budżetem osobistym. Przy rekrutacji uczniów do projektu założono rezerwę uczniów i zaproszono do projektu 429 uczniów szkół ponadgimnazjalnych na wypadek, gdyby część z nich miała zrezygnować z różnych przyczyn losowych.

Wyniki badań przeprowadzonych na podstawie ankiet ewaluacyjnych, przedstawione w raporcie ewaluacyjnym, wykazały wyraźny wzrost samooceny uczniów we wszystkich obszarach wiedzy i umiejętności planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym w zajęciach organizowanych w ramach projektu „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych II edycja”. Ponadto, przeprowadzone badanie na grupie uczniów, którzy brali udział w pierwszej edycji projektu (2013) pokazały, że zdobyta przez nich wiedza o planowaniu finansowym ma trwały charakter. Wyniki badań przeprowadzonych na podstawie wywiadów CAWI z nauczycielami prowadzącymi zajęcia, przedstawione w raporcie ewaluacyjnym, wykazały w opinii nauczycieli, że przeprowadzenie zajęć wpłynęło na rozwój ich warsztatu zawodowego. Wszyscy nauczyciele wyrazili chęć prowadzenia dalszych tego typu zajęć w swoich szkołach. Trwałość tak osiągniętego celu projektu została zapewniona przez przekazanie nauczycielom materiałów dydaktycznych w formie elektronicznej.



*Zdjęcia: Warsztaty z projektu „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych. II edycja”.*

### **W RAMACH PROJEKTU ZREALIZOWANE ZOSTAŁY NASTĘPUJĄCE DZIAŁANIA:**

- 414 uczniów i uczennic szkół z 8 szkół ponadgimnazjalnych w Czernichowie (woj. małopolskie), Częstochowie (woj. śląskie), Jastrzębiu Zdroju (woj. śląskie), Kościanie (woj. wielkopolskie), Krotoszynie (woj. wielkopolskie), Lubinie (woj. dolnośląskie), Stalowej Woli (woj. podkarpackie), Wejherowie (woj. pomorskie) uczestniczyło w trzygodzinnych warsztatach poświęconych planowaniu finansowemu i zarządzaniu budżetem osobistym.
- Przeprowadzono 20 trzygodzinnych warsztatów w zakresie planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla 414 uczniów szkół ponadgimnazjalnych w Czernichowie (woj. małopolskie), Częstochowie (woj. śląskie), Jastrzębiu Zdroju (woj. śląskie), Kościanie (woj. wielkopolskie), Krotoszynie (woj. wielkopolskie), Lubinie (woj. dolnośląskie), Stalowej Woli (woj. podkarpackie), Wejherowie (woj. pomorskie).
- 8 nauczycieli przez 60 godzin pracy przeprowadziło warsztaty w zakresie planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym.
- Wyniki badań przeprowadzonych na podstawie ankiet ewaluacyjnych, przedstawione w raporcie ewaluacyjnym, wykazały wyraźny wzrost samooceny uczniów we wszystkich obszarach wiedzy i umiejętności planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym w zajęciach organizowanych w

ramach projektu „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych II edycja”. Ponadto, przeprowadzone badanie na grupie uczniów, którzy brali udział w pierwszej edycji projektu (2013) pokazały, że zdobyta przez nich wiedza o planowaniu finansowym ma trwały charakter. Wyniki badań przeprowadzonych na podstawie wywiadów CAWI z nauczycielami prowadzącymi zajęcia, przedstawione w raporcie ewaluacyjnym, wykazały w opinii nauczycieli, że przeprowadzenie zajęć wpłynęło na rozwój ich warsztatu zawodowego. Wszyscy nauczyciele wyrazili chęć prowadzenia dalszych tego typu zajęć w swoich szkołach. Trwałość tak osiągniętego celu projektu została zapewniona przez przekazanie nauczycielom materiałów dydaktycznych w formie elektronicznej.

Po zakończeniu projektu SKEF przygotowało sprawozdanie merytoryczne, finansowe oraz raport ewaluacyjny z przeprowadzenia projektu. Dokumenty zostały przyjęte i zatwierdzone przez Narodowy Bank Polski.

### **3.5.6. Biznesplan? To nie takie trudne**

10 lutego 2014 roku SKEF złożyło wniosek do Fundacji Programów Pomocy dla Rolnictwa FAPA, zgłaszając projekt „Biznes plan? To nie takie trudne” do realizacji w ramach Planu działania Sekretariatu Centralnego Krajowej Sieci Obszarów Wiejskich na lata 2014-2015. Powyższy projekt zasięgiem obejmuje województwa: pomorskie, warmińsko-mazurskie, lubelskie, kujawsko-pomorskie i małopolskie. Oprócz badań nad świadomością finansową i zagrożeniem wykluczenia finansowego, zakłada udział uczniów w 18-godzinnych warsztatach z zakresu planowania finansowego (finanse osobiste) oraz opracowania biznesplanu (planowanie działalności gospodarczej) metodą projektową. W ramach projektu przewidziany jest także konkurs na najlepszy biznesplan oraz seminarium podsumowujące projekt (w tym przedstawienie wyników przeprowadzonych badań oraz rozstrzygnięcie konkursu wraz z przyznaniem nagród). Realizacja w/w zadań planowana jest w okresie od 01 października 2014 do 31 marca 2015 roku. 12 maja 2014 roku wniosek został zakwalifikowany w konkursie na projekt do realizacji. W dniu 11 września 2014 r. została podpisana umowa pomiędzy SKEF a Fundacją Programów Pomocy dla Rolnictwa FAPA. W związku z otrzymaną informacją o przewidywanym 40-dniowym przetargu i związanym z tym przesunięciem terminu ewentualnego rozpoczęcia projektu „Biznesplan? To nie takie trudne” zarząd SKEF podjął decyzję o wycofaniu się z planu działania projektu, który został wyłoniony w konkursie, z uwagi na skrócony termin realizacji i przeprowadzenie wszystkich zaplanowanych działań przez Wykonawcę w sposób rzetelny i odpowiedzialny.



### 3.5.7. Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes.

W 2013 roku, Stowarzyszenie rozpoczęło realizację pilotażowego projektu pt: „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”. Przedmiot ekonomia w praktyce jest obecnie przedmiotem uzupełniającym w szkołach ponadgimnazjalnych, będącym kontynuacją przedmiotu podstawy przedsiębiorczości. Przedmiot ten ma na celu wykorzystanie wiedzy z zakresu przedsiębiorczości przy wykorzystaniu metody projektowej, która jest wiodącą w trakcie realizacji programu. Realizacja programu „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes” odbywa się na płaszczyźnie działań dotyczących planowania i podejmowania decyzji w zakresie: gospodarowania pieniędzmi w zakresie budżetu domowego, wyboru sposobu inwestowania środków finansowych, zaplanowania i wprowadzenia w życie pomysłu na działalność gospodarczą. To właśnie ona sprzyja wszechstronnemu rozwojowi osobowości uczestników, a także uczy współpracy i współdziałania. Największy projekt tego programu to przedsięwzięcie „Klasa biznes”. W jego ramach uczniowie zaplanują i zorganizują szkolny biznes. W 2013 roku została przygotowana publikacja „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”, której autorem jest Waldemar Kotowski, wieloletni i doświadczony pedagog, nauczyciel podstaw przedsiębiorczości w III L.O. w Gdyni, wyróżniony tytułem honorowym Profesora Oświaty. Książka otrzymała pozytywne recenzje prof. zw. dr hab. Elżbiety Ostrowskiej z Katedry Bankowości Uniwersytetu Gdańskiego, dr Tomasza Dryla z Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego, oraz prof. nauk ekonomicznych dr hab. Elżbiety Mączyńskiej- Ziemackiej ze Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Publikacja została wydrukowana przez Stowarzyszenie w ilości 500 egzemplarzy. We wrześniu 2013 roku rozpoczął się pilotaż projektu w wybranych szkołach ponadgimnazjalnych na terenie Polski, który trwał do czerwca 2014 roku.

**Publikacja „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”, decyzją Ministerstwa Edukacji Narodowej z dnia 27.08.2014 roku, została dopuszczona do użytku szkolnego.**

**Podręcznik „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes” autorstwa Waldemara Kotowskiego, wydany przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, jest przeznaczony do nauczania przedmiotu uzupełniającego „Ekonomia w praktyce” w szkołach ponadgimnazjalnych.**



### Lista szkół objętych pilotażem projektu

Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego ul. Rzeszowska 10 38-404 Krosno
I Liceum Ogólnokształcące ul. Szarych Szeregów 15 76-200 Słupsk
I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga Al. Kościuszki 3 64-000 Kościan
Centrum Edukacji Zawodowej ul. E. Kwiatkowskiego 1 37-450 Stalowa Wola
I Liceum Ogólnokształcące ul. Poznańska 38 63-300 Pleszew
III Liceum Ogólnokształcące Pl. Wolności 4 20-005 Lublin
Zespół Szkół Nr 1 ul. Andersa 30 75-626 Koszalin
Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. J. Marcińca ul. Zamkowa 1 63-720 Koźmin Wlkp.
Zespół Szkół Nr 8 Al.3 Maja 1a 70-214 Szczecin
Gdyńskie Liceum Autorskie ul. Pomorska 39/41 81-314 Gdynia
III Liceum Ogólnokształcące ul. Legionów 27 81-405 Gdynia

## 3.6. Konferencje, seminaria, wydarzenia promocyjne

### 3.6.1. Konferencje i seminaria

- W terminie 3 i 4 marca 2014 roku, w Toruniu, odbyło się XXI Forum Gospodarcze pod hasłem "Integracja i Współpraca". W imprezie uczestniczyli liczni przedstawiciele z dziedziny biznesu, nauki, polityki i środowiska samorządowego z kraju i zagranicy. Podczas dwudniowego wydarzenia uczestnicy omawiali najważniejsze wyzwania stojące przed polską, europejską i światową gospodarką. Głównymi blokami tematycznymi podczas forum były: gospodarka, bankowość i finanse, energetyka, środowisko, infrastruktura i komunikacja, współpraca międzynarodowa, rolnictwo, przetwórstwo, handel, sprawy społeczne i zdrowie. Forum Gospodarcze w Toruniu to jeden z największych kongresów gospodarczych w Polsce. Wśród uczestników obecny był Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak.
- 7 marzec 2014 roku, Kraków – Katarzyna Kołodziejczyk kierownik ODFIK wzięła udział w konferencji „*Wspólnie dla Krakowa*” (organizator: Urząd Miasta Krakowa, Wydział Spraw Społecznych). Konferencja poświęcona była współpracy miasta Krakowa z krakowskimi organizacjami pozarządowymi. Ponadto omawiano: wspólne podjęcie decyzji o zasadności powstania Rady Organizacji Pozarządowych, integrację krakowskiego trzeciego sektora, a także działania Krakowskiej Rady Działalności Pożytku Publicznego. Spotkanie miało na celu także zainicjowanie współpracy w tworzeniu wieloletniego programu współpracy Gminy Kraków z organizacjami pozarządowymi na lata 2015-2018. Druga część konferencji miała charakter warsztatowy. Uczestnicy w grupach tematycznych omawiali zagadnienia dotyczące: społeczeństwa obywatelskiego i ochrony środowiska, aktywnych seniorów, edukacji i wychowania, kultury

i dziedzictwa narodowego, sportu, turystyki i rekreacji, pomocy społecznej i wsparcia rodziny, niepełnosprawnych i ochrony zdrowia, przedsiębiorczości i ekonomii społecznej. (źródło: <http://wiadomosci.ngo.pl/wiadomosci/959644.html>).

- 11 kwietnia 2014 roku w Warszawie w auli d. Biblioteki Uniwersytetu Warszawskiego odbyła się konferencja pt: „Arbitraż, jako instytucja prawna, zjawisko społeczne, usługa dla biznesu” – której organizatorem było Polskie Forum Arbitrażu. Tematyka konferencji poświęcona była omówieniu zagadnienia arbitrażu na trzech płaszczyznach: prawnej, społecznej oraz biznesowej. Podczas konferencji odbywały się panele tematyczne. Wśród zaproszonych gości gośćmi byli m.in. profesor Leszek Balcerowicz, profesor Jerzy Buzek, profesor Grzegorz Domański, profesor Stanisław Sołtysiński, profesor Andrzej Szumański, doktor Marcin Aślanowicz, doktor Piotr Bielarczyk, doktor Rafał Morek, mecenas Maciej Jamka, mecenas Bartosz Krużewski, mecenas Maciej Łaszczuk, mecenas Piotr Nowaczyk, mecenas Sylwester Pieckowski (Prezes Polskiego Stowarzyszenia Sądownictwa Polubownego), mecenas Paweł Pietkiewicz, mecenas Małgorzata Surdek, mecenas Tomasz Wardyński, mecenas Andrzej Zwara (Prezes Naczelnej Rady Adwokackiej) (źródło: <http://forumarbitrazu.pl/>). Jednym z uczestników konferencji był Prezes SKEF dr. inż. Kazimierz Janiak.



- W dniu 10 września 2014 roku, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej uczestniczyło w polsko-katolońskim seminarium w Barcelonie, poświęconemu wymianie doświadczeń w realizacji projektów edukacji finansowej. Gospodarzami spotkania były dwie katalońskie organizacje pozarządowe FACUA – Konsumenci w działaniu oraz stowarzyszenie wolontariackie Voluntariscaixa. Spotkanie odbywało się w siedzibie CaixaForum – centrum kulturalnym, będącym również siedzibą współgospodarza spotkania – stowarzyszenia Voluntariscaixa. Podczas spotkania wymieniono informacje o rodzajach i specyfice działań organizacji. Uczestnicy z zainteresowaniem wzięli udział w wymianie informacji na temat konkretnych projektów edukacji finansowej i przedsiębiorczej realizowanych w Katalonii i w Polsce.

## 3.6.2. Wydarzenia promocyjne

Partnerzy akcji:

Patroni medialni:



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

DZIENNIK GAZETA PRAWNA

Bankier.pl

17 LISTOPADA  
Dzień bez Długów



### Dzień bez Długów z myślą o rodzinie

- 7 listopada 2014 roku po raz szósty obchodzono Dzień bez Długów. Celem akcji, której inicjatorem jest Grupa KRUK, jest szerzenie świadomości finansowej wśród osób zadłużonych i wsparcie ich w dążeniu do rozwiązania problemów z długami. To także najlepszy moment, by edukować Polaków, jak rozsądnie zaciągać zobowiązania i zarządzać domowym budżetem. W tym dniu uruchomiona została specjalna infolinia dla zadłużonych. Dzwoniąc pod numer 800 700 096, można było uzyskać poradę prawnika lub doradcy ds. zadłużenia z Grupy KRUK. Dla osób ceniących osobistą rozmowę w pięciu miastach w Polsce, w halach głównych dworców kolejowych powstały punkty porad, w których można było skorzystać z darmowych konsultacji specjalistów Grupy KRUK oraz specjalistów ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej (w Warszawie, Krakowie, Gdańsku i we Wrocławiu) oraz Stowarzyszenia Program Wsparcia Zadłużonych (w Poznaniu).



Zdjęcie: Dzień bez długu - Warszawa 2014 r.



Zdjęcie: Dzień bez długu – Kraków 2014 r.

### ➤ Makulatura na drzewo

- 11 października 2014 roku w Białej Podlaskiej odbyła się kolejna edycja akcji pt. „Makulatura na drzewo”, organizowanej przez Tygodnik Podlaski. Partnerami akcji są Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, Lasy Państwowe, AWF Biała Podlaska itd. Podczas akcji SKEF prowadziło własne stoisko promujące działalność stowarzyszenia, można było dowiedzieć się jak uzyskać pomoc w sytuacji zadłużenia i problemów finansowych. Dzieci mogły

wziąć udział w konkursach z wiedzy finansowej i wygrać nagrody. Ponadto odwiedzający stoisko SKEF mogli uzyskać materiały poradnikowe na temat edukacji finansowej.



Zdjęcia: Stoisko SKEF podczas pikniku „Makulatura na drzewo” 2014 r.

### ➤ Ogólnopolska kampania społeczna KREDYTOBRANIE 2.0. Dobre Praktyki Konsumenta



Kampania została zainicjowana przez Konferencję Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce do której włączyły się organizacje, posiadające znaczący dorobek w obszarze doradztwa dla konsumentów i ochrony ich praw tj. **Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej** i **Stowarzyszenie Konsumentów Polskich**. Ogólnopolska akcja była skierowana zarówno do osób, zamierzających zaciągnąć kredyt konsumencki, jak i do kredytobiorców. Praktyka i doświadczenie obu stowarzyszeń dowodzi, że rezultatem nierozsądnego pożyczania może być wpadanie w finansowe

problemy, polegające na trudnościach w terminowym regulowaniu zobowiązań lub w nadmierne zadłużenie, czy nawet w niewypłacalność.

W trakcie spotkania w dn. 27.10.2014 r. z przedstawicielami KPF: Dyrektorem Andrzejem Roterem oraz Managerem PR Pawłem Rogalskim ustalono, że:

Rozpoczęcie akcji zapowiedziano na Konferencji Prakseologiczno-Etycznej w dn.30.10.2014 r. oraz na <http://prnews.pl/analizy/rusza-kampania-spoleczna-kredytobranie-20-dobre-praktyki-konsumenta-6549856.html>

Zostały przygotowane plakat i ulotki, na których zostało zamieszczono logo SKEF jako Partnera akcji.

- Oficjalną inauguracją kampanii będzie konferencja prasowa, która odbyła się 12 listopada 2014 o godz. 11 przy ulicy Prostej 51 w siedzibie „Rzeczpospolitej” w Warszawie; wzięli w niej udział dr inż. Kazimierz Janiak Prezes SKEF, dyrektor Andrzej Roter oraz dr Krzysztof Grabowski, doradca KPF ds. ładu korporacyjnego, odpowiedzialny m.in. za obszar etyki. Pan Grabowski wystąpił w roli „ambasadora” projektu.

- Informacje wraz z plakatem Kredytobrania 2.0 umieszczono na stronie [nienieodpowiedzielni.pl](http://nienieodpowiedzielni.pl).

### ➤ Buduj dobrą historię



"Buduj dobrą historię" to akcja, która prowadzona była w 2014 roku przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. w ramach Programu Budowania Wiarygodności Finansowej. Jej celem jest pokazanie Konsumentom możliwości świadomego korzystania z potencjału, jaki daje własna wiarygodność finansowa. Partnerem akcji jest

Organizator akcji edukacyjnej:



Patron honorowy:



Partnerzy:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Fundacja Kronenberga  
citi handlowy



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. Akcja „Buduj dobrą historię” swoją tematyką obejmuje trzy istotne tematy: wiarygodność finansową w kontekście budowania dobrej historii kredytowej, scoring oraz ochronę przed wyłudzeniami kredytów. Centralnym miejscem akcji jest sekcja edukacyjna na portalu BIK, zawierająca materiały edukacyjne, wyjaśniające konsumentom znaczenie budowania dobrej historii kredytowej. Dodatkowym działaniem wspierającym akcję jest Fanpage akcji na Facebooku. Biuro wraz z Partnerami akcji zachęca konsumentów do odpowiedzialnego korzystania z kredytowych produktów bankowych poprzez świadome zarządzanie swoimi zobowiązaniami finansowymi. Do działań tych włączyły się znamienite instytucje, a wspólne działania Partnerów pozwolą na dotarcie do szerszej grupy Konsumentów.

W ramach akcji prowadzonej przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. - „Buduj dobrą historię”. pojawiła się Informacja prasowa grupy BIK - 10 czerwca 2014 - Wypowiedź Prezesa Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej dr inż. Kazimierza Janiaka „... Nasi beneficjenci często zwracają uwagę, że w polskich szkołach brakuje stałego programu edukacyjnego, który wspierałby ich świadomość w zakresie zarządzania finansami osobistymi oraz świadomego wyboru produktów i usług banków ... - W innych krajach prowadzone są narodowe strategie na rzecz edukacji finansowej. W Polsce brak takiej jednolitej polityki. Tymczasem większa świadomość obywateli w tym zakresie może w przyszłości przynieść tylko same korzyści i zapobiec wykluczeniu społecznemu i finansowemu”.  
*Sondaż BIK – Polacy wciąż niewiele wiedzą o rynku kredytowym*  
(źródło: [https://www.bik.pl/documents/10158/4829657/IP\\_badanie+akcja+edu\\_Grupa+BIK+\(3\).pdf](https://www.bik.pl/documents/10158/4829657/IP_badanie+akcja+edu_Grupa+BIK+(3).pdf)).

### 3.6.3. Spotkania

- W dniu 30 maja 2014 dr inż. Kazimierz Janiak Prezes SKEF oraz Ewa Kruk Członek Zarządu, Dyrektor SKEF spotkali się w siedzibie Biura Informacji Kredytowej S.A. w Warszawie w sprawie omówienia przygotowań do konferencji prasowej, zorganizowanej przez BIK z uwagi na wspólnie prowadzoną akcję edukacyjną „Buduj dobrą historię” poświęconą: dobrej historii kredytowej, scoringowi i ochronie przed kradzieżą tożsamości. W spotkaniu wzięli udział: Pani Małgorzata Bielińska – Dyrektor

Departamentu Marketingu, Pani Agnieszka Gontarek - Starszy Specjalista Departamentu Marketingu, Pan Marcin Gozdek – Doradca Zarządu ds. Strategii oraz przedstawiciel Fundacji Kronenberga – Pan Norbert Konarzewski – Dyrektor Programowy. BIK przygotował dla Partnerów akcji specjalne materiały, które mogą być wykorzystane jako artykuły edukacyjne, prasowe oraz infografiki, których celem jest proste wyjaśnienie pojęć i zagadnień związanych z tematyką akcji. Punktem wyjścia do prowadzonej akcji były: badanie przygotowane wspólnie z Fundacją Kronenberga nt. wiarygodności finansowej Polaków, instrukcja dot. scoringu oraz film ostrzegający przed kradzieżą tożsamości. Rola Partnerów polega na dystrybucji przygotowanych materiałów i przygotowaniu krótkiej wypowiedzi do notatki prasowej dla mediów na konferencję prasową. Ponadto podjęto rozmowy w sprawie zaplanowania regularnych spotkań, które pozwoliłyby na przygotowanie kolejnych wspólnych działań w obszarze edukacji finansowej.

➤ W dniu 16 października 2014 roku, Kazimierz Janiak Prezes SKEF oraz Dyrektor biura Ewa Kruk uczestniczyli w następujących spotkaniach w Warszawie:

1. Spotkanie z Biurem Informacji Kredytowej – przedstawiono propozycje wspólnych działań na rok 2015, z których wstępnie zostały zaakceptowane przez BIK S.A.: ogólnopolski konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”, projekt edukacyjny „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, konferencja edukacyjna oraz przygotowanie wspólnego wniosku do NBP na realizację warsztatów dla seniorów. BIK wesprze SKEF w wymienionych działaniach zarówno merytorycznie, jak i finansowo. Ponadto Pani Agnieszka Gontarek reprezentująca na spotkaniu BIK S.A. poinformowała o przygotowaniach edukacyjnej gry komputerowej i poprosiła SKEF o pomoc w jej testowaniu wśród bazy nauczycieli i szkół, do których SKEF ma dostęp z uwagi na długoletnią współpracę.

2. Spotkanie z agencją PR 24/7 reprezentująca Grupę KRUK - przedstawiono propozycje wspólnych działań na rok 2014/2015 w obszarze dwóch projektów: „Moje pierwsze pieniądze” oraz „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Z uwagi na wcześniejszy udział Grupy KRUK w projekcie „Moje pierwsze pieniądze” (w roku szkolnym 2013/2014) potwierdzona została informacja o woli kontynuacji tej współpracy i zaoferowano SKEF wsparcie finansowe oraz merytoryczne przy stworzeniu kolejnego, dodatkowego materiału dydaktycznego dla dzieci.

➤ W dniu 7 sierpnia 2014 r, Monika Marchlewska specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Białej Podlaskiej - udział w spotkaniu z Powiatowym i Miejskim Rzecznikiem Konsumentów w Białej Podlaskiej p. Ewą Tomaszuk, na temat współpracy.

➤ W terminie 27-29 września 2014 roku w Karpaczu Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak uczestniczył w spotkaniu z przedstawicielami Kasy Stefczyka.

➤ W dniu 16 października 2014 r. Katarzyna Kołodziejczyk kierownik ODFIK - Warszawa – udział w spotkaniu dotyczącym organizacji punktów konsultacyjnych w ramach obchodów *Dnia bez Długów* w dniu 17.11.2014 r. (Marta Jechna – Grupa KRUK),

- W dniu 16 października 2014 r. Warszawa, Piotr Tokarczyk, specjalista ds. prawnych – udział w spotkaniu dotyczącym organizacji punktów konsultacyjnych w ramach obchodów Dnia bez Długów w dniu 17.11.2014 r.
- W dniu 11 grudnia 2014 r. Kraków, Katarzyna Kołodziejczyk kierownik ODFIK – udział w spotkaniu z kierownikami oddziałów Kasy Stefczyka w Krakowie dotyczące współpracy w zakresie działań edukacyjnych i szkoleń (Anna Paciorek, Danuta Czech-Szryniawska – Kasa Stefczyka).



### 3.7. Działalność szkoleniowa

W 2014 roku Stowarzyszenie po raz kolejny zostało wpisane do Rejestru Instytucji Szkoleniowych prowadzonego przez Wojewódzki Urząd Pracy w Gdańsku.

#### 3.7.1. Szkolenia i warsztaty z udziałem pracowników SKEF

W 2014 roku pracownicy Stowarzyszenia uczestniczyli w następujących szkoleniach:

- 07.03.2014, Kraków – K. Kołodziejczyk - udział w warsztatach dotyczących wypracowania propozycji powołania i organizacji Krakowskiej Rady Organizacji Pozarządowych (organizator: Urząd Miasta Krakowa, Wydział Spraw Społecznych),
- 30 maj 2014 r. Warszawa – specjaliści ODFIK uczestniczyli w szkoleniu - *Regulacje prawne w zakresie egzekucji roszczeń* (prowadzenie: Kancelaria Prawna RAVEN, Grupa KRUK),
- 13 czerwiec 2014 r. Warszawa – W. Szkiela- udział w warsztatach zorganizowanych przez Instytut Spraw Publicznych - Fundraising zintegrowany - pozyskiwanie kapitałów na działalność organizacji z wykorzystaniem Internetu w siedzibie Przedstawicielstwa Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności,
- 17 październik 2014, r. Warszawa – specjaliści ODFIK wzięli udział w szkoleniu z zakresu prawa ubezpieczeń (trener: Cezary Orłowski, Biuro Rzecznika Ubezpieczonych),
- 10 grudzień 2014 r. Warszawa – I. Karmasz i K. Kołodziejczyk – udział w warsztatach: *Prawo konsumenckie – praktyczne konsekwencje najnowszych zmian przepisów* (organizator: Centrum Promocji Informatyki),
- 16 grudzień 2014 r. Sopot – udział w seminarium szkoleniowym - *Nowy obraz upadłości konsumenckiej – otwarcie prawnych możliwości oddłużenia osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej – możliwości i zagrożenia płynące dla dłużnika i jego wierzycieli* (trener: Janusz Płoch - Sędzia Sądu Rejonowego dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, przewodniczący Wydziału VIII Gospodarczego dla spraw upadłościowych i naprawczych.)

### 3.7.2. Szkolenia i warsztaty prowadzone przez pracowników SKEF

Wieloletnie doświadczenie SKEF wykorzystuje m.in. w organizacji i prowadzeniu szkoleń z zakresu edukacji finansowej. Tym, co wyróżnia Stowarzyszenie spośród innych firm szkoleniowych, jest zakres merytoryczny oferty. Naszym priorytetem jest podnoszenie świadomości finansowej poprzez rozwijanie praktycznych umiejętności w następujących dziedzinach: prawa konsumenta, planowania finansowego, nadmiernego zadłużenia, zarządzania finansami osobistymi itp. Wszystkie moduły mają charakter autorski i są konstruowane po wcześniejszej analizie potrzeb odbiorcy i oczekiwań oraz wsparte profesjonalnym doradztwem, umożliwiającym praktyczne wdrożenie nowych rozwiązań. Realizowane przez SKEF szkolenia dla innych organizacji zostały docenione, czego dowód stanowią dostępne na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl) referencje.

Aktualna oferta szkoleniowa:

- Planowanie finansowe i budżet domowy
- Jak bezpiecznie korzystać z wybranych usług i produktów finansowych
- Kredyt – szansa czy pułapka?
- ABC praw konsumenta
- Jak składać reklamację
- Podejmowanie decyzji konsumenckich
- Jak działa reklama
- Zakupy w sieci



Zdjęcia: Warsztaty Wandzino 2014 rok.

W ciągu roku 2014 pracownicy SKEF prowadzili cykliczne szkolenia dla nowo zatrudnionych pracowników Kasy Stefczyka i Kas z grupy Kas Stefczyka w Ośrodku szkoleniowym SKOK we Władysławowie, przybliżając misję i cele statutowe SKEF. Ponadto, Stowarzyszenie realizowało działalność szkoleniową, także z innymi organizacjami o podobnym profilu działalności. W 2014 roku zespół SKEF na bieżąco prowadził promocję szkoleń. Zostały przesłane oferty szkoleniowe SKEF do Miejskich i Gminnych Ośrodków Pomocy Społecznej, Uniwersytetów III wieku, Klubów Seniora i innych organizacji z którymi SKEF mógłby nawiązać współpracę szkoleniową.



**lista szkoleń przeprowadzonych przez trenerów SKEF w 2014 roku:**

L.P	data	miejsce	tematyka
1.	2014-01-09	Ośrodek szkoleniowy SKOK we Władysławowie	Działalność SKEF
2.	2014-01-27	Kasa Stefczyka ul. Marynarki Polskiej	Działalność SKEF
3.	2014-01-28	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
4.	2014-02-11	Ośrodek szkoleniowy SKOK we Władysławowie	Działalność SKEF
5.	2014-02-25	Ośrodek szkoleniowy SKOK we Władysławowie	Działalność SKEF
6.	2014-03-11	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
7.	2014-03-25	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
8.	2014-04-08	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
9.	2014-05-06	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
10.	2014-05-20	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
11.	2014-06-03	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
12.	2014-06-12	Miejska Biblioteka w Słomnikach	Planowanie i budżet domowy
13.	2014-06-24	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
14.	2014-06-26	Kasa Stefczyka/o Tczew	Prawa konsumenta
15.	2014-07-03	Miejska Biblioteka w Słomnikach	Zakupy w sieci
16.	2014-07-04	Miejska Biblioteka w Słomnikach	Zakupy w sieci
17.	2014-07-04	Stowarzyszenie Solidarni Plus - Wandzino	Planowanie i budżet domowy
18.	2014-07-05	Stowarzyszenie Solidarni Plus - Wandzino	Kredyt szansa czy pułapka?
19.	2014-07-08	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
20.	2014-07-22	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
21.	2014-08-05	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
22.	2014-08-19	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
23.	2014-09-16	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF

24.	2014-10-07	Kaszubski Uniwersytet Ludowy – Obiekty sportowe Urzędu Gminy w Choczewie	Planowanie i budżet domowy oraz Kredyt szansa czy pułapka?
25.	2014-10-08	Kaszubski Uniwersytet Ludowy – Gminny Ośrodek Kultury w Sierakowicach	Planowanie i budżet domowy oraz Kredyt szansa czy pułapka?
26.	2014-10-09	ODFIK w Białej Podlaskiej	Planowanie i budżet domowy. Domowe sposoby na oszczędzanie dla rodzin z projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”
27.	2014-10-21	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
28.	2014-11-04	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
29.	2014-12-02	Ośrodek SKOK szkoleniowy we Władysławowie	Działalność SKEF
30.	2014-12-18	Akademia Obywateli Trzeciego Wiek realizowanego przez Fundację Myśli Obywatelskiej im. Stańczyka w Krakowie	Świadomy i odpowiedzialny konsument usług finansowych



Zdjęcia z warsztatów w Bibliotece w Słomnikach 2014 rok.

### 3.8. Współpraca SKEF

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni w 2014 roku kontynuowało współpracę, między innymi z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi, TUW SKOK S.A., TFI SKOK, TF SKOK, Spółdzielczym Instytutem Naukowym, Narodowym Bankiem Polskim, Biurem Informacji Kredytowej S.A., z którymi współpraca stanowi niezwykle ważny element wsparcia dla realizacji celów statutowych Stowarzyszenia.

Stowarzyszenie podejmuje działania w celu pozyskania nowych partnerów do realizacji swojej działalności.

### **W 2014 roku SKEF podpisało nowe porozumienia o współpracy dotyczące kolejnych, wspólnych przedsięwzięć :**

- Biurem Informacji Kredytowej S.A. – porozumienie zawarte w dniu 4 marca 2014 r. dotyczące współpracy w zakresie przeprowadzenia akcji edukacyjnej dotyczącej budowania wiarygodności finansowej wśród Polaków.
- Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową im. Franciszka Stefczyka i Fundacją im. Franciszka Stefczyka – porozumienie zawarte w dniu 18 sierpnia 2014 r. w zakresie partnerstwa SKEF w konkursie stypendialnym organizowanym dla uczniów szkół gimnazjalnych i licealnych.
- Instytutem Badań Rynku, Konsumpcji i Koniunktur z siedzibą w Warszawie - porozumienie zawarte 20 października 2014 r. w celu promowania współpracy naukowej, badawczej publikacyjnej.
- Kruk S.A. z siedzibą we Wrocławiu – porozumienie zawarte w dniu 17 listopada 2014 r. w ramach projektu pt: „Dzień bez Długów”. Projekt miał na celu wsparcie i edukację osób zadłużonych.
- Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową im. Franciszka Stefczyka ,Stefczyk Finanse i Towarzystwo Zarządzające SKOK– porozumienie zawarte w dniu 10 grudnia 2014 r. w zakresie zbiórki publicznej z przeznaczeniem zebranych środków na wsparcie instytucji świadczących pomoc dzieciom.

#### **➤ Współpraca zagraniczna**



SKEF jest współzałożycielem i członkiem Komitetu Zarządzającego międzynarodowego stowarzyszenia Europejska Sieć Zadłużenia Konsumentckiego (European Consumer Debt Network – ECDN, [www.ecdn.eu](http://www.ecdn.eu)), z siedzibą w Belgii. W roku 2014 członkami ECDN były 34 organizacje z 19 krajów europejskich oraz 10 członków indywidualnych (badacze, eksperci).

#### **Komitet Zarządzający ECDN**

Pierwsze posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN w 2014 r. odbyło się 14 maja w Brukseli. W spotkaniu uczestniczyli: Hans Grohs, Marcel Warnaar, Vilhelm Nordenanckar, Kazimierz Janiak, David Smejkal, Didier Noel oraz Rony Gers (l'Observatoire) i Mariusz Mówka.

W trakcie posiedzenia zostały podjęte następujące decyzje:

- Hans Grohs poinformował członków Komitetu o swoim udziale w Zgromadzeniu Generalnym Social Platform (Platforma Europejskich Społecznych Organizacji Pozarządowych) oraz o rozmowach z EFIN (Europejska Sieć Włączenia

Finansowego) reprezentowanego przez Oliviera Jerusalem na temat organizacji konferencji w 2014 r.

- Odpowiadając na pytanie, Hans Grohs poinformował, że jest w kontakcie z ECORYS (firma consultingowa, która wygrała przetarg na realizację badania na terenie UE i zaprosiła do współpracy ECDN). Najbliższe spotkanie odbędzie się 9 czerwca w Brukseli.
- Komitet przyjął sprawozdanie finansowe z wykonania budżetu ECDN za 2013 rok). Ogólna sytuację finansową oceniono jako dobrą. Rok 2013 zakończył się dodatnim wynikiem finansowym netto w wysokości ponad 7 tys. €. Wartość aktywów ECDN wyniosła na koniec 2013 ponad 32 tys. €, z czego ponad 22 tys. stanowią środki na koncie bankowym. Zmniejszyła się kwota zaległych składek. Komitet podtrzymał swoje stanowisko o niewykluczaniu z ECDN organizacji, które nie płacą składek. Komitet planuje przeznaczyć 7500€ na organizację konferencji w 2014.
- Konferencja i Zgromadzenie Ogólne w 2014 zaplanowano w dniach **11-12 grudnia 2014 w Brukseli**. Pierwszy dzień poświęcony będzie przeprowadzeniu Zgromadzenia Generalnego i warsztatów. Konferencja odbędzie się w porozumieniu EFIN i ECDN z Europejskim Komitetem Ekonomiczno-Społecznym<sup>1</sup>.

Drugie posiedzenie Komitetu Zarządzającego miało miejsce w dniu 9 października 2014 r. w Brukseli. W spotkaniu uczestniczyli: Hans Grohs, Marcel Warnaar, Vilhelm Nordenanckar, Kazimierz Janiak, David Smejkal, Didier Noel oraz Mariusz Mówka.

W trakcie posiedzenia zostały podjęte następujące decyzje:

- Komitet zatwierdził szczegółowe założenia organizacyjne dotyczące 9 Zgromadzenia Generalnego ECDN. Odbędzie się ono 11 grudnia w siedzibie RFA. Planowane jest wspólne posiedzenie Komitetów Zarządzających ECDN i EFIN.
- Koordynator przedstawił bieżącą sytuację w zakresie procedury głosowania podczas pisemnego Zgromadzenia Generalnego. Rozpoczęła się procedura rejestracji członków ECDN do udziału w Zgromadzeniu Generalnym 11 grudnia.
- Członkowie ECDN będą poproszeni o przygotowanie prezentacji dot. najbardziej istotnych wydarzeń 2014 roku, w ich krajach.
- Przyjęto budżet konferencji i Zgromadzenia w kwocie of 7500 do 8500€.
- Zostanie przygotowane wydanie Money Matters związane z konferencją. Ma się ono koncentrować na charakterystyce zjawiska nadmiernego zadłużenia w poszczególnych krajach (raporty krajowe – statystyki, problemy).
- Hans Grohs zapowiedział rozpoczęcie prac nad nowymi rozwiązaniami organizacyjnymi, które pozwolą wykorzystać potencjał i środki ECDN i EFIN

---

<sup>1</sup> EESC (European Economic and Social Committee) to organ konsultacyjny Unii Europejskiej. Komitet, utworzony w 1957 r., zapewnia fachowe doradztwo na rzecz głównych instytucji UE (Komisji Europejskiej, Rady UE, Parlamentu Europejskiego). Czynimy to, sporządzając opinie w sprawie propozycji legislacyjnych UE oraz opinie z inicjatywy własnej dotyczące kwestii, którymi naszym zdaniem należy się zająć.

do realizacji takich wydarzeń jak tegoroczna konferencja z Europejskim Komitetem Ekonomiczno-Społecznym.

- Komitet ustalił termin i miejsce swojego kolejnego posiedzenia na 11 grudnia 2014, w siedzibie RFA w Brukseli.

Trzecie posiedzenie Komitetu Zarządzającego odbyło się w dniu 11 grudnia 2014 w Brukseli. W spotkaniu uczestniczyli: Hans Grohs, Goerjoke Vilmink, Vilhelm Nordenanckar, Kazimierz Janiak, David Smejkal, Didier Noel oraz Ewa Kruk, Marcel Warnaar(NIBUD), Daniel Auer (ASB) i Mariusz Mówka.

W trakcie posiedzenia zostały podjęte następujące decyzje ECDN:

- Komitet dyskutował o sposobach pracy ECDN w 2015. W trakcie dyskusji zgłoszono kilka pomysłów, takich jak:
  - Organizacji seminariów dla małych grup roboczych (Hans Grohs);
  - Organizacji konferencji ECDN w jednym z krajów skandynawskich, zajęcia się tematyką konsekwencji traktatu o wolnym handlu TTIP<sup>2</sup>(koncentracja na perspektywie krajowej, organizacja małych konferencji na ten temat) (Dieter Korczak)
- Dieter Korczak przedstawił sposób pracy ECDN w 2015. Składa się on z 4 etapów:
  - Gromadzenia informacji od członków ECDN;
  - Nadanie zgłaszanym problemom odpowiedniej rangi (priorytetu);
  - Praca nad zagadnieniami o najwyższym priorytecie;
  - Zorganizowanie krajowych seminariów.
- Olivier Jerusalmi zwrócił uwagę, że ważnym pytaniem i wyzwaniem będzie, w jaki sposób zainteresować polityków wnioskami płynącymi z pracy grup roboczych.
- Hans Grohs poprosił Dietera Korczaka o przedstawienie jego pomysłu na posiedzeniu Zgromadzenia Generalnego.
- Komitet zgodził się, że konieczne będzie zorganizowanie posiedzenia w styczniu 2015 dla opracowania końcowej wersji Planu Działania na 2015.
- Członkowie Komitetu zaaprobowali wniosek o obniżenie składki za 2014 do 365€ (The Debtors' Ombudsman z Islandii) oraz obniżeniu do 365€ zaległych składek ADICAE (Hiszpania).
- Członkowie Komitetu zatwierdzili program Zgromadzenia Generalnego, z wyjątkiem punktu o zmianach w statucie ECDN.

## **Zgromadzenie Generalne ECDN oraz konferencja w EESC**

Zgromadzenie Generalne (GA) ECDN odbyło się w dniu 11 grudnia 2014 w siedzibie RFA w Brukseli. W posiedzeniu uczestniczyli przedstawiciele 16 organizacji członkowskich oraz dwoje członków indywidualnych (prof. Ahlström i prof. Świecka), reprezentujących 12 państw europejskich.

---

<sup>2</sup> Transatlantyckie Porozumienie Handlowo-Inwestycyjne - TTIP (znane także, jako Transatlantyckie Porozumienie o Strefie Wolnego Handlu - TAFTA)



#### Kluczowe informacje/decyzje Zgromadzenia Generalnego:

- Po otwarciu posiedzenia Zgromadzenia Generalnego ECDN Hans Grohs poprosił zebranych o przedstawienie raportów na temat bieżących problemów, wydarzeń istotnych dla sytuacji osób nadmiernie zadłużonych w poszczególnych krajach.
  - Niemcy Deutsche Gesellschaft für Hauswirtschaft e.V. (Niemieckie Towarzystwo Ekonomii Gospodarstw Domowego) – zagadnienia dotyczące pracy nad budżetami referencyjnymi. GP Forschungsgruppe - rosnący odsetek osób nadmiernie zadłużonych (ok.10%). Konieczność edukacji finansowej w grupie osób 60+.
  - Belgia. RFA – działania adresowane do potrzeb imigrantów (mikro-oszczędzanie). L'Observatoire – prace nad procedurami mediacyjnymi dla osób nadmiernie zadłużonych oferowanymi na poziomie administracji regionalnej. Nowe prawo gospodarcze.
  - Holandia NIBUD – problemy nowej kategorii osób zadłużonych (właściciele domów, których wartość jest niższa niż wartość kredytu hipotecznego).
  - Hiszpania ADICAE – informacje o stowarzyszeniu i sytuacji osób zadłużonych w Hiszpanii.
  - Grecja EKPIZO – sytuacja osób o szczególnie niskich dochodach.
  - Wielka Brytania AdviceUK – rozpowszechniające się umowy śmieciowe, trudności w dostępie do kredytu bankowego, rosnąca grupa dłużników dostawców energii i usług telekomunikacyjnych. Profesjonalizacja usług doradców zadłużeniowych. Firmy komercyjne będą musiały ubiegać się o certyfikat, gwarantujący odpowiedni standard i jakość usług.
  - Finlandia – zmiany w prawie dotyczącym upadłości konsumenckiej.
  - Szwecja – dwa raporty rządowe o sytuacji konsumentów usług i produktów finansowych.
  - Polska SKEF – charakterystyka grupy osób nadmiernie zadłużonych wg danych BIK SA. Zmiany w postępowaniu w sprawie upadłości osób fizycznych, nieprowadzących działalności gospodarczej.
  - Austria ASB – raport na temat sytuacji osób nadmiernie zadłużonych w 2014. Film promocyjny o usługach doradztwa zadłużeniowego w Austrii.
- Lista problemów/zagadnień najbardziej ważnych w poszczególnych krajach:
  - Finlandia – prewencja (oszczędzanie i budżet domowy).
  - Grecja – brak systemu doradztwa dla osób zadłużonych.

- Niemcy – prewencja ( edukacja w grupie 60+).
- Belgia – prewencja ( wprowadzenie edukacji finansowej do szkół). Rozwijanie procedur pozasądowych.
- Hiszpania – skutki kryzysu finansowego (50% bezrobocia wśród młodzieży), bańka spekulacyjna w budownictwie mieszkaniowym.
- Wielka Brytania – tylko 17% osób zadłużonych (z 8 milionów) korzysta z doradztwa.
- Polska – prewencja (brak strategii edukacji finansowej, edukacja finansowa nie jest częścią programów szkolnych).
- Przewodniczący Zgromadzenia Hans Grohs przedstawił sytuację finansową ECDN za rok 2013 oraz prognozę na rok 2014.
- Zebrani jednomyślnie udzielili skwitowania Komitetowi Zarządzającemu za rok 2013. Sprawozdanie finansowe za rok 2014 zostanie przedłożone do głosowania w formule pisemnej w 2015 roku.

Po zamknięciu posiedzenia odbyło się nieformalne spotkanie przedstawicieli ECDN i EFIN (Europejskiej Sieci na rzecz Włączenia Finansowego)

### **Konferencja w siedzibie EKES (Europejskiego Komitetu Społeczno-Ekonomicznego) w dniu 12 grudnia 2014**



- W konferencji uczestniczyli reprezentanci Komisji Europejskiej i Parlamentu Europejskiego. Przedstawili oni sytuację w zakresie nadmiernego zadłużenia w UE.
- Tematyka paneli konferencyjnych dotyczących środków zapobiegania i ograniczenia skutków nadmiernego zadłużenia na wczesnym etapie:
  - Czyszczenie rynku z nieetycznych praktyk i toksycznych produktów finansowych.
  - Budowanie skutecznych narzędzi do rozpoznania i naprawy problemów z zadłużeniem na możliwie wczesnym etapie.
  - Wskaźniki dotyczące nadmiernego zadłużenia w UE.
  - Zmiana podejścia w stosunku do osób zadłużonych. Od „modelu nastawionego na karanie” do „modelu nastawionego na rozwiązanie problemu”
  - Konkluzje i rekomendacje.

### 3.9.Działalność wydawnicza i medialna

Oprócz ogólnodostępnej i realizowanej nieodpłatnie działalności doradczej, SKEF prowadzi działalność wydawniczą, która koncentruje się na wydawnictwach o charakterze poradnikowym. Tematami publikacji są przede wszystkim: finanse rodzinne, zakładanie i prowadzenie działalności gospodarczej, wskazówki dotyczące dostępnej na rynku oferty kredytowej oraz informacje nt. Spółdzielczego Arbitrażu Konsumenckiego.

#### W roku 2014 ukazały się następujące publikacje SKEF:



- Komiks finansowy dla dzieci „Czym jest dług” – zrealizowany dzięki wsparciu merytorycznemu i finansowemu Grupy KRUK. Komiks wydany w ramach projektu „Moje pierwsze pieniądze”. Grupa KRUK jest Partnerem projektu „Moje pierwsze pieniądze”.

*Zdjęcie: Komiks Czym jest dług?*

- W 2014 roku trwały prace nad materiałem z zakresu edukacji finansowej przeznaczonym dla uczniów klas I – III szkoły podstawowej, w ramach programu trzyletniego dotyczącego projektu „Moje pierwsze pieniądze”. W dniu 24.04.2014 r. została podpisana umowa o dzieło z Prof. UW, dr hab. Małgorzatą Żytko. Zakres umowy obejmował opracowanie merytoryczne i dydaktyczne materiałów do edukacji finansowej przeznaczonych dla uczniów klas I – III szkoły podstawowej. Termin wykonania dzieła został ustalony na dzień 31 stycznia 2015 r. W związku z prowadzonymi pracami odbyły się w 2014 r. spotkania konsultacyjne, w których uczestniczyli oprócz Pani Profesor – Kazimierz Janiak – Prezes SKEF oraz Ewa Kruk – Członek Zarządu.

W trakcie tych spotkań:

1. Ustalono skład zespołu projektowego;
2. Wskazano zakres merytoryczny i następujące obszary projektowe: Pieniądze, Zarabianie pieniędzy, Sklep, Gospodarstwo domowe, Oszczędzanie i Inwestowanie, Przedsiębiorstwo, Instytucje finansowe oraz Dobroczynność;
3. Elementy składowe pakietu edukacyjnego i formułę realizacji zajęć w szkołach przez nauczycieli nauczania wczesnoszkolnego;
4. Wniesiono uwagi i dokonano korekt po przedstawieniu wersji próbnych materiału.

W 2015 r. planowane są dalsze prace związane z opracowaniem graficznym materiałów, publikacją i recenzją.

- 15 grudnia 2014 roku dokonano dodruk książki „Żyj Finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” III wydanie w ilości 1500 egzemplarzy.



- 29 grudnia 2014 roku wydrukowano 1000 egzemplarzy podręcznika „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes” zatwierdzonego przez MEN.

Ponadto, ukazały się liczne artykuły prasowe, na stronie internetowej [www.skef.pl](http://www.skef.pl) publikowane są stale porady tygodnia przygotowywane przez specjalistów ODFIK. SKEF współpracuje z portalem [www.czasnafinanse.pl](http://www.czasnafinanse.pl), w którym emitowane są na bieżąco artykuły przygotowywane przez pracowników Stowarzyszenia. Ponadto specjaliści ODFIK udzielają porad tzw. „odpowiedzi eksperta” na pytanie internautów zadawanych za pośrednictwem portalu.

W 2014 roku na portalu [www.czasnafinanse.pl](http://www.czasnafinanse.pl) wyemitowane zostały następujące artykuły:

- Czas na Finanse , Monika Marchlewska - Umorzenie zaległych składek ZUS,
- Czas na Finanse, Monika Marchlewska - Nieuczciwi dostawcy usług internetowych a prawa konsumenta,
- Czas na Finanse, Monika Marchlewska - Co wybrać OFE czy ZUS?
- Czas na Finanse, Katarzyna Kołodziejczyk - Niższe opłaty interchange. Kto zyska, a kto straci?
- Czas na Finanse, Katarzyna Kołodziejczyk - Zmiany w Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego,
- Czas na Finanse, Katarzyna Kołodziejczyk - Nowe zabezpieczenia polskich banknotów,
- Czas na Finanse, Katarzyna Kołodziejczyk - Kredyt hipoteczny dla osób pracujących za granicą,
- Czas na Finanse, Katarzyna Kołodziejczyk - Phishing i vishing – jak nie dać się oszukać?
- Czas na Finanse, Katarzyna Kołodziejczyk - Koszty konsumenckiego postępowania upadłościowego,
- Czas na Finanse, Sylwia Koszyk - Tytuł wykonawczy przeciwko dłużnikowi pozostającemu w związku małżeńskim,
- Czas na Finanse, Sylwia Koszyk - Mediacja i arbitraż jako sposoby alternatywnego rozwiązywania sporów,
- Czas na Finanse, Sylwia Koszyk - Upadłość konsumencka - alternatywne rozwiązanie dla najbardziej zadłużonych,
- Czas na Finanse, Magdalena Głowacka - Zajęcie ROR w wyniku egzekucji komorniczej,
- Czas na Finanse, Magdalena Głowacka - Rusza 9 edycja konkursu ekonomicznego Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów,
- Czas na Finanse, Magdalena Głowacka - Biura informacji gospodarczej w Polsce, czyli instytucje gromadzące dane o nierzetelnych dłużnikach,
- Czas na Finanse, Magdalena Głowacka - Dane o dłużniku również w BIG
- Czas na Finanse, Magdalena Głowacka - Pożyczka w rodzinie,
- Czas na Finanse, Magdalena Głowacka fundusze sekurytyzacyjne, – co to takiego?

- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Zmiany w odpowiedzialności za długi spadkowe,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Skef uczy i pomaga, przekaż 1% podatku,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Pożyczka na PIT ,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Poręczenie a roszczenie regresowe,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Formularz informacyjny co to takiego?
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Czy musimy posiadać konto przy kredycie,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Karta płatnicza a ubezpieczenie,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Przeniesienie konta do innej instytucji finansowej,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Ruszyła kolejna edycja Funduszu Stypendialnego SKEF,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Franczyza, co to takiego?
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - klauzule niedozwolone w umowach kredytowych,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - E-sąd,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Warsztaty dla młodzieży Twoje osobiste finanse,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Kredyt hipoteczny nie tylko między małżonkami,
- Czas na Finanse, Iwona Karmasz - Nowelizacja ustawy o PIT,
- Czas na Finanse, Magdalena Boryna - Nagroda ze skarbówki,
- Czas na Finanse, Magdalena Boryna - Kup w sieci zapłać mniej,
- Czas na Finanse ,Magdalena Boryna - Zadek a zaliczka,
- Czas na Finanse, Magdalena Boryna - Przedterminowa spłata kredytu hipotecznego,
- Czas na Finanse, Magdalena Nastrabasz – Janczarska- Spółdzielczy Arbitraż Konsumentki,
- Czas na Finanse, Ewa Kruk - Samozatrudnienie – szansa czy pułapka?
- Czas na Finanse, Ewa Kruk - Zakres uprawnień i odpowiedzialności finansowej dziecka w polskim systemie prawnym,
- Czas na Finanse, Ewa Kruk - Zarządzanie majątkiem dziecka i jego prawna ochrona,
- Czas na Finanse, Ewa Kruk - Odpowiedzialność dzieci za długi rodziców?
- Czas na Finanse, Ewa Kruk - Obowiązek alimentacyjny dzieci wobec rodziców,
- Czas na Finanse, Ewa Kruk – Rękojmia,
- Czas na Finanse, Ewa Kruk - Oszczędna jazda samochodem ma wpływ na nasz budżet domowy,
- Czas na Finanse, Waldemar Szkiela - Mieszkanie na kredyt krok po kroku.

### **Pozostałe artykuły:**

- Przegląd Oświatowy 12 (492), 15 czerwca 2014, Kazimierz Janiak „Edukacja finansowa”.

- Tygodnik Podlaski - „Bezpłatna pomoc w gardłowych sprawach” nr 14(132) 4-10.04.2014r. historia z życia - o działalności ODFIK Biała Podlaska.
- Tygodnik Podlaski „Moje pierwsze pieniądze” nr 23(141) 6-12.06.2014r. relacja z uroczystego zakończenia VI edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze” na Podlasiu.
- Tygodnik Podlaski - „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” nr 27(145) 4-10.07.2014r. relacja z finału w Sobieszewie w dniach 19-22.06.2014r.
- Tygodnik Podlaski - „Pracowita jesień SKEF” nr 41(159) 10-16.10.2014 r. artykuł o projekcie „Pomóż oszczędzać rodzinie” i o bezpłatnej pomocy oferowanej przez ODFIK Biała Podlaska.
- Tygodnik Podlaski - „Pomóż oszczędzać rodzinie – planowanie i budżet domowy” nr 42 (160) 17-23.10.2014r. artykuł o przeprowadzonym szkoleniu dla rodzin z projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” oraz informacja o bezpłatnej pomocy oferowanej przez ODFIK Biała Podlaska.
- Tygodnik Podlaski - „Pomoc rodzinom oraz stypendia: po raz piąty i siódmy” nr 50 (168) 12-18.12.2014r. artykuł z uroczystego zakończenia projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” oraz wręczenia stypendiów stypendystom SKEF.
- Czas Stefczyka – przekaz 1% na rzecz SKEF - luty 2014 r.
- Czas Stefczyka – Ruszyła kolejna edycja Funduszu Stypendialnego SKEF.
- Dziennik Metro 03 grudnia 2014 r. - Ewa Kruk artykuł w projekcie prasowo-internetowym pt. „Grudniowe Finanse”.
- W minionym roku Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak w roku 2014 wziął udział w wielu audycjach radiowych w programie pt: „Ludzie i pieniądze”, poświęconych problematyce ekonomicznej, emitowanych na antenie Radia Gdańsk.
- Wywiad z dr inż. Kazimierzem Janiakiem Prezesem SKEF 5 grudnia 2014 r. Równi i równiejsi - <http://www.stefczyk.tv/kanaly/ludzie/kazimierz-janiak-rowni-i-rowniejsi>
- Kazimierz Janiak - Kryzys odczuwają wszystkie rodziny <http://wybrzeze24.pl/gazeta-gdanska-temat-dnia/kryzys-odczuwaja-wszystkie-rodziny> - 2.04.2014 r.
- Kazimierz Janiak - Polacy potrzebują edukacji. Źle wydają pieniądze <http://www.money.pl/gospodarka/wiadomosci/arttykul/polacy-potrzebuja-edukacji-zle-wydaja,246,0,1658870.html> – 15.11.2014 r.

### 3.10. Strona internetowa SKEF

Trwają systematyczne prace nad rozbudową i modernizacją portalu [www.skef.pl](http://www.skef.pl) oraz profilu Stowarzyszenia na Facebooku. Zmiany obejmują części dotyczące poradnictwa oraz elementów gdzie występują informacje o bieżących działaniach Stowarzyszenia realizującego projekty edukacyjne. Dotyczy to szczególnie modernizacji zakładki Pogotowie dla zadłużonych i zarejestrowanie domeny [www.pogotowiedlazadluzonych.pl](http://www.pogotowiedlazadluzonych.pl), dodanie nowej funkcjonalności (mapy dla poszczególnych Ośrodków obsługujących klientów z danych województw i

zamieszczenie foto i danych adresowych Ośrodków), bardzo pomocnej dla nadmiernie zadłużonych poszukujących porady i wsparcia. Zarejestrowano też domeny dla poszczególnych projektów: [www.zyjfinansowo.pl](http://www.zyjfinansowo.pl), [www.mojepierwszepieniadz.pl](http://www.mojepierwszepieniadz.pl), [www.mistrzostwapolskimlodychekonomistow.pl](http://www.mistrzostwapolskimlodychekonomistow.pl) [www.ekonomiawpraktyce.pl](http://www.ekonomiawpraktyce.pl). Dbałość o zawartość merytoryczną i regularne zamieszczanie tekstów na stronie (Porada tygodnia, Moje pieniądze, Aktualności finansowe, Niezbędnik konsumencki) spowodowały dynamiczny wzrost popularności portalu, przez co udaje się dotrzeć z przekazem do większej liczby osób. W 2014 roku ze strony internetowej SKEF korzystało 71 053 osób, wobec 40 514 osób w roku 2013, czyli zanotowano wzrost o blisko **80 %!**. Prężnie też funkcjonuje profil Stowarzyszenia na Facebooku. Latem przeprowadzono wakacyjny konkurs ekonomiczny z nagrodami, „**SKEF FINANCE**”. Konkurs trwał w miesiącu sierpniu i składał się z czterech rund. Co tydzień w poniedziałek przedstawiane było jedno pytanie konkursowe dotyczące finansów, a uczestnicy mieli 24 godziny na odpowiedź.

Po zakończeniu każdej z rund zamieszczono posty i reklamy na FB zachęcające do udziału w konkursie. Dla zwycięzców przewidziano nagrody: tablet, karty prezentowe. Dowiedziało się i przeczytało posty dotyczące konkursu za pomocą reklamy łącznie **63 681** osób. Posty konkursowe przeczytało poza płatną reklamą: **1528** osób.

Osób najbardziej aktywnych, które polubiły posty, udostępniły innym znajomym, skomentowały było: **168 osób**. W konkursie aktywnie wzięło udział **11 osób**. Osób, które polubiły profil SKEF na FB w czasie trwania konkursu było: **29 osób**. Tym samym liczba sympatyków Stowarzyszenia na FB wzrosła do **299 osób**. Zakupiono na FB kilka reklam promujących Stowarzyszenie lub Ośrodek Doradztwa we Wrocławiu. Łącznie reklama dotarła do 63 681 osób śledzących konkurs i 47 845 osób, które zostały poinformowane o działalności ODFiK. W sumie reklama dotarła do ponad 110 tyś użytkowników FB. Aktywność na stronie SKEF na Facebook została doceniona – ilość fanów profilu SKEF w roku 2014 podwoiła się i wyniosła na koniec roku **392**.

#### 4. Zatrudnienie w SKEF

- W 2014 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej pracowało w następującym składzie osobowym:
- Magdalena Boryna – specjalista ds. projektów;
- Małgorzata Ciecierska – samodzielna księgowa;
- Magdalena Głowacka – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Gdyni - urlop macierzyński od 10 września 2014 roku.
- Iwona Karmasz – koordynator d.s. szkoleń;
- Katarzyna Kołodziejczyk – kierownik ODFiK;
- Sylwia Koszyk – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK Wrocław;
- Monika Marchalewska – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK Biała Podlaska;
- Magdalena Nastrabasz-Janczarska – specjalista ds. prawnych;
- Waldemar Szkiela – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK Warszawa;
- Piotr Tokarczyk – specjalista ds. prawnych zatrudniony od 1 lipca 2014 roku na ½ etatu, na zastępstwo Magdaleny Głowackiej;

SKEF kontynuowało współpracę z mecenas Joanną Kobus-Michalewską, Mariuszem Mówką – pełnomocnikiem Zarządu do kontaktów z zagranicą, z Markiem Dąbczakiem – Prezesem Sądu Polubownego, oraz Grzegorzem Banasiem w zakresie Ochrony Danych Osobowych.

## 5. Planowane działania

W 2015 roku SKEF będzie kontynuowało realizację projektów oraz podejmie nowe działania, które zgodne będą z jego misją i celami statutowymi:

1. Prowadzenie Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego (Gdynia, Warszawa, Kraków, Wrocław, Biała Podlaska) – poradnictwo dla osób nadmiernie zadłużonych, zagrożonych wykluczeniem społecznym, konsumentów nieposiadających wystarczającej wiedzy do podjęcia świadomych decyzji finansowych oraz początkujących przedsiębiorców; pracownicy biur ODFiK prowadzić również będą szkolenia i warsztaty z edukacji finansowej oraz uczestniczyć w innych projektach SKEF.
2. Kontynuacja projektu „Moje pierwsze pieniądze” – 15-godzinne warsztaty dla dzieci w wieku 6-9 lat w wybranych szkołach na terenie Polski i przedszkolach.
3. Kontynuowanie prac na publikacją 3-letniego programu z zakresu edukacji finansowej dla dzieci I-III klasy szkoły podstawowej i wdrożenie nowego programu do wybranych szkół w roku szkolnym 2015/2016.
4. Kolejna edycja ogólnopolskiego konkursu dla młodzieży gimnazjalnej „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”.
5. Realizacja Funduszu Stypendialnego.
6. Kontynuacja projektu dla szkół ponadgimnazjalnych : ”Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” - szkolenia dla nauczycieli, którzy przeprowadzą zajęcia; ewaluacja zajęć w wybranych szkołach na terenie Polski.
7. Promocja podręcznika do przedmiotu: ekonomia w praktyce - „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes” dla szkół ponadgimnazjalnych. Organizacja seminarium szkoleniowego dla nauczycieli w związku z publikacją podręcznika zatwierdzonego przez MEN autorstwa Waldemara Kotowskiego pt: „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”. Przeszkolenie nauczycieli i pozyskanie szkół do realizacji zajęć w ramach przedmiotu ekonomia w praktyce w szkołach ponadgimnazjalnych.
8. Działania na rzecz członków SKOK – opracowywanie biznes planów, szkolenia oraz spotkania dla członków w oddziałach SKOK, udział w festynach oraz innych imprezach dla członków Kas i SKEF, pogłębianie więzi.
9. Rozwój, organizacja i prowadzenie szkoleń oraz warsztatów z zakresu edukacji finansowej dla: szkół, klubów seniora oraz organizacji zajmujących się pomocą dla osób wykluczonych społecznie i finansowo (np. Caritas, MOPS) oraz innych instytucji;
10. Prowadzenie SAK, Sądu Polubownego;
11. Organizacja konferencji z wykluczenia finansowego (z ECDN).

12. Kontynuacja Akcji „Skarbonka” prowadzonej wspólnie ze SKOK im. Franciszka Stefczyka.
13. Zbiórka 1% na wyznaczone cele: fundusz stypendialny, szkolenia i projekty z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej.
14. Współpraca z mediami, m.in. portalem „Czas na finanse” – opracowywanie tekstów poradnikowych, udzielanie porad on line.
15. Rozwój prac nad stroną internetową [www.skef.pl](http://www.skef.pl) i podjęcie działań z zakresu marketingu internetowego.
16. Opracowywanie i składanie nowych wniosków projektowych finansowanych ze źródeł zewnętrznych.
17. Bieżąca współpraca z firmami z ruchu SKOK.
18. Koordynacja ECDN i współpraca z partnerami polskimi (m.in.: BIK S.A., NBP, Grupa KRUK, KPF, Instytut Badań Rynku, Konsumpcji i Koniunktur) oraz zagranicznymi (ECDN, EFIN);
19. Prowadzenie działalności wydawniczej i badawczej.

## II.

# SPRAWOZDANIE KOMISJI REWIZYJNEJ STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ ZA 2014 ROK

Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej podczas posiedzenia w dniu 15 kwietnia 2014 roku dokonało wyboru Komisji Rewizyjnej SKEF na kadencję 2014-2021 w następującym składzie osobowym: Pan Grzegorz Buczkowski, Pan Ryszard Czerwonka, Pan Janusz Ossowski, Pan Zygfryd Schoenhoff (Uchwała nr 12/15.04.2014 ZWZC SKEF).

W okresie sprawozdawczym komisja pracowała w następującym składzie:

- Grzegorz Buczkowski – Przewodniczący Komisji
- Zygfryd Schoenhoff - Wiceprzewodniczący
- Janusz Ossowski - Sekretarz
- Ryszard Czerwonka - Członek Komisji

Podczas posiedzenia Zwyczajnego Walnego Zebrania Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w dniu 15.04.2014 roku ZWZC SKEF Uchwałą nr 11/15.04.2014 ZWZC SKEF dokonało wyboru Zarządu Stowarzyszenia na kadencję 2014-2021 w składzie: Pan Kazimierz Janiak, Pani Marzena Bierecka, Pani Ewa Kruk.

Zgodnie z § 25 ust 1 Statutu SKEF Zarząd podjął uchwałę w sprawie podziału funkcji członków Zarządu (*Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 15 kwietnia 2014 roku*).

- **dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF,**
- **Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu SKEF,**
- **Ewa Kruk, Członek Zarządu SKEF**

Zgodnie z § 27 ust 2 Statutu SKEF Zarząd podjął uchwałę w sprawie podziału obowiązków pomiędzy członków Zarządu. Uchwała została zatwierdzona przez Komisję Rewizyjną SKEF (*Uchwała nr 2 Zarządu SKEF z dnia 15 kwietnia 2014 roku*).

Zarząd SKEF bieżąco informował Komisję o aktualnej sytuacji Stowarzyszenia, realizacji zadań statutowych, podejmowanych działaniach, projektach i stanie bazy członkowskiej.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku, zostało przyjętych do SKEF 58 085 członków.

Komisja sprawdzała podejmowane przez SKEF czynności, mające na celu realizację celów statutowych. Stwierdziła, że Zarząd Stowarzyszenia realizuje wyznaczone w Statucie SKEF zadania, aktywnie działa na rzecz edukacji finansowej społeczeństwa.

Komisja informuje, że w okresie sprawozdawczym w ramach podjętych działań statutowych nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu.  
Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej stwierdza, że działalność merytoryczna i finansowa SKEF w 2014 roku, była zgodna ze Statutem, regulaminami i przepisami prawa.



**III.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ**

**W GDYNI ZA 2014 ROK**

**I. BILANS**

**A K T Y W A**

w zł i gr.

Wyszczególnienie aktywów	Stan aktywów na:	
	31-12-2014	31-12-2013
1	2	3
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>13.557,21</b>	<b>21.568,64</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13.457,21</b>	<b>21.468,64</b>
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)		
b) budynki, lokale, obiekty inżynierii lądowej (w tym spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu)		
c) urządzenia techniczne i maszyny	13.457,21	21.468,64
d) środki transportu		
e) inwentarz żywy		
f) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>III. Należności długoterminowe</b>		
1. Należności od jednostek kontrolowanych		
2. Należności od pozostałych jednostek		
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		

1	2	3
3. Długoterminowe aktywa finansowe	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
a) w jednostkach kontrolowanych		
• udziały lub akcje		
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne długoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
• udziały i akcje	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe		
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>2.722.128,07</b>	<b>2.063.046,12</b>
<b>I. Zapasy</b>		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>24,00</b>	<b>70.288,83</b>
1. Należności od jednostek kontrolowanych		
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty		
• do 12-tu miesięcy		
• powyżej 12-tu miesięcy		
b) inne należności		
2. Należności od pozostałych jednostek	<b>24,00</b>	<b>70.288,83</b>
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty		
• do 12-tu miesięcy	24,00	70.218,83
• powyżej 12-tu miesięcy		

b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych i innych		
c) inne należności		70,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>2.722.104,07</b>	<b>1.989.302,82</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		1.989.302,82
a) w jednostkach kontrolowanych		
• udziały lub akcje		
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		
• udziały i akcje	2.041.203,17	1.084.228,96
• inne papiery wartościowe		
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	680.900,90	905.073,86
• środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	680.900,90	905.073,86
• inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>		<b>3.454,47</b>
<b>Suma bilansowa</b>	<b>2.735.685,28</b>	<b>2.084.614,76</b>

**PASYWA**

**w zł i gr.**

1	2	3
<b>A. Fundusz Własny</b>	<b>2.604.773,28</b>	<b>1.998,928,77</b>
<b>I. Fundusz statutowy</b>	34.406,41	34.406,41
<b>II. Fundusz zasobowy</b>	934.620,83	934.620,83
<b>III. Fundusz z aktualizacji wyceny</b>		
<b>IV. Fundusz rezerwowy</b>		
<b>V. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) lat ubiegłych</b>		
<b>VI. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) netto za rok obrotowy</b>	1.635.746,04	1.029.901,53
<b>VII. Odpisy z zysku w ciągu roku (wielkość ujemna)</b>		
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>130.912,00</b>	<b>85.685,99</b>

<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>		
a) długoterminowe		
b) krótkoterminowe		
3. Pozostałe rezerwy		
a) długoterminowe		
b) krótkoterminowe		
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>		
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolowanych		
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>130.912,00</b>	<b>85.685,99</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolowanych		
a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wykonalności		
• do 12-tu miesięcy		
• powyżej 12-tu miesięcy		
b) inne zobowiązania		
2. Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	<b>130.912,00</b>	<b>85.685,99</b>
a) kredyty i pożyczki		
b) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 m-cy	101.752,99	31.516,41
d) obowiązania z tytułu podatków, ubezpieczeń, i innych świadczeń	29.099,01	53.508,76
e) inne zobowiązania	60,00	660,82
<b>3. Fundusze specjalne</b>		
a) pozostałe fundusze specjalne		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>		
1. Rozliczenia międzyokresowe		
<b>Suma bilansowa</b>	<b>2.735.685,28</b>	<b>2.084.614,76</b>

Sporządziła:.....Małgorzata Ciecierska

## II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w zł i gr.

Wyszczególnienie	Kwoty za rok:2013	
	31-12-2014	31-12-2013
1	2	3
<b>A. Przychody z działalności statutowej</b>	<b>3.487.818,65</b>	<b>2.614.979,97</b>
I. Składki brutto określone statutem	2.329.269,13	2.066.734,36
II. Inne przychody określone statutem	1.158.549,52	548.245,61
<b>B. Koszty realizacji zadań statutowych</b>	<b>480.849,75</b>	<b>475.420,96</b>
<b>C. Wynik finansowy z działalności statutowej (dodatni lub ujemny) (A-B)</b>	<b>3.006.968,90</b>	<b>2.139.559,01</b>
<b>D. Przychody z działalności pożytku publicznego:</b>	<b>39.572,20</b>	<b>41.082,80</b>
I. Przychody z działalności odpłatnej		
II. Przychody z działalności nieodpłatnej	39.572,20	41.082,80
<b>E. Koszty realizacji zadań pożytku publicznego:</b>	<b>42.149,04</b>	<b>73.464,32</b>
<b>F. Wynik finansowy działalności na pożytku publicznego (dodatni lub ujemny) (D-E)</b>	<b>-2.576,84</b>	<b>- 32.381,52</b>
<b>G. Przychody netto ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów</b>	<b>103.844,90</b>	<b>144.817,81</b>
I. Przychody ze sprzedaży usług	103.844,90	144.817,81
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>H. Koszty sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów</b>	<b>12.035,70</b>	<b>2.600,00</b>
I. Koszt wykonania sprzedanych usług	12.035,70	2.600,00
II. Koszt wykonania sprzedanych towarów		
<b>I. Zysk (Strata) brutto na sprzedaży (G-H)</b>	<b>91.809,20</b>	<b>142.217,81</b>
<b>J. Koszty ogólnoadministracyjne (rodzajowe) z tego:</b>	<b>1.475.503,82</b>	<b>1.263.701,01</b>
1) amortyzacja	8.011,43	6.808,78
2) zużycie materiałów i energii	64.916,86	69.653,40
3) usługi obce	309.143,17	311.867,47
4) podatki i opłaty	7.338,76	5.005,00
5) wynagrodzenia	776.886,82	636.027,06
6) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	109.931,81	95.328,46
7) podróże służbowe	22.318,04	43.795,70
8) pozostałe koszty	176.956,93	95.215,14
<b>K. Pozostałe przychody operacyjne</b>		
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		

II. Dotacje		
III. Inne pozostałe przychody operacyjne		
<b>L. Pozostałe koszty operacyjne</b>		
I. Strata ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów nie finansowych		
III. Pozostałe koszty operacyjne		
<b>M. Zysk (Strata) na działalności operacyjnej (C+F+I-J)</b>	<b>1.620.697,44</b>	<b>985.694,29</b>
<b>N. Przychody finansowe</b>	<b>15.328,51</b>	<b>44.243,76</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach		
II. Odsetki	15.328,51	44.243,76
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		
<b>O . Koszty finansowe</b>	<b>279,91</b>	<b>36,52</b>
I. Odsetki		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Pozostałe koszty finansowe	279,91	36,52
<b>P. Zysk (Strata) z działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego i gospodarczej (M+N-O)</b>	<b>1.635.746,04</b>	<b>1.029.901,53</b>
<b>R. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (R.I. – R.II)</b>		
I. Zyski nadzwyczajne		
II. Straty nadzwyczajne		
<b>S. Zysk (Strata) brutto (P ± R)</b>	<b>1.635.746,04</b>	<b>1.029.901,53</b>
<b>T. Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>U. Zysk (Strata) netto</b>	<b>1.635.746,04</b>	<b>1.029.901,53</b>

Sporządziła :Dnia .....Małgorzata Ciecierska

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni**  
**za rok obrotowy 2014**

**WPROWADZENIE ORAZ INFORMACJE DODATKOWE**  
**DO SPRAWOZDANIA**

**WPROWADZENIE**

- I. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni działa na podstawie ustawy z dnia 07 kwietnia 1989 roku Prawo o Stowarzyszeniach oraz ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o Działalności Pożytku Publicznego.
- II. Zarejestrowane jest w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze pod numerem KRS 0000053057, NIP 586-20-11-292, REGON 191416560.
- III. Przedmiotem podstawowej działalności operacyjnej jednostki w roku 2014 było :
  - Prowadzenie i wspieranie działań na rzecz krzewienia edukacji finansowej,
  - Rozwijanie kontaktów i współpracy pomiędzy społeczeństwami,
  - Organizacja i promocja wolontariatu,
  - Prowadzenie działalności charytatywnej,
  - Działalność wydawniczo-edukacyjna,
  - Wspieranie rozwoju kultury polskiej i dziedzictwa narodowego.
  - Upowszechnianie polubownych form rozstrzygania sporów finansowych poprzez propagowanie i prowadzenie:
    1. arbitrażu konsumenckiego,
    2. postępowań pojednawczych i sądownictwa polubownego.
- IV. Przedmiotowe sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2014 r. Czas trwania działalności jednostki jest nieograniczony.
- V. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności. Na dzień 31 grudnia 2014 roku nie istnieją żadne okoliczności zagrożenia kontynuowania działalności przez jednostkę.

**INFORMACJE DODATKOWE**

- I. **Ujęte w bilansie, na koniec roku obrotowego, Aktywa i Pasywa wykazuje się wg zasad :**
  - Wartości niematerialne i prawne wycenia i wykazuje się w cenie nabycia (zakupu) pomniejszone o umorzenie (amortyzację) za rok obrotowy. Wartości niematerialne i prawne o wartości do 3.500,00 złotych odpisywane są jednorazowo w koszty, zgodnie ze stosowaną polityką rachunkowości przyjętą przez Zarząd, natomiast powyżej kwoty 3.500,00

zł amortyzuje się wg zasad przewidzianych w Ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz podatku dochodowego od osób prawnych z dnia 20 listopada 1999r. , art. 16 a – 16 m.(Dziennik Ustaw 95 poz.1101),

- środki trwałe wykazuje się i wycenia w cenie nabycia (zakupu) pomniejszone o umorzenie (amortyzację) za rok obrotowy. Środki trwałe powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są metodą liniową lub degresywną wg zasad i stawek przewidzianych w Ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych art. 16 a- 16 m (Dziennik Ustaw nr 95 poz. 1101),
- inwestycje długoterminowe–Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej posiada udziały w wysokości 100,00 zł w TUV SKOK w Sopocie (potwierdzenie salda z dnia 31-12-2014),
- zapasy towarów – Stowarzyszenie nie prowadzi magazynu,
- należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Kwota należności wynosi 24,00 zł. Kwota należności została uzgodniona na podstawie wysyłanych potwierdzeń sald na dzień 31 grudnia 2014 r.,
- inwestycje krótkoterminowe, środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się na dzień 31 grudnia 2014 roku. Środki pieniężne w kasie, które stanowiły kwotę: 1.489.35 zł wyceniono na podstawie sporządzonej inwentaryzacji końcowej. Środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie: 679.411,55 zł wyceniono na podstawie potwierdzenia salda przekazanego przez bank BZWBK SA III O/Gdynia, w którym Stowarzyszenie posiada rachunki oraz potwierdzenia salda na rachunku prowadzonym w Kasie Stefczyka. Stowarzyszenie posiada również jednostki udziału w Subfunduszu SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji ,Subfunduszu SKOK Obligacji ,Subfunduszy SKOK Gotówkowy oraz akcje w Domu Maklerskim BDM SA, których wartość na dzień 31 grudnia 2014 wyniósł 2.041.203,17 zł, co zostało zweryfikowane przez TFI SKOK oraz przez Dom Maklerski BDM SA w Bielsko-Białej potwierdzeniem rocznym,
- fundusze własne wykazuje się w wysokości zgodnej ze Statutem Stowarzyszenia oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego,
- zobowiązania wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty. Kwota zobowiązań na dzień 31.12.2014 wyniosła 130.912,00 zł. Na kwotę ta składają się między innymi :
  - zobowiązania z tytułu podatków i ZUS 29.159,01 zł
  - zobowiązania wobec firmy APELLA SA z tytułu działań promocyjnych 67.592,86 zł
  - zobowiązania wobec firmy Polkomtel 1.530,42 zł
  - zobowiązania wobec firmy A-Moll na zakup programu wraz z licencją 1.776,12
  - zobowiązania wobec firmy Towarzystwa Zarządzającego z tyt. eksploatacji 3.507,28
  - zobowiązania wobec Prezesa Sądu Polubownego 5.166,00
  - zobowiązania wobec firmy FORMAT(gadżety reklamowe)-17.134,00
- przychody uznawane są w miesiącu, którego dotyczą,
- koszty ujmowane są wg ewidencji w układzie rodzajowym oraz na kontach zespołu „7”

## II. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH, ŚRODKÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH

Wartość netto w/w aktywów trwałych na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosi: 13.457,21 zł

AKTYWA TRWAŁE	WARTOŚĆ BRUTTO	UMORZENIA	WARTOŚĆ NETTO
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (PROGRAMY KOMPUTEROWE)	0,00	0,00	0,00



<b>ŚRODKI TRWAŁE W TYM:</b>	<b>21.468,64</b>	8.011,43	<b>13.457,21</b>
Budynki i lokale	0	0	0
urządzenia techniczne i maszyny	21.468,64	8.011,43	13.457,21
inne środki trwałe	0	0	0

### III. WYKAZ ISTOTNYCH POZYCJI CZYNNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH:

Treść	01-01-2014	Zwiększenia	Zmniejszenia	31-12-2014 r.
Prenumerata czasopism	<b>1.030,61</b>	0	1.030,61	<b>0,00</b>
Abonament roczny Symfonii	<b>1.829,33</b>	0	1.829,33	<b>0,00</b>
Abonament roczny Info LEX .lex2013/2014	<b>594,53</b>	0	594,53	<b>0,00</b>
<b>Razem</b>	<b>3.454,47</b>	<b>0</b>	<b>3.454,47</b>	<b>0,00</b>

### IV. DANE O STRUKTURZE FUNDUSZU STATUTOWEGO

Treść	Stan na 01-01-2014	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31-12-2014
<b>FUNDUSZ WŁASNY</b>	<b>1.998.928,77</b>	<b>1.029.901,53</b>	<b>1.635.746,04</b>	<b>2.604.773,28</b>
FUNDUSZ STATUTOWY	<b>34.406,41</b>	0,00	0,00	<b>34.406,41</b>
FUNDUSZ ZASOBOWY	<b>934.620,83</b>	0,00	0,00	<b>934.620,83</b>
KAPITAŁ Z AKT.WYCENY	0,00	0,00	0,00	0,00
ZYSK/STRATA Z LAT UBIEGLCH	<b>1.029.901,53</b>	1.029.901,53	0,00	<b>0,00</b>
ZYSK/STRATA NETTO ZA ROK OBROTOWY	<b>0,00</b>	0,00	1.635.746,04	<b>1.635.746,04</b>

### V. INFORMACJA O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU W GRUPACH ZAWODOWYCH :

WYSZCZEGÓLNIENIE	PRZECIĘTNA LICZBA ZATRUDNIONYCH W ROKU 2012	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI
PRACOWNICY OGÓŁEM Z TEGO:	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>2</b>
- NA STANOWISKACH ROBOTNICZYCH	0	0	0
- PRACOWNICY UMYSŁOWI	11	9	2
- OSOBY NA URLOPACH WYCHOWAWCZYCH	0	0	0

**VI. WYNAGRODZENIA ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI WYPŁACONYMI (NALEŻNYMI) Z ZYSKU CZŁONKOM ZARZĄDU:**

Stowarzyszenie nie wypłaca członkom zarządu wynagrodzenia.

**VII. POŻYCZKI I PODOBNE ŚWIADCZENIA UDZIELONE CZŁONKOM ZARZĄDU** Stowarzyszenie nie udzieliło członkom zarządu pożyczek.

**VIII. PROPOZYCJA SPOSOBU ZAGOSPODAROWANIA ZYSKU ZA ROK 2014**

Zarząd wnioskuję do Walnego Zebrania Członków o podjęcie uchwały w przedmiocie przekazania zysku netto za rok obrotowy 2014 w wysokości 1.635.746,04 zł na cele statutowe Stowarzyszenia .

*Sporządzono dnia: .....*

*Sporządziła Małgorzata Ciecierska-Samodzielna Księgowa.....*

*Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej:*

*dr inż. Kazimierz Janiak- Prezes Zarządu.....*

*Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu.....*

*Ewa Kruk – Członek Zarządu.....*