

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej
za 2016 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, kwiecień 2017 roku

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.4
- II. Działalność w ramach więzi – str.5
 - II.1. Kluby i pakiety dla nowych członków – str.5
 - II.2. Konkursy dla członków – str.7
- III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego – str.10
- IV. Działania z zakresu edukacji finansowej – str.16
 - IV.1 Projekt „Moje pierwsze pieniądze” – str.16
 - IV.2 Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” – str.17
 - IV.3 Ogólnopolski konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” – str.18
 - IV.4 Projekt „Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – str.22
 - IV.5 Konkurs na pracę magisterską z zakresu rynku kapitałowego. – str.30
 - IV.6 Projekt „Pomóż oszczędzać rodzinie” – str.31
 - IV.7 Projekt „Senior na plus”! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus” – str.33
 - IV.8 Szkolenia i warsztaty – str.34
 - IV.9 Nieodpłatna pomoc prawna – str.40
 - IV.10 Publikacje - str.43
- V. Sak i Sąd Polubowny – str.46
- VI. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – str.48
 - VI.1 Akcja Skarbonka – str.48
 - VI.2 Zbiórka 1% - str.49
 - VI.3 Fundusz Stypendialny – str.51
- VII. Konferencje, seminaria, spotkania – str.52
- VIII. Działalność wydawnicza i medialna – str.60
- IX. Współpraca krajowa i zagraniczna SKEF – str.64
- X. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej na www.skef.pl i facebooku - str.68
- XI. Zatrudnienie w SKEF – str.68
- XII. Sprawozdanie finansowe za 2016 rok – str.69

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 2016 roku działał w następującym składzie:

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

W 2016 roku odbyło się 15 posiedzeń Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których zostało podjętych 21 uchwał.

I.1. Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

W okresie sprawozdawczym Walne Zebranie Członków SKEF obradowało dwukrotnie. Pierwsze posiedzenie odbyło się **11 kwietnia 2016 roku**. Podjęto 8 uchwał. Najważniejsze to:

- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności SKEF za 2015 rok (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2016 r.),
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego SKEF za 2015 rok (Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2016 r.),
- zatwierdzenie sprawozdania Komisji Rewizyjnej SKEF za 2015 rok (Uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2016 r.),
- przekazanie zysku netto z 2015 roku w wysokości 1.434.193,01 złotych na działalność statutową SKEF (Uchwała nr 7 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2016 r.).

Drugie posiedzenie odbyło się **19 grudnia 2016 roku**. Podjęto **cztery uchwały**. Zatwierdzano roczny plan finansowy oraz roczny planu działalności SKEF na 2017 rok (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 19.12.2016 r.).

I.2. Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

W okresie sprawozdawczym Komisja Rewizyjna pracowała w następującym składzie:

Grzegorz Buczkowski – Przewodniczący Komisji Rewizyjnej

Zygfried 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 oraz stanie bazy członkowskiej. W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 roku, zostało **przyjętych do SKEF 79 770 członków.**

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

Komisja w okresie sprawozdawczym w ramach podjętych działań statutowych nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu. Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej stwierdziła, że działalność merytoryczna i finansowa SKEF w 2016 roku, była zgodna ze Statutem, regulaminami i przepisami prawa.

II. Działania w ramach więzi

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. Oznaczone są naklejką. Stojak zawiera ulotki edukacyjne dostępne dla wszystkich członków. Zadaniem Klubów jest zacieśnianie więzi

z członkami Kas oraz aktywizowanie działań na rzecz członków.



Nowi członkowie Kas i SKEF otrzymują pakiety startowe. Zawierają 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 znajdują 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.

**W 2016 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 postanowieniami statutowymi Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych między innymi poprzez:

- szkolenia personelu Kas, który ma bezpośredni kontakt z członkami,
- porady finansowe, prawne i konsumenckie,
- szkolenia dla członków,
- 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.

Obecnie członkami SKEF są następujące Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe:

SKOK im. Stanisława Adamskiego;
SKOK w Elektrowni Bełchatów;
Bieszczadzka SKOK;
SKOK "Bogdanka";
SKOK w Kostrzynie nad Odrą;
SKOK Kozienice;
SKOK Mysłowice;
SKOK Stefczyka,
SKOK przy ZWCh "STILON" S.A.;
SKOK "Szopieniece";

SKOK "Świdnik";
SKOK "Świątokrzyska";
SKOK im. Unii Lubelskiej;
SKOK "Wisła";
SKOK Wybrzeże.

W roku 2016 pracownicy SKEF przeprowadzili 8 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. W maju 2016 roku powstał film poświęcony Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej, obecnie wykorzystywany jest podczas szkoleń nowych pracowników Kas we Władysławowie, członków Kas oraz wszystkich tych, którzy chcieliby poznać zakres działania Stowarzyszenia i dowiedzieć się, czym jest spółdzielczość finansowa.

II. 2. Konkursy dla członków

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało cykl konkursów dedykowanych członkom Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych. Wszystkie konkursy o różnych tematykach mają na celu przede wszystkim kształtowanie zasad finansowych i ekonomicznych.



Pierwszy konkurs „Zimowa nuda – to nie dla mnie” trwał od dnia 19 stycznia do dnia 19 lutego 2016 roku i miał na celu propagowanie aktywnego, kreatywnego i niedrogiego spędzania wolnego czasu w okresie zimowym.

Spośród nadesłanych zgłoszeń Komisja Konkursowa wyłoniła zwycięzcę. Została nią pani

Arleta Boruta, (członek SKOK Adamskiego – Oddział w Solcu Kujawskim), która otrzymała nagrodę główną – tablet Lenovo.



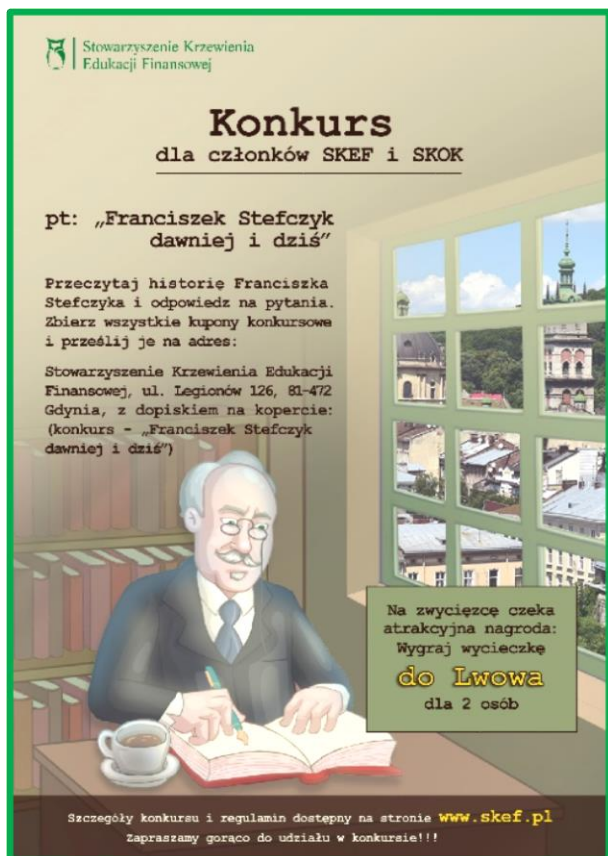
Drugi konkurs „Tradycyjne i niedrogie śniadanie wielkanocne”, odbył się w terminie od dnia 1 marca do dnia 31 marca 2016 roku. Celem konkursu było racjonalne ekonomicznie i zgodne z tradycją zorganizowanie Śniadania Wielkanocnego.

Nagrodę, bon podarunkowy SPA wygrała pani Maria Goły (członek SKOK Skarbiec w Piekarach Śląskich).



Kolejny konkurs zorganizowany przez SKEF w 2016 roku nosił nazwę „Niezwykłe przetwory do zimowej spiżarni” i odbył się w terminie od dnia 1 sierpnia do dnia 30 września 2016 roku. Polegał na przesłaniu ciekawego pomysłu na zastosowanie sezonowych produktów i niekonwencjonalnych dodatków; uzasadnieniu trwałości oraz szczegółowym wyliczeniu jego kosztów wytworzenia. Nagrodę – bon upominkowy otrzymała pani Hanna Winiarska (członek SKOK Adamskiego w Pruszczu).

W grudniu 2016 roku Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej ogłosiło



konkurs pt: „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś”, skierowany do wszystkich Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej oraz Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych.

Od grudnia 2016 roku na stronie www.skef.pl w pięciu, comiesięcznych odciskach publikowany będzie tekst pt: „*Franciszek Stefczyk dawniej i dziś*”. Będzie to opowiadanie o życiu i działalności Franciszka Stefczyka, założyciela spółdzielczych kas, poświęcone również tematyce spółdzielczości finansowej. Od stycznia 2017 roku przy każdym odcinku opowiadania dostępny

będzie numerowany kupon konkursowy zawierający pytanie konkursowe

Po zebraniu wszystkich, pięciu kuponów konkursowych i udzieleniu odpowiedzi na pytania konkursowe, należy je przesłać wraz z formularzem konkursowym do dnia 20 maja 2017 roku do SKEF. Na zwycięzcę konkursu czeka atrakcyjna nagroda – wycieczka do Lwowa dla 2 osób.

Konkurs prowadzony jest także za pośrednictwem gazety „Czas Stefczyka”, w której co miesiąc publikowane będzie opowiadanie wraz z kuponami konkursowymi. Konkurs potrwa do maja 2017 roku.

Aby wziąć udział w Konkursie, należy spełnić łącznie następujące warunki:

- Posiadać status członka Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF) i Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (SKOK), być osobą fizyczną, pełnoletnią, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, zamieszkałą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Udzielić odpowiedzi na pytania zamieszczone we wszystkich kuponach konkursowych opublikowanych na stronie www.skef.pl lub w gazecie „Czas Stefczyka” i przesłać Organizatorowi, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Konkursu w terminie wskazanym przez Organizatora.

III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej są punktami doradczymi, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumenckim, o charakterze nieodpłatnym. Usługi świadczone przez Ośrodki skierowane są do wszystkich konsumentów, których sytuacja materialna nie pozwala na skorzystanie z odpłatnego poradnictwa finansowego czy prawnego. Szczególnym wsparciem objęte są osoby dotknięte zjawiskiem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności. Działalność ODFiK charakteryzuje się bezstronnością, rzetelnością i poufnością. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, zwiększając wiedzę finansową i prawną konsumentów. 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. Do końca września 2016 roku sieć Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmowała pięć punktów zlokalizowanych w Gdyni, Warszawie, Krakowie, Wrocławiu i Białej Podlaskiej. Z dniem 30 września 2016 roku zakończył działalność ODFiK Wrocław.

Ośrodki przyjmowały klientów zgodnie z następującym podziałem terytorialnym:

1. **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Gdyni** – województwa: pomorskie, zachodniopomorskie, kujawsko-pomorskie,
2. **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Warszawie** – województwa: mazowieckie, łódzkie, wielkopolskie, lubuskie, warmińsko-mazurskie,
3. **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Krakowie** – województwa: małopolskie, podkarpackie, śląskie, opolskie, dolnośląskie,
4. **Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Białej Podlaskiej** – województwa: lubelskie, świętokrzyskie, podlaskie.

W 2016 roku z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego skorzystały **1793** osoby, co stanowi wzrost liczby klientów o blisko **13 procent** w porównaniu z rokiem 2015. Zwiększenie zainteresowania pomocą świadczoną

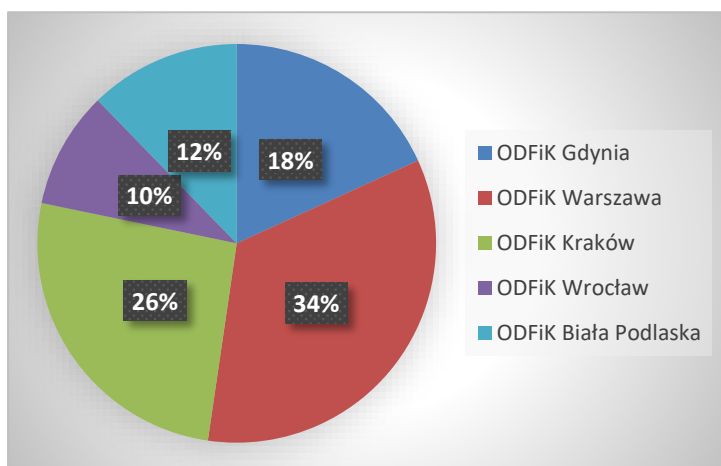
przez Ośrodki jest konsekwencją nowelizacji przepisów dotyczących upadłości konsumenckiej z grudnia 2014 roku. Specjaliści ODFiK udzielają odpowiedzi na wszelkie pytania związane z konsumenckim postępowaniem upadłościowym, udzielają wsparcia na każdym etapie postępowania oraz pomagają w sporządzaniu wniosków o ogłoszenie upadłości.

Zgodnie z Regulaminem ODFiK pierwszeństwo w korzystaniu z usług ODFiK przysługuje członkom Stowarzyszenia. Z tej możliwości skorzystały 383 osoby, co stanowi 21 proc. wszystkich klientów Ośrodków.

Systematyczny wzrost liczby klientów dowodzi, że dostęp do bezpłatnego poradnictwa finansowo – prawnego i konsumenckiego jest niezbędny.

ODFiK	Liczba udzielonych porad w 2015 roku	Liczba udzielonych porad w 2016 roku
<i>ODFiK Gdynia</i>	304	326
<i>ODFiK Warszawa</i>	472	612
<i>ODFiK Kraków</i>	437	465
<i>ODFiK Wrocław</i>	193	170
*działalność do 30.09.2016		
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	183	220
OGÓŁEM:	1589	1793

Tabela: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2015 r. i 2016 r.



Wykres: Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2016 roku.

W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło ogólnie pojętego zadłużenia (w tym upadłości konsumenckiej) – 1527 spraw, co stanowiło 85 proc. ogółu wszystkich spraw. Zdecydowana większość konsumentów zwracających się o pomoc miała problemy ze spłatą posiadanych zobowiązań kredytowych lub była niewypłacalna. Porady dotyczyły przede wszystkim procedury ogłoszenia 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. Część osób zwracała się również do Ośrodków z pytaniami dotyczącymi procedury windykacyjnej oraz postępowania egzekucyjnego.

ODFiK	Sprawy kredytowe	Sprawy dotyczące zadłużenia	Sprawy inne
ODFiK Gdynia	12	253	61
ODFiK Warszawa	4	591	17
ODFiK Kraków	22	385	58
ODFiK Wrocław	1	156	13
ODFiK Biała Podlaska	18	142	60
OGÓŁEM:	57	1527	209

Tabela: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2016 roku 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. W większości klienci Ośrodków zamieszkują w miastach. 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 wiekowym 40-60 lat. Struktura klientów ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z usług świadczonych przez Ośrodki. W 2016 r. z porad skorzystało: 1110 kobiet (62 proc.) i 683 mężczyzn (38 proc.).

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego udzielają porad w trakcie bezpośredniego spotkania z klientem, telefonicznie, listownie oraz drogą e-mailową. W 2016 roku klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 1138, co stanowiło ponad 63 proc. wszystkich porad. Z porad telefonicznych oraz porad udzielanych za pośrednictwem poczty elektronicznej skorzystało odpowiednio 449 (25 proc.) i 192 (11 proc) osób. Porady tradycyjną drogą korespondencyjną są najrzadziej wybieraną przez klientów formą kontaktu. W ubiegłym roku skorzystało z niej zaledwie 14 osób (1 proc.).

ODFiK	Porady bezpośrednie	Porady telefoniczne	Porady e-mailowe	Porady listowne
<i>ODFiK Gdynia</i>	154	115	54	3
<i>ODFiK Warszawa</i>	490	100	22	0
<i>ODFiK Kraków</i>	267	131	65	2
<i>ODFiK Wrocław</i>	104	46	19	1
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	123	57	32	8
OGÓŁEM:	1138	449	192	14

Tabela: Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFiK w 2016 roku z podziałem na formę porady.

➤ Upadłość konsumencka

W związku z nowelizacją w grudniu 2014 roku przepisów prawa upadłościowego znacząco zwiększyło się zainteresowanie klientów Ośrodków możliwością ogłoszenia upadłości przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, upadłości konsumenckiej. Specjaliści ODFiK bezpłatnie pomagają w sporządzaniu wniosków o ogłoszenie upadłości, udzielają odpowiedzi na wszelkie pytania klientów dotyczące przebiegu konsumenckiego postępowania upadłościowego oraz udzielają wsparcia na każdym etapie postępowania. W 2016 roku sporządzono 71 wniosków, z czego 57 zostało rozpatrzonych przez sądy upadłościowe, w tym 53 – pozytywnie.

ODFiK	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków	Liczb wniosków oczekujących
<i>ODFiK Gdynia</i>	7	4	3	0
<i>ODFiK Warszawa</i>	38	33	1	4
<i>ODFiK Kraków</i>	13	9	0	4
<i>ODFiK Wrocław</i>	8	2	0	6
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	5	5	0	0
OGÓŁEM:	71	53	4	14

Tabela: Liczba sporządzonych wniosków o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w 2016 roku.

ODFiK	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków	Liczb wniosków oczekujących
<i>ODFiK Gdynia</i>	16	4	4	8
<i>ODFiK Warszawa</i>	65	55	1	9
<i>ODFiK Kraków</i>	25	16	0	9
<i>ODFiK Wrocław</i>	14	2	1	11
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	11	6	1	4
OGÓŁEM:	131	83	7	41

Tabela: Liczba sporządzonych wniosków o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w okresie od 01.2015 roku do 12.2016 roku.

IV. Działania z zakresu edukacji finansowej

IV. 1. Projekt „Moje pierwsze pieniądze”



W 2016 roku SKEF kontynuował realizację projektu z zakresu wczesnoszkolnej edukacji finansowej, skierowanego do uczniów klas 1-3 szkół podstawowych w całej Polsce.

W roku sprawozdawczym **zakończyła się VIII edycja** projektu, w której wzięło udział **15 nauczycieli, 342 uczniów z 6 szkół** w Białej Podlaskiej, Gdyni, Olsztynie, Krakowie, Warszawie i Wrocławiu. W listopadzie 2016 roku **rozpoczęła się IX edycja** projektu prowadzona przez **8 nauczycieli w 3 szkołach** podstawowych w Białej Podlaskiej, Terespolu i Radziniu Podlaskim. Bierze w niej udział **147 uczniów**. Zajęcia prowadzone są przez

nauczycieli-trenerów w formie warsztatów. Program obejmuje m.in. zagadnienia: geneza 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.

Wykaz szkół VIII edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”:

Szkoła Podstawowa nr 3, Biała Podlaska;

Szkoła Podstawowa nr 12, Gdynia;

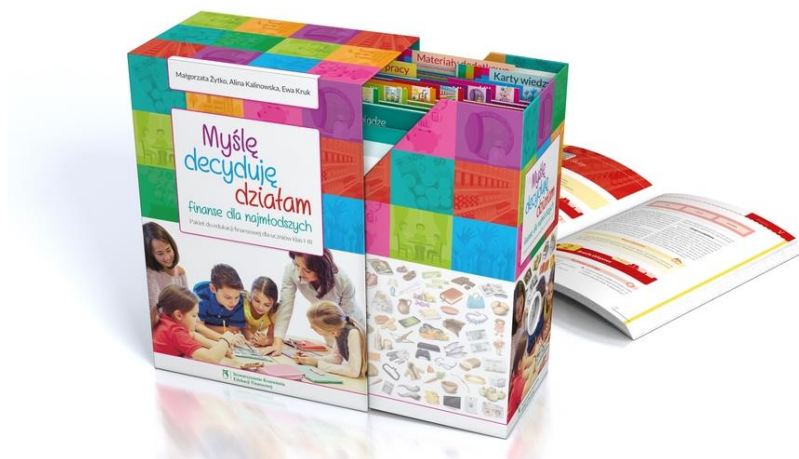
Niepubliczna Szkoła Podstawowa „Piątka”, Olsztyn;
Szkoła Podstawowa nr 158, Kraków;
Szkoła Podstawowa nr 158, Warszawa;
Szkoła Podstawowa nr 68, Wrocław.

Wykaz szkół IX edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”:

Szkoła Podstawowa nr 1, Radzyń Podlaski;
Szkoła Podstawowa nr 3, Biała Podlaska;
Zespół Szkół Publicznych, Terespol.

IV. 2. Pakiet edukacyjny

„Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”



W maju 2016 roku
Zarząd SKEF zatwierdził
budżet oraz ostateczne
założenia listu
intencyjnego w
sprawie możliwości
uzyskania
dofinansowania
Narodowego Banku
Polskiego na realizację

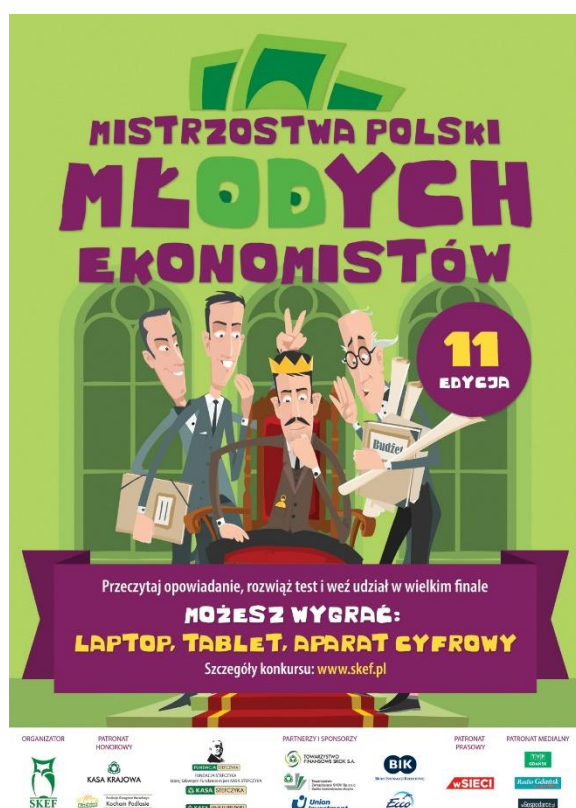
projektu z wczesnoszkolnej edukacji finansowej *„Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”*.

Program został opracowany przez ekspertów: dr hab. Małgorzatę Żytko, prof. UW, dr Alinę Kalinowską z UWM w Olsztynie i Ewę Kruk ze SKEF i opiera się na koncepcji „pakietu projektów edukacyjnych”, które sprzyjają doświadczaniu przez dzieci nowych sytuacji związanych z posługiwaniem się pieniędzmi w sposób świadomy, budowaniu intuicji finansowej i rozumieniu tego obszaru życia w sposób odpowiedzialny i krytyczny. Obszary tematyczne programu to: pieniądz, zarabianie pieniędzy, gospodarstwo domowe, przedsiębiorstwo, sklep, instytucje finansowe, oszczędzanie i inwestowanie, solidarność i wzajemna pomoc.

Po wstępnej pozytywnej ocenie listu intencyjnego w dniu 12.12.2016 roku został przesłany do NBP w wersji elektronicznej wniosek dotyczący projektu. W dniu 14.12.2016 roku do SKEF wpłynęła informacja o podjęciu pozytywnej decyzji dotyczącej realizacji projektu. Po podpisaniu umowy rozpoczęto działania zgodnie z założonym harmonogramem.

Celem projektu realizowanego z Narodowym Bankiem Polskim jest rozwój świadomości finansowej w grupie ok. 800 uczniów w kolejnych 3 latach szkolnych, począwszy od 2016/17 (I klasa) do 2018/19 (III klasa). Projekt realizowany będzie na terenie całej Polski, a grupę bezpośrednich odbiorców stanowić będzie 40 nauczycieli i ok. 800 dzieci rozpoczynających naukę w klasie I szkoły podstawowej.

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



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od 2006 roku organizuje Ogólnopolski konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”. W jedenastu edycjach konkursu udział wzięło **10 500 uczniów**. Tematem XI edycji była: **„Budżetomania”** obejmująca zagadnienia planowania finansowego, budżetu domowego i budżetu państwa.

Na początku marca 2016 roku do ponad 3,5 tys. szkół gimnazjalnych w całej Polsce został wysłany komplet materiałów informacyjno-promocyjnych: list do szkół, regulamin konkursu i plakat.

Materiały konkursowe tj.: opowiadanie „Budżetomania”, formularz zgłoszeniowy wraz z testem i pytaniami oraz regulamin zostały zamieszczone w dniu 01 marca 2016 roku na stronie internetowej www.skef.pl.

Oprócz informacji o konkursie i w/w materiałów, opublikowano informację o patronach, partnerach i sponsorach XI edycji konkursu.

Patronat honorowy nad konkursem „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” objęli:

- Ministerstwo Edukacji Narodowej
- Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa;
- Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Partnerami i sponsorami byli:

- Fundacja Stefczyka, której Głównym Fundatorem jest Kasa Stefczyka,
- Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A.,
- Aplitt S.A.,
- Altus TFI S.A.,
- BIK S.A.,
- Ecco Holiday Sp. z o.o.,
- SKOK Ubezpieczenia,
- Kasa Unii Lubelskiej,
- SKOK Mysłowice,
- SKOK im. St. Adamskiego,
- Bieszczadzka SKOK.

Patronat medialny nad konkursem objęli:

- Radio Gdańsk
- www.wgospodarce.pl

Patronat prasowy nad konkursem objęli:

- Portal „wSieci”;

Aby wziąć udział w konkursie, należało do dnia 04 kwietnia 2016 roku przesłać do SKEF wypełniony formularz zgłoszeniowy, test oraz rozwiązane zadania

opisowe. Do XI edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” przystąpiło **411 uczniów z całej Polski**.

Zgodnie z punktem 8.1 Regulaminu, **nagrodę specjalną dla nauczyciela**, którego uczniowie przestali największą liczbę prac – bon o wartości 750 złotych otrzymała **Pani Ewa Hejna z Gimnazjum im. Sybiraków w Chełmie**, województwo lubelskie.

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

1. Krzysztof Andrulonis – Publiczne Gimnazjum w Przecławiu – Przecław, województwo zachodniopomorskie;
2. Wojciech Haska – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – Jaworzno, województwo śląskie;
3. Julia Herman – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – Jaworzno; województwo śląskie,
4. Monika Karczewska – Publiczne Gimnazjum im. Jana Pawła II w Karniewie – Karniewo, województwo mazowieckie;
5. Ola Kasałka – Gimnazjum im. Armii Krajowej w Raszkowie z siedzibą w Pogrzybowie – Raszków, województwo wielkopolskie;
6. Julia Nowak – Gimnazjum im. St. Staszica w Porębie – Poręba, województwo śląskie;
7. Alicja Pieronkiewicz – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – Jaworzno, województwo śląskie;
8. Weronika Ratajczak – Gimnazjum nr 6 – Zielona Góra, województwo lubuskie;
9. Radosław Smolik – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – Jaworzno, województwo śląskie;
10. Weronika Zasadzka – Zespół Szkół Gimnazjalnych im. Jana Kochanowskiego – Grabów, województwo łódzkie.

W związku z rezygnacją z udziału w finale jednego z uczestników, zgodnie z punktem 7.3 regulaminu konkursu Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów, do finałowej dziesiątki zakwalifikowana została Ludmiła Marcinkowska z Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi w Jaworznie.

Finał konkursu odbył się w dniach 26-28 maja 2016 roku, w Sobieszewie.

W ramach finałowych zmagani uczniowie rozwiązywali test oraz zadania opisowe.

Jury finału XI 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,
- Magdalena Nastrabasz-Janczarska – Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – członek jury.

Wśród zaproszonych gości był obecny Pan Maciej Duszczyk – Dyrektor Departamentu Rynku Bankowego Biura Informacji Kredytowej S.A.

Zwycięzcami finału XI edycji konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” zostali:

I miejsce – Ola Kasałka – Gimnazjum im. Armii Krajowej w Raszkowie z siedzibą w Pogrzybowie – Raszków, województwo wielkopolskie;

II miejsce – Wojciech Haska – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – Jaworzno, województwo śląskie;

III miejsce – Radosław Smolik – Gimnazjum nr 4 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – Jaworzno, województwo śląskie.



Zdjęcie: Finałiści XI edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”.

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

IV. 4. Projekt

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



W czerwcu 2016 roku zakończyła się VIII edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, w której udział wzięło 741 uczniów z 24 szkół ponadgimnazjalnych z terenu całej Polski. Zajęcia obejmowały następujące obszary tematyczne: planowanie finansowe, kariera, budżet domowy, oszczędności i inwestycje, kredyt oraz

ubezpieczenia.

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

1. Technikum Zawodowe nr 4, Szczecin;
2. Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu, Giżycko;
3. Zespół Szkół Zawodowych im. Sandora Petőfi, Ostróda;
4. Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5, Częstochowa;
5. I LO im. Wł. Jagiełły, Krasnystaw;
6. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego, Krosno;
7. Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dra Kazimierza Hołogi, Nowy Tomyśl;
8. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Stanisława Staszica, Nakło n. Notecią;
9. XII Liceum Ogólnokształcące im. Marii i Georga Dietrichów, Olsztyn;
10. Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. Tadeusza Tańskiego, Słupsk;
11. Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 6 im. K. Janczykowskiego, Chełm;
12. Zespół Szkół Zawodowych im. Stanisława Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego, Ostróda;

13. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta, Krotoszyn;
14. I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego, Przemyśl;
15. I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga, Kościan;
16. Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego nr 2, Gdańsk;
17. Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. Jadwigi Dziubińskiej, Brześć Kujawski;
18. Zespół Szkół w Strzegomiu, Strzegom;
19. Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie, Czernichów 1;
20. Zespół Szkół Ekonomicznych i Ogólnokształcących nr 6, Łomża;
21. Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych, Świebodzin;
22. VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego, Bydgoszcz;
23. Zespół Szkół nr 2, Lubin;
24. Liceum Ogólnokształcące Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich, Górzno.



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

Dzięki hojności naszych Sponsorów, w VIII edycji projektu, po raz czwarty odbył się konkurs „Żyj finansowo!” kierowany wyłącznie do uczniów biorących udział w VIII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.

Aby wziąć udział w konkursie, należało wykazać się aktywnością podczas zajęć prowadzonych w ramach projektu, wypełnić formularz zgłoszeniowy oraz

przygotować pracę pisemną „Mój biznes regionalny” i przekazać ją nauczycielowi realizującemu projekt. Polecenie pracy pisemnej brzmiało:

„Mój biznes regionalny”. Przedstaw plan na „własny biznes”, wykorzystujący tradycje, zasoby, środowisko Twojego regionu.

Zadaniem nauczyciela realizującego projekt było dokonanie wyboru maksymalnie dwóch najlepszych prac z każdej z grup projektowych spośród prac otrzymanych od uczniów i przesłanie ich do SKEF do dnia 8 kwietnia 2016 roku.

Spośród 26 prac nadesłanych przez trenerów 26 prac zostało wybranych 10 najlepszych (ocenionych na min. 70 pkt), których autorzy wraz z opiekunami – nauczycielami realizującymi projekt zostali zaproszeni do finału konkursu.

Finał IV edycji konkursu „Żyj finansowo!” został objęty honorowym patronatem Ministra Edukacji Narodowej i odbył się w Sobieszewie w dniach 26-28 maja 2016 roku.

Finaliści:

1. Mykhailo, Bilov Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego, 32-070 Czernichów 1
2. Damian Budzik, Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5, ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa
3. Paulina Daros, I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga, Al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan
4. Kamil Dziura, Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego, 32-070 Czernichów 1
5. Alicja Gapińska, Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych, ul. Niedziałkowskiego 2, 76-200 Słupsk
6. Natalia Kubilus , VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego, ul. 11 Listopada 4, 85-643 Bydgoszcz
7. Tomasz Marczak, Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5, ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa
8. Paulina Marek, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2, Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn
9. Patrycja Ratajczak, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2, Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn

10. Karol Wysocki, Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego, Stary Brześć 14, 87-880 Brześć Kujawski

Dwudniowa impreza finałowa rozpoczęła się w dniu 26 maja 2016 roku przyjazdem uczestników i ich opiekunów. Tego dnia odbyło się spotkanie organizacyjne wprowadzające w harmonogram finału.

Podczas otwarcia, prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska wprowadziła wszystkich uczestników w świat finansów, wygłaszając wykład pt.: „Uwarunkowania gospodarczo-społeczne budżetu państwa i budżetu domowego”.

Uczniowie zmagali się z pytaniami i zadaniami finałowymi sprawdzającymi ich wiedzę zdobytą podczas warsztatów projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Ten etap pozwolił wyłonić **laureatów finału konkursu „Żyj finansowo!” 2016**, którymi zostali:

I miejsce zajęła Patrycja Ratajczak z Zespołu Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. Fryderyka Libelta w Krotoszynie;

II miejsce zajął Mykhailo Bilov z Zespołu Szkół Rolniczego Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie;

III miejsce zajął Tomasz Marczak z Technicznych Zakładów Naukowych Technikum nr 5 w Częstochowie.

Nagrodą za zajęcie pierwszego miejsca był Laptop Dell Inspiron 5558 i5, za drugie miejsce – Tablet Samsung Galaxy S2, zaś laureat trzeciego miejsca wygrał Aparat kompaktowy Nikon Coolpix L340. Każdy uczestnik finału wraz z opiekunem, niezależnie od zajętego miejsca, otrzymali upominki od Sponsorów, Partnerów i Organizatora.

Po uroczystym ogłoszeniu zwycięzców, kiedy emocje opadły, uczestnicy wzięli udział w zabawach outdoorowych. Celem ich była przede wszystkim integracja i dobra zabawa, ale także edukacja. Cała grupa została podzielona na cztery zespoły, które wzięły udział w takich konkurencjach jak: przeprawa nad przepaścią, zagadki Sfinksa, pajak ludożerca, przesłanie dla potomnych zakończonych odnalezieniem skarbu. Pobyt zakończył się kolacją przy grillu, zwieńczoną konkursami, wspólnymi tańcami i śpiewem.

Dzięki współpracy z wieloletnim Partnerem – Biurem Informacji Kredytowej, w tym roku po raz pierwszy, wszyscy trenerzy projektu, a także półfinałiści i finaliści konkursu „Żyj finansowo!” mieli możliwość wzięcia udziału w bezpłatnym szkoleniu e-learningowym, kończącym się otrzymaniem certyfikatu. Dzięki specjalnie przygotowanemu przez BIK S.A. szkoleniu - Akademia BIK - uczestnicy mogli dowiedzieć się o zasadach funkcjonowania systemu wymiany informacji kredytowej, o tym jak budować własną wiarygodność finansową i dlaczego jest ona ważna w procesie kredytowym, a także sprawdzić dotychczas pozyskaną wiedzę.



Zdjęcie: Finaliści konkursu „Żyj finansowo!” 2016

We wrześniu 2016 roku rozpoczęła się IX edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.

Poniżej lista szkół i nauczycieli biorących udział w projekcie w roku szkolnym 2016/2017:

1. Patryk Araszekiewicz, Technikum Zawodowe nr 4, Al. 3 Maja 1A, 70-214 Szczecin
2. Andrzej Arian, Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu, ul. I Dyw. T. Kościuszki 23, 11-500 Giżycko
3. Małgorzata Borkowska, Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług im. Mikołaja Kopernika, ul. Obrońców Pokoju 44, 82-300 Elbląg
4. Monika Bunalska, Zespół Szkół Zawodowych im. Sandora Petófi, ul. Sportowa 1, 14-100 Ostróda

5. Agnieszka Chobot, Techniczne Zakłady Naukowe, Technikum nr 5, ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa
6. Justyna Drozd, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego, ul. Rzeszowska 10, 38-404 Krosno
7. Lidia Dudek, Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dra Kazimierza Hołogi, os. Północ 37, 64-300 Nowy Tomyśl
8. Maria Gajewska, XII Liceum Ogólnokształcące im. Marii i Georga Dietrichów, ul. Bałtycka 4, 10-136 Olsztyn
9. Ewa Kowalska, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta, Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn
10. Małgorzata Krzeszowska, I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego, ul. Słowackiego 21, 37-700 Przemyśl
11. Ireneusz Maj I Liceum Ogólnokształcące im. J. I. Kraszewskiego, ul. Kraszewskiego 1, 21-500 Biała Podlaska
12. Piotr Maluśki, I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga, Al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan
13. Jarosław Marchewka, Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego nr 2, ul. Smoleńska 5/7, 80-058 Gdańsk
14. Aleksandra Mroczkowska, Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. Jadwigi Dziubińskiej, Stary Brześć 14, 87-880 Brześć Kujawski
15. Agnieszka Oleszko, Zespół Szkół w Strzegomiu, ul. Krótka 6, 58-150 Strzegom
16. Bożena Stanisławska, XLIII Liceum Ogólnokształcące im. Kazimierza Wielkiego, ul. Gandhiego 13, 02-645 Warszawa
17. Beata Trzcińska, II Liceum Ogólnokształcącego im. Hugona Kołłątaja, Al. Wyzwolenia 34, 58-300 Wałbrzych
18. Andrzej Urban, Liceum Ogólnokształcące nr XII im. Bolesława Chrobrego, pl. Orłąt Lwowskich 2a, 53-605 Wrocław
19. Joanna Wolniewicz, Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych, ul. Świerczewskiego 76A, 66-200 Świebodzin
20. Anna Wolnik, VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego, ul. 11 Listopada 4, 85-643 Bydgoszcz
21. Angelika Zygmunt, I Liceum Ogólnokształcące im. Marii Skłodowskiej-Curie, ul. W. Pola 11, 64-920 Piła.

IX edycja projektu odbyła się dzięki wsparciu finansowemu: Fundacji im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka, Grupy KRUK, SKOK Ubezpieczenia, Fundacji Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych. W szkołach na terenie Podlasia projekt realizowany jest przy współpracy z Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

IX edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” została rozszerzona o dodatkowe 3 godziny lekcyjne. Dwie z nich, z inspiracji Grupy KRUK dotyczą tematyki związanej ze „ścieżką długu” – wierzycielami, firmami windykacyjnymi, przyczynami i konsekwencjami zadłużania oraz możliwościami wyjścia z długu. Trzecia godzina poświęcona jest zdobyciu wiedzy na temat Ubezpieczeń Wzajemnych.



Zdjęcie: Nauczyciele IX edycji „Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym.”

W dniu 4 listopada 2016 roku w Warszawie odbyło się szkolenie przygotowujące do IX edycji projektu, w którym wzięli udział trenerzy tegorocznej edycji projektu. Pani Aleksandra Juszcak – Manager ds. PR SKOK Ubezpieczenia opowiedziała o idei wzajemności na rynku finansowym na przykładzie Towarzystw Ubezpieczeń Wzajemnych. Pani Agnieszka Salach – Starszy specjalista ds. PR Grupa KRUK wprowadziła uczestników w tematykę z zakresu długu, przedstawiając edukacyjną rolę Grupy KRUK w szerzeniu wiedzy na temat finansów i zadłużenia. Grupę KRUK reprezentował także Pan Bartłomiej Zawistowski – Doradca Terenowy, Kierownik Regionu Północ.

W dniu 16 listopada 2016 roku w I Liceum Ogólnokształcącym im. Marii Curie-Skłodowskiej w Pile rozpoczęły się pierwsze zajęcia inaugurujące IX edycję projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Data

ta nie była przypadkowa, dzień 17 listopada po raz ósmy obchodzony był w Polsce jako Dzień bez Długu, który został zainicjowany przez Grupę KRUK. Ma skłonić nas do przyjrzenia się naszym finansom osobistym, w tym zaplanowania wydatków świątecznych, a także spłacenia choćby drobnych pożyczek.

Z okazji Dnia bez Długu Grupa KRUK zorganizowała konferencję na terenie szkoły, w której wzięli udział Pan Paweł Jarczak – dyrektor I LO, Pani Agnieszka Salach z Grupy KRUK, Pani Ewa Kruk – członek Zarządu SKEF i Pani Angelika Zygmunt – nauczyciel podstaw przedsiębiorczości w pilskim liceum, a zarazem wieloletni trener projektu „Żyj finansowo!”. Podczas spotkania zostały przedstawione wyniki przeprowadzonych ankiet wśród 445 uczniów I LO w Pile. Wyniki ankiet wykazały, że 70 procent licealistów nie planuje swoich wydatków. Dla większości z nich podstawowym źródłem dochodów jest kieszonkowe od rodziców lub pieniądze od innych członków rodziny. Tylko 30 proc. uczniów podejmuje prace zarobkowe. Młodzież wydaje najczęściej pieniądze między innymi na rozrywki i kosmetyki, a także oszczędza na ubrania. Dodatkowe lekcje w ramach projektu „Żyj finansowo!...” mają skłonić młodzież do przeanalizowania swoich wydatków i rozpoczęcia oszczędzania.



Zdjęcia:

I Liceum Ogólnokształcącym im. Marii Curie-Skłodowskiej w Pile - zajęcia inauguracyjne IX edycję projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.

IV 5. „Konkurs na pracę magisterską z zakresu rynku kapitałowego”



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w czerwcu 2016 roku rozpoczęło realizację „**Konkursu na najlepszą pracę magisterską z zakresu rynku kapitałowego**”. Konkurs objęty został Patronatem Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego i Gazety Bankowej. Fundatorem konkursu jest Altus TFI S.A. Celem Konkursu jest wyłonienie i nagrodzenie najlepszych prac magisterskich poświęconych rynkowi kapitałowemu, ze szczególnym uwzględnieniem funduszy inwestycyjnych. Zamierzeniem organizatora konkursu jest także zachęcanie młodych ludzi do

podejmowania badań służących nauce i praktyce w w/w zakresie oraz przenoszenia ich efektów do instytucji pierwszego zatrudnienia.



Konkurs skierowany jest do absolwentów szkół wyższych, którzy obronili pracę magisterską o okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 30 września 2016 roku. Do

konkursu mogły być zgłoszone prace magisterskie, które otrzymały od recenzenta ocenę co najmniej bardzo dobrą. Zgłoszenia konkursowe można było

nadsyłać do dnia 15 listopada 2016 roku, a ogłoszenie wyników nastąpi do końca marca 2017 roku.

Kapituła Konkursowa wyłoni laureatów zgodnie z zapisami regulaminu.

IV. 6. Projekt „Pomóż oszczędzać rodzinie”



W 2016 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Kasą Stefczyka, Fundacją im. Franciszka Stefczyka przystąpiło do realizacji VI edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”. Projekt skierowany jest do rodzin, które chcą kształcić swoje umiejętności świadomego korzystania z produktów dostępnych na rynku finansowym i tym samym nie chcą być grupą społeczną narażoną na zjawisko nadmiernego zadłużenia. Głównym celem projektu jest edukacja rodzin w zakresie planowania i skutecznego zarządzania finansami osobistymi.



Zdjęcia: rodziny uczestniczące w VI edycji projektu

Nowością VI edycji jest jednoczesny udział rodzin w kilku miastach w Polsce. Są to: Środa Śląska, Biała Podlaska, Strzyniec, Lubaczów oraz Gdańsk.

Rodziny zostały objęte opieką mentorów – Moniki Marchalewskiej, Katarzyny Kołodziejczyk oraz Magdaleny Nastrabasz-Janczarskiej, która pełni jednocześnie funkcję koordynatora projektu. W trakcie pierwszych trzech miesięcy trwania projektu rodziny wspólnie z mentorami prowadziły indywidualne budżety domowe i szukały w nich oszczędności.



Zdjęcie: uczestnicy VI edycji projektu.

Drugi etap projektu trwający sześć miesięcy, to okres w którym uczestnicy projektu – członkowie SKEF i Kasy Stefczyka założyli 6 miesięczną lokatę systematycznego oszczędzania i zaczęli odkładać środki na wyznaczony przez siebie cel.

Trzeci etap projektu kończy się wręczeniem nagrody pieniężnej w wysokości 1 000 złotych. Wszystkie zaoszczędzone przez uczestników pieniądze są do ich dyspozycji i mogą zostać przeznaczone na wyznaczony na początku projektu cel. Projekt zakończy się w połowie 2017 roku.



Zdjęcia: uczestnicy VI edycji projektu.



IV. 7. Projekt „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w okresie od dnia 31 sierpnia 2015 roku do dnia 31 maja 2016 roku realizowało projekt edukacyjny „*Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus*”. Głównym celem projektu była poprawa świadomości seniorów (w wieku 55 plus) w zakresie możliwości bezpiecznego posługiwania się bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi oraz budowania i ochrony własnej wiarygodności finansowej, a także ochrony przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami. Projekt realizowany był z

Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Partnerem projektu było Biuro Informacji Kredytowej S.A. Tematyka zajęć dotyczyła zagadnień w zakresie bezgotówkowych instrumentów płatniczych oraz budowania wiarygodności finansowej. Założeniem projektu było przeszkolenie 900 seniorów i senierek w kilku województwach w kraju (dolnośląskie, małopolskie, mazowieckie, lubelskie, pomorskie). Zajęcia „*Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus*” miały formę 4 godzinnego warsztatu, złożonego z dwóch modułów wypełnionych indywidualnymi i grupowymi ćwiczeniami opartymi na przykładach z życia codziennego.

Grupę docelową projektu stanowili seniorzy, mężczyźni i kobiety w wieku 55 lat i więcej, głównie słuchacze/uczestnicy zajęć Uniwersytetów III Wiek, Centrów Aktywności Seniora, Klubów Seniora, ośrodków CARITAS i innych organizacji, które podejmują swoje działania na rzecz seniorów. Uczestnicy zajęć otrzymali w formie upominku notes i długopis, a także materiały szkoleniowe w formie dwóch broszur. Zajęcia odbywały się w nieodpłatnie udostępnionych salach szkoleniowych organizacji, które zgłosiły się do projektu. Po zakończeniu zajęć doradcy udzielali zainteresowanym uczestnikom bezpłatnych porad.

W ramach projektu zostały opracowane dwie broszury tematyczne:

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

IV. 8. 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 obszar tematyczny 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:

- Wiarygodność finansowa.
- Bezpieczeństwo płatności bezgotówkowych.
- Planowanie finansowe i budżet domowy.
- Jak bezpiecznie korzystać z wybranych usług i produktów finansowych.
- Kredyt – szansa czy pułapka?
- Podejmowanie decyzji konsumenckich.
- Jak działa reklama.
- Zakupy w sieci.
- Praca czy kariera.

W 2016 roku Stowarzyszenie przeprowadziło liczne szkolenia z zakresu edukacji finansowej.

L.p.	data	nazwa	miejsowość	temat szkolenia
1	2016-01-07	Uniwersytet Trzeciego wieku Państwowej Szkoły Wyższej im Jana Pawła II	Biała Podlaska	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
2	2016-01-11	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Kraków	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
3	2016-01-12	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
4	2016-01-13	Sołectwo Więckowice w gminie Zabierzów	Więckowice	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
5	2016-01-14	Zgromadzenie Służebnic Najświętszego Serca Jezusowego ośrodek wsparcia dla osób starszych	Kraków	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
6	2016-01-15	Biblioteka Publiczna im. Zygmunta Jana Rumla w Dzielnicy Praga-Południe	Warszawa	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
7	2016-01-19	Polski Związek Emerytów, Rencistów i Inwalidów Stowarzyszenie Wyższej Użyteczności. Wydział Dzielnicowy Kraków- Nowa Huta Koło nr 8 w Igołomii- Wawrzeńczykach. Stowarzyszenie Uniwersytetu Trzeciego wieku w Igołomii - Wawrzeńczykach	Wawrzeńczyce	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
8	2016-01-20	Centrum Wolontariatu Caritas Archidiecezji	Lisewiec	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa

		Gdańskiej Parafia Bożego Ciała		
9	2016-01-26	Tu Razem Stowarzyszenie Aktywizacji Społecznej	Wrocław	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
10	2016-01-26	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
11	2016-01-28	Stowarzyszenie Uniwersytet Trzeciego Wieku "Tęcza" Trzebnica	Trzebnica	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
12	2016-01-28	Towarzystwo Edukacyjne "Wiedza Powszechna"	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
13	2016-01-29	Towarzystwo Edukacyjne "Wiedza Powszechna"	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
14	2016-02-03	Centrum Wolontariatu Caritas Archidiecezji Gdańskiej Parafia Św. Franciszka z Asyżu (Emaus)	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
15	2016-02-05	Centrum Wolontariatu Caritas Archidiecezji Gdańskiej Parafia NMP Królowej Różańca Świętego	Gdańsk (Przymorze)	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
16	2016-02-09	Ośrodek Kultury Kraków- Nowa Huta Klub Wersalik	Kraków	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
17	2016-02-09	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
18	2016-02-16	Stowarzyszenie Uniwersytetu Trzeciego Wieku „ATENA"	Oborniki Śląskie	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
19	2016-02-16	Centrum Kultury, Sportu i Turystyki	Kalwaria Zebrzydowska	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
20	2016-02-17	Fundacja Perpetuum Mobile	Warszawa	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa

21	2016-02-17	Centrum Aktywności Seniora	Gdynia	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
22	2016-02-18	Biblioteka Publiczna w Dzielnicy Ochota m. st. Warszawy	Warszawa	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
23	2016-02-23	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
24	2016-02-25	Stowarzyszenie rodzina Kolpinga "Klub Celtycki"	Kraków	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
25	2016-02-25	Fundacja Inicjatyw Społeczno - Kulturalnych Forum. Klub Seniora	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
26	2016-02-26	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Wejherowo	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
27	2016-02-29	Samorządowe Centrum Kultury i Promocji Gminy Zabierzów	Zabierzów	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
28	2016-03-01	Centrum Kultury, Promocji i Rekreacji w Zielonkach	Zielonki	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
29	2016-03-02	Fundacja Inicjatyw Społeczno - Kulturalnych Forum. Klub dla osób w podeszłym wieku.	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
30	2016-03-02	Biblioteka Publiczna w Michałowicach	Michałowice	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
31	2016-03-02	Klub Seniora Podgrodzie	Warszawa	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
32	2016-03-05	Samorządowe Centrum Kultury i Promocji Gminy Zabierzów	Bolechowice	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
33	2016-03-08	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF

34	2016-03-09	Fundacja Inicjatyw Społeczno - Kulturalnych Forum. Klub Seniora Sasanka	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
35	2016-03-11	Gminna Biblioteka Publiczna w Łomazach	Łomazy	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
36	2016-03-15	Parafia pw. Trójcy Świętej	Wejherowo	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
37	2016-03-17	Biblioteka Publiczna w Dzielnicy Ochota m. st. Warszawy	Warszawa	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
38	2016-03-17	Ośrodek Integracji Osób w Podeszłym Wiek	Krzeszowice	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
39	2016-03-18	Centrum Wolontariatu Caritas Archidiecezji Gdańskiej Parafia Zmartwychwstania Pańskiego	Gdańsk-Strzyża	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
40	2016-03-18	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
41	2016-03-31	Krowoderska Biblioteka Publiczna	Kraków	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
42	2016-04-01	Fundacja Pozytywne Inicjatywy	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
43	2016-04-04	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej Dzienny Dom Pomocy Społecznej	Gdynia	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
44	2016-04-05	Gminny Ośrodek Kultury w Stryszowie	Stryszów	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
45	2016-04-05	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
46	2016-04-07	Stowarzyszenie „Przyjazne Osiedle"	Wrocław	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa

47	2016-04-11	Centrum Wolontariatu Caritas Archidiecezji Gdańskiej Parafia Św. Maksymiliana Kolbe	Gdańsk (Suchanino)	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
48	2016-04-13	Stowarzyszenie Przyjaciół Biblioteki w Redzie	Reda	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
49	2016-04-14	Caritas Archidiecezji Gdańskiej	Gdańsk	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
50	2016-04-19	ODFIK Warszawa	Warszawa	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
51	2016-04-20	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Sopot	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
52	2016-04-20	Uniwersytet Wrocławski Uniwersytet Trzeciego Wieku	Wrocław	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
53	2016-04-21	Szkolenie dla nowych pracowników Kas	Władysławowo	Działalność SKEF
54	2016-04-28	ODFIK Biała Podlaska	Biała Podlaska	Płatności bezgotówkowe oraz wiarygodność finansowa
55		Seniorzy z koła emerytów i rencistów	Jawiszowice	Edukacja finansowa

W 2016 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej złożyło szereg wniosków na realizację projektów edukacyjnych. Niestety, z uwagi na negatywne wyniki rozstrzygnięcia, SKEF nie podjęło realizacji niżej wymienionych projektów:

1. "SMS-we usługi premium. Małe kwoty - mega kłopoty" z UKE;
2. Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje;
3. RITA Ukraina - Fundacja Edukacja dla Demokracji i Polsko-Amerykańska Fundacja Wolności;

IV. 9. Nieodpłatna pomoc prawna

W 2016 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej jako organizacja pożytku publicznego, w ramach realizacji zadania publicznego z zakresu administracji rządowej prowadziło punkt nieodpłatnej pomocy prawnej w Białej Podlaskiej. Porad udzielała radca prawny Dorota Bednarz.

W okresie sprawozdawczym z porad w punkcie skorzystało 686 osób. Przeważającą większość korzystających to osoby powyżej 65 roku życia, drugą grupę beneficjentów stanowiły osoby korzystające z pomocy społecznej, natomiast trzecią grupą były osoby posiadające kartę Dużej Rodziny.

Największa grupa beneficjentów korzystała z porad w zakresie prawa cywilnego (w szczególności z prawa rzeczowego oraz prawa spadkowego), znaczna liczba klientów zgłaszała się również z problemami z zakresu prawa karnego oraz administracyjnego. Niezależnie od tego, zainteresowani mogli skorzystać z porad w takich dziedzinach prawo jak prawa pracy, ubezpieczeń społecznych lub podatkowego.

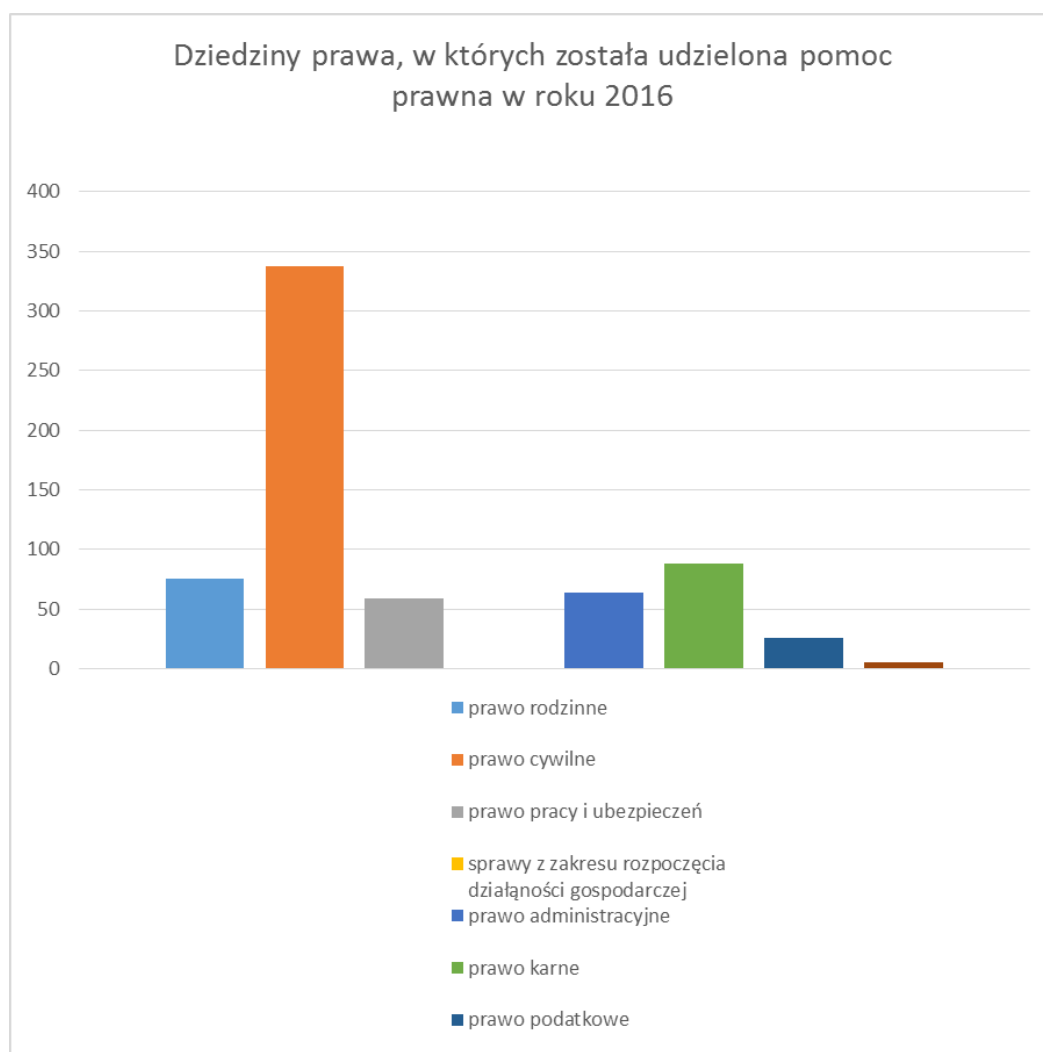
Z uwagi na największe zainteresowanie sprawami cywilnymi należy wskazać, że Pani Dorota Bednarz posiada doświadczenie w sprawach zakresu w/w prawa spadkowego i rzeczowego, ale również z zakresu prawa rodzinnego w tym sprawach rozwodowych oraz alimentacyjnych.

W zależności od potrzeb czas porady standardowo wynosił od 15 do 30 minut lub od 30 minut do jednej godziny. Ilość poświęconego czasu była nierozdzielnie związana z problematyką z jaką zgłaszają się beneficjenci. Ponad połowa z korzystających otrzymała informację o ich sytuacji prawnej i sposobie rozwiązania problemu prawnego, a 1/3 beneficjentów otrzymała pomoc w zakresie sporządzenia projektu pisma rozpoczynającego spór cywilny lub sądowo - administracyjny.

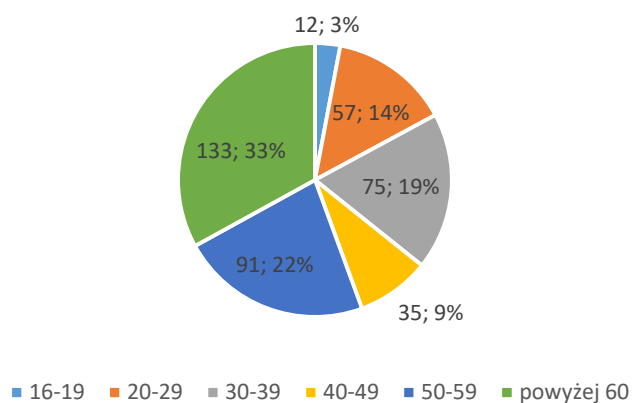
Zgodnie ze statystyką z pomocy punktu skorzystało dwukrotnie więcej kobiety niż mężczyźni. W większość beneficjentami były osoby powyżej 60 roku życia, jednakże sporą grupę beneficjentów stanowiły osoby między 35 a 39 i 50 a 54 rokiem życia. Interesujący jest również wzrost osób korzystających z porad w

wieku 20-29 lat, co oznacza, że osoby uświadamiają sobie konieczność pomocy prawnika.

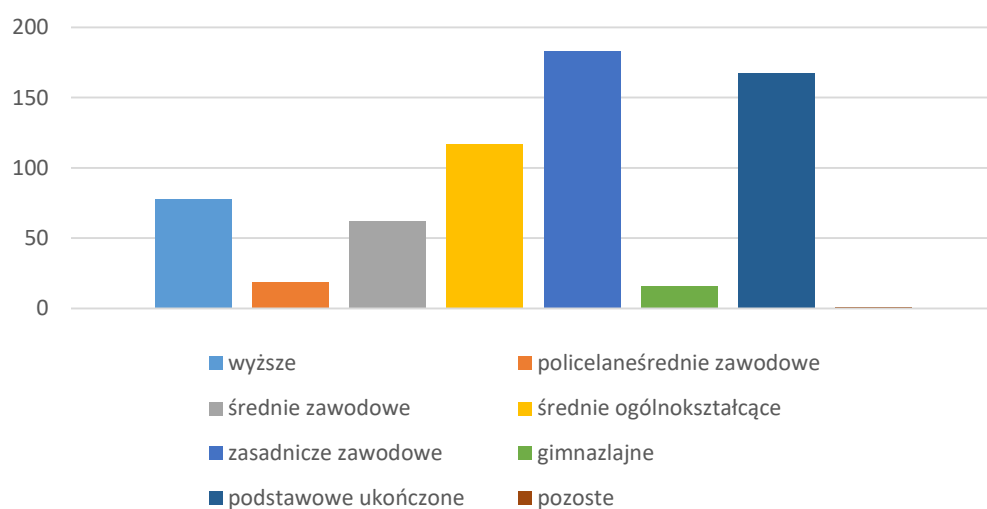
Największą grupą osób korzystających z ośrodka były osoby z wykształceniem zawodowym (183 osoby) oraz podstawowym ukończonym (167 osób) oraz średnim ogólnokształcącym (117 osób). Dochód osób korzystających z punktu kształtował się na poziomie poniżej 800 zł lub pomiędzy 800 a 2599 zł. Największą grupę beneficjentów stanowiły osoby, których rodziny składają się od 2 do 4 członków, co stanowiło 4/5 ogółu korzystających, drugą grupę stanowiły osoby, których rodziny składają się z powyżej 4 członków. Najmniejszą grupą beneficjentów były osoby samotne. Z uwagi na lokalizację punktu najwięcej osób korzystających z porad posiadało miejsce zamieszkania w mieście, okazjonalnie korzystającymi były osoby zamieszkałe na wsi. Spośród korzystających ok. 16 % miało orzeczenie o niepełnosprawności lub o stopniu niepełnosprawności.



Przedział wiekowy beneficjentów korzystających z punktu w roku 2016



Wykształcenie osoby korzystającej z nieodpłatnej pomocy prawnej w 2016 r.



W ramach realizacji zadania publicznego z zakresu administracji rządowej o prowadzenie punktów nieodpłatnej pomocy prawnej SKEF złożyło wnioski do:

1. Zarząd Powiatu Tczewskiego – punkt Tczew;
2. Zarząd Powiatu Gdańskiego – punkt Pruszcz Gdański;
3. Zarząd Powiatu w Białej Podlaskiej – punkt Wisznice;
4. Zarząd Powiatu w Radzynie Podlaskim – punkt Radzyń Podlaski;
5. Zarząd Powiatu Wejherowskiego – punkt Bolszewo, Gniewino i Luzino, Choczewo i Łęczyce, Szemud i Linia;
6. Prezydent Miasta Biała Podlaska – punkt Biała Podlaska;
7. Zarząd Powiatu Puckiego- punkt Władysławowo;
8. Powiat kartuski – punkt Żukowo, Chmielno;
9. Prezydent Miasta Sopotu – punkt Sopot.

W 2017 roku zadanie realizowane będzie przez SKEF w Białej Podlaskiej.

IV. 11. Publikacje

„Podstawy przedsiębiorczości” – podręcznik dla szkół ponadgimnazjalnych w



dniu 21 kwietnia 2016 r został dopuszczony decyzją MEN do użytku szkolnego (774/2016), autorstwa Waldemara Kotowskiego, str. 278.

Podręcznik w atrakcyjny sposób prezentuje treści z zakresu przedsiębiorczości, uwzględniając przy tym zarówno uwarunkowania podstawy programowej, jak i oczekiwania nauczycieli, uczniów oraz rodziców, zebrane w trakcie długoletniej pracy pedagogicznej i metodycznej jego autora.

Podręcznik w tej formie jest użyteczny nie tylko dla uczniów, ale także dla wszystkich osób, które nie dysponując podstawami z zakresu wiedzy ekonomicznej, chciałyby się więcej dowiedzieć

na temat funkcjonowania gospodarki, przedsiębiorstw czy roli konsumenta w gospodarce rynkowej. Podręcznik stanowi syntetyczny materiał, nadający się nie tylko do popularyzacji, ale i wykorzystania wiedzy z przedsiębiorczości w praktyce. Decydują o tym treści podręcznika oraz jego struktura, forma prezentacji i narracji. Niektóre obszary tematyczne, np.: istota rynku (popyt i podaż), polityka pieniężna czy dotacje unijne, zostały rozszerzone w stosunku do innych podręczników.

Podręcznik składa się z dwóch części, zawierających łącznie 53 tematy ułożone w 16 działach tematycznych:

- **Część 1 Ja - konsument, pracownik, a może przedsiębiorca, czyli moje miejsce w gospodarce rynkowej;**
- **Część 2 Elementy makroekonomii, czyli aby lepiej zrozumieć gospodarkę kraju;**

Ponadto każdy dział tematyczny zawiera:

- ✓ uzupełniające informacje – „Czy wiesz że...”;
- ✓ zestaw pytań „Oceń prawdziwość zdań” i „Wybierz prawidłową odpowiedź” – umożliwiających poszerzenie wiedzy;
- ✓ polecenia „Odpowiedz” czy „Oblicz” pozwalające na bieżąco wykonać zadania z danej tematyki.



„Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – wydanie IV

Gdynia 2016, ISBN 978-83-942215-1-5, str. 147.

Autor: Dariusz Wieczorek

Zakres merytoryczny publikacji:

Rozdział pierwszy („Planowanie finansowe: twoja mapa drogowa”)

- Etapy planowania finansowego
- Ustalanie celów metodą SMART
- Wpływ podejmowania decyzji na osobistą sytuację finansową

Rozdział drugi („Kariera: praca, którą kochasz”).

- Ścieżka kariery a dochody.
- Wpływ wykształcenia na wysokość dochodów.
- Umiejętności pracownicze, a cechy przedsiębiorcy.

Rozdział trzeci („Budżet: nie zbankrutuj!”).

- Istota budżetu osobistego.
- Wpływ obciążeń fiskalnych na poziom dochodów.
- Zasada NWW (Najpierw Wpłata Własna).

Rozdział czwarty („Oszczędności i inwestycje: twoje pieniądze w działaniu”)

- Oszczędzanie a inwestowanie.
- Wartość pieniądza w czasie.
- Zasada 72.
- Podstawowe instrumenty finansowe (akcje, obligacje, fundusze inwestycyjne itp.).

Rozdział piąty („Kredyt: kup dzisiaj, zapłać jutro”).

- Istota kredytu, rodzaje i źródła kredytu.
- Zalety i koszty korzystania z kredytu.
- Odpowiedzialność kredytowa.

Rozdział szósty („Ubezpieczenie: twoja ochrona”).

- Istota ubezpieczeń oraz zarządzania ryzykiem.
- Koszty ubezpieczenia.
- Rodzaje ubezpieczeń.



„Myślę, decyduję, działam - finanse dla najmłodszych" wypełnia lukę w obszarach edukacji ekonomicznej społeczeństwa. Ma innowacyjny charakter, dzięki odejściu od tradycyjnej "podręcznikowej" metody realizacji na rzecz otwartego pakietu

edukacyjnego, ściśle związanego z edukacją matematyczną i społeczną. Otwarta konstrukcja programu pozwala na włączenie pakietu edukacyjnego zarówno w trakcie zajęć w klasie, jak i w formie zajęć pozalekcyjnych:

- zapoznaje dzieci z podstawowymi pojęciami z zakresu ekonomii, uświadamia im istnienie szeregu instytucji finansowych, buduje wiedzę na temat pieniądza;
- rozwija doświadczenia i umiejętności dzieci związane z funkcjonowaniem w rzeczywistości finansowej;
- umożliwia osobiste przeżycie sytuacji edukacyjnych związanych z zarządzaniem pieniędzmi w konkretnych sytuacjach, krytyczne czytanie tekstów związanych z pieniędzmi;
- rozwija umiejętności wartościowania i rozumienia humanistycznego wymiaru procesów finansowych i namysłu nad wyborami związanymi z finansowym wymiarem stylów życia;
- rozwija postawę krytycznego myślenia nad spotykanymi na co dzień zjawiskami kultury finansowej.

V. Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki Sąd Polubowny

✓ Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki



W 2016 roku Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki (SAK) kontynuował swoją działalność, oferując szybką i taną 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 wpłynęło 9 wniosków.

Siedem wniosków dotyczyło wszczęcia postępowania przeciwko SKOK im. Franciszka Stefczyka, dwa SKOK Arka.

W trzech przypadkach Arbiter zarządził zwrot wniosku z uwagi na nieuzupełnienie braków formalnych, cztery wnioski zostały odrzucone, dwa oddalone w całości z uwagi na niezasadność zgłoszonego roszczenia.

✓ 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 2016 roku do Sądu Polubownego nie wpłynął żaden pozew.

VI. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

VI. 1. Skarbonka

Dzieci z Domu Dziecka
w
dziękują Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

SKOK STEFCZYKA

W 2016 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wspólnie z Kasą Stefczyka kontynuowało zbiórkę publiczną "Skarbonka". W trójstronnej umowie pomiędzy SKEF, Kasą Stefczyka i Stefczyk Finanse zawarto postanowienia dotyczące m.in. rekrutacji osób gotowych podjąć działania wolontarystyczne, udostępnienia przez Kasę Stefczyka miejsc, w których zostaną umieszczone skarbonki, sporządzenia regulaminu zbiórki oraz sposobu dokonywania przelewów pieniężnych przez oddziały SKOK.

Zbiórka była przeprowadzona w terminie od dnia 25 marca do dnia 25 listopada 2016 roku. 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 w dniu 25 listopada 2016 roku. Zebrano kwotę **13.124,11 złotych**. W zbiórce publicznej wzięło udział około 500 wolontariuszy.

Za zebrane w 2016 roku środki zakupiono:

- Desktop Dell Vostro 3800 i5-4460/8GB/240+500/DVD/10Pro - 2 sztuki;
- Monitor LED 21,9" Dell SE2216H - 2 sztuki;
- Zestaw klawiatura i mysz Logitech MK270 Wireless Desktop – 2 sztuki;
- System operacyjny Microsoft Windows 8.1 PL 64bit OEM – 2 sztuki;
- Słuchawki bezprzewodowe Mad Catz F.R.E.Q. M Wireless – 2 sztuki;
- Program antywirusowy McAfee AntiVirus Plus 2016 PL (12m.) - 2 sztuki;

- Grę na PC CD Projekt FARMING SIMULATOR 2017 – 2 sztuki.

Zakupiony sprzęt trafił do **Domu Dziecka w Kętach**.

Od początku prowadzenia zbiórki, w latach od 2005 do 2016 roku zebrana została łączna kwota **282 838,77 złotych** co pozwoliło wyposażyć w sprzęt multimedialno-komputerowy **22 domy dziecka** z terenu całej Polski.



Zdjęcie: Podopieczni Domu Dziecka w Kętach podczas rozpakowywania prezentów ze zbiórki.

VI. 2. Zbiórka 1%

W roku 2016 dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku zebrano kwotę 23 527,60 zł



Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej

TWÓJ 1% **WSPIERA EDUKACJĘ FINANSOWĄ
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.

W 2016 roku w ramach działań związanych z rozpowszechnieniem informacji o możliwości przekazywania 1% podatku na rzecz SKEF :

- ✓ Zamieszczono informację na stronie internetowej www.skef.pl i Facebooku wraz z programem przygotowanym specjalnie dla SKEF do rozliczenia podatku PIT za 2015r.;
- ✓ Opublikowano artykuły pt: „Wesprzyj edukację finansową i fundusz stypendialny” w Czasie Stefczyka w lutym, marcu i kwietniu 2016r.;
- ✓ Informacja dotycząca 1% na rzecz SKEF pojawiła się na stronie internetowej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej www.skok.pl;
- ✓ Informacja dotycząca 1% na rzecz SKEF została opublikowana na stronach:
 - <http://www.czasnafinanse.pl/budzet-domowy/artykuly/1-podatku-na-skef>;
 - <http://warszawa.ngo.pl/wiadomosc/1893246.html>;
 - http://bieszczadzaskok.pl/index.php?option=com_content&view=article&id=168:podatek-na-skef&catid=4:aktualnoci&Itemid=54;
 - http://www.skokswidnik.pl/aktualnosci,d52,przekaz_1_podatku_na_skef.html;
 - <https://www.kasastefczyka.pl/aktualnosci/2016/5/przekaz-jeden-procent-podatku-na-skef>;
 - <http://www.skok.pl/o-skok/aktualnosci/przekaz-1-na-skef>;
 - <http://www.skokwisla.pl/50-przekaz-1-podatku-na-skef>;
 - <http://www.kasaul.pl/aktualnosci/przekaz-1-procent-na-skef-kasaul>
- ✓ Opublikowano informację dotyczącą 1% na rzecz SKEF w bazie organizacji Pożytku publicznego www.pozYTEK.ngo.pl;

- ✓ Informacje o 1% na rzecz Stowarzyszenia były rozpowszechniane wśród klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego;
- ✓ Zrealizowano kampanię w Google AdWords w opcji remarketingowej;
- ✓ Zgłoszono SKEF do akcji 1% wielka sprawa;
- ✓ Opublikowano artykuł w Gazecie Bankowej 1% na rzecz SKEF.



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej **1%** KRS 0000053057

Wszystkim Państwu, którzy dokonali wpłat w latach poprzednich, serdecznie dziękujemy i ponownie zapraszamy do przekazywania 1% swojego podatku na rzecz SKEF. Zapewniamy, że wpłaty, które otrzymujemy, stanowią dla uczestników projektów realizowanych w ramach środków pozyskanych z 1% ogromne wsparcie i są dowodem na to, że wspólne nasze działania są potrzebne i użyteczne. Będziemy wdzięczni za każdą wpłatę 1% podatku dochodowego na rzecz SKEF. Więcej informacji o działalności Stowarzyszenia oraz bezpłatny program do rozliczenia PIT za rok bieżący znajdziecie Państwo na stronie www.skef.pl.

Darowizny na rzecz 1% podatku na rzecz SKEF można wpłacać na następujący rachunek bankowy:
BZ WBK SA III/o Gdynia 34 1090 1102 0000 0001 1200 8689

Łączę wyrazy szacunku
 oraz podziękowania za dar serca
 Prezes Zarządu
Kazimierz Janiak
 dr inż. Kazimierz Janiak

VI. 3. Fundusz stypendialny



ZOSTAŃ STYPENDYSTĄ SKEF
 Dołącz do nas!

Warunki otrzymania stypendium znajdziesz na stronie www.skef.pl

Wniosek możesz złożyć do dnia

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej | ul. Włocławska 14, 81-001 Gdynia, tel. 58 302 18 12, www.skef.pl

W 2016 roku kontynuowano realizację edycji Funduszu Stypendialnego rozpoczętą w roku 2015 (edycja 2015/2016). Celem funduszu było 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%).

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, uruchomiono wypłatę stypendiów dla 8 studentów uczelni wyższych.

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;

VII. Konferencje, seminaria, spotkania

Spotkanie robocze Gdańskiego Programu Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych - (11 stycznia 2016 roku, Gdańsk)

Spotkanie prowadził Pan Piotr Olech, Zastępca Dyrektora Wydziału Rozwoju Społecznego.

Tematy wiodące, to:

- System nieodpłatnej pomocy prawnej w Gdańsku - Przedstawiciel Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie w Gdańsku.

- Omówienie pomysłów na realizację kampanii „Bądź rozważny. Nie daj się oszukać” i organizację Gdańskiego Dnia Bezpieczeństwa Ekonomicznego – 8 luty 2016 r.

Uczestnicy pracowali w 3 grupach:

- Ds. edukacji,
- Ds. przestępstw i nadużyć,
- Ds. zadłużenia.

Praca zespołu ds. edukacji poświęcona była dyskusji nad „operacjonalizacją” działań edukacyjnych. Poszukiwano odpowiedzi na pytanie w jaki sposób skoordynować działania edukacyjne planowane przez:

- Zespół ds. edukacji,
- pozostałe Zespoły robocze,
- Biuro Rzecznika Praw Konsumentów w Gdańsku.

Grupa ds. edukacji	Grupa ds. przestępstw i nadużyć	Grupa ds. zadłużenia
Cel: poprawa koordynacji działań edukacyjnych Działania Model skutecznej edukacji plus otwarta baza dobrych praktyk/inicjatyw Instrumenty wczesnej diagnozy	Działania adresowane do „ofiar” • Nagłaśnianie mechanizmów przestępstw i nadużyć – „złe praktyki” „garnki, kołdry itp.” • Portal i infolinia • „Latarnicy” – osoby które mają wiedzę i mogą uczyć innych (nieformalnie) • Rzecznik pokrzywdzonych Zapewnienie przepływu między instytucjami	Struktura Punktu Wsparcia dla Osób Zadłużonych Oparcie funkcjonowania Punktu na zasadzie partnerstwa pomiędzy organizacjami

Tabela: Kierunki pracy zespołów roboczych.

Konferencja „Upadłość konsumencka szansa 2.0” - (28 stycznia 2016 roku, Warszawa)

W dniu 28 stycznia 2016 roku w Warszawie odbyła się zorganizowana przez Instytut Allerhanda konferencja „Upadłość konsumencka szansa 2.0”. W konferencji wzięli udział Prezes Zarządu SKEF oraz pracownicy SKEF – Specjaliści Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego. Podczas konferencji podsumowano roczny okres funkcjonowania znowelizowanych przepisów prawa

upadłościowego, który w znacznej mierze ułatwia ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

Wskazano, że w roku 2015 w całej Polsce ogłoszono ok. 2112 upadłości, gdzie w porównaniu w okresie poprzednich 5 lat obowiązywania wcześniejszej wersji ustawy ogłoszono zaledwie 121 upadłości.

Niezwykle istotna była prezentacja dotycząca działań syndyka po ogłoszeniu upadłości konsumenckiej, ponieważ w sposób praktyczny przedstawiała możliwe formy przeprowadzania planu spłaty upadłego.

W trakcie konferencji dużo uwagi poświęcono również znowelizowanym przepisom Upadłości konsumenckiej przez byłych przedsiębiorców. Znacząca liczba klientów zgłaszających się do biur ODFiK stanowią byli przedsiębiorcy, w związku z tym informacje uzyskane podczas konferencji pozwolą specjalistom ODFiK na bardziej kompleksową pomoc tego typu klientom.

SKEF jako jedna z nielicznych instytucji na rynku udziela bezpłatnego wsparcia osobom zamierzającym ogłosić upadłość konsumencką. W 2015 r. zostało przygotowanych 60 wniosków, z czego 30 zostało przyjętych, 3 oddalone, a pozostałe oczekują na rozpatrzenie.

„Światowy Dzień Konsumenta w Białej Podlaskiej” – (15 marca 2016 roku, Biała Podlaska)

W dniu 15 marca 2016 roku w ramach odchodów Światowego Dnia Konsumenta, w Białej Podlaskiej Miejski Rzecznik Konsumentów wspólnie z Powiatowym Rzecznikiem Konsumentów zorganizował spotkanie pt. „Sprawdź, co podpisujesz”. W ramach spotkania pracownicy Urzędu Komunikacji Elektronicznej w Lublinie wygłosili prelekcję na temat zasad postępowania podczas zawierania umów o świadczenie usług telekomunikacyjnych i wyjaśnili wybrane zagadnienia z zakresu tej tematyki, które mogą konsumentom przysporzyć problemów.

W spotkaniu wzięli udział także przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, dzięki czemu uczestnicy mieli okazję wysłuchać krótkiej prelekcji na temat świadomego i odpowiedzialnego zaciągania zobowiązań kredytowych. Pracownik SKEF udzielił również zainteresowanym osobom porad prawnych i finansowych w przypadku nadmiernego zadłużenia oraz przedstawił problematykę upadłości konsumenckiej.

Spotkanie i warsztaty projektowe w Zakładzie Finansów Osobistych i Behawioralnych, Katedra Bankowości i Finansów Porównawczych, Wydział Zarządzania i Ekonomiki Usług Uniwersytetu Szczecińskiego - (23-24 marca 2016 roku ,Szczecin)

W spotkaniu i warsztatach uczestniczyli:

- Prof. Beta Świecka US,
- Dr Marta Musiał US,
- Dr inż. Kazimierz Janiak – SKEF,
- Ewa Kruk – SKEF,
- Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe,
- Mariusz Mówka – SKEF.

Podczas spotkania dyskutowano nad planem pracy ECDN w 2016 roku. Jednym z tematów był pomysł publikacji naukowej ECDN, pod roboczym tytułem „Cashless world”. Prof. Świecka wyraziła zainteresowanie naukową i redakcyjną koordynacją takiego przedsięwzięcia.

Rozmawiano o tematyce konferencji ECDN w Bratysławie (przełom listopada i grudnia 2016 r.) poświęconej zagadnieniom profesjonalizacji usług doradczych na rzecz osób zadłużonych.

Omawiano możliwości współfinansowania projektów badawczych z udziałem ECDN ze środków Polsko-Niemieckiej Fundacji na rzecz Nauki (Deutsch-Polnische Wissenschaftsstiftung) oraz Nordic Council of Ministers' Programme for NGOs in the Baltic Sea Region.

Przedmiotem warsztatów były założenia i struktura projektu „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje” do Deutsch-Polnische Wissenschaftsstiftung / Polsko-Niemieckiej Fundacji na rzecz Nauki.

Konferencja „Po co nam ta ekonomia?” - (22 kwietnia 2016 roku, Warszawa)

W dniu 22 kwietnia 2016 roku w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie odbyła się konferencja skierowana głównie do nauczycieli podstaw przedsiębiorczości i ekonomii w praktyce pt. „Po co nam ta ekonomia? Czyli jak skutecznie jej

uczyć?”. Organizatorem wydarzenia było Forum Obywatelskiego Rozwoju (FOR). Celem spotkania było zaprezentowanie różnych metod stosowanych w nauczaniu ekonomii. Uczestnicy mieli okazję do wymiany doświadczeń. Zwrócono szczególną uwagę na konieczność praktycznego podejścia do nauczania przedmiotów ekonomicznych oraz rozpoczęcia edukacji ekonomicznej już na poziomie szkoły podstawowej. Organizator konferencji zaprezentował innowacyjne formy kształcenia młodzieży – komiksy i gry ekonomiczne. SKEF był reprezentowany na konferencji przez: Kazimierza Janiaka – Prezesa Zarządu, Ewę Kruk – Członka Zarządu oraz Katarzynę Kołodziejczyk – Kierownika ODFiK.

Seminarium „Edukacja finansowa dzieci i młodzieży – wspólne wyzwanie” – (14 maja 2016 roku, Warszawa)

W dniu 14 maja 2016 roku odbyło się w Warszawie seminarium „Edukacja finansowa dzieci i młodzieży – wspólne wyzwanie”, w którym udział wzięli nauczyciele nauczania wczesnoszkolnego, nauczyciele ze szkół ponadgimnazjalnych, doradcy metodyczni oraz dyrektorzy szkół (załącznik nr 1 – kopia list obecności). W trakcie pierwszej części wystąpili: Prezes SKEF – dr inż. Kazimierz Janiak, prof. UW dr hab. Małgorzata Żytka oraz prof. US dr hab. Beata Świecka.

Seminarium otworzył Prezes Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej Kazimierz Janiak, który podkreślił, jak ważną rolę w świadomości finansowej odgrywają: szkoła i nauczyciele. Edukacja w zakresie znajomości podstaw ekonomii, zarządzania finansami osobistymi, umiejętności krytycznego myślenia i zastosowania tej wiedzy w praktyce oraz podejmowania racjonalnych wyborów konsumenckich są obecnie bardzo istotne do funkcjonowania młodego człowieka w gospodarce. Prof. US dr hab. Beata Świecka przedstawiła generację Y i Z w świecie finansów, ich zwyczaje i świadomość finansową oraz opowiedziała uczestnikom konferencji o znaczeniu edukacji finansowej młodego pokolenia w kontekście badania na grupie licealistów szczecińskich. Natomiast prof. UW dr hab. Małgorzata Żytka wyjaśniła, dlaczego warto wprowadzać edukację finansową od wczesnych lat dziecięcych i podkreśliła jak duże znaczenie mają takie wczesne doświadczenia dla rozwoju społecznego dzieci. W trakcie seminarium wszyscy zgodnie stwierdzili, że tematyka finansowa jest dla dzieci i młodzieży interesująca i potrzebna. Nie zawsze wiedza ta jest przekazywana w rodzinie, stąd potrzeba wprowadzania jej elementów do programów szkolnych.

Tak jak nabywamy w trakcie życia wiele różnych praktycznych umiejętności np. sznurowanie butów, czy krojenie chleba, tak wiedza finansowa również powinna być mocno osadzona w obszarze praktyki, co w efekcie ułatwi nam codzienne życie. Z tego też powodu organizacje zajmujące się edukacją finansową, nauczyciele i środowisko naukowe powinny wspólnie wspierać swoje działania.

W drugiej części seminarium zostały przeprowadzone warsztaty, w trakcie których przedstawione zostały najnowsze publikacje wydane przez Stowarzyszenie: „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” – Małgorzata Żytka, Alina Kalinowska, Ewa Kruk, pakiet edukacyjny dla klas I-III szkoły podstawowej oraz „Podstawy przedsiębiorczości” – nowy podręcznik autorstwa Waldemara Kotowskiego, dopuszczony decyzją MEN do użytku szkolnego (774/2016), przeznaczony do nauczania podstaw przedsiębiorczości w szkołach ponadgimnazjalnych.

Otwarte spotkanie Zespołu Roboczego przygotowującego Program Współpracy Miasta Gdańska z organizacjami pozarządowymi na rok 2017 - (20 czerwca 2016 roku, Gdańsk)

W spotkaniu uczestniczyło 30 osób, przedstawicieli organizacji pozarządowych, Urzędu Miejskiego w Gdańsku oraz jednostek organizacyjnych Miasta Gdańska.

Spotkanie miało charakter warsztatowy. Praca przebiegała w podziale na 3 grupy. Każda z grup opracowywała propozycję celów w kontekście 3 płaszczyzn współpracy opisanych w „Modelu współpracy administracji publicznej i organizacji pozarządowych”: 1. Współpraca jednostek samorządu terytorialnego i organizacji pozarządowych w zakresie tworzenia polityk publicznych; 2. Współpraca samorządu z organizacjami pozarządowymi w zakresie realizacji zadań publicznych; 3. Infrastruktura współpracy, tworzenie warunków do społecznej aktywności. Pan Mariusz Mówka uczestniczył w pracach grupy I: Współpraca jednostek samorządu terytorialnego i organizacji pozarządowych w zakresie tworzenia polityk publicznych.

Kongres „VIII Kongresie Prawa Upadłościowego INSO 2016” – (03-04 listopad 2016 roku ,Warszawa)

W dniach 3-4 listopada 2016 roku w Warszawie odbył się VIII Polski Kongres Prawa Upadłościowego zorganizowany przez Instytut Allerhanda. Spotkanie doradców restrukturyzacyjnych, praktyków gospodarczych oraz sędziów dało możliwość przedyskutowania kluczowych aspektów nowych rozwiązań prawnych obowiązujących od dnia 1 stycznia 2016 roku dotyczących prawa upadłościowego. Organizator Kongresu – Instytut Allerhanda podjął bardzo istotny problem niewypłacalności m. in. grup spółek, klubów sportowych, ale przede wszystkim tematem dominującym była kwestia niewypłacalności osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej. Paneliści Kongresu zwrócili uwagę, że zarówno prawo upadłościowe jak i prawo restrukturyzacyjne nie regulują tych zagadnień w sposób dostateczny. Podsumowaniem Kongresu była sesja poświęcona regulacji zawodu syndyka. Podczas wystąpień panelistów zwrócono uwagę na brak regulacji prawnych o samorządzie zawodowym doradców restrukturyzacyjnych, w szczególności w ustawie o licencji DR. Istotny jest także brak relacji środowiska doradców z Ministrem Sprawiedliwości, który sprawuje nadzór nad osobami posiadającymi licencję DR. Kongres poświęcony ustawie Prawo restrukturyzacyjne opisał dotychczasowe doświadczenia związane z obowiązującą ustawą, podkreślił zagrożenia stojące przed sądami upadłościowymi i zajął się też propozycją zmian w praktyce prawnej, aby można było sprostać spodziewanemu (ponad dwukrotnie) zwiększeniu spraw trafiających do sądów.

Seminarium „Edukacja finansowa dla każdego” - (30 listopad 2016 roku, Warszawa)

W dniu 30 listopada 2016 roku w Warszawie odbyło się seminarium „Edukacja Finansowa dla Każdego” zorganizowane przez Partnerstwo na Rzecz Edukacji Finansowej (PREF) – nieformalną grupę instytucji i organizacji zaangażowanych w edukację finansową na co dzień. Na spotkaniu zaprezentowano „portret finansowy Polaka” zbudowany na podstawie prowadzonych od wielu lat badań dotyczących zachowań finansowych Polaków. Ponadto, organizacje zrzeszone w PREF zaprezentowały swoje dotychczasowe osiągnięcia i najważniejsze projekty z zakresu edukacji finansowej, skierowane głównie do dzieci, młodzieży i seniorów. Ostatnia część seminarium była poświęcona strategii działania PREF

na lata 2017-2020. W pracę nad strategią zostali zaangażowani uczestnicy wydarzenia. SKEF był reprezentowany na seminarium przez: Ewę Kruk – Członka Zarządu oraz Katarzynę Kołodziejczyk – Kierownika ODFiK. Po seminarium SKEF przesłał deklarację przystąpienia do PREF.

Konferencja „Doradztwo zadłużeniowe w społeczeństwie bezgotówkowym” - (9 grudzień 2016 roku, Bratysława)

W konferencji wzięło udział ok. 30 uczestników, w tym były Prezydent ecdn Hans Grohs. Obecny był również przedstawiciel Komisji Europejskiej, Dyrektoriatu Sprawiedliwości i Konsumentów Francesco Gaetano. SKEF reprezentował Mariusz Mówka. Konferencji towarzyszyła publikacja najnowszej edycji „Money Matters” poświęconej raportom krajowym o stanie doradztwa na rzecz osób zadłużonych w Europie.

Kluczowe informacje:

- Koordynatorki (Christina Rehnberg, Sara Ehrenberg) z regionu Dalarna w Szwecji przedstawiły doświadczenia w testowaniu rozwiązań pomagającym ludziom na wsi, w tym seniorom w korzystaniu z płatności bezgotówkowej.
- Bardzo ciekawe wystąpienie Caroline Starkiewicz (UK Debt Advice Services) dotyczące organizacji i finansowania (przez banki) doradztwa w Money Advice (budżet 48 mln funtów rocznie, 0,5 mln klientów).
- Hans Grohs i Philip List – dyrektor FLIP Parku tematycznego edukacji finansowej w Wiedniu. <http://www.financiallifepark.at/de/willkommen-im-flip-web>

Projekt grupy Erste dla dzieci i młodzieży od 10 lat. Udział jest całkowicie bezpłatny.

- Przedstawiciel KE p. Gaetano przedstawił wnioski zebrane przez Komisję w trakcie dyskusji z partnerami społecznymi od 2008 r. na temat doradztwa zadłużeniowego. Dla Komisji doradztwo zadłużeniowe (podobnie jak prewencja czyli m.in. edukacja finansowa) jest elementem obszaru „detałicznych usług finansowych”. W 2017 należy się spodziewać „Zielonej Księgi” czyli kolejnego kroku w procesie konsultacji.

VIII. Działalność promocyjna i medialna

Konferencja „Doradztwo zadłużeniowe w społeczeństwie bezgotówkowym” – (3 czerwiec 2016 roku, Biała Podlaska)

W dniu 3 czerwca 2016 roku, w ramach obchodów Dni Białej Podlaskiej, w Parku Radziwiłła odbył się festyn z okazji Dnia Dziecka. Impreza ta stała się okazją do uroczystego zakończenia VIII edycji projektu „Moje Pierwsze Pieniądze” realizowanego przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Fundacją „Kocham Podlasie”. Na spotkanie przybyły dzieci wraz z nauczycielami ze Szkoły Podstawowej nr 3 w Białej Podlaskiej. W trakcie projektu dzieci miały okazję poznać między innymi: historię pieniądza, sposoby na oszczędzanie i planowanie wydatków, a także odkryć, że mogą pomagać innym organizując akcje charytatywne. Pani Prezydentowa Miasta Biała Podlaska – Renata Stefaniuk wraz z Moniką Marchalewską ze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej wręczyły dzieciom pamiątkowe medale i dyplomy. Na ręce Pani Krystyny Wasilewskiej-Zbuckiej zostały przekazane podziękowania dla dyrekcji Szkoły Podstawowej nr 3 w Białej Podlaskiej za otwartość i możliwość realizacji projektu w szkole. W uroczystym zakończeniu projektu uczestniczyły: Pani Beata Hołubowicz uczniami z klasy II F; Pani Zofia Lasiecka z uczniami z klasy II C; Pani Krystyna Wasilewska- Zbucka z uczniami z klasy I E; Pani Małgorzata Matusz z uczniami z klasy II D.

Piknik w Kampusie Głównym Uniwersytetu Warszawskiego – (5 czerwiec 2016 roku, Warszawa)

W dniu 5 czerwca 2016 roku odbył się piknik w Kampusie Głównym Uniwersytetu Warszawskiego, w trakcie którego został zaprezentowany innowacyjny 3 -letni program edukacji finansowej przeznaczony dla dzieci od I do III klasy szkoły podstawowej: „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” (autorzy: Prof. UW dr hab. Małgorzata Żytko, dr Alina Kalinowska z UWM w Olsztynie i Ewa Kruk ze SKEF). Program ten powstał dzięki inicjatywie i finansowemu wsparciu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Zainteresowani nauczycieli i

rodzice mogli obejrzeć pakiet z materiałami dydaktycznymi i otrzymali informację nt. programu, a dzieci mogły wypełniać przykładowe karty pracy.

Gdyński Tydzień Pozarządowy – (11 czerwiec 2016 roku, Gdynia)

W dniu 11 czerwca 2016 roku przy Teatrze Muzycznym w Gdyni odbył się finał „Gdyńskiego Tygodnia Pozarządowego” zorganizowany przez Gdyńskie Centrum Organizacji Pozarządowych. W trakcie festynu organizacje pozarządowe miały okazję przedstawić swoją pracę i osiągnięcia. Z powyższej okazji skorzystało również, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, które w celu zainteresowania tematyką ekonomiczną przygotowało zadania matematyczne i kolorowanki dla najmłodszych, a dla dorosłych pytania o tematyce finansowej.



„Myślę, decyduję, działam- finanse dla najmłodszych”.

Każdy uczestnik w zamian za uczestnictwo otrzymał drobny upominek. Ponadto Stowarzyszenie przedstawiło swoje publikacje z zakresu edukacji finansowej takie jak: „Podstawy przedsiębiorczości”, „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes” oraz innowacyjny program dla dzieci klasy I-III szkoły podstawowej



„Myślę, decyduję, działam- finanse dla najmłodszych”.

Zainteresowani mogli również uzyskać informacje o Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego działających przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej, gdzie w przypadku problemów prawno-finansowych zaproszono do kontaktu. Działalność Stowarzyszenia spotkała się z

Zdjęcia: pracownicy SKEF podczas festynu.

2016 roku ukazały się liczne artykuły prasowe w „Czas Stefczyka”

- Europa nas docenia - dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF (Czas Stefczyka nr 127 styczeń 2016);
- Ucz się i wygrywaj ze SKEF. (Czas Stefczyka nr 127 styczeń 2016);
- SKEF doradza, pomaga, edukuje. (Czas Stefczyka nr 127 styczeń 2016);
- Nauka gospodarowania pieniędzmi. (Czas Stefczyka nr 127 styczeń 2016);
- Rzecznik Finansowy - K. Kołodziejczyk (Czas Stefczyka nr 127 styczeń 2016);
- Akcja Skarbonka (Czas Stefczyka nr 128 luty 2016);
- Wesprzyj edukację finansową i fundusz stypendialny (Czas Stefczyka nr 128 luty 2016);
- Zmiany w prawie spadkowym – P. Tokarczyk (Czas Stefczyka nr 128 luty 2016);
- Wesprzyj edukację finansową i fundusz stypendialny. (Czas Stefczyka nr 129 marzec 2016);
- Klauzule niedozwolone w umowach bankowych – S. Koszyk (Czas Stefczyka nr 129 marzec 2016);
- Wesprzyj edukację finansową i fundusz stypendialny. (Czas Stefczyka nr 130 kwiecień 2016);
- Przesłuchanie w miejscu zamieszkania - M. Marchalewska (Czas Stefczyka nr 130 kwiecień 2016);
- Upadłość konsumencka szansą na życie bez długów. (Czas Stefczyka nr 131 maj 2016);
- Bezpłatne seminarium dla nauczycieli (Czas Stefczyka nr 131 maj 2016);
- Odpowiedzialność za długi mieszkaniowe – M. Głowacka (Czas Stefczyka nr 131 maj 2016);
- Edukacja finansowa dzieci i młodzieży. (Czas Stefczyka nr 132 czerwiec 2016);
- Odstąpienie od umowy kredytowej – W. Szkiela (Czas Stefczyka nr 132 czerwiec 2016);
- Finał konkursu Żyj Finansowo.(Czas Stefczyka nr 133 lipiec 2016);
- Znamy najlepszych polskich ekonomistów. (Czas Stefczyka nr 133 lipiec 2016);
- Bezpieczeństwo – temat zawsze aktualny. (Czas Stefczyka nr 133 lipiec 2016);

- Reklamacja towarów po 25.XII.2014 r. – S. Koszyk (Czas Stefczyka nr 133 lipiec 2016);
- Sms Premium – Sms o podwyższonej cenie – S. Koszyk (Czas Stefczyka nr 134 sierpień 2016);
- Płatność kartą powyżej 10 zł – czy to zgodne z prawem? – M. Głowacka (Czas Stefczyka nr 135 wrzesień 2016);
- Jak sprawdzić czy spadkobierca pozostawił po sobie długi – P. Tokarczyk (Czas Stefczyka nr 136 październik 2016);
- Konkurs na najlepszą pracę magisterską. (Czas Stefczyka nr 137 listopad 2016);
- Nowe zasady w egzekucji komorniczej z rachunku bankowego – M. Marchalewska (Czas Stefczyka nr 137 listopad 2016);
- Nauka oszczędzania- Pomóż oszczędzać rodzinie (Czas Stefczyka nr 138 grudzień 2016);
- Konkurs „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś” (Czas Stefczyka nr 138 grudzień 2016);
- W jaki sposób uzyskać informacje o rachunku osoby zmarłej – K. Kołodziejczyk (Czas Stefczyka nr 138 grudzień 2016).

Pan Kazimierz Janiak - prezes zarządu SKEF był gościem Radia Gdańsk podczas cyklicznych audycji „Ludzie i pieniądze”:

- „Poszukuję pracownika" - ogłoszenia popularne, ale brakuje w nich szczegółów. Pracodawcy ukrywają dane?” (29.11.2017 roku);
- „Bankierzy wyniszczali firmy? Brytyjskie media dotarły do ich korespondencji” (14.10.2017 roku);
- „Konfiskata majątków dla przestępców podatkowych? "Najpierw uporządkujmy prawo" (26.04.2017 roku);
- „Rząd przygotowuje ulgi podatkowe dla stoczni. Jak skorzysta przemysł?” (15.03.2017 roku);
- „Kretyńscy bankierzy" napędzają "finansowy Armagedon?” (16.02.2017 roku);
- „Emerytury, obniżka VAT, nowy Kodeks Pracy?” (05.01.2017 roku).

IX. Współpraca krajowa i zagraniczna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

➤ Współpraca krajowa

W 2016 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., Światowym Związkiem Żołnierzy Armii Krajowej Koło Sopot. W styczniu 2016 roku Stowarzyszenie podpisało list intencyjny z Fundacją Fundusz Rewitalizacji W grudniu 2016 roku SKEF podpisał deklaracje przystąpienia do PREF.

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało współpracę z Kasą Stefczyka w ramach „Funduszu Stypendialnego Kasy Stefczyka” przekazując na ten cel 1 000 złotych.

W ramach w ramach realizacji zadań statutowych SKEF wsparło szereg instytucji, przekazując darowizny dla:

- Światowego Związku Żołnierzy Armii Krajowej Oddział Sopot;
- Społecznego Komitetu Budowy Pomnika Lecha i Marii Kaczyńskich w Białej Podlaskiej;
- Wyższej Szkoły Kultury Społecznej i Medialnej w Toruniu.

➤ Współpraca zagraniczna ECDN - European Consumer Debt Network (Europejska Sieć Zadłużenia Konsumentckiego)

SKEF jest współzałożycielem i członkiem Komitetu Zarządzającego międzynarodowego stowarzyszenia Europejska Sieć Zadłużenia Konsumentckiego (European Consumer Debt Network - ECDN, www.ecdn.eu).

Działalnością stowarzyszenia kieruje 8 osobowy Komitet Zarządzający (Management Committee). Od grudnia 2015 roku funkcję Prezydenta ECDN pełni Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe. Wiceprezydentem jest Kazimierz Janiak – SKEF, a Sekretarzem – Didier Noel – l’Observatoire du credit et de l’endettement.

W 2016 roku odbyły się trzy posiedzenia Komitetu Zarządzającego i jedno posiedzenie Zgromadzenia Generalnego.

1 luty 2016 roku , Praga - I Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN

W posiedzeniu uczestniczyli:

1. Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe,
2. Melina Mouzourak - EKPIZO,
3. Kazimierz Janiak - SKEF,
4. Didier Noel - L’Observatoire du credit et de l’endettement,
5. Colin Kinloch – Money Advise Service,
6. Juha Pantzar - Guarantee Foundation,
7. Elisabeth Hedin - Konsumentverket,
8. Carl Magnus Berglund – Konsumentverket,
9. Mariusz Mówka – SKEF.

Kluczowe decyzje/informacje z posiedzenia Komitetu Zarządzającego:

- Komitet Zarządzający przyjął sprawozdanie finansowe ECDN za 2015 rok oraz procedurę zatwierdzenia go przez członków ECDN w formule pisemnego Walnego Zgromadzenia. Sytuacja finansowa ECDN pogorszyła się ze względu na fakt, że w 2015 odstąpiono od poboru składek.
- Komitet przyjął projekt budżetu i planu działania na 2016 rok. Główne działania planowane na 2016 rok dotyczą stworzenia nowej strony www, wydania magazynu „Money Matters” i organizacji Zgromadzenia Generalnego oraz konferencji.

13 czerwiec 2016 roku – Ateny - II Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN

W posiedzeniu uczestniczyli:

1. Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe,
2. Melina Mouzouraki - EKPIZO,

3. Kazimierz Janiak - SKEF,
4. Didier Noel - L'Observatoire du credit et de l'endettement,
5. Bee Thakur– Money Advise Service,
6. Minna Mattila - Guarantee Foundation,
7. Bistra Vassileva – Koordynator,
8. Mariusz Mówka – SKEF.

Komitet Zarządzający wysłuchał informacji Koordynatora o bieżącej pracy zespołu koordynującego. Uzgodniono, że ECDN będzie publikowało 3 rodzaje periodycznych publikacji: newsflash (miesięcznie), newsletter (kwartalnie), „Money Matters” (rocznie). Omówiono stan prac nad nową stroną internetową ECDN oraz kontem ECDN na Facebook’u.

11 listopad 2016 roku – Sofia – III Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN

W posiedzeniu uczestniczyli:

1. Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe,
2. Melina Mouzouraki - EKPIZO,
3. Kazimierz Janiak - SKEF, Mariusz Mówka – SKEF
4. Didier Noel - L'Observatoire du credit et de l'endettement,
5. Juha Panzar - Guarantee Foundation,
6. Bistra Vassileva – Koordynator, Centre for Innovation and Development,
7. Elisabeth Hedin – Konsumentverket (via Skype).

Kluczowe ustalenia z posiedzenia:

- Głównym tematem posiedzenia była organizacja konferencji ECDN w Bratysławie w dniach 8-9 grudnia 2016 oraz Zgromadzenia Generalnego ECDN.
- Prezydent i Koordynator przedstawili koszty związane z organizacją oraz zasady na jakich pokrywane będą niektóre wydatki.
- Omówiono i zatwierdzono program konferencji.
- Przyjęto projekt certyfikatów dla uczestników konferencji oraz certyfikatów członkowskich dla organizacji tworzących ECDN.
- Zatwierdzono ofertę składu i druku 100 egz. grudniowej edycji „Money Matters”, która będzie rozpowszechniana podczas konferencji.

- Sekretarz ECDN przedstawił informację o sytuacji finansowej. Składki za 2016 rok zapłaciło 19 organizacji.
- Koordynatorka (Bistra Vassilieva) przedstawiła sprawozdanie z działalności biura koordynacyjnego w sieci (strona www, Facebook, mailing) oraz wyniki rekrutacji nowych członków ECDN (Bułgaria, UK).

8-9 grudzień 2016 roku – Bratysława - Zgromadzenie Generalne ECDN

W Zgromadzeniu wzięli udział przedstawiciele 14 organizacji członkowskich oraz dwoje członków indywidualnych (bez prawa głosu). ECDN ma w tej chwili ponad 30 organizacji członkowskich, z czego 20 „czynnych” tj. płacących składki.

Najważniejsze decyzje:

- Przyjęcie sprawozdania z działania ECDN 2015-2016. Z członkostwa w ECDN zrezygnowały 2 organizacje (w tym RFA z Belgii). Do ECDN przystąpiły 4 nowe organizacje oraz 1 członek indywidualny.
- Przełożenie głosowania nad sprawozdaniami finansowymi Sekretarza ECDN w związku z nieobecnością sekretarza Didiera Noela.
- Podjęcie decyzji o rezygnacji ECDN z członkostwa w EFIN.
- Podjęcie decyzji o corocznym limicie 1.000 € na pokrycie wydatków związanych ew. udziałem Prezydenta ECDN lub innych osób reprezentujących ECDN w konferencjach organizowanych przez Komisję Europejską.
- Przedłużenie kontraktu Koordynatorowi do dnia 31 grudnia 2017 r.
- Przyjęcie planu pracy na rok 2017: (organizacja kolejnej europejskiej konferencji ECDN oraz dwa wydania publikacji „Money Matters”.
- Prezydent ECDN zapowiedział powołanie grupy roboczej, która dokona przeglądu Statutu oraz Regulaminu Komitetu Zarządzającego pod kątem poprawy efektywności procesów decyzyjnych w ECDN.

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

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od kilku lat może pochwalić się chętnie odwiedzanym portalem **www.skef.pl** oraz stroną firmową **www.facebook.com/skef.gdynia**.

W zakładkach „Pogotowie dla zadłużonych” i „Księga porad” ukazują się porady i wiadomości, z których korzysta coraz więcej członków. Na stornie zamieszczane są konkursy dla członków SKEF oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Można również znaleźć bieżące informacje na temat realizowanych przez SKEF projektów, pobrać darmowy program do rozliczenia PIT i skorzystać z kalkulatorów finansowych. Dla nieco młodszych gości odwiedzających nasz portal SKEF opracował gry edukacyjne: „Zbuduj własną rakietę”, „Krokodyl na Nilu” czy „Magiczne kule”.

XI. Zatrudnienie w SKEF

Od stycznia 2016 roku Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej zatrudnionych było 11 osób, w tym w centrali w Gdyni 6 osób. Pozostałe osoby zatrudnione były w 5 Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego: w Warszawie, Krakowie, Białej Podlaskiej, Gdyni oraz Wrocławiu.

W dniu 31 sierpnia 2016 roku Pani Magdalena Głowacka złożyła wypowiedzenie z pracy i rozwiązano z nią umowę za porozumieniem stron. W dniu 31 grudnia 2016 roku został zlikwidowany Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego we Wrocławiu. Zarząd wypowiedział umowę o pracę Panią Sylwii Koszyk.

SKEF kontynuował współpracę z mecenas Joanną Kobus-Michalewską Mariuszem Mówką – pełnomocnikiem Zarządu do kontaktów z zagranicą i z Markiem Dąbczakiem – Prezesem Sądu Polubownego.

XII. Sprawozdanie finansowe Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni za rok 2016

Sprawozdanie Finansowe Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni za rok 2016

I. BILANS

A K T Y W A

w zł i gr.

Wyszczególnienie aktywów	Stan aktywów na:	
	31-12-2016	31-12-2015
1	2	3
A. Aktywa trwałe	20.472,84	17.233,01
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	20.372,84	17.133,01
1. Środki trwałe	20.372,84	17.133,01
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, obiekty inżynierii lądowej (w tym spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu)	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	20.372,84	17.133,01
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inwentarz żywy	0,00	0,00
f) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Należności od jednostek kontrolowanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	100,00	100,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

1	2	3
3. Długoterminowe aktywa finansowe	100,00	100,00
a) w jednostkach kontrolowanych	0,00	0,00
• udziały lub akcje	0,00	0,00
• inne papiery wartościowe	0,00	0,00
• inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	100,00	100,00
• udziały i akcje	100,00	100,00
• inne papiery wartościowe	0,00	0,00
• pożyczki udzielone	0,00	0,00
• inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	2.443.581,37	2.426.914,27
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	15.702,90	4.288,64
1. Należności od jednostek kontrolowanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00
• do 12-tu miesięcy	0,00	0,00
• powyżej 12-tu miesięcy	0,00	0,00
b) inne należności	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	15.702,90	4.288,64
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00
• do 12-tu miesięcy	15.282,90	4.288,64

• powyżej 12-tu miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych i innych	0,00	0,00
c) inne należności	420,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	2.427.878,47	2.422.625,63
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach kontrolowanych	0,00	0,00
• udziały lub akcje	0,00	0,00
• inne papiery wartościowe	0,00	0,00
• pożyczki udzielone	0,00	0,00
• inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	2.163.475,45	2.200.799,77
• udziały i akcje	2.163.475,45	2.200.799,77
• inne papiery wartościowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	264.403,02	221.825,86
• środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	264.403,02	221.825,86
• inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Suma bilansowa	2.464.054,21	2.444.147,28

PASYWA

w zł i gr.

1	2	3
A. Fundusz Własny	2.406.433,77	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	0,00	0,00
IV. Fundusz rezerwowy	0,00	0,00
V. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) netto za rok obrotowy	1.437.406,53	1.434.193,01
VII. Odpisy z zysku w ciągu roku (wielkość ujemna)	0,00	0,00

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	57.620,44	40.927,03
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolowanych	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	57.620,44	40.927,03
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolowanych	0,00	0,00
a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wykonalności	0,00	0,00
● do 12-tu miesięcy	0,00	0,00
b) inne zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	57.620,44	40.927,03
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 m-cy	12.106,85	11.171,37
d) obowiązania z tytułu podatków, ubezpieczeń, i innych świadczeń	45.513,59	29.755,66
e) inne zobowiązania	0,00	0,00
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
a) pozostałe fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe		
Suma bilansowa	2.464.054,21	2.444.147,28

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w zł i gr.

Wyszczególnienie	Kwoty za rok:2015	
	31-12-2016	31-12-2015
1	2	3
A. Przychody z działalności statutowej	3.282.944,90	3.538.242,85
I. Składki brutto określone statutem	1.408.755,88	1.676.874,57
II. Inne przychody określone statutem	1.874.189,02	1.861.368,28
B. Koszty realizacji zadań statutowych	487.483,70	761.088,15
C. Wynik finansowy z działalności statutowej (dodatni lub ujemny) (A-B)	2.795.461,20	2.777.154,70
D. Przychody z działalności pożytku publicznego:	23.527,60	20.303,60
I. Przychody z działalności odpłatnej		
II. Przychody z działalności nieodpłatnej	23.527,60	20.303,60
E. Koszty realizacji zadań pożytku publicznego:	23.527,60	20.303,60
F. Wynik finansowy działalności na pożytku publicznego (dodatni lub ujemny) (D-E)	0,00	0,00
G. Przychody netto ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów	65.464,25	104.765,44
I. Przychody ze sprzedaży usług	65.464,25	104.765,44
H. Koszty sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów	35.076,24	3.038,10
I. Koszt wykonania sprzedanych usług	35.076,24	3.038,10
I. Zysk (Strata) brutto na sprzedaży (G-H)	30.388,01	101.727,34
J. Koszty ogólnoadministracyjne(rodzajowe)	1.501.653,87	1.409.835,40
z tego:		
1) amortyzacja	10.111,64	6.039,20
2) zużycie materiałów i energii	72.632,57	74.568,11
3) usługi obce	309.572,65	310.924,18
4) podatki i opłaty	2.928,00	4.268,00
5) wynagrodzenia	831.370,13	839.801,53
6) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	166.984,30	128.560,43
7) podróże służbowe	11.976,27	10.857,15
8) pozostałe koszty	96.078,31	34.816,80
K. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00

L. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
I. Strata ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów nie finansowych	0,00	0,00
III. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
M. Zysk (Strata) na działalności operacyjnej (C+F+I-J)	1.324.195,34	1.469.046,64
N. Przychody finansowe	113.211,19	5.769,92
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
II. Odsetki	113.211,19	5.769,92
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
O . Koszty finansowe	0,00	39.976,55
I. Odsetki	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Pozostałe koszty finansowe	0,00	39.976,55
P. Zysk (Strata) z działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego i gospodarczej (M+N-O)	1.437.406,53	1.434.840,01
R. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (R.I. – R.II)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
S. Zysk (Strata) brutto (P ± R)	1.437.406,53	1.434.840,01
T. Podatek dochodowy	0,00	647,00
U. Zysk (Strata) netto	1.437.406,53	1.434.193,01

Sporządziła :DniaMałgorzata Ciecierska

Sprawozdanie finansowe
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni
za rok obrotowy 2016

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 2016 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 2016 r. Czas trwania działalności jednostki jest nieograniczony.
- V. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności. Na dzień 31 grudnia 2016 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 31-12-2016),
- zapasy towarów – Stowarzyszenie nie prowadzi magazynu,
- należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Kwota należności wynosi 15.282,90 zł .Na kwotę należności składa się kwota 12.300,00 zł dla BIK SA oraz kaucja lokalu w Warszawie. Kwota należności została uzgodniona na podstawie wysyłanych potwierdzeń sald na dzień 31 grudnia 2016 r.,
- inwestycje krótkoterminowe, środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się na dzień 31 grudnia 2016 roku. Środki pieniężne w kasie, które stanowiły kwotę: 499,39 zł wyceniono na podstawie sporządzonej inwentaryzacji końcowej. Środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie: 263.903,63 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 2016 wyniosła 2.163.475,45 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 31.12.2016 roku wyniosła 57.620,44 zł. Na kwotę tą składają się między innymi :
 - zobowiązania z tytułu podatków i ZUS- 45.513,59 zł
 - zobowiązania wobec Towarzystwa Zarządzającego – 1.798,22zł

- zobowiązania wobec firmy Kancelarii Dąbczak - 738,00 zł
- zobowiązania wobec firmy TYPOGRAF – 2.675,65 zł
- zobowiązania wobec firmy Infor SA – 895,00 zł
- zobowiązania wobec pozostałych - 5.999,98 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 2016 roku wynosi: 20.372,84 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:	17.133,01	0,00	20.372,84
1.Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00
2.Urządzenia techniczne i maszyny	17.133,01	0,00	20.372,84
*zwiększenie wartości	0,00	13.351,47	13.351,47
*zmniejszenie-umorzenie roczne	0,00	10.111,64	10.111,64

III. WYKAZ POZYCJI CZYNNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH: w 2016 roku brak jest rozliczeń międzyokresowych.

IV. DANE O STRUKTURZE FUNDUSZU STATUTOWEGO

Treść	Stan na 01-01-2016	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31-12-2016
FUNDUSZ WŁASNY	2.403.220,25	1.434.193,01	1.437.406,53	2.406.433,77
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	0,00	1.434.193,01	0,00	0,00
ZYSK/STRATA NETTO ZA ROK OBROTOWY	1.434.193,01	0,00	1.437.406,53	1.437.406,53

V. INFORMACJA O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU W GRUPACH ZAWODOWYCH :

WYSZCZEGÓLNIENIE	PRZECIĘTNA LICZBA ZATRUDNIONYCH W ROKU 2016	KOBIETY	MĘŻCZYŻNI
PRACOWNICY OGÓŁEM Z TEGO:	10	8	2
- NA STANOWISKACH ROBOTNICZYCH	0	0	0
- PRACOWNICY UMYSŁOWI	10	8	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 2016**

Zarząd wnioskuję do Walnego Zebrania Członków o podjęcie uchwały w przedmiocie przekazania zysku netto za rok obrotowy 2016 w wysokości 1.437.406,53 zł na cele statutowe Stowarzyszenia .

Sporządzono dnia:.....

Sporządziła Małgorzata Ciecierska Samodzielna Księgowa.....

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej:

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

Marzena Bierecka Wiceprezes Zarządu.....

Ewa Kruk Członek Zarządu.....