

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej
za 2015 rok**

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 0000053057



**Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej**

Gdynia, 11 kwietnia 2016 roku

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Jacek', followed by a small 'Zam' and a flourish.

Spis treści

- I. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – str. 3
 - I.1. Walne Zebranie Członków SKEF – str. 3
 - I.2. Komisja Rewizyjna SKEF i Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej – str. 5
- II. Członkowie SKEF – str. 6
 - II.1. Kluby i pakiety dla nowych członków – str. 8
 - II.2. Konkursy na facebooku – str. 9
- III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego – str. 12
- IV. Działania z zakresu edukacji finansowej – str. 17
 - IV.1 Projekt „Moje pierwsze pieniądze” – str. 17
 - IV.2 Projekt „Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – str. 19
 - IV.3. Ogólnopolski konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” – str. 24
 - IV.4 Projekt „Senior na plus”! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus” – str. 27
 - IV.5. Gry flashowe – str. 30
 - IV.6. Kalkulatory – str. 31
 - IV.7. Szkolenia i warsztaty – str. 31
 - IV.8. Publikacje – str. 33
- V. Sak i Sąd Polubowny – str. 34
- VI. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – str. 35
 - VI.1 Akcja Skarbonka – str. 35
 - VI.2 Zbiórka 1% - str. 37
 - VI.3 Fundusz Stypendialny – str. 38
- VII. Konferencje, seminaria, spotkania – str. 40
- VIII. Działalność wydawnicza i medialna – str. 49
- IX. Współpraca krajowa i zagraniczna SKEF – str. 53
- X. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej na www.skef.pl i facebooku- str. 56
- XI. Sprawozdanie finansowe za 2015 rok – str. 58

Jacinta
bry 2 9

I. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej zgodnie z podjętą przez ZWZC SKEF uchwałą nr 11/15.04.2014 dotyczącą wyboru składu Zarządu SKEF na kadencję 2014/2021, w 2015 roku działał w następującym składzie:

dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu
Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu
Ewa Kruk – Członek Zarządu

W 2015 roku odbyło się 19 posiedzeń Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których zostały podjęte 22 uchwały.

I.1 Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

W okresie sprawozdawczym Walne Zebranie Członków SKEF obradowało dwukrotnie. Pierwsze posiedzenie odbyło się **20 kwietnia 2015 roku**. Podjęto na nim dziesięć uchwał. Najważniejsze to:

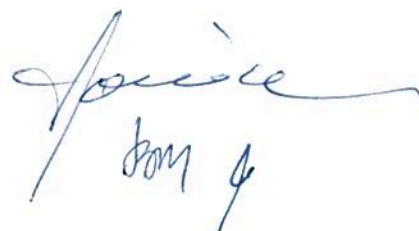
- przyjęcie tekstu jednolitego Statutu SKEF z uwzględnieniem zmian dokonanych Uchwałą nr 4 z dnia 20.04.2015 roku (Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 20.04.2015 r.;
- zatwierdzenie sprawozdania z działalności SKEF za 2014 rok (Uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 20.04.2015 r.;
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego SKEF za 2014 rok (Uchwała nr 7 ZWZC SKEF z dnia 20.04.2015 r.), zatwierdzenie sprawozdania z działalności Komisji Rewizyjnej SKEF za 2014 rok (Uchwała nr 8 ZWZC SKEF

dom

[signature]

z dnia 20.04.2015 r.) oraz przekazanie zysku netto z 2014 roku w wysokości 1.635.746,04 złotych na działalność statutową SKEF (Uchwała nr 9 ZWZC SKEF z dnia 20.04.2015 r.).

Drugie posiedzenie odbyło się **09 grudnia 2015 roku**. Podjęto cztery uchwały. Najistotniejsza dotyczyła zatwierdzenia rocznego planu finansowego oraz rocznego planu działalności SKEF na 2016 rok (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 09.12.2015 r.).

Handwritten signature and initials in blue ink. The signature is a cursive script, and the initials below it appear to be 'DM' followed by a stylized '4'.

I.2. Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej SKEF za 2015 rok

W dniu **15 kwietnia 2015 roku** odbyło się jedno posiedzenie Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej.

Podczas posiedzenia Komisja zapoznała się z przedłożonym sprawozdaniem z działalności Zarządu SKEF za 2014 rok. Komisja Rewizyjna pozytywnie oceniła podejmowane przez Zarząd wysiłki w celu realizacji zadań statutowych. Komisja Rewizyjna nie zgłosiła uwag do przedłożonego sprawozdania i zarekomendowała Członkom Walnego Zebrania SKEF podjęcie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia przedłożonego sprawozdania merytorycznego i finansowego za 2014 rok.

W okresie sprawozdawczym Komisja Rewizyjna pracowała w następującym składzie:

Grzegorz Buczkowski – Przewodniczący Komisji Rewizyjnej

Zygfryd Schoenhoff – Wiceprzewodniczący Komisji Rewizyjnej

Janusz Ossowski – Sekretarz Komisji Rewizyjnej

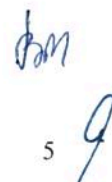
Ryszard Czerwonka - Członek Komisji Rewizyjnej

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 2015 roku, zostało przyjętych **do SKEF 79 770 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 2015 roku, była zgodna ze Statutem, regulaminami i przepisami prawa.



II. Członkowie Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

W 2015 roku w poczet członków SKEF przystąpiło
79 770 członków

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zapewnia Kasom więź organizacyjną na podstawie zapisów ustawy o Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo – Kredytowych z dnia 5 listopada 2009 r. (Dz. U. z 2012 r. poz.855 ze zm.) oraz zapisami statutowymi Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych między innymi poprzez:

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

Zgodnie z zawartymi ze Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi porozumieniami o współpracy SKEF przekazuje informacje o wydarzeniach i działaniach na rzecz członków SKEF i SKOK.

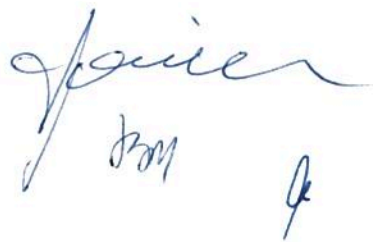
W sierpniu 2015 roku zostało podpisane nowe porozumienie o współpracy ze Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową – SKOK w Elektrowni Bełchatów. **Obecnie członkami SKEF są następujące Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe:**

SKOK im. Stanisława Adamskiego;
SKOK w Elektrowni Bełchatów;
Bieszczadzka SKOK;

[Signature] *[Signature]*
6 *[Signature]*

SKOK "Bogdanka";
SKOK "Jowisz",
SKOK w Kostrzynie nad Odrą;
SKOK Kozienice;
SKOK Mysłowice;
SKOK Polska;
SKOK "Skarbiec";
SKOK Stefczyka,
SKOK przy ZWCh "STILON" S.A.;
SKOK "Szopieniec";
SKOK "Świdnik";
SKOK "Świętokrzyska";
SKOK im. Unii Lubelskiej;
SKOK "Wiśła";
SKOK Wybrzeże.

W roku 2015 pracownicy SKEF prowadzili 17 szkoleń dla nowo zatrudnionych pracowników Kasy Stefczyka i Kas z grupy Kas Stefczyka w Ośrodku szkoleniowym SKOK we Władysławowie, przybliżając misję i cele statutowe SKEF oraz działalność na rzecz członków Kas.

Handwritten signature and initials in blue ink. The signature appears to be 'J. Janczyński' and the initials below it are 'JJ'.

II.1 Kluby i pakiety dla nowych członków

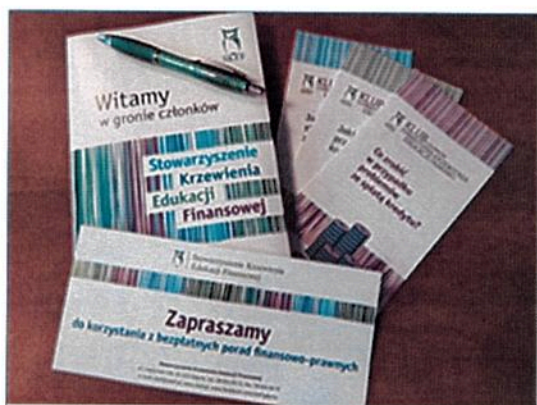


**Bezpłatne porady
dla członków SKEF i SKOK**

w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego
www.skef.pl

Zgodnie z zapisami Porozumienia o współpracy, w każdej placówce SKOK współpracującej ze SKEF działają Kluby Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Kluby włączają członków SKOK w działania oferowane przez SKEF. Kluby oznakowane są naklejką i każdy zaopatrzony jest w stojak zawierający ulotki edukacyjne dostępne dla wszystkich członków.

Ich zadaniem jest zacieśnianie więzi z członkami Kas oraz aktywizowanie działań na rzecz członków.



W kwietniu 2015 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej opracowało i dostarczyło do wszystkich oddziałów SKOK współpracujących ze SKEF pakiety startowe dla nowych członków. Na pakiet powitalny składa się teczka zawierająca krótki opis działalności stowarzyszenia,

korzyści wynikające z członkostwa w SKEF i SKOK oraz informacje o Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego wraz z danymi adresowymi.

Nowi członkowie SKEF znajdą również w pakiecie:

- ulotkę/zaproszenie do korzystania z bezpłatnych porad finansowo-prawnych,
- ulotkę edukacyjną pt. „Jak przygotować się do zaciągnięcia zobowiązania kredytowego?”,
- ulotkę edukacyjną pt. „Jakie prawa przysługują kredytobiorcy?”,
- ulotkę edukacyjną pt. „Co zrobić w przypadku problemów ze spłatą kredytu?”,
- długopis.

II.2 Konkursy na Facebook;u

Mając na uwadze powyższe zadania Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej uruchomiło na facebooku cykl konkursów dedykowanych członkom Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych.



Pierwszy konkurs „Wakacje za 5 groszy” trwał od 30 kwietnia do 15 czerwca i miał na celu przedstawienie najciekawszej propozycji spędzenia tanich wakacji.

Spośród nadesłanych zgłoszeń Komisja Konkursowa wyłoniła trzy najlepsze prace. Zwycięzcą został pan **Krzysztof Kazimierz z Wrocławia** (Kasa Stefczyka) opisujący rodzinne wakacje

nad polskim morzem. Uroczyste wręczenie nagrody głównej – aparatu fotograficznego Nikon L830, odbyło się w dniu 2 lipca 2015 r. w placówce Kasy Stefczyka przy ulicy Rysiej 1/U1 we Wrocławiu. Pozostałe nagrody – walizka podróżna Wittchen za II miejsce trafiła do pani **Ewy Głowackiej z Pastęka** (Kasa Stefczyka), która zachęcała do wypoczynku w Smołdzinie. Natomiast, nagroda za III miejsce (śpiwór) została przyznana panu **Romualdowi Łuczyk z Gdyni** (Kasa Stefczyka), który przypomniał o możliwości taniego zwiedzania Europy autostopem.



Zdjęcie: zwycięzcy konkursu „Wakacje za 5 groszy”

*Specjalnie
bom 9*



Drugi konkurs „Wspólny relaks za grosze”, odbył się w terminie od 7 lipca do 15 sierpnia 2015 roku. Celem konkursu było przedstawienie najciekawszej propozycji spędzenia czasu wolnego w gronie rodzinnym, znajomych (4-6 osób) w wymiarze jednego dnia (np. wycieczka piesza, rowerowa, pobyt nad morzem, jeziorem, wspólne wyjście, piknik,

spotkanie), której koszty nie przekraczają kwoty 500 zł. Do wygrania: 500 zł lub bon podarunkowy DECATHLON o wartości 500 zł! Spośród nadeślnych zgłoszeń Komisja Konkursowa wyłoniła zwyciężczynię – została nią pani **Jolanta Burdzińska z Łodzi** (Kasa Stefczyka), która zaprezentowała najciekawszą propozycję spędzenia czasu wolnego – tj. rodzinne ognisko nad Jeziorem Powidzkim w namiocie indiańskim typu Tipi.



Kolejny konkurs zorganizowany przez SKEF nosił nazwę „Ekonomia w kuchni” i odbył się w terminie od 21 sierpnia do 19 września 2015 roku. Polegał na przedstawieniu przepisu kulinarnego na niskobudżetowe danie z wykorzystaniem sezonowych, regionalnych produktów oraz wskazaniem całkowitego kosztu tego dania (kosztu zakupu produktów

potrzebnych do przygotowania potrawy, ciasta itp.) i liczby porcji. Nagrodą był blender BOSCH, mikser BOSCH i patelnia TEFAL. Decyzją Komisji Konkursowej nagrody główne otrzymali: I miejsce „Placuszki cukiniowe” **Ewy Barbary Wiśniewskiej z Wrocławia**; II miejsce „Gołąbki inaczej” **Henryka Piotrowicza z Białej Podlaskiej** (SKOK Unii Lubelskiej); III miejsce „Fusia – Psiocha – Mamałyga **Krystyny Grzelak z Lubartowa** (SKOK Unii Lubelskiej). Dodatkowa nagroda dla **Jerzego Wojciecha Ławickiego z Chełma** za przepis na nalewkę wiśniową (SKOK Unii Lubelskiej).

Jolanta Burdzińska



Zdjęcie: laureat II nagrody – Pan Henryk Piotrowicz i nagrody dodatkowej Pan Jerzy Wojciech Ławicki z Chełma z doradcą SKOK Unii Lubelskiej



Pod koniec roku, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zorganizowało świąteczny konkurs pt. „Gwiazdkowe prezenty za grosik”, którego celem zaproponowanie ciekawego pomysłu na ładny, nietuzinkowy i niedrogi prezent bożonarodzeniowy. Wygrać można było podświetlaną świąteczną pozytywkę, atrakcyjne drzewko dekoracyjne LED oraz zestaw do pieczenia pierników i ciastek.

Decyzją Komisji Konkursowej nagrody główne otrzymali: 1. miejsce – Agnieszka Kazimierz z Wrocławia (Kasa Stefczyka); 2. miejsce – Jerzy Ławicki z Chełma (Kasa Unii Lubelskiej); 3. miejsce – Zbigniew Jagódka z Bydgoszczy (Kasa Stefczyka).



Zdjęcie: Laureaci konkursu „Gwiazdkowe prezenty za grosik”

[Signature]
Bm 9

III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej są punktami nieodpłatnymi, doradczymi, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumenckim. 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. Działalność ODFiK charakteryzuje się bezstronnością, rzetelnością i poufnością. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, pogłębiającą wiedzę finansową i prawną konsumentów, jak również podnoszą świadomość ekonomiczną społeczeństwa. Działalność Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmuje wyłącznie poradnictwo i doradztwo. Ośrodki nie reprezentują klientów przed wierzycielami, 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
5. ODFiK Biała Podlaska – województwa: lubelskie, świętokrzyskie, podlaskie

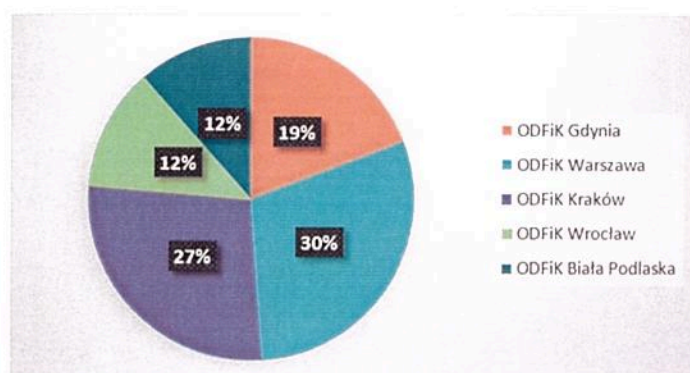
W 2015 r. z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego skorzystało **1589 osób**, co stanowi wzrost liczby klientów o ponad 57 proc. w porównaniu z rokiem 2014.

Zwiększenie zainteresowania pomocą świadczoną przez Ośrodki związane jest głównie z nowelizacją przepisów dotyczących tzw. upadłości konsumenckiej –

specjaliści ODFiK udzielają odpowiedzi na wszelkie pytania związane z konsumenckim postępowaniem upadłościowym oraz pomagają w sporządzaniu wniosków o ogłoszenie upadłości. Systematyczny wzrost liczby klientów dowodzi, że dostęp do bezpłatnego poradnictwa finansowo – prawnego i konsumenckiego jest niezbędny.

ODFiK	Liczba udzielonych porad w 2014 r.	Liczba udzielonych porad w 2015 r.
ODFiK Gdynia	193	304
ODFiK Warszawa	246	472
ODFiK Kraków	273	437
ODFiK Wrocław	152	193
ODFiK Białą Podlaska	145	183
OGÓŁEM:	1009	1589

Tabela: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w latach 2014 - 2015



Wykres: Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2015 roku

W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło ogólnie pojętego zadłużenia – **1246 spraw**, co stanowiło 78 proc. ogółu wszystkich

bon

goscini

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 procedury ogłoszenia tzw. upadłości konsumenckiej, 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 oraz postępowania egzekucyjnego.

<i>ODFiK</i>	Sprawy kredytowe	Sprawy dotyczące zadłużenia	Sprawy inne
<i>ODFiK Gdynia</i>	45	218	41
<i>ODFiK Warszawa</i>	8	416	48
<i>ODFiK Kraków</i>	22	315	100
<i>ODFiK Wrocław</i>	3	165	25
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	12	132	39
OGÓŁEM:	90	1246	253

*Tabela: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2015 r.
z podziałem na rodzaj spraw*

Klientami Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego są osoby niezamożne, nieposiadające wystarczających środków finansowych na skorzystanie z odpłatnego poradnictwa finansowo-prawnego. Większość klientów Ośrodków zamieszkuje w miastach, różnej wielkości. Utrzymują się z pracy zarobkowej, świadczeń emerytalno-rentowych lub świadczeń socjalnych. Część osób nie uzyskuje żadnego dochodu. Struktura wiekowa klientów jest zróżnicowana, jednak najliczniejszą grupę stanowią osoby w przedziale

bm

freem

wiekowym 40-60 lat. Struktura klientów ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z usług świadczonych przez Ośrodki. W 2015 roku z porad skorzystało: 1000 kobiet (63 proc.) i 589 mężczyzn (37 proc.).

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego udzielają porad w trakcie bezpośredniego spotkania z klientem, telefonicznie, listownie oraz drogą e-mailową. W 2015 r. klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 909, co stanowiło ponad 57 proc. wszystkich porad. Z porad telefonicznych oraz porad udzielanych za pośrednictwem e-mail skorzystało odpowiednio 427 (27 proc.) i 240 (15 proc) osób. Porady tradycyjną drogą korespondencyjną są najrzadziej wybieraną przez klientów formą kontaktu. W ubiegłym roku skorzystało z niej zaledwie 13 osób (1 proc.).

<i>ODFiK</i>	Porady bezpośrednie	Porady telefoniczne	Porady e-mailowe	Porady listowne
<i>ODFiK Gdynia</i>	201	65	31	7
<i>ODFiK Warszawa</i>	232	142	98	0
<i>ODFiK Kraków</i>	243	134	58	2
<i>ODFiK Wrocław</i>	105	46	40	2
<i>ODFiK Białą Podlaska</i>	128	40	13	2
<i>OGÓŁEM:</i>	909	427	240	13

Tabela 3: Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFiK w 2015 r. z podziałem na formę porady

Znowelizowana ustawa Prawo upadłościowe i naprawcze, regulująca kwestię upadłości konsumenckiej, jest szansą dla wielu niewypłacalnych konsumentów na skuteczne oddłużenie i rozpoczęcie nowego życia. Rozszerzając działalność Ośrodków, pracownicy - Specjaliści z Ośrodków Doradztwa Finansowego




i Konsumenckiego - w szerokim zakresie wspierają osoby, chcące ogłosić **upadłość konsumencką**. Zgłaszający się konsumenci mogą liczyć na bezpłatną, rzetelną i skuteczną pomoc w sporządzaniu wniosku o ogłoszenie upadłości, wsparcie w gromadzeniu niezbędnych dokumentów oraz uzyskanie odpowiedzi na pytania związane z całą procedurą upadłościową.

W 2015 roku znacząco zwiększyło się zainteresowanie klientów Ośrodków możliwością **ogłoszenia upadłości** przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, tzw. upadłości konsumenckiej. W okresie sprawozdawczym sporządzono 60 wniosków o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej, z czego 33 zostały rozpatrzone przez sądy upadłościowe, w tym 30 – pozytywnie.

ODFiK	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków	Liczba wniosków oczekujących
ODFiK Gdynia	9	0	1	8
ODFiK Warszawa	27	22	0	5
ODFiK Kraków	12	7	0	5
ODFiK Wrocław	6	0	1	5
ODFiK Biała Podlaska	6	1	1	4
OGÓŁEM:	60	30	3	27

Tabela 4: Wnioski o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w 2015 roku

IV. Działania z zakresu edukacji finansowej

IV. 1 Projekt „Moje pierwsze pieniądze”



W 2015 roku SKEF kontynuował realizację projektu z zakresu wczesnoszkolnej edukacji finansowej, który skierowany jest do uczniów klas 1-3 szkół podstawowych w całej Polsce.

W 2015 rok odbyły się dwie edycje projektu: VII, w której wzięło udział **649 uczniów - 28 nauczycieli z 14 szkół** z: Białej Podlaskiej, Gdańska, Gdyni, Krakowa, Radzyna Podlaskiego, Sopotu, Warszawy, Wrocławia oraz VIII edycję, w której udział wzięło **342 uczniów - 15 nauczycieli z 6 szkół** z: Białej Podlaskiej, Gdyni, Olsztyna, Krakowa, Warszawy i Wrocławia.

Zajęcia obejmują 15 godzin lekcyjnych. Prowadzone są przez nauczycieli-trenerów w formie warsztatów. Program obejmuje m.in. zagadnienia: genezy pieniądza, rozumienie współczesnych form pieniądza i jego znaczenia w życiu codziennym oraz kształtowanie pozytywnego nawyku oszczędzania i świadomego gospodarowania posiadanymi środkami; zrozumienie różnicy pomiędzy potrzebą a zachcianką; uświadomienie dzieciom działania mechanizmów reklamowych, ukazanie znaczenia świadomego wyboru produktów i wdrożenie do świadomego gospodarowania pieniędzmi; idei sprawiedliwego handlu, problemów krajów ubogich.

Pakiet materiałów dydaktycznych obejmuje: zeszyt ćwiczeń dla ucznia, karty ćwiczeń, płytkę DVD z animacjami i przewodnik metodyczny dla nauczyciela.



Zdjęcia: dzieci biorące udział w projekcie „Moje pierwsze pieniądze”

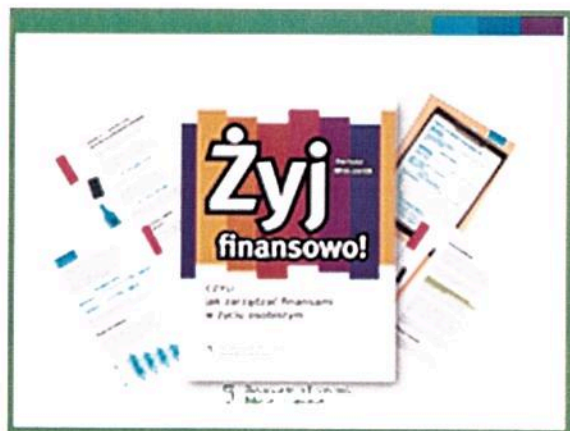
Wykaz szkół VII edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”:

Spółeczna Szkoła Podstawowa, Biała Podlaska;
 Szkoła Podstawowa nr 47, Gdańsk;
 Szkoła Podstawowa nr 8, Gdynia;
 Szkoła Podstawowa nr 18, Gdynia;
 Szkoła Podstawowa, Konstantynów;
 Szkoła Podstawowa nr 7, Kraków;
 Szkoła Podstawowa nr 97, Kraków;
 Szkoła Podstawowa nr 86, Kraków;
 Szkoła Podstawowa nr 3, Kraków;
 Szkoła Podstawowa nr 1, Radzyń Podlaski;
 Niepubliczna Szkoła Podstawowa, Sopot;
 Szkoła Podstawowa nr 158, Warszawa;
 Szkoła Podstawowa nr 95, Wrocław;
 Szkoła Podstawowa nr 68, Wrocław.

Wykaz szkół VIII edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”:

Szkoła Podstawowa nr 3, Biała Podlaska;
 Szkoła Podstawowa nr 12, Gdynia;
 Niepubliczna Szkoła Podstawowa „Piątka”, Olsztyn;
 Szkoła Podstawowa nr 158, Kraków;
 Szkoła Podstawowa nr 158, Warszawa;
 Szkoła Podstawowa nr 68, Wrocław.

IV. 2 Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.



W czerwcu 2015 roku zakończyła się VII edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, w której udział wzięło **790 uczniów z 32 szkół** ponadgimnazjalnych z terenu całej Polski. Zajęcia obejmują następujące obszary tematyczne: planowanie finansowe, kariera, budżet domowy, oszczędności i inwestycje, kredyt oraz

ubezpieczenia.

Wykaz szkół VII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”:

Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego, Krosno;
Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dra Kazimierza Hołogi, Nowy Tomyśl;
Zespół Szkół Weterynaryjnych i Ogólnokształcących nr 7, Łomża;
Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Stanisława Staszica, Nakło n. Notecią;
XII Liceum Ogólnokształcące im. Marii i Georga Dietrichów, Olsztyn;
Środkowopomorskie Centrum Kształcenia Ustawicznego
im. Tadeusza Kotarbińskiego, Słupsk;
Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. Tadeusza Tańskiego, Słupsk;
Zespół Szkół Nr 2, Aleksandrów Kujawski;
Zespół Szkół Zawodowych im. Stanisława Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego, Ostróda;
Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta, Krotoszyn;
I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego, Przemyśl;
Zespół Szkół Powiatowych, Myszyniec;
I Liceum Ogólnokształcące im. J. I. Kraszewskiego, Biała Podlaska;
I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga, Kościan;
Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego nr 2, Gdańsk;
Zespół Szkół Ekonomiczno-Chemicznych, Trzebinia;

Janina
był 9

Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. Jadwigi Dziubińskiej w Starym Brześciu, Brześć Kujawski;
Zespół Szkół, Strzegom;
Centrum Edukacji Zawodowej, Stalowa Wola;
III Liceum Ogólnokształcące im. Adama Mickiewicza, Biała Podlaska;
Zespół Szkół nr 1 Centrum Kształcenia Praktycznego, Aleksandrów Kujawski;
Zespół Szkół nr 4, Skierniewice;
Liceum Ogólnokształcące Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich, Górzno;
Zespół Szkół Ekonomicznych i Ogólnokształcących nr 6, Łomża;
Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych, Świebodzin;
VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego, Bydgoszcz.

Jak co roku, w ramach projektu zostały przygotowane ankiety ewaluacyjne przed rozpoczęciem oraz po zakończeniu warsztatów. Na podstawie wyników wypełnionych przez uczniów ankiet został opracowany raport ewaluacji końcowej VII edycji projektu, którego skrócona wersja jest dostępna na stronie projektu (www.zyjfinansowo.pl).



Zdjęcia: Uczestnicy VII edycji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”

Dzięki hojności naszych sponsorów, w ramach VII edycji projektu, po raz trzeci odbył się **konkurs „Żyj finansowo!”** kierowany wyłącznie do uczniów biorących udział w projekcie. Celem konkursu było zwiększenie efektywności przyswajania nabytej wiedzy z zakresu racjonalnego gospodarowania finansami osobistymi wśród uczniów biorących udział w projekcie. Zadaniem uczniów było przygotowanie pisemnej pracy „Dziś wypadają twoje 15 urodziny, na które

Janina 20

otrzymałeś w prezencie pieniądze od swojej rodziny w kwocie 1.000 zł (jeden tysiąc złotych). Pamiętaj, że pierwszym krokiem do zrealizowania swojego marzenia jest wyznaczenie sobie celu. Wykorzystując wiedzę zdobytą podczas warsztatów „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, zaplanuj swój osobisty cel według poniższych wskazań: użyj metody SMART, opisz sposób sfinansowania swojego celu, cel zrealizujesz dokładnie za trzy lata.” Spośród nadesłanych prac zostało wybranych 12 najlepszych, których autorzy wraz z opiekunami – nauczycielami realizującymi projekt zostali zaproszeni na wielki finał konkursu do Sobieszewa w dniach 04 czerwca – 07 czerwca 2015 r. W ramach finału konkursu odbyły się warsztaty tematyczne pt: „Warto być przedsiębiorczym”, prowadzone przez Waldemara Kotowskiego – Profesora Oświaty, nauczyciela przedmiotu „Podstaw przedsiębiorczości w III LO w Gdyni” oraz przewodniczącego jury konkursu.

Celem warsztatów było rozwijanie przedsiębiorczości uczniów, wskazanie roli planowania kolejnych działań i prowadzenia działalności gospodarczej.

Poza warsztatami, uczestnicy wzięli udział w zajęciach integracyjnych i grach outdoorowych.



Laureatami finału konkursu „Żyj finansowo!” 2015, którymi zostali:

I miejsce - (notebook Dell Inspiron)

Michalina Grabowska (I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie);

II miejsce (tablet Samsung Galaxy)

Natalia Stelmachowicz (Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im.

Tadeusza Tańskiego w Słupsku);

III miejsce (aparat fotograficzny) Fabian Kocot (Zespół Szkół Ekonomiczno-Chemicznych w Trzebini).

Jury konkursu obradowało w składzie:

- Waldemar Kotowski – przewodniczący jury (Profesor Oświaty i nauczyciel III LO w Gdyni),
- Ewa Kruk – członek jury (Dyrektor Biura, Członek Zarządu SKEF),

- Maciej Duszczyk – członek jury (Dyrektor Departamentu Rynku Bankowego BIK S.A.).

Podczas finału odbył się także konkurs zespołowy. Finałiści zostali podzieleni na 3 osobowe zespoły, których zadaniem było opracowanie strategii marketingowej dla konta IKS, skierowanej do wskazanej grupy docelowej w oparciu o koncepcję marketing mix (4xP). Dodatkowo młodzież miała stworzyć hasło reklamowe odnoszące się do konta IKS, które będzie możliwe do wykorzystania w różnych przekazach reklamowych.

I miejsce w konkursie zespołowym zdobyła grupa reprezentowana przez:

Agata Kierońska (Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. S. Staszica w Nakle n. Notecią),

Nikoła Korzecka (Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Libelta w Krotoszynie),

Michalina Grabowska (I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie).

Warto podkreślić, że każdy uczestnik finału wraz z opiekunem, niezależnie od zajętego miejsca, wyjechali z upominkami od Sponsorów: Fundacji im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka, Biura Informacji Kredytowej S.A., Towarzystwa Finansowego SKOK S.A., Fundacji Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Została sporządzona fotorelacja oraz reportaż filmowy z pobytu uczestników finału konkursu. Materiały zostały zamieszczone na stronie www.skef.pl.

W grudniu 2015 roku rozpoczęła się **VIII edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”**, która objęła **23 szkoły i około 750 uczniów**. Odbywa się ona dzięki wsparciu finansowemu Fundacja im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka, Biura Informacji Kredytowej S.A., SKOK Ubezpieczenia, Altus TFI S.A., Towarzystwo Finansowe SKOK S.A., Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A., Kasa Polska, Kasa Unii Lubelskiej, Bieszczadzka SKOK, SKOK Mysłowice, SKOK im. St. Adamskiego. W szkołach na terenie Podlasia projekt realizowany jest przy współpracy z Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Wykaz szkół VIII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”:

Technikum Zawodowe nr 4, Szczecin;
Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu, Giżycko;
Zespół Szkół Zawodowych im. Sandora Petófi, Ostróda;
Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5, Częstochowa;
I LO im. Wł. Jagiełły, Krasnystaw;
Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego, Krosno;
Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dra Kazimierza Hołogi, Nowy Tomyśl;
Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Stanisława Staszica, Nakło n. Notecią;
XII Liceum Ogólnokształcące im. Marii i Georga Dietrichów, Olsztyn;
Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. Tadeusza Tańskiego, Słupsk;
Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 6 im. K. Janczykowskiego, Chełm;
Zespół Szkół Zawodowych im. Stanisława Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego, Ostróda;
Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta, Krotoszyn;
I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego, Przemyśl;
I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga, Kościan;
Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego nr 2, Gdańsk;
Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. Jadwigi Dziubińskiej, Brześć Kujawski;
Zespół Szkół w Strzegomiu, Strzegom;
Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie, Czernichów 1;
Zespół Szkół Ekonomicznych i Ogólnokształcących nr 6, Łomża;
Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych, Świebodzin;
VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego, Bydgoszcz;
Zespół Szkół nr 2, Lubin;



IV. 3 Ogólnopolski Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”.



„Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” to konkurs kierowany do uczniów szkół gimnazjalnych, organizowany przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od 2006 roku. Cieszy się dużym zainteresowaniem wśród uczniów i nauczycieli, a świadczy o tym duża liczba nadsyłanych prac. W dotychczasowych dziesięciu edycjach wzięło udział **ponad 10 000 uczniów**. Tematem X edycji była: **„Podróż w świat finansów”** obejmująca zagadnienia świadomego i odpowiedzialnego zadłużania się, budowania pozytywnej historii kredytowej, oszczędzania, planowania finansowego i budżetu domowego, ubezpieczeń i inwestowania. Na początku marca 2015 roku do ponad 4,5 tys. szkół gimnazjalnych w całej Polsce został wysłany komplet materiałów informacyjno-promocyjnych: list do szkół, regulamin konkursu i plakat. Materiały konkursowe tj.: regulamin, opowiadanie pt: „Weekend w stolicy” oraz formularz zgłoszeniowy wraz z testem i pytaniami zostały zamieszczone w dniu 16 marca 2015 roku na stronie internetowej www.skef.pl. Oprócz informacji o konkursie i w/w materiałów, opublikowano informację o patronach, partnerach i sponsorach wraz z logo X edycji konkursu. **Patronat honorowy nad konkursem „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” objęli:** Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa oraz Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”. **Partnerami i sponsorami byli:** Fundacja Stefczyka, której głównym fundatorem jest Kasa Stefczyka, Biuro Informacji Kredytowej S.A., Union Investmet S.A., Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A., Towarzystwo Finansowe SKOK S.A., Ecco Holiday Sp. z o.o., SKOK im. Unii Lubelskiej. **Patronat medialny nad konkursem objęli:** TVP Gdańsk, Radio Gdańsk a **Patronat prasowy nad konkursem objęli:** Portal „wSieci”, Portal wGospodarce.pl. Aby wziąć udział w konkursie, należało do dnia 26 kwietnia 2015 roku przelać na adres SKEF wypełniony formularz zgłoszeniowy oraz rozwiązać test i zadania opisowe. Do X edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” przystąpiło **564 uczniów z całej Polski**. Zgodnie z punktem 8.2 Regulaminu, nagrodę specjalną dla nauczyciela, którego uczniowie przestali największą liczbę prac – bon o wartości 500 złotych

bon *Janina J* 24

otrzymał Pan Krzysztof Kopka z Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej.

Zgodnie z punktem 6.9 regulaminu konkursu do finału zakwalifikowały się następujące osoby:

Szymon Gasz – Publiczne Gimnazjum w Zdzeszowicach – Zdzeszowice, województwo opolskie;

Wojciech Haska – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi w Jaworznie – Jaworzno, województwo śląskie;

Konrad Hejna – Gimnazjum nr 6 im. Sybiraków – Chełm, województwo lubelskie;

Wiktoria Jiers – Gimnazjum im. dr Władysława Brzezińskiego – Krajenka, województwo wielkopolskie;

Krystian Lewandowski – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza – Biała Rawska, województwo łódzkie;

Dominika Łachmańska – Publiczne Gimnazjum im. Jana Pawła II w Karniewie-Karniewo, województwo mazowieckie;

Karolina Niemiec – Szkoła Podstawowa i Gimnazjum im. Ojca Świętego Jana Pawła II w Gorzycach – Tryńcza, województwo podkarpackie;

Łukasz Sala – Gimnazjum w Sierpawiu – Sieprawiu, województwo małopolskie;

Gabriela Strojna – ZPO Gimnazjum nr 1 – Staszów, województwo świętokrzyskie;

Albert Urbański – Gimnazjum nr 3 – Nakło nad Notecią, województwo kujawsko-pomorskie;

Jury powołując się na punkt 6.10 regulaminu konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”, wyłoniło **dwie dodatkowe osoby, które zakwalifikowały się do finału:**

Julia Nosal – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi w Jaworznie– Jaworzno, województwo śląskie;

Radosław Smolik – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi w Jaworznie– Jaworzno, województwo śląskie;

Finał konkursu odbył się w dniach 04-07 czerwca 2015 roku, w Sobieszewie. 12 finalistów walczyło o tytuł najlepszego młodego ekonomisty 2015 roku. W ramach finałowych zmagani uczniowie rozwiązywali test oraz zadania opisowe. Jury finału X edycji konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” obradowało w składzie:



- prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – Wydział Zarządzania UG - przewodnicząca jury;
- dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF
- członek jury; Małgorzata Bielińska – Dyrektor Departamentu Marketingu Biura Informacji Kredytowej SA – członek jury;
- Magdalena Nastrabas-Janczarska – Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – członek jury.

Pan Maciej Duszczyk – Dyrektor Departamentu Rynku Bankowego BIK wraz z Panią Małgorzatą Bielińską przeprowadzili konkurs zespołowy poprzedzony warsztatami na temat budowania pozytywnej historii kredytowej. Zwycięski zespół został nagrodzony dodatkowymi nagrodami.

Laureatami X edycji konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” zostali:



I miejsce (notebook Dell Inspiron oraz bon o wartości 2.000 PLN do zrealizowania w biurze turystycznym Ecco Holiday) - Wojciech Haska – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi w Jaworznie, województwo śląskie;

II miejsce (tablet Samsung Galaxy) Szymon Gasz – Publiczne Gimnazjum w Zdzieszowicach, województwo opolskie;

III miejsce (aparat fotograficzny) Łukasz Sala – Gimnazjum w Sieprawiu województwo małopolskie;

Zgodnie z punktem 8.1 Regulaminu nagrodę specjalną otrzymało Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Oddziałami Dwujęzycznymi w Jaworznie – województwo śląskie.

Każdy uczestnik finału, niezależnie od zajętego miejsca otrzymał dyplom, pamiątkowy medal oraz liczne upominki od Sponsorów.

[Three handwritten signatures in blue ink]



Uczestnicy wzięli również udział w zajęciach outdoorowych, których celem była przede wszystkim integracja i dobra zabawa.

IV.4 Projekt „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”



W dniu 31.08.2015 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło realizację projektu edukacyjnego pt: „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”.

Cele projektu:

- Rozwój wiedzy i umiejętności w zakresie podstawowych instrumentów operacji bezgotówkowych oraz budowania pozytywnej historii kredytowej, ochrony przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami w grupie 900 seniorów i seniorek, uczestników warsztatów „Senior na plus!”;
- Uświadamianie 900 seniorom i seniorkom, uczestnikom warsztatów, podstawowych zasad bezpieczeństwa dotyczących obrotu bezgotówkowego oraz ochrony przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami kredytów.

bm *Janina* *JK*

Projekt realizowany jest z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Partnerem projektu jest Biuro Informacji Kredytowej S.A. Tematyka zajęć dotyczy zagadnień w zakresie bezgotówkowych instrumentów płatniczych oraz budowania wiarygodności finansowej. **Działania projektu obejmują grupę 900 seniorów i seniorek na obszarze kilku województw w kraju** (dolnośląskie, małopolskie, mazowieckie, lubelskie, pomorskie). Kryterium dostępu dla zainteresowanych jest wiek (55 i więcej lat). Zajęcia „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus” mają formę 4 godzinnego warsztatu (4 x 45 min. – godziny szkolne), złożonego z dwóch modułów (po 2 godz. szkol.) wypełnionych indywidualnymi i grupowymi ćwiczeniami opartymi na przykładach z życia codziennego. Zajęcia prowadzą specjaliści ODFiK i SKEF o długoletnim doświadczeniu w zakresie edukacji finansowej i doradztwa konsumenckiego. Uczestnicy zajęć otrzymują w formie upominku materiały szkoleniowe w formie dwóch broszur: „Płatności bezgotówkowe w Polsce. Przyszłość i nowoczesność”, „BIK -Twoja pozytywna historia”. Zajęcia odbywają się w nieodpłatnie udostępnionych salach szkoleniowych organizacji zainteresowanych przeprowadzeniem warsztatów. Po zakończeniu zajęć doradcy są przez 1 godzinę udzielają zainteresowanym uczestnikom bezpłatnych porad.

W dniu 27 lipca 2015 roku została sporządzona umowa pomiędzy SKEF a NBP określająca podejmowane działania w ramach projektu.

W okresie od 31 sierpnia 2015 do 31 grudnia 2015 roku podjęto następujące działania:

- 31.08.2015 została przygotowana na stronie www.skef.pl nowa podzakładka pod nazwą Senior na plus! warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”;
- 8-9 września 2015 r. w Warszawie kierownik projektu wraz z ekspertem BIK S.A. zorganizował dwudniowy warsztat doskonalący dla trenerów (specjaliści ODFiK i SKEF). Podczas warsztatów opracowano konspekty materiałów szkoleniowych (zakres tematyczny warsztatów, prezentacja, plakat, ulotka, broszury), które są wykorzystywane podczas warsztatów dla seniorów;
- SKEF zawarło umowę partnerstwa z Biurem Informacji Kredytowej S.A. w dniu 17 września 2015 r. oraz porozumienie o wykonywaniu świadczeń wolontarystycznych z M. Bielińską (ekspert BIK S.A.) w dniu 17 września 2015 r.;

- Nawiązano kontakt z placówkami zainteresowanymi przeprowadzeniem warsztatów;
- Przygotowano zaproszenie do projektu wraz z drukiem listu intencyjnego, które zostały skierowane do organizacji działających na rzecz seniorów z terenu 5 województw obejmujących działanie projektu. Zaproszenia zostały wysłane e-mailem oraz pocztą tradycyjną do organizacji z 5 województw;
- Zostały przygotowane bazy mediów (gazet i portali internetowych) oraz lokalnych w Trójmieście, Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Białej Podlaskiej i/lub w powiatach ziemskich sąsiadującymi z wymienionymi miastami;
- Wysłano e-maile ok. 300 do gazet i portali z 5 województw z informacją o projekcie;
- Wydrukowano 5000 sztuk ulotek oraz 100 egz. plakatów informujących o zajęciach;
- Wydrukowano 1000 egz. ankiet ewaluacyjnych przed rozpoczęciem zajęć i po zakończonych warsztatach;
- Zgodnie z par. 2 ust. 8 umowy z dnia 27 lipca 2015 r. poinformowano NBP o rozpoczęciu z dniem 25 listopada 2015 r. planowanych działań ewaluacyjnych.

W ramach projektu zostały opracowane dwie broszury tematyczne:

- ✓ „Płatności bezgotówkowe w Polsce” autorstwa Waldemara Szkieli – druk 1000 egz.
- ✓ „BIK – twoja pozytywna historia” autorstwa Magdaleny Nastrabasz-Janczarskiej druk – 1000 egz.

Do dnia 31 grudnia 2015 roku przeprowadzono 8 warsztatów , podczas których przeszkolono łącznie 116 osób.

woj. pomorskie

26.11.2015 – Centrum Wolontariatu Caritas Archidiecezji Gdańskiej (Parafia Rzymskokatolicka Matki Bożej Fatimskiej) w Gdańsku;

02.12.2015 – Stowarzyszenie Świętego Mikołaja Biskupa w Gdyni;

03.12.2015 – Stowarzyszenie Przedsiębiorczości i Rehabilitacji w Gdańsku;

bon *percie* *q*

11.12.2015 – Ateneum Szkoła Wyższa w Gdańsku (Uniwersytet III wieku) w Gdańsku;

woj. małopolskie

04.12.2015 – Miejsko Gminne Centrum Kultury w Słomnikach;

08.12.2015 – Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Krakowie;

14.12.2015 – Kościół dla miasta Krakowa;

woj. lubelskie

07.12.2015 – Miejski Ośrodek Kultury w Terespolu;

IV.5 Gry flashowe

Myśląc o najmłodszych członkach Stowarzyszenia, w 2015 roku Zarząd zlecił firmie Apella opracowanie trzech gier w technologii flash'owej: **„Zbuduj własną rakietę”**, **„Krokodyle na Nilu”** oraz **„Magiczne kule”**. Realizacja zlecenia nastąpi na przestrzeni lat 2015/2016.

Pierwsza z wykonanych gier ćwiczy umiejętności w zakresie kombinatoryki, działań matematycznych oraz orientacji przestrzennej. Przeznaczona jest dla najmłodszych finansistów i polega na zaprojektowaniu, zbudowaniu oraz wystaniu w kosmos własnej rakiety.

Druga, dla nieco starszych, to typowa gra zręcznościowo-logiczna polegająca na rozwiązywaniu działań matematycznych: dodawania, odejmowania, mnożenia, dzielenia w zakresie od 1 do 100.

Trzecia z gier oprócz ćwiczeń w zakresie kombinatoryki rozwija też umiejętność podejmowania decyzji, tworzenia strategii, analizowania sytuacji ryzyka oraz liczenia i przeliczania na pary.



bm garcia

IV.6 Kalkulatory

Wychodząc naprzeciw zapotrzebowaniu naszych członków zlecono firmie Apella opracowanie kalkulatorów: lokat, kredytowego, rocznej stopy procentowej oraz budżetu domowego.

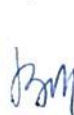
Kalkulator lokat pozwala obliczyć kwotę odsetek jakie otrzymamy od pieniędzy złożonych na lokacie, na wskazany czas i przy określonym oprocentowaniu bez uwzględnienia podatku od dochodów kapitałowych, który potocznie nazywany jest podatkiem Belki. Instytucje finansowe pobierają go w wysokości 19% od naliczonych odsetek. **Kalkulator kredytowy** pozwala obliczyć wysokość rat równych oraz malejących kredytu. **Kalkulator rocznej stopy procentowej** pozwala wyliczyć rzeczywistą stopę procentową dla kredytu spłacanego w ratach równych lub malejących. RRSO jest stopą procentową, która uwzględnia należne odsetki, prowizje i inne opłaty związane z kredytem. Dzięki temu można w prosty sposób porównać różne oferty kredytowe.

IV.7 Szkolenia i warsztaty

Wieloletnie doświadczenie z zakresu edukacji finansowej SKEF wykorzystuje w organizacji i prowadzeniu szkoleń. 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.

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”;
- „Praca i kariera”.

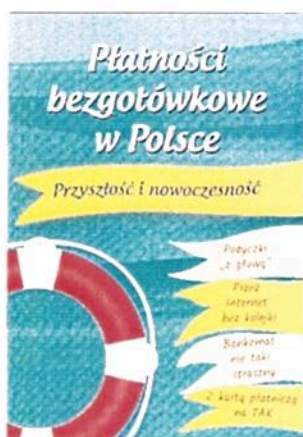
W 2015 roku Stowarzyszenie przeprowadziło liczne szkolenia z zakresu edukacji finansowej.

l.p.	data	miejsce	tematyka
1.	2015-01-16	Biblioteka Gminy Linia ul. Szkolna 1 84-223 Linia	Praca i kariera
2.	2015-01-21	Klub Seniora w Krakowie ul. Gabrieli Zapolskiej 15	Planowanie i budżet domowy
3.	2015-02-11	Klub Seniora w Krakowie ul. Osiedle Ogrodowe 15	Planowanie i budżet domowy
4.	2015-02-13	Klub Seniora w Krakowie ul. Gabrieli Zapolskiej 15	Planowanie i budżet domowy
5.	2015-02-25	Biblioteka Gminy Linia ul. Szkolna 1 84-223 Linia	Planowanie i budżet domowy
6.	2015-03-25	Biblioteka Gminy Linia ul. Szkolna 1 84-223 Linia	Jak bezpiecznie korzystać z wybranych produktów i usług finansowych
7.	2015-04-08	Powiatowy Zespół nr 6 Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących w Brzeszczach ul. Kościuszki 1	Planowanie i budżet domowy
8.	2015-04-10	Biblioteka Gminy Linia ul. Szkolna 1 84-223 Linia	Oszczędzanie i inwestowanie
9.	2015-11-20	Gimnazjum nr 2 w Brzeszczach ul. Lipowa 3	Planowanie i budżet domowy
10.	2015-12-21	Gimnazjum nr 2 w Brzeszczach ul. Lipowa 3	Planowanie i budżet domowy



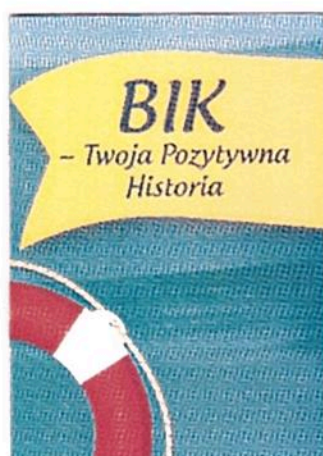
IV.8 Publikacje

W roku 2015 Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wydało trzy publikacje. Dwie z nich powstały w ramach projektu edukacyjnego realizowanego z Narodowym Bankiem Polskim oraz Biurem Informacji Kredytowej S.A. „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”, a trzecia przy współpracy z Grupą KRUK S.A. w ramach projektu „Moje pierwsze pieniądze”.



„Płatności bezgotówkowe w Polsce” – autor: Waldemar Szkiela

Publikacja przygotowana w ramach projektu „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”.



„BIK – twoja pozytywna historia” - autor: Magdalena Nastrabasz-Janczarska

Publikacja przygotowana w ramach projektu „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”.



Komiks „Jak poradzić sobie z długiem” – publikacja opracowana przez Grupę KRUK S.A. i wydana przez SKEF w ramach projektu „Moje pierwsze pieniądze”.

dom *ferice*
9

V. Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki Sąd Polubowny

Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki



SPÓŁDZIELCZY
ARBITRAŻ
KONSUMENCKI

W 2015 roku Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki (SAK) kontynuował swoją działalność, oferując szybką i tanią formę rozstrzygania 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. Można go także uzyskać drogą korespondencyjną, bądź podczas wizyty w biurze SAK. **W okresie sprawozdawczym do Spółdzielczego Arbitrażu Konsumenckiego wpłynęły dwa wnioski.** Jeden wniosek z Kasy Stefczyka oraz jeden wniosek ze SKOK Jaworzno. W pierwszym przypadku oddalono wniosek w całości, natomiast w drugim przypadku odrzucono wniosek z uwagi na przekroczenie wartości przedmiotu sporu.

Ponadto Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w 2015 r. rozpoczęło akcję promocyjną polegającą na opracowaniu ulotek informacyjnych o SAK i przekazaniu ich do oddziałów SKOK na terenie całej Polski.

Sąd Polubowny



Sąd Polubowny przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej został powołany do życia w 2006 roku do rozstrzygania 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 2015 roku do Sądu Polubownego nie wpłynął żaden pozew.

VI. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

Dzieci z Domu Dziecka

W

dziękują

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

SKOK STEFCZYKA

VI.1 Akcja Skarbonka

W 2015 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wspólnie z Kasą Stefczyka kontynuowało zbiórkę publiczną w ramach akcji "Skarbonka". Projekt realizowany jest od 10 lat. W trójstronnej umowie pomiędzy SKEF, Kasą Stefczyka i Stefczyk Finanse zawarto postanowienia dotyczące m.in. rekrutacji osób gotowych podjąć działania wolontarystyczne, udostępnienia przez

Kasą Stefczyka miejsc, w których zostaną umieszczone skarbonki, sporządzenia regulaminu zbiórki oraz sposobu dokonywania przelewów pieniężnych przez oddziały SKOK.

bm *Janina*

Zbiórka była przeprowadzona w terminie od 19 listopada 2014 do 19 listopada 2015 r. Informacja na temat prowadzonej zbiórki została umieszczona na specjalnym portalu: <http://zbiorki.gov.pl/> oraz na stronie www.skef.pl.

W trakcie trwania zbiórki publicznej przeprowadzono jedno otwarcie skarbon, które miało miejsce 13 listopada 2015 roku. Zebrano kwotę **19562,69 zł**. Wszystkie środki uzyskane podczas zbiórki pochodziły z wystawionych skarbon w oddziałach Kasy Stefczyka. Od początku prowadzenia zbiórki, w latach od 2005 do 2015 roku zebrana została łączna kwota **269 714, 66 zł**. Wyposażono 21 domów dziecka w sprzęt multimedialno-komputerowy.

Dzięki zebranyom środkom finansowym w 2015 roku wsparte zostały dwa domy dziecka, tj. :

- Dom Dziecka w Radoryżu Smolanym, oraz
- Dom Dziecka „Jaworowy Start” w Jaworze.

Zebrane środki finansowe przeznaczono na wyposażenie pracowni komputerowych oraz zakup literatury i gier edukacyjnych, pomocnych w codziennej nauce oraz w rozwoju wychowanków domów dziecka.



Zdjęcie: wychowawcy i podopieczni Domu Dziecka w Radoryżu Smolanym wraz z przedstawicielami SKEF i Kasy Stefczyka.

Zdjęcie: Dyrektor Domu Dziecka Irena Buturla-Jamrozik, Magdalena Ogonowska (Kasa Stefczyka), Sylwia Koszyk (SKEF), oraz wychowawczynie i podopieczni domu dziecka

*facier
bam
q*



VI.2 Zbiórka 1%

W roku 2015 dzięki hojności darczyńców, którzy
zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku zebrano
kwotę 20.303,60 zł.



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 0000053057) **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.



Zdjęcia: zrzuty ze strony www.skef.pl

BM *gacine*

VI.3 Fundusz stypendialny

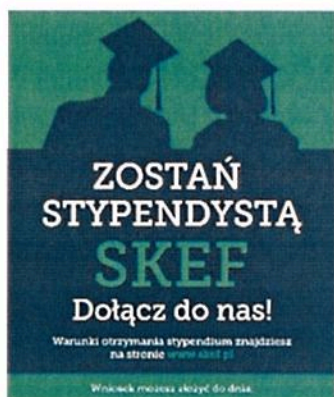
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w roku 2015/2016 po raz kolejny realizuje projekt Fundusz Stypendialny. Celem funduszu jest wsparcie materialne:

- studentów uczelni wyższych, studiujących na kierunkach ekonomii, finansów, zarządzania, prawa i dziennikarstwa,
- wychowanków domów dziecka podejmujących naukę w szkołach wyższych na kierunkach, gdzie programy nauczania zawierają elementy ekonomii, finansów, zarządzania, prawa i dziennikarstwa, w okresie 5 lat od opuszczenia placówki opiekuńczo – wychowawczej.

Fundusz tworzony jest m.in. ze środków pieniężnych przekazywanych na rzecz Stowarzyszenia, jako podmiotu posiadającego status organizacji pożytku publicznego (1%).



Grafika: Ulotka 1 %



W edycji 2014/2015 do lipca 2015 r. stypendia zostały wypłacone 17 stypendystom. Natomiast w edycji 2015/2016, 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 8 studentów uczelni wyższych.

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej
ul. Karłowicza 10, 01-644 Warszawa

[Podpisy]

W dniu 23 listopada 2015 roku, Uchwałą nr 1, Zarząd SKEF przyznał stypendia w ramach Funduszu Stypendialnego SKEF na rok akademicki 2015/2016 następującym osobom:

Karolina Ceckowska – Szkoła Główna Handlowa w Warszawie;

Mateusz Hariasz – Akademia Leona Koźmińskiego w Warszawie;

Dawid Jabłoński – Katolicki Uniwersytet Lubelski Jana Pawła II w Lublinie;

Jadwiga Jelińska – Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie;

Daniel Kotowski – Katolicki Uniwersytet Lubelski Jana Pawła II w Lublinie;

Beata Samek – Państwowa Szkoła Wyższa im. Papieża Jana Pawła II w Białej Podlaskiej;

Iwona Topka – Wyższa Szkoła Administracji i Biznesu im. E. Kwiatkowskiego w Gdyni;

Jadwiga Wiśniewska – Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie;

W 2015 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 i facebooku;
- Przygotowano program PIT z wersją dedykowaną dla SKEF, który zamieszczono na stronie www.skef.pl;
- Pojawiła się informacja o 1% na rzecz SKEF w bazie organizacji Pożytku publicznego www.ngo.pl;
- Ukazała się informacja dotycząca możliwości przekazania 1% podatku dochodowego na rzecz SKEF na stronie internetowej Kasy Stefczyka, a także innych SKOK np.: Skok Unii Lubelskiej, Kasy Polskiej, Skok Mysłowice, Kasy Jowisz;
- 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;
- Przekazano informację o 1% do „Ratusza” z prośbą o publikację i przekazanie tekstu do zaprzyjaźnionych mediów;
- Został opublikowany artykuł dotyczący 1% na rzecz SKEF w Czasie Stefczyka w lutym, marcu i kwietniu 2015 roku;
- Dzięki współpracy z organizacją „Pracodawcy Pomorza” wysłano e-mailing związany z 1% na rzecz SKEF do członków Pracodawców Pomorza;
- Przygotowano i wydrukowano 200 tys. ulotek dotyczących możliwości przekazania 1% na rzecz SKEF a następnie rozdyskrebowano je do oddziałów Kasy Stefczyka;
- Przygotowano animację informującą o możliwości przekazania 1% podatku na rzecz SKEF, która była wyświetlana na monitorach w oddziałach Kasy Stefczyka;
- Przygotowano w formie pliku graficznego mailing dotyczący akcji 1%, który został wysłany do odbiorców w postaci listów pocztą elektroniczną;
- Przygotowano poradnik na temat ulg i odliczeń w 2015 roku (autor: Małgorzata Ciecierska – księgowa SKEF).

VII. Konferencje, seminaria, spotkania

2-4 lutego 2015 roku, Warszawa - Kongres poradnictwa prawnego i obywatelskiego.

Podczas dwudniowych obrad Kongresu poradnictwa prawnego i obywatelskiego w Warszawie, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni reprezentowali specjaliści ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego Waldemar Szkiela, Monika Marchalewska, Piotr Tokarczyk. Tematem konferencji było poradnictwo prawno – obywatelskie w związku z ówczesnym projektem ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nieodpłatnej pomocy prawnej oraz edukacji prawnej (Dz.U. 2015 poz. 1255). Podczas konferencji uczestnicy mieli okazję zapoznać się z organizacjami, które zajmują się poradnictwem prawnym na

terenie Polski oraz uczestniczyć w warsztatach poświęconych sposobom oraz jakości udzielanych porad. Konferencja w sposób kompleksowy przedstawiła problematykę poradnictwa prawnego w Polsce, kierunki rozwoju oraz przewidywaną pomoc państwa w dostępie do usług prawniczych.

16-17 marca 2015 roku, Warszawa - spotkanie pracowników biur ODFiK w całości poświęcone upadłości konsumenckiej.

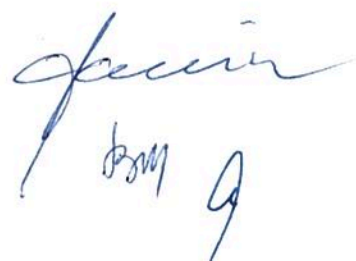
Podczas spotkania zostały omówione następujące kwestie:

Opracowano **procedurę obsługi klienta**, zgłaszającego się do ODFiK, w celu uzyskania pomocy w sporządzeniu wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej. Procedura obejmuje odbycie trzech spotkań z klientem. W trakcie pierwszego spotkania, na podstawie przeprowadzonego wstępnego wywiadu z klientem, specjalista ODFiK oceni, czy zachodzą przesłanki do ogłoszenia upadłości konsumenckiej (okoliczności powstania niewypłacalności, konsument czy przedsiębiorca?). W przypadku klientów spełniających warunki do ogłoszenia upadłości, zostanie przeprowadzony pełny wywiad, obejmujący pozyskanie informacji o zadłużeniu, informacji o majątku oraz sytuacji finansowej i osobistej klienta. Ponadto, zostanie klientowi udzielona pełna informacja na temat procedury upadłościowej (m.in. w zakresie etapów postępowania, likwidacji majątku, układu z wierzycielami, kosztów postępowania, wniosku i obligatoryjnych załączników, właściwości sądu, opłaty od wniosku itp.). Klient zostanie poinformowany, jakie dokumenty i dane należy zgromadzić przed sporządzeniem wniosku, a dodatkowo otrzyma „ulotkę”, która będzie zawierała te same informacje. Klient otrzyma szablony załączników do wniosku (wykaz majątku, spis wierzycieli, zestawienie dochodów i wydatków, lista zabezpieczeń) i zostanie zobowiązany do ich uzupełnienia. Dodatkowo klient będzie zobowiązany do opisanie okoliczności swojej niewypłacalności (w punktach). Wszystkie niezbędne dokumenty, uzupełnione szablony oraz opis przyczyn niewypłacalności klient winien dostarczyć specjaliście ODFiK (drugie spotkanie). Na podstawie dostarczonych dokumentów i danych specjalista ODFiK sporządza wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej i załączniki do wniosku. Podczas trzeciego spotkania następuje wydanie klientowi wniosku wraz z załącznikami oraz zwrot dokumentów. Wniosek wraz z załącznikami, podpisany przez klienta, w jednym egzemplarzu pozostaje w aktach sprawy w ODFiK. Dodatkowo klient zostaje zobowiązany do zapoznania się z treścią wniosku i złożenia pisemnego oświadczenia, że wszystkie dane zawarte we wniosku i

 41

załącznikach są zgodne ze stanem faktycznym oraz że ponosi pełną odpowiedzialność za skutki wniesienia wniosku (treść oświadczenia do ustalenia). Opracowano **wzór wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej** w oparciu o dotychczasowe doświadczenia specjalistów ODFiK, poradnik wydany przez Ministerstwo Sprawiedliwości, materiały ze szkolenia z sędzią Januszem Płochem oraz materiały dostępne na stronach sądów i kancelarii prawnych specjalizujących się w tematyce upadłościowej. Ponadto, szczegółowo omówiono poszczególne elementy wniosku, opierając się na dotychczas sporządzonych wnioskach. Opracowano **wzory obligatoryjnych załączników do wniosku**, wskazanych w ustawie, w oparciu o dotychczasowe doświadczenia specjalistów ODFiK oraz poradnik wydany przez Ministerstwo Sprawiedliwości (spis wierzycieli wraz z adresami, wysokością wierzytelności oraz terminami zapłaty; aktualny i zupełny wykaz majątku dłużnika wraz z szacunkową wyceną; oświadczenie dłużnika). Podjęto decyzję o konieczności stworzenia wzorów dodatkowych załączników: listy zabezpieczeń ustanowionych na majątku dłużnika oraz zestawienia dochodów i wydatków dłużnika oraz gospodarstwa domowego. Ponadto, szczegółowo omówiono sposoby pozyskania danych niezbędnych do sporządzenia załączników oraz metody szacowania wartości składników majątkowych. Określono zakres informacji dotyczących upadłości konsumenckiej, które należy przekazać klientowi w trakcie spotkania m.in. w zakresie etapów postępowania, likwidacji majątku, układu z wierzycielami, kosztów postępowania, wniosku i obligatoryjnych załączników, właściwości sądu, opłaty od wniosku itp.). Klient otrzyma informację ustną.

Określono potencjalną listę dokumentów (ostateczna lista uzależniona jest od okoliczności powstania niewypłacalności), które należy dołączyć do wniosku (m.in. umowy, zaświadczenie o zarobkach, rozliczenie roczne PIT, dokumentacja medyczna itp.) oraz listę obligatoryjnych załączników do wniosku. Informacja zostanie przekazana klientowi ustnie i na piśmie w formie ulotki.

Handwritten signature and initials in blue ink. The signature is a cursive script, and the initials 'BM' and a stylized 'G' are written below it.

24-25 kwietnia 2015 roku, Warszawa - seminarium „Nauczanie przedmiotu ekonomia w praktyce”.



W wydarzeniu wzięli udział nauczyciele szkół ponadgimnazjalnych z terenu całego kraju, uczący przedmiotu ekonomia w praktyce i

podstawy przedsiębiorczości.

Seminarium otworzył dr inż. Kazimierz Janiak Prezes - SKEF, który zapoznał uczestników z działalnością Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej i wprowadził w tematykę programu seminarium. Osobą prowadzącą był Waldemar Kotowski, Profesor Oświaty, nauczyciel, autor podręcznika do przedmiotu ekonomia w praktyce pt: „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”. Program seminarium obejmował zagadnienia: Podstawa programowa, metodyczna układanka, optymalizacja wyboru, Metoda projektu i analiza dobrych praktyk, Klasa biznes jako kluczowe przedsięwzięcie przedmiotu ekonomia w praktyce. Podczas wydarzenia omawiano kwestie dotyczące przedmiotu ekonomii w praktyce, który jest przedmiotem uzupełniającym w szkołach ponadgimnazjalnych i stanowi kontynuację przedmiotu podstawy przedsiębiorczości. Uczestnicy seminarium mieli możliwość poszerzenia swojej wiedzy w tym zakresie, jak również wymiany doświadczeń i zastosowania w praktyce.

Wykaz nauczycieli biorących udział w seminarium:

Polis Zbigniew - X L.O. im. St. Konarskiego, Radom;

Cyrwus-Wojtyczka Magdalena - Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 2, Nowy Targ;

Różycka Justyna - XXX Liceum Ogólnokształcące im. J. Śniadeckiego, Warszawa;

Gutowska Marta - Zespół Szkół im. Żołnierzy Armii Krajowej, Maków maz.;

Worotniak Mariola - II Liceum Ogólnokształcące, Kraków;

Sawa Dorota - VI Liceum Ogólnokształcące, Lublin;

Nocuń Rafał - Zespół Szkół Technicznych, Ogólnokształcących im. S. Żeromskiego, Częstochowa;

bom

Janiec

Jóźwik Paweł - II L.O. z oddziałami Dwujęzycznymi im. Św. Królowej Jadwigi, Siedlce;

Kabalska Małgorzata - Zespół Szkół w Pilicy, Pilica;

Juchno Andrzej - ZSO nr 2 w Olsztynie ul. Piłsudskiego 56 10-450 Olsztyn;

Chojak Małgorzata - Zespół Szkół nr 2, Golub – Dobrzyń;

Jagodzińska Justyna - Zespół Szkół nr 2, Golub – Dobrzyń;

Knop Bożena - I L.O. im. H. Sienkiewicza, Koluszki;

Korba Jarosław - V L.O., Lublin;

Kozłowska Ewa - VIII L.O. Samorządowe, Częstochowa;

Kulikowska Małgorzata - III L.O. im. Baczyńskiego, Białystok;

Nogaj Wioletta - II L.O. im. Króla Jana III Sobieskiego, Kraków;

Sulkowska Alicja - Zespół Szkół nr 2, Golub – Dobrzyń;

Szerzad Barbara - Zespół Szkół Licealno-Technicznych, Kluczbork;

Wójcik Magdalena - I.L.O. im. Gen. J. Bema, Ostrołęka;

Wróbel Piotr - VII L.O. ul. Skarbińskiego 5, Kraków.

11-12 maja 2015 roku, Madryt – konferencja „Dostępne i uczciwe usługi finansowe: alternatywa dla usług bankowych głównego nurtu”.



W konferencji uczestniczyli Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF, Mariusz Mówka – pełnomocnik Zarządu ds. współpracy międzynarodowej.

Organizatorami konferencji byli:
COFACE (Konfederacja Organizacji Rodzin w Unii Europejskiej),

Konfederacja ASGECO (Konfederacja Konsumentów), Miejski Instytut Konsumpcji Rady Miasta Madryt.

Dwudniowy program obejmował:

Dzień 1:

Panel 1: Niezależna informacja i poradnictwo

Panel 2: Dostępny kredyt dla rodzin. Jaka jest alternatywa dla oferty banków komercyjnych?

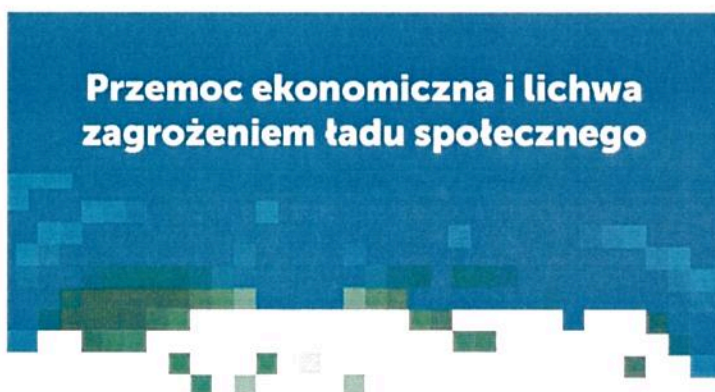
Panel 3: Rodziny w sytuacji zagrożenia finansowego (długi i zajęcia komornicze domów/mieszkań). W jakim stopniu tak sytuacja zagraża fundamentalnym prawom rodzin, w szczególności prawu do godnego życia?

bym *g. p. p.* 44 *g*

Dzień 2:

Panel 4: Alternatywa dla banków komercyjnych. Kooperatywy finansowe – czym się różnią od banków komercyjnych? W jaki sposób konkurencja i regulacje dotykają je i w jakim stopniu stanowić mogą zagrożenie dla ich istnienia?

Panel 5: Polityka – miejsce i rola społeczeństwa obywatelskiego i alternatywnych instytucji finansowych. W jakim stopniu istniejące ramy prawne i zmiany prawa sprzyjają rozwojowi alternatywnych instytucji finansowych.



 Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej

Warszawa, 03 października 2015 r.

03 października 2015 roku
Warszawa – Hotel Radisson
Blu Sobieski - konferencja
„Przemoc ekonomiczna
i lichwa zagrożeniem ładu
społecznego”.

Honorowym patronatem wydarzenia objął senator Grzegorz Bierecki.

W konferencji wzięło udział ponad 100 osób z różnych środowisk.

Wśród prelegentów znaleźli się wybitni naukowcy i ekonomiści.

- prof. dr hab. Witold Modzelewski – „Fenomen ustawodawstwa wspierającego przewagę instytucji finansowych nad obywatelem”;
- prof. zw. dr hab. Andrzej Bałaban – „Gwarancje konstytucyjne bezpieczeństwa gospodarczego i finansowego obywateli RP”;
- prof. dr hab. Marcin Gomoła – „Przemocowość banków wobec klientów jako skutek ich uprzywilejowanej pozycji w gospodarce”;
- prof. dr hab. Grażyna Ancyparowicz – „Przemoc ekonomiczna: jej źródła, przejawy i skutki społeczne”.

Zaproszeni zostali także praktycy, którzy na co dzień stykają się z problemem przemocy ekonomicznej.

- Janusz Szewczak – „Dominacja i dyktat kapitału zagranicznego w polskim systemie bankowym”;

- mecenas Dominik Bierecki – „Zakaz lichwy w prawie państw Unii Europejskiej”;
- Ewa Midura – „Ocena jurydyczna hipotecznych kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska”;
- Maciej Pawlicki – „Skutki społeczne bezprawnego działania instytucji bankowych”.

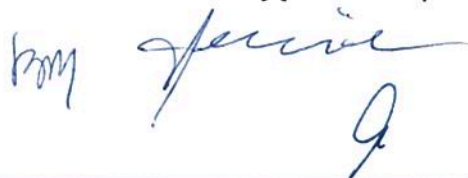
Informacje na temat konferencji ukazały się między innymi: na portalu wgospodarce.pl, wpolityce.pl oraz w Gazecie Bankowej. Na stronie www.skef.pl została zamieszczona relacja filmowa z wydarzenia. Pod koniec roku, ukazały się materiały pokonferencyjne w 69 numerze kwartalnika „Pieniądze i Więź” wydanego przez Spółdzielczy Instytut Naukowy.

05 października 2015 roku - spotkanie inaugurujące Gdański Program Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych

W spotkaniu uczestniczyli przedstawiciele organizacji reprezentujący zarówno sektor pozarządowy (NGO), jak również administrację samorządową z poziomu miasta i regionu, państwową (Policja, NBP, Urząd Komunikacji Elektronicznej, Izba Skarbowa), sektor gospodarczy (Energa S.A., spółdzielnie mieszkaniowe itp.), samorząd zawodowy (Izba Adwokacka, Izba Notarialna, Izba Komornicza). SKEF zgłosił akces do grupy zajmującej się edukacją ekonomiczną/finansową. Przedstawiciele Stowarzyszenia biorą udział w pracach dwóch grup roboczych. Mariusz Mówka bierze udział w grupie do spraw edukacji finansowej, a Piotr Tokarczyk w grupie do spraw wsparcia osób zadłużonych.

04 listopada 2015 roku, Warszawa – III Konferencja Nienieodpowiedzialni pt. „Źródła wartości firm branży finansowej. Jak osiągnąć zyski i budować zaufanie?”.

Konferencja, w której udział wziął Prezes Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej - Kazimierz Janiak odbyła się w Ministerstwie Gospodarki pod patronatem Ministra Gospodarki. Organizatorem byli: ANG Spółdzielnia Doradców Kredytowych, Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, Deloitte, Akademia Leona Koźmińskiego, Instytut Filozofii i Socjologii PAN, Towarzystwo Naukowe Prakseologii. Jej celem było promowanie odpowiedzialnej sprzedaży, etyki i zrównoważonego rozwoju branży finansowej oraz zwrócenie jej uwagi na współczesne wyzwania. Konferencję zakończyła się



uroczystością wręczenia nagród w konkursie Verba Veritatis na najlepszą pracę z tematyki etyki biznesu.

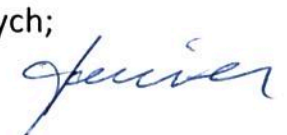
09 listopada 2015 roku - spotkanie grupy roboczej do spraw edukacji Gdańskiego Programu Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych

Tematem wiodącym spotkania było wystąpienie przedstawiciela Urzędu Kontroli Elektronicznej Pana Michała Pabich, który przedstawił historię działania UKE oraz omówił temat usług telekomunikacyjnych o podwyższonej opłacie tzw. Premium Rate (usługi płatnego wysyłanie/otrzymywanie SMS-ów – głosowania, konkursy, horoskopy, biorytmy itd.). Zespół roboczy do spraw edukacji pracować będzie nad stworzeniem otwartej bazy danych o „dobrych praktykach” oraz stworzeniem modelu skutecznej edukacji finansowej uzupełnionym o identyfikację „białych plam”.

21 listopada 2015 roku, Gdańsk - Plenarne Spotkanie Gdańskich Organizacji Pozarządowych w Urzędzie Miejskim w Gdańsku.

W spotkaniu brała udział – Ewa Kruk – Dyrektor biura SKEF. Pan Piotr Olech – Dyrektor Wydziału Rozwoju Społecznego w UM Gdańsk omówił Program Operacyjny do Strategii Gdańsk 2030 plus „Integracja i Aktywność Obywatelska”. Z punktu widzenia miasta istotne jest inkubowanie nowych organizacji pozarządowych oraz aktywizowanie wszystkich już istniejących organizacji poprzez włączanie do partnerstwa z Miastem Gdańsk, które będzie służyć realizacji w/w . Ponadto zaplanowano od 2016 roku wdrożenie systemu elektronicznego „granty on-line”, który ułatwi przystępowanie do konkursów ogłaszanych przez Miasto Gdańsk. Pani Małgorzata Skiba z Wydziału Rozwoju Społecznego przedstawiła Wieloletni Program Współpracy Miasta Gdańska o organizacjami pozarządowymi. Pan Andrzej Szkutnik – inspektor ds. integracji społecznej i współpracy z organizacjami pozarządowymi, omówił możliwości wzajemnej wymiany dobrych praktyk i współpracy m.in. poprzez:

- Wzajemne informowanie się organizacji pozarządowych o prowadzonych projektach;
- Publikację informacji na stronie internetowej Miasta Gdańska oraz www.grop.pl;
- Nieodpłatne użyczenie sal na spotkania;
- Aktualizowanie baz danych organizacji pozarządowych;

  47 

- Przekazywanie i dystrybucję materiałów informacyjnych;
- Wsparcie działań 1 %.

Pani Beata Matyjaszczyk – Przewodnicząca Gdańskiej Rady Organizacji Pozarządowych przedstawiła zmiany w prawie w zakresie funkcjonowania organizacji pozarządowych: w ustawie o działalności pożytku publicznego, ustawie o stowarzyszeniach, ustawie o zbiorach publicznych. Następnie pracownicy Wydziału Rozwoju Społecznego poinformowali o otwartym konkursie ofert Miasta Gdańska i zaprosili na spotkanie w dniu 26.11.2015 roku. Na końcu zaproszono wszystkie organizacje do współpracy przy tworzeniu strony internetowej grop.pl

01 grudnia 2015 – spotkanie z przedstawicielami Instytutu Allerhanda dot. upadłości konsumenckiej oraz realizacji projektu „Upadłość konsumencka – Szansa 2.0”. Przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej - Katarzyna Kołodziejczyk i Waldemar Szkiela uczestniczyli w spotkaniu poświęconemu tematyce upadłości konsumenckiej. Organizatorem spotkania był Instytut Allerhanda, realizujący projekt „Upadłość konsumencka - Szansa 2.0”, w ramach którego świadczona jest darmowa pomoc prawna dla osób nadmiernie zadłużonych ubiegających się o upadłość konsumencką. Celem spotkania było zaprezentowanie przez Instytut dotychczas osiągniętych rezultatów w projekcie oraz wymiana doświadczeń i opinii w zakresie funkcjonowania upadłości konsumenckiej. Osoby reprezentujące Instytut - adwokat Alicja Sobota oraz Jadwiga Kozień - były żywo zainteresowane funkcjonowaniem Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego, pomocą świadczoną osobom dotkniętym zjawiskiem nadmiernego zadłużenia oraz wsparciem dla klientów ODFIK ubiegającym się o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

07 grudnia 2015 roku - spotkanie grupy roboczej do spraw wsparcia osób zadłużonych Gdańskiego Programu Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych

W grupie roboczej do spraw wsparcia osób zadłużonych powstał pomysł utworzenia centrum wsparcia osób zadłużonych. Centrum miałoby się opierać na dyżurach specjalistów z zakresu windykacji, prawników oraz psychologów. Byłoby to miejsce, które pozwalałoby „kompleksowo” pomagać osobom zadłużonym. W lutym planowane jest złożenie projektu do Urzędu Miasta.

VIII. Działalność promocyjna i medialna

26 września 2015 roku –Jarmark Michałowy.



W trakcie obchodów Dni Patrona Białej Podlaskiej Św. Michała Archanioła, odbył się Jarmark Michałowy na Placu Wolności. Wśród wielu interesujących stoisk ogromnym zainteresowaniem cieszyło się stoisko Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Zarówno dla młodszych, jak

i starszych uczestników imprezy oraz rodzin przygotowaliśmy ciekawe konkursy i atrakcyjne nagrody. W wyznaczonych godzinach można było również skorzystać z bezpłatnych porad finansowo – prawnych udzielanych przez pracowników SKEF oraz zapoznać się z projektami realizowanymi przez Stowarzyszenie dla dzieci, młodzieży, dorosłych i seniorów. W trakcie imprezy wręczono nagrodę laureatowi II miejsca w konkursie „Ekonomia w Kuchni” Panu Henrykowi Piotrowiczowi z Białej Podlaskiej. Ogólnopolski konkurs, organizowany przez Stowarzyszenie, kierowany był do członków Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych będących członkami SKEF. Nagrodę wręczyli: Senator RP – Pan Grzegorz Bierecki, Główny Ekonomista SKOK – Pan Janusz Szewczak oraz przedstawiciel SKOK Unii Lubelskiej – Pani Sandra Sawicka. Częścią Jarmarku był pokaz kulinarny, połączony z degustacją, którego organizatorem i fundatorem było Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. W trakcie gotowania na ogromnej patelni kucharze wydali ponad 1000 porcji forszmaku – przygotowanego z regionalnych produktów i sezonowych warzyw.



09 października 2015 roku – „Makulatura na drzewo” - Festyn ekologiczny w Białej Podlaskiej.

Była to IV edycja akcji „Makulatura na drzewo”, każdy kto tego dnia przyniósł na Pl. Wolności makulaturę otrzymał nieodpłatnie wybraną przez siebie sadzonkę drzewka. W tej edycji akcji organizowanej przez „Tygodnik Podlaski” SKEF był partnerem. Podczas festynu dla dzieci i młodzieży było przygotowanych wiele atrakcji, które były przygotowane z myślą o najmłodszych uczestnikach akcji. Osoby dorosłe i całe rodziny mogły wykazać się swoją wiedzą z zakresu ekonomii i finansów. Każdy uczestnik po udzieleniu prawidłowej odpowiedzi otrzymywał wybraną przez siebie nagrodę.

17 listopada 2015 roku – „Dzień bez długu”

W dniu 17 listopada 2015 r. odbył się ogólnopolski Dzień Bez Długu. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni razem z KRUK Spółka Akcyjna zorganizowało w Urzędzie Pracy w Gdańsku punkt porad prawnych w zakresie szeroko pojętej problematyki zadłużenia. Ponadto zainteresowani mogli skorzystać z usług pracownika Rejestru Dłużników ERIF Biura Informacji Gospodarczej S.A. w celu sprawdzenia swojej ewentualnej historii zadłużenia. Punkt Porad cieszył się dużym zainteresowaniem beneficjentów odwiedzających Urząd Pracy w Gdańsku, którzy oprócz bieżącej porady, otrzymali również informację w zakresie darmowych punktów porad prawnych działających na terenie Trójmiasta.

Inne działania promocyjne:

- ulotki poradnikowe do Pakietu Startowego dla Członków;
- ulotka promująca Spółdzielczy Arbitraż Konsumentki;
- rozpowszechnienie informacji o Funduszu Stypendialnym SKEF poprzez wysyłkę plakatów do samorządów studenckich krakowskich uczelni wyższych;
- ulotka poradnikowa – „Jakie prawa przysługują kredytobiorcy?”;

2015 roku ukazały się liczne artykuły prasowe. Prezes Kazimierz Janiak był również gościem Radia Gdańsk podczas cyklicznych audycji nadawanych na antenie tego radia.

- **Wywiad dla TVP Kraków** dot. realizacji projektu „Senior na Plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”. Emisja materiału odbyła się na TVP1 – Teleexpress i TVP Kraków – Kronika.
- **Wywiady Prezesa Kazimierza Janiaka w audycjach Radia Gdańsk – „Ludzie i pieniądze”**: audycja poświęcona sytuacji frankowiczów i zadłużeniu seniorów (23.01.2015 r.), „Czy Polskę stać na kapitalizm z ludzką twarzą? Czy to czas na radykalne podwyżki pensji?; Co z polską energetyką? W obliczu taniej energii z zagranicy czas podjąć męską decyzję i zrezygnować z atomu? Do tego bliżej mostu energetycznego z Litwą i Chińczycy zainteresowani eksploatacją gazu z łupków, Umowa o wolnym handlu – UE z USA szansa czy zagrożenie?” (19.07.2015 r.), „Ludzie i Pieniądze u Jacka Naliwajka” (18.08.2015 r.), „Islandia skazuje bankierów za kryzys finansowy, rosną oczekiwania frankowiczów na pomoc, Energa uruchomiła największą elektrownię słoneczną, Chińczycy inwestują w Gdyni” (30.10.2015 r.);
- **Porady tygodnia SKEF**: „Podstawowe zagadnienia dotyczące ugody”, „Przestępstwo wyłudzenia”, „Czy osoba zameldowana jest odpowiedzialna za długi najemcy mieszkania”, „Jakie środki przysługują jednemu z małżonków w przypadku, gdy drugi z nich nie chce dobrowolnie łożyć na utrzymanie wspólnego gospodarstwa domowego”, „Powództwo przeciwegzekucyjne”, „Darowizna mieszkania dziecku a odpowiedzialność za zobowiązanie kredytowe”, „Zmiany w prawie spadkowym”, „Usługa cash back jako alternatywna forma wypłaty gotówki”, „Jak długo będę w rejestrze zadłużonych?”, „Przedawnienie roszczeń wynikających z kart płatniczych”, „Zajęcie wynagrodzenia za pracę a blokada rachunku bankowego”, „Odpowiedzialność za długi współmałżonka”, „Klauzule niedozwolone w umowach bankowych, „Reklamacja towaru zamówionego przez Internet”, „SMS Premium – sms o podwyższonej cenie”, „Czy szybka pożyczka rozwiąże Twój problem ze spłatą istniejących zobowiązań”, „Egzekucja kredytu zabezpieczonego hipoteką”, „Czy firma windykacyjna ma prawo zawyżać wysokość zadłużenia, naliczać odsetki i żądać spłaty kosztów windykacyjnych?”, „Pożyczka dla znajomego – czy

bsm

Kazimierz Janiak 51

potrzebna umowa?”, „Zwrot kosztów postępowania sądowego”, „Przesłuchanie w miejscu zamieszkania”, „Jak nie wydać za dużo na świąteczne zakupy”.

- **„Tygodnik Podlaski”:** „Moje pierwsze pieniądze” nr 30(199) 24-30.07.2015r. relacja z uroczystego zakończenia VII edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze” na Podlasiu; „Ekonomia w Kuchni” nr 37 (206) 11-17.09.2015 r. – ulotka informująca o konkursie; „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; „Wielkie gotowanie na Pl. Wolności” nr 38 (207) 18-24.09.2015 r. - zapowiedź gotowania forszmaku na plenerowej patelni podczas Jarmarku Michałowego; „Michał Archanioł z Pannami Wyklętymi” nr 40 (209) 2-8.10.2015 r. –relacja z Jarmarku Michałowego i Plenerowej patelni SKEF”; „Bankowa drożyzna popchnie Polaków w objęcia lichwy” (02.11.2015 r.); „5 lat działalności SKEF” nr 52 (221)23-29.12.2015 r. – podsumowanie wszystkich działań podejmowanych przez SKEF na południowym Podlasiu oraz informacja o projektach realizowanych przez Stowarzyszenie.
- Artykuł do gazetki **„SKOK Jawisz”** „Rodzaje kart płatniczych”.
- **„Czas Stefczyka”** – „SKEF doradza, pomaga i edukuje” (01 stycznia 2015 r.); „Pomagamy rodzinom oszczędzać” (01.01.2015 r.); „Zbieramy na sprzęt komputerowy dla dzieci” (01.01.2015 r.); „Systematycznie rośnie odsetek podatników rozliczających się elektronicznie” (01.02.2015 r.); „25 tysięcy podpisów pod apelem o równość na rynku finansowym” (01.03.2015 r.); „Wygrywaj ze SKEF” (01.08.2015 r.); „O przemocy ekonomicznej trzeba głośno mówić” (01.10.2015 r.);
- **wPolityce.pl** – „20 tysięcy podpisów pod apelem o równość na rynku finansowym! Czy Ewa Kopacz zwróci uwagę na kolejne bulwersujące działania KNF?”; „To już teraz – Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów. Finał już w sobotę w Gdańsku” (maj 2015 r.); „Walka z przemocą finansową i lichwą. To zagrożenie dla ładu społecznego w Polsce” (06.10.2015 r.); „Przemoc ekonomiczna dotyka milionów Polaków i jest ze wszech miar szkodliwa. Potrzeba edukacji” (08.10.2015 r.); „Kasa Stefczyka – wszędzie, gdzie potrzebna jest pomoc” (02.11.2015 r.); „Skutecznie walczyć z wykluczeniem finansowym – wywiad”.

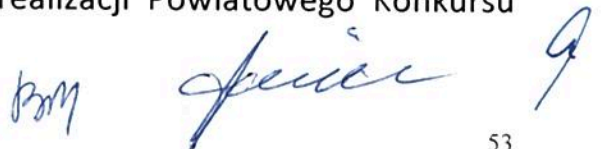


- **wGospodarcze.pl** – „Podróż w świat finansów” - Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów (21.05.2015 r.); „To już teraz! Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów – finał” (05.06.2015 r.); „Konferencja SKEF – o przemocy ekonomicznej w Polsce trzeba mówić głośno”; „Walka z przemocą finansową i lichwą. To zagrożenie dla ładu społecznego w Polsce” (06.10.2015 r.); „SKEF przeciw wyzyskowi i lichwie” (08.10.2015 r.); „Skutecznie walczyć z wykluczeniem społecznym” (17.11.2015 r.);
- **Gazeta Bankowa** – „Relacja z konferencji: Przemoc ekonomiczna i lichwa zagrożeniem ładu społecznego”(05.10.2015 r.); „Pod presją pieniądza” (01.11.2015 r.);
- **Dziennik Gazeta Prawna** – „Lokaty – jak korzystnie oszczędzać” (10.04.2015 r.);
- **SuperBiz.pl** – „Jak uniknąć spirali długów” (06.10.2015 r.);
- **Fakt** – „Zysk w czasie, czyli oprocentowanie i czas lokaty” (17.04.2015 r.); „Polska i świat walczą z wykluczeniem i lichwą” (19.12.2015 r.);
- **Super Expres** – „Poznaj swoje prawa” (19.12.2015 r.);
- **Dziennik Wschodni** – „SKEF będzie doradzał prawnie białczanom” (15.12.2015 r.); „Dwa punkty pomocy prawnej w Białej Podlaskiej” (30.12.2015 r.);

IX. Współpraca krajowa i zagraniczna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

W 2015 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w ramach realizacji zadań statutowych **kontynuowało współpracę z krajowymi partnerami** między innymi takimi jak: Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi, Fundacją „Kocham Podlasie”, SKOK Ubezpieczenia, Altus TFI S.A., Aplitt S.A., Spółdzielczym Instytutem Naukowym, Narodowym Bankiem Polskim, Biurem Informacji Kredytowej S.A, Kruk S.A.

Marzec 2015 roku - Zarząd podjął decyzję o współpracy z Zespołem Szkół Ekonomiczno-Chemicznych w Trzebini przy realizacji Powiatowego Konkursu



pt. „Zarządzanie Finansami Osobistymi”, który był dofinansowany ze środków Narodowego Banku Polskiego.

Za wsparcie w postaci 48 sztuk publikacji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” Organizator zapewnił SKEF:

- Tytuł Partnera Merytorycznego konkursu „Zarządzanie Finansami Osobistymi”;
- Umieścić logo Partnera Merytorycznego na plakatach, korespondencji i wszelkich materiałach informacyjnych związanych z organizowanym konkursem, stronie internetowej www.zsech.edu.pl oraz portalu facebook.com.

Współpraca zagraniczna

Podobnie jak w latach ubiegłych przedstawiciele SKEF kontynuowali prace w składzie Komitetu Zarządzającego Europejskiej Sieci Zadłużenia Konsumenckiego ECDN. W 2015 roku odbyły się trzy posiedzenia Komitetu Zarządzającego oraz jedno Zgromadzenia Generalnego ECDN.

20 stycznia 2015 roku - Bruksela - Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN

Ze strony SKEF uczestniczyli Prezes Kazimierz Janiak oraz Mariusz Mówka.

Komitet przyjął plan pracy ECDN na rok 2015. Komitet podjął decyzję o przedłużeniu umowy ze SKEF w sprawie koordynacji do końca 2015 roku.

Prezydent ECDN - Hans Grohs poinformował, że nie zamierza kandydować na Prezydenta ECDN w kolejnej kadencji. Dodał także, że zamierza pozostać w Komitecie Zarządzającym jako przedstawiciel swojej organizacji ASB. Swoje rezygnacje z pracy w Komitecie zapowiedzieli także: Vilhelm Nordenanckar ze Stowarzyszenia Konsumentów w Szwecji oraz Olivier Jerusalmi z RFA z Belgii.

08 czerwca 2015 roku - Bruksela - nieformalne Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN

Ze strony SKEF uczestniczyli Prezes Kazimierz Janiak oraz Mariusz Mówka.

Posiedzenie miało charakter nieformalny, ze względu na brak quorum.

Kluczową kwestią była organizacja grudniowego Zgromadzenia Generalnego oraz konferencji w siedzibie Parlamentu Europejskiego. Podczas spotkania przygotowano projekt zmian w planie pracy ECDN na 2015 i w budżecie na 2015 roku. W związku z przyjętymi propozycjami programowymi i budżetowymi,

  54 

przedstawiciel SKEF poinformował o rezygnacji SKEF z dalszej realizacji zadań dot. koordynacji ECDN. W związku z tym SKEF pełnił funkcję koordynatora ECDN do końca czerwca 2015 r.

08 grudnia 2015 roku - Berlin - Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN oraz Posiedzenie Zgromadzenia Generalnego ECDN

Ze strony SKEF uczestniczyli Prezes Kazimierz Janiak oraz Mariusz Mówka.

➤ Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN

Najważniejsze decyzje dotyczyły przyjęcia sprawozdania finansowego ECDN za 2014, przyjęcia sprawozdania Komitetu Zarządzającego za 2014 rok oraz wyboru nowego składu Komitetu Zarządzającego na okres 2016-2020.

➤ Posiedzenie Zgromadzenia Generalnego ECDN

Zgromadzenie powołało nowy Komitet Zarządzający ECDN w składzie:

- Dieter Korczak, Gfb, Niemcy
- Elisabeth Hedin, Konsumentverket, Szwecja
- Bee Thakur, UK Money AdviseService, UK (nowy)
- Melina Musouraki, EKPIZO, Grecja (nowy)
- Kazimierz Janiak, SKEF, Polska
- Didier Noel, l'Observatoire, Belgia
- Juha A.Pantzar, Guarantee Foundation, Finlandia (nowa organizacja)
- Daniel Auer, ASB, Austria.

Podjęto decyzję, że wybór koordynatora ECDN nastąpi w drodze otwartego konkursu ofert. Zgromadzenie udzieliło skwitowania ustępującemu Komitetowi Zarządzającemu.

Zgodnie ze Statutem odbyły się wybory Prezydenta i Wiceprezydenta ECDN. Prezydentem został Dieter Korczak, a Wiceprezydentem Kazimierz Janiak. Sekretarzem ECDN pozostał Didier Noel.



**X. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej na
www.skef.pl i www.facebook.com/skef.gdynia**

www.skef.pl

W 2015 roku ilość wejść na portal www.skef.pl wyniosła blisko **91 tys.** Tak dobra statystyka jest wynikiem pracy całego zespołu Stowarzyszenia i w dużej mierze Pana Waldemara Szkieli, który wprowadza każdego dnia nowe treści na stronę oraz prowadzi facebook SKEF. Od kilku lat co tydzień publikowana jest „Porada tygodnia”. Cykl ten cieszy się dużym zainteresowaniem. Niektóre porady czyta ok. tysiąca internautów w skali miesiąca. Dużo pracy redakcyjnej wymagają także zamieszczane na stronie głównej „Aktualności finansowe”, będące przeglądem ważnych zdarzeń ze świata finansów czy „Finanse bez tajemnic”, gdzie autorzy tekstów przedstawiają zagadnienia finansowo-prawne w nieskomplikowany sposób. W 2015 roku strona została wzbogacona poprzez dodanie gier flashowych dla dzieci, kalkulatora kredytowego, kalkulatora lokat, kalkulatora rocznej stopy procentowej oraz budżetu domowego. Zmiany dotyczyły też nowych aplikacji pt: „Księga przypadków”, „Nasza więź członkowska”, „Finanse bez tajemnic”, „Ekonomia w praktyce”. Każdego dnia na portalu zamieszczane są aktualne wydarzenia, terminy rozpoczęcia i zakończenia kolejnych konkursów, postępy w realizowanych projektach edukacyjnych z dziećmi, młodzieżą i dorosłymi, terminach i tematyce seminariów lub konferencji.

www.facebook.com/skef.gdynia

Na stronie firmowej www.facebook.com/skef.gdynia sukcesywnie pozyskujemy nowych fanów a nasze wpisy czytają setki odbiorców. W 2015 roku ilość fanów zwiększyła się o 133 osoby i na koniec grudnia wynosi **525 osób**.

Poniższa tabela przedstawia statystykę wejść na stronę www.skef.pl w poszczególnych miesiącach. Liczby ¹ oznaczają liczbę fanów na FB w poszczególnych miesiącach - stan na 31 grudnia 2015.

miesiące	2013	2014	2015	Wzrost % m/m 2014/2015
styczeń	3000	4295	7658/408 ¹	78%
luty	3000	4043	7404/414 ¹	83%
marzec	6162	9394	9422/426 ¹	1%
kwiecień	6365	6838	9918/432 ¹	45%
maj	3995	5717	8045/445 ¹	41%
czerwiec	3073	5200	7309/467 ¹	41%
lipiec	2512	4739/	6535/464 ¹	39 %
sierpień	2522	4267/300	6194/472 ¹	45%
wrzesień	3249	5592/346	8675/488 ¹	55%
październik	4002	6762/361	9655/500 ¹	43%
listopad	3907	6561/379	9890/514 ¹	50%
grudzień	3259	5631/392	6796/525 ¹	20%

Janina
bm g

XI. Sprawozdanie finansowe
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni
za rok 2015

I. BILANS

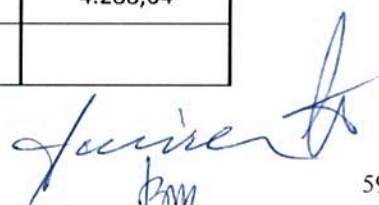
A K T Y W A

w zł i gr.

Wyszczególnienie aktywów	Stan aktywów na:	
	31-12-2014	31-12-2015
1	2	3
A. Aktywa trwałe	13.557,21	17.233,01
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	13.457,21	17.133,01
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	17.133,01
d) środki transportu		
e) inwentarz żywy		
f) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Należności od jednostek kontrolowanych		
2. Należności od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	100,00	100,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		

[Handwritten signatures and initials]

1	2	3
3. Długoterminowe aktywa finansowe	100,00	100,00
a) w jednostkach kontrolowanych	0,00	0,00
• udziały lub akcje		
• inne papiery wartościowe		
• inne długoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	100,00	100,00
• udziały i akcje	100,00	100,00
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe		
B. Aktywa obrotowe	2.722.128,07	2.426.914,27
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
II. Należności krótkoterminowe	24,00	4.288,64
1. Należności od jednostek kontrolowanych	0,00	0,00
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	24,00	4.288,64
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty		
• do 12-tu miesięcy	24,00	4.288,64
• powyżej 12-tu miesięcy		


 59

b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych i innych		
c) inne należności		
III. Inwestycje krótkoterminowe	2.722.104,07	2.422.625,63
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach kontrolowanych	0,00	0,00
• udziały lub akcje		
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	2.041.203,17	2.200.799,77
• udziały i akcje	2.041.203,17	2.200.799,77
• inne papiery wartościowe		
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	680.900,90	221.825,86
• środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	680.900,90	221.825,86
• inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Suma bilansowa	2.735.685,28	2.444.147,28

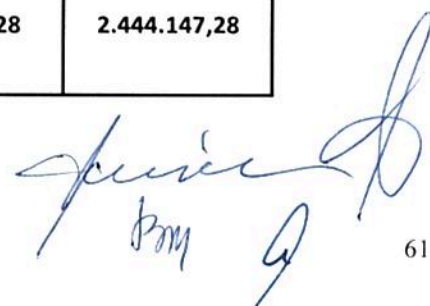
PASYWA

w zł i gr.

1	2	3
A. Fundusz Własny	2.604.773,28	2.403.220,25
I. Fundusz statutowy	34.406,41	34.406,41
II. Fundusz zasobowy	934.620,83	934.620,83
III. Fundusz z aktualizacji wyceny		
IV. Fundusz rezerwowy		
V. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) lat ubiegłych		
VI. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) netto za rok obrotowy	1.635.746,04	1.434.193,01
VII. Odpisy z zysku w ciągu roku (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	130.912,00	40.927,03

[Signature]
[Signature]
60 *[Signature]*

I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
a) długoterminowe		
b) krótkoterminowe		
3. Pozostałe rezerwy		
a) długoterminowe		
b) krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolo- wanych		
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	130.912,00	40.927,03
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolo- wanych	0,00	0,00
a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wykonalności		
• do 12-tu miesięcy		
b) inne zobowiązania		
2. Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	130.912,00	40.927,03
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	11.171,37
d) obowiązań z tytułu podatków, ubezpieczeń, i innych świadczeń	29.099,01	29.755,66
e) inne zobowiązania	60,00	
3. Fundusze specjalne		
a) pozostałe fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Rozliczenia międzyokresowe		
Suma bilansowa	2.735.685,28	2.444.147,28



II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w zł i gr.

Wyszczególnienie	Kwoty za rok:2015	
	31-12-2014	31-12-2015
1	2	3
A. Przychody z działalności statutowej	3.487.818,65	3.538.242,85
I. Składki brutto określone statutem	2.329.269,13	1.676.874,57
II. Inne przychody określone statutem	1.158.549,52	1.861.368,28
B. Koszty realizacji zadań statutowych	480.849,75	761.088,15
C. Wynik finansowy z działalności statutowej (dodatni lub ujemny) (A-B)	3.006.968,90	2.777.154,70
D. Przychody z działalności pożytku publicznego:	39.572,20	20.303,60
I. Przychody z działalności odpłatnej		
II. Przychody z działalności nieodpłatnej	39.572,20	20.303,60
E. Koszty realizacji zadań pożytku publicznego:	42.149,04	20.303,60
F. Wynik finansowy działalności na pożytku publicznego (dodatni lub ujemny) (D-E)	-2.576,84	0,00
G. Przychody netto ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów	103.844,90	104.765,44
I. Przychody ze sprzedaży usług	103.844,90	104.765,44
H. Koszty sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów	12.035,70	3.038,10
I. Koszt wykonania sprzedanych usług	12.035,70	3.038,10
I. Zysk (Strata) brutto na sprzedaży (G-H)	91.809,20	101.727,34
J. Koszty ogólnoadministracyjne (rodzajowe) z tego:	1.475.503,82	1.409.835,40
1) amortyzacja	8.011,43	6.039,20
2) zużycie materiałów i energii	64.916,86	74.568,11
3) usługi obce	309.143,17	310.924,18
4) podatki i opłaty	7.338,76	4.268,00
5) wynagrodzenia	776.886,82	839.801,53
6) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	109.931,81	128.560,43
7) podróże służbowe	22.318,04	10.857,15
8) pozostałe koszty	176.956,93	34.816,80
K. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Inne pozostałe przychody operacyjne		

[Signature]

L. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
I. Strata ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów nie finansowych		
III. Pozostałe koszty operacyjne		
M. Zysk (Strata) na działalności operacyjnej (C+F+I-J)	1.620.697,44	1.469.046,64
N. Przychody finansowe	15.328,51	5.769,92
I. Dywidendy i udziały w zyskach		
II. Odsetki	15.328,51	5.769,92
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		
O. Koszty finansowe	279,91	39.976,55
I. Odsetki		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Pozostałe koszty finansowe	279,91	39.976,55
P. Zysk (Strata) z działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego i gospodarczej (M+N-O)	1.635.746,04	1.434.840,01
R. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (R.I. – R.II)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne		
II. Straty nadzwyczajne		
S. Zysk (Strata) brutto (P ± R)	1.635.746,04	1.434.840,01
T. Podatek dochodowy	0,00	647,00
U. Zysk (Strata) netto	1.635.746,04	1.434.193,01

Sporządziła : Dnia 21.03.2016 Małgorzata Ciecierska

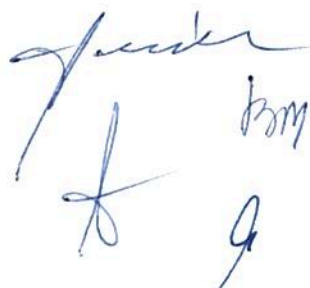
SAMODZIELNA GOSPODARSTWA
 Małgorzata Ciecierska
 POM
 q

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni
za rok obrotowy 2015

WPROWADZENIE ORAZ INFORMACJE DODATKOWE
DO SPRAWOZDANIA

Wprowadzenie

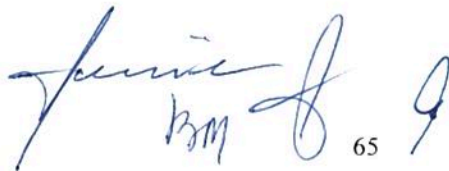
- I. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni działa na podstawie ustawy z dnia 07 kwietnia 1989 roku Prawo o Stowarzyszeniach oraz ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o Działalności Pożytku Publicznego.
- II. Zarejestrowane jest w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze pod numerem KRS 0000053057, NIP 586-20-11-292, REGON 191416560.
- III. Przedmiotem podstawowej działalności operacyjnej jednostki w roku 2015 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:
 - arbitrażu konsumenckiego,
 - postępowań pojednawczych i sądownictwa polubownego.
- IV. Przedmiotowe sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Czas trwania działalności jednostki jest nieograniczony.
- V. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności. Na dzień 31 grudnia 2015 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 TUW SKOK w Sopocie (potwierdzenie salda z dnia 31-12-2015),
- zapasy towarów – Stowarzyszenie nie prowadzi magazynu,
- należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Kwota należności wynosi 4.288,64 zł . Kwota należności została uzgodniona na podstawie wysyłanych potwierdzeń sald na dzień 31 grudnia 2015 r.,
- inwestycje krótkoterminowe, środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się na dzień 31 grudnia 2015 roku. Środki pieniężne w kasie, które stanowiły kwotę: 3.930,49 zł wyceniono na podstawie sporządzonej inwentaryzacji końcowej. Środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie: 221.825,86 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 Akcji, Subfunduszu SKOK Obligacji ,Subfunduszu SKOK Gotówkowy, ALTUS Subfunduszu Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego oraz akcje w Domu Maklerskim BDM SA, których wartość na dzień 31 grudnia 2015 wyniósł 2.200.799,77 zł, co zostało zweryfikowane przez ALTUS TFI 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 31.12.2015 roku wyniosła 40.927,03 zł. Na kwotę tą składają się między innymi :
 - zobowiązania z tytułu podatków i ZUS- 29.755,66 zł
 - zobowiązania wobec firmy TNT - 296,17 zł
 - zobowiązania wobec firmy WESPA - 432,01 zł



- zobowiązania wobec Towarzystwa Zarządzającego - 5.451,37zł
- zobowiązania wobec firmy Kancelarii Dąbczak - 738,00 zł
- zobowiązania wobec firmy Centrum Medycyny - 150,00 zł
- zobowiązania wobec firmy TAURON – 852,68 zł
- zobowiązania wobec firmy TYPGRAF – 590,40 zł
- zobowiązania wobec firmy Multimedia - 158,76 zł
- zobowiązania wobec firmy Polkomtel – 1.960,48 zł
- zobowiązania wobec pozostałych - 541,50 zł

- 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

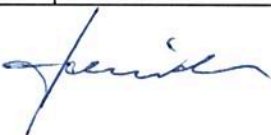
Wartość netto w/w aktywów trwałych na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosi: 17.133,01 zł .

AKTYWA TRWAŁE	WARTOŚĆ BRUTTO	OPERACJE NA ŚRODKACH TRWAŁYCH I WNIP	WARTOŚĆ NETTO
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	0,00	0,00	0,00
ŚRODKI TRWAŁE W TYM:	13.457,21	3.675,80	17.133,01
1.Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00
2.Urządzenia techniczne i maszyny	13.457,21	3.675,80	17.133,01
*zwiększenie wartości	0,00	9.715,00	9.715,00
*zmniejszenie-umorzenie roczne	0,00	- 6.039,20	-6.039,20

III. WYKAZ POZYCJI CZYNNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH: w 2015 roku brak jest rozliczeń międzyokresowych.

IV. DANE O STRUKTURZE FUNDUSZU STATUTOWEGO

Treść	Stan na 01-01-2015	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31-12-2015
FUNDUSZ WŁASNY	2.604.773,28	1.635.746,04	1.434.193,01	2.403.220,25
FUNDUSZ STATUTOWY	34.406,41	0,00	0,00	34.406,41
FUNDUSZ ZASOBOWY	934.620,83	0,00	0,00	934.620,83
KAPITAŁ Z AKT.WYCENY	0,00	0,00	0,00	0,00

ZYSK/STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	1.635.746,04	1.635.746,04	0,00	0,00
ZYSK/STRATA NETTO ZA ROK OBROTOWY	0,00	0,00	1.434.193,01	1.434.193,01

V. INFORMACJA O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU W GRUPACH ZAWODOWYCH :

WYSZCZEGÓLNIENIE	PRZECIĘTNA LICZBA ZATRUDNIONYCH W ROKU 2015	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI
PRACOWNICY OGÓŁEM Z TEGO:	11	9	2
- 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 2015

Zarząd wnioskuje do Walnego Zebrania Członków o podjęcie uchwały w przedmiocie przekazania zysku netto za rok obrotowy 2015 w wysokości 1.434.193,01 zł na cele statutowe Stowarzyszenia .

Sporządzono dnia: 21.03.2016

Sporządziła Małgorzata Ciecierska-Samodzielna Księgowa

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej:

Dr Inż. Kazimierz Janiak-Prezes Zarządu.....

Marzena Bierecka – Członek Zarządu.....

Ewa Kruk – Członek Zarządu.....

SAMODZIELNA KSIĘGOWA
Małgorzata Ciecierska

