Sprawozdanie Zarządu
z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej
za 2017 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 2018 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. 4

II.1. Kluby i pakiety dla nowych członków – str. 4

II.2. Konkursy SKEF – str. 6

III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego – str.9

IV. Działania z zakresu edukacji finansowej – str.13

IV.1 Projekt „Moje pierwsze pieniądze" – str.13

IV.2 Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych" – str.14

IV.3 Ogólnopolski konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów" – str.15

IV.4 Projekt „Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym" – str.17

IV.5 Projekt „Biznes plan? To nie takie trudne!" – str.22

IV.6 Projekt „Pomóż oszczędzać rodzinie" – str.25

IV.7 Projekt „Senior na plus"! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus" – str.26

IV.8 Projekt „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje" – str.27

IV.9 Szkolenia i warsztaty – str.29

IV.10 Nieodpłatna pomoc prawna – str.32

IV.11 Publikacje - str.33

V. Sak i Sąd Polubowny – str.35

VI. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – str.36

VI.1 Akcja Skarbonka – str.36

VI.2 Zbiórka 1% - str.37

VII. Konferencje, seminaria, spotkania – str.38

VIII. Działalność wydawnicza i medialna – str.39

IX. Współpraca krajowa i zagraniczna SKEF – str.42

X. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej na www.skef.pl i facebooku - str.44

XI. Zatrudnienie w SKEF – str.44

XII. Sprawozdanie finansowe za 2016 rok – str.45

I. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej zgodnie z podjętą przez Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF uchwałą nr 11/15.04.2014 dotyczącą wyboru składu Zarządu SKEF na kadencję 2014/2021, w 2017 roku działał w niezmienionym składzie:

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

W 2016 roku odbyło się **21 posiedzeń Zarządu** Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których zostało podjętych **29 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 2017 roku**. Podczas posiedzenia zatwierdzono sprawozdanie Zarządu SKEF z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej oraz sprawozdanie finansowe za 2016 rok. Podjęto 8 uchwał – najważniejsze z nich:

- Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2017r. - zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności SKEF za 2016 rok;
- Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2017r. - zatwierdzenie sprawozdania finansowego SKEF za 2016 rok;
- Uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2017r. - zatwierdzenie sprawozdania Komisji Rewizyjnej SKEF za 2016 rok;
- Uchwała nr 7 ZWZC SKEF z dnia 11.04.2017r. - przekazanie zysku netto z 2016 roku w wysokości 1.437.406,53 złotych na działalność statutową SKEF.

Drugie ZWZC SKEF odbyło się **11 grudnia 2017 roku**, podczas którego podjęto **cztery uchwały**, w tym: zatwierdzano roczny plan finansowy oraz roczny plan działalności SKEF na 2018 rok (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 11.12.201 r.).

I.2. Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Zgodnie z podjętą w dniu 15 kwietnia 2014 roku uchwałą dokonującą wyboru Komisji Rewizyjnej na kadencję 2014-2021, w okresie sprawozdawczym Komisja pracowała w składzie:

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

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 2017 roku, zostało **przyjętych do SKEF 50 864 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 nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu a działalność merytoryczna i finansowa SKEF w 2017 roku, była zgodna ze Statutem, regulaminami i przepisami prawa.

II. Działania w ramach więzi

II. 1. Kluby i pakiety dla nowych członków

KLUB CZŁONKÓW STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ
SKEF

Bezpłatne porady dla członków SKEF i SKOK

w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego
www.skef.pl

W 2017 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Kasą Stefczyka realizowało szereg działań na rzecz wzmocnienia istniejącej więzi członkowskiej. Zgodnie z zapisami Porozumienia o współpracy, w każdej placówce SKOK współpracującej ze Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej działają **Kluby Członków SKEF**, które włączają członków w działania oferowane przez SKEF. Zadaniem Klubów jest zacieśnianie więzi z członkami Kas oraz aktywizowanie działań na rzecz członków.

W każdym oddziale-Klubie znajduje się stojak z ulotkami edukacyjnymi opracowanymi przez pracowników Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej.

Nowi członkowie Kas i SKEF otrzymują **pakiety startowe**, które 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 znajdą również w pakiecie:

- ✓ ulotkę/zaproszenie do korzystania z bezpłatnych porad finansowo-prawnych w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego,
- ✓ zestaw ulotek edukacyjnych:
- ***Jak przygotować się do zaciągnięcia zobowiązania kredytowego?***
- ***Jakie prawa przysługują kredytobiorcy?***
- ***Co zrobić w przypadku problemów ze spłatą kredytu?***
- ✓ długopis.

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.

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

W 2017 roku Członkami Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej były 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 "Szopienice";
- ✓ SKOK "Świdnik";
- ✓ SKOK "Świętokrzyska";
- ✓ SKOK im. Unii Lubelskiej;
- ✓ SKOK "Wisła";
- ✓ SKOK Wybrzeże.

II. 2. Konkursy SKEF

➢ Konkursy dla członków SKEF

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało cykl konkursów dedykowanych członkom Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych. Konkursy zapewniają poczucie więzi członkowskiej oraz poprzez zabawę edukują.



W grudniu 2016 roku Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej ogłosiło na stronie internetowej konkurs pt: **„Franciszek Stefczyk dawniej i dziś".** W pięciu, comiesięcznych odsłonach publikowane było opowiadanie o życiu i działalności Franciszka Stefczyka oraz o spółdzielczości finansowej. Od stycznia 2017 roku do każdego kolejnego odcinka opowiadania dołączony był kupon konkursowy wraz z pytaniem. Na zwycięzcę konkursu czekała atrakcyjna nagroda – wycieczka do Lwowa dla 2 osób. Konkurs prowadzony był także za pośrednictwem gazety „Czas Stefczyka". W dniu 31 maja 2017 roku został wyłoniony zwycięzca konkursu. Został nim Pan Czesław Kaszubiak z Koszalina, Członek Kasy Stefczyka (oddział Koszalin ul. Zwycięstwa 90).





Zdjęcia: Zwycięzcy konkursu „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś".



Konkurs z okazji 20 lecia SKEF **„Oszczędzanie spełnia marzenia. Marzenia uczą oszczędzania"** trwał od 1 sierpnia do 30 września 2017 roku. Aby wziąć udział w konkursie należało posiadać status członka Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej i Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Konkurs prowadzony był za pośrednictwem strony internetowej SKEF oraz gazety Czas Stefczyka. Na zwycięzców konkursu czekała: nagroda główna 1000 zł oraz dwa wyróżnienia w kwocie po 500 zł. W dniu 22 września 2017 Komisja Konkursowa przyznała nagrodę główną Panu Józefowi Zielińskiemu oraz wyróżnienia Pani Julicie Jurczak i Pani Krystynie Jurczak.

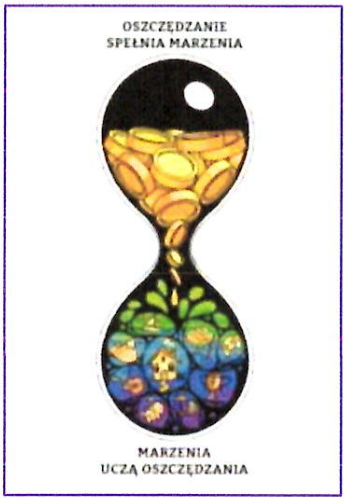




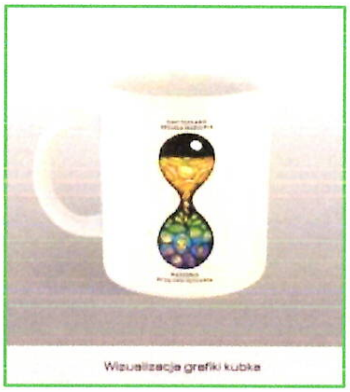
Zdjęcia: Zwycięzcy konkursu „Oszczędzanie spełnia marzenia, marzenia uczą oszczędzania".



W grudniu 2017 roku został ogłoszony konkurs **„Przezorny zawsze ubezpieczony"**. Przez trzy miesiące publikowane było opowiadanie na temat ubezpieczeń i idei wzajemności w finansach oraz kupon konkursowy. Konkurs prowadzony był za pośrednictwem strony internetowej SKEF oraz gazety Czas Stefczyka. Dla najciekawszej pracy przeznaczona była nagroda w wysokości 1000 zł.
Partnerami konkursu byli Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Saltus Ubezpieczenia. Zwycięzca konkursu zostanie wyłoniony w marcu 2018 roku.



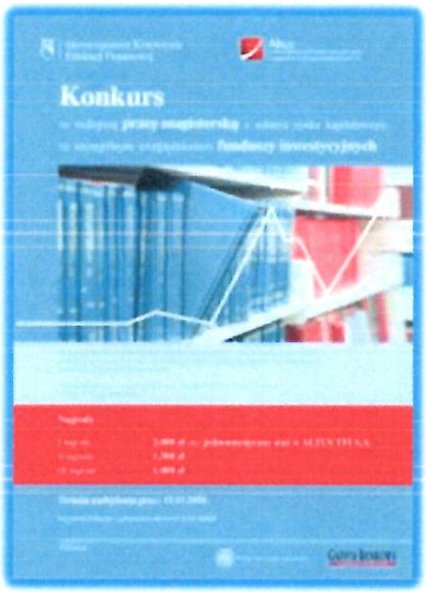
24 kwietnia 2017 roku Zarząd SKEF ogłosił konkurs na projekt graficzny pt: **„Oszczędzanie spełnia marzenia. Marzenia uczą oszczędzania."** Celem konkursu było stworzenie projektu graficznego na materiały reklamowe SKEF w formie grafiki, szkicu lub napisu z użyciem hasła „Oszczędzanie spełnia marzenia. Marzenia uczą oszczędzania", które zostaną wykorzystane w działalności Stowarzyszenia. Zwycięzca konkursu Pan Tomasz Mroziński z Katowic otrzymał nagrodę 2 000 złotych.





Zdjęcia: Zwycięskie projekty.

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 był Altus TFI S.A. Zamierzeniem organizatora konkursu było zachęcenie studentów do prowadzenia badań w obszarze rynku kapitałowego oraz przenoszenia ich efektów do instytucji pierwszego zatrudnienia. Konkurs skierowany był do absolwentów szkół wyższych, którzy obronili pracę magisterską w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 30 września 2016 roku. Do konkursu mogły być zgłoszone prace magisterskie, które otrzymały co najmniej bardzo dobrą ocenę od recenzenta. W dniu 15 marca 2017 roku Kapituła Konkursowa w składzie: prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska, Marzena Bierecka – Wiceprezes SKEF, dr inż. Kazimierz Janiak –Prezes SKEF, Ryszard Czerwonka – Członek Zarządu ALTUS TFI S.S., Ewa Kruk – Członek Zarządu SKEF, mec. Joanna Kobus-Michalewska – radca prawny, Iwona Karmasz – koordynator konkursu, dokonała oceny prac zakwalifikowanych do konkursu i postanowiła przyznać główną nagrodę, na którą składały się: jednomiesięczny stażu w ALTUS TFI S.A., nagroda pieniężna w kwocie 2 000 zł. Nagrodę otrzymała Pani Olga Bukowska z Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach za pracę magisterską pt: „Ocena ryzyka i efektywności inwestycji w fundusze inwestycyjne 2010-2015".



III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego

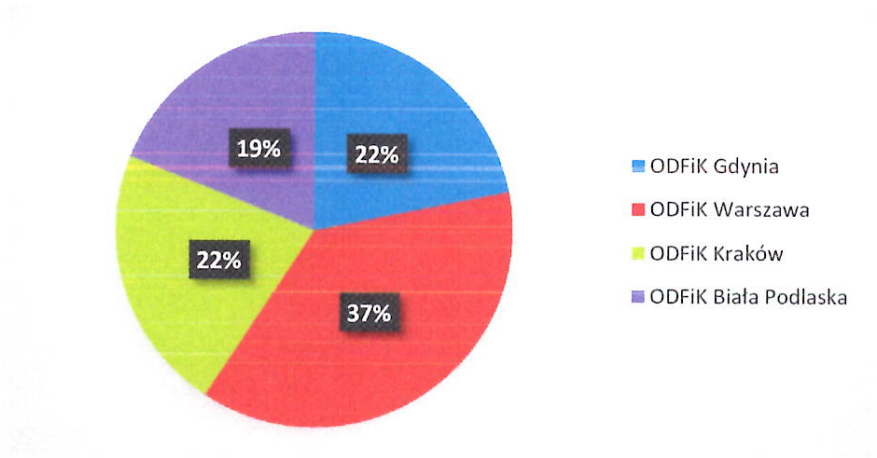
Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej są punktami doradczymi, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumenckim, o charakterze nieodpłatnym. Usługi świadczone przez Ośrodki skierowane są do wszystkich konsumentów, 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. Sieć Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmuje cztery punkty doradcze, zlokalizowane w Gdyni, Warszawie, Krakowie i Białej Podlaskiej.

Lp.	*ODFiK*	*Województwa*
1.	ODFiK Gdynia	pomorskie, zachodniopomorskie, kujawsko-pomorskie
2.	ODFiK Warszawa	mazowieckie, łódzkie, wielkopolskie, lubuskie, warmińsko-mazurskie
3.	ODFiK Kraków	małopolskie, podkarpackie, śląskie, opolskie, dolnośląskie
4.	ODFiK Biała Podlaska	lubelskie, świętokrzyskie, podlaskie

W 2017 roku z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego skorzystało **1886** osób, co stanowi wzrost liczby klientów o 5 proc. w porównaniu z rokiem 2016. Średnia liczba spraw w miesiącu wyniosła **157.** Zgodnie z Regulaminem ODFiK pierwszeństwo w korzystaniu z usług ODFiK przysługuje członkom Stowarzyszenia. Z tej możliwości skorzystało 418 członków, co stanowi 22 proc. wszystkich klientów Ośrodków. Systematyczny wzrost liczby klientów dowodzi, że dostęp do bezpłatnego poradnictwa finansowo – prawnego i konsumenckiego jest niezbędny. Zakres udzielonych porad obejmował następujące obszary: doradztwo dotyczące: zadłużenia, upadłości konsumenckiej, kredytowe, finansowe, prawne, poradnictwo konsumenckie.

	Liczba udzielonych porad w 2016 roku	Liczba udzielonych porad w 2017 roku
ODFiK Gdynia	326	412
ODFiK Warszawa	612	705
ODFiK Kraków	465	412
ODFiK Wrocław	170	Likwidacja 12/2016
ODFiK Biała Podlaska	220	357
OGÓŁEM:	**1793**	**1886**

Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2016 r. i 2017 r.



Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2017 r

W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło ogólnie pojętego zadłużenia (w tym tzw. upadłości konsumenckiej) – 1672 sprawy, co stanowiło blisko 89 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 tzw. upadłości konsumenckiej, restrukturyzacji zadłużenia, sposobów na odzyskanie kontroli nad finansami osobistymi. Ponadto zwracano klientom uwagę na zagrożenia związane z nadmiernym zaciąganiem kredytów oraz przedstawiano konsekwencje nieterminowej spłaty zobowiązań. Część osób zwracało się również do Ośrodków z pytaniami dotyczącymi procedury windykacyjnej oraz postępowania egzekucyjnego.

	Sprawy kredytowe	Sprawy dotyczące zadłużenia	Sprawy inne
ODFiK Gdynia	17	339	56
ODFiK Warszawa	7	677	21
ODFiK Kraków	9	366	37
ODFiK Biała Podlaska	14	290	53
OGÓŁEM:	**47**	**1672**	**167**

Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFIK w 2017 r. z podziałem na rodzaj spraw

Klientami Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego są osoby niezamożne, nieposiadające wystarczających środków finansowych na skorzystanie z odpłatnego poradnictwo finansowo-prawnego. W większości klienci Ośrodków zamieszkują w miastach, różnej wielkości. Utrzymują się z pracy zarobkowej, świadczeń emerytalno-rentowych lub świadczeń socjalnych. Część osób nie uzyskuje żadnego dochodu. Struktura wiekowa klientów jest zróżnicowana. Struktura klientów ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z usług świadczonych przez Ośrodki. W 2017 roku z porad skorzystało: 1101 kobiet (58 proc.) i 785 mężczyzn (42 proc.).

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego udzielają porad w trakcie bezpośredniego spotkania z klientem, telefonicznie, listownie oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej. W 2017 roku klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 1168, co stanowiło blisko 62 proc. wszystkich porad. Z porad telefonicznych oraz porad udzielanych za pośrednictwem poczty elektronicznej skorzystało odpowiednio 443 (23,5 proc.) i 253 (13,5 proc.) osoby. Porady tradycyjną drogą korespondencyjną są najrzadziej wybieraną przez klientów formą kontaktu. W ubiegłym roku skorzystały z niej zaledwie 22 osoby (1 proc.).

	Porady bezpośrednie	Porady telefoniczne	Porady e-mailowe	Porady listowne
ODFiK Gdynia	206	111	88	7
ODFiK Warszawa	490	126	88	1
ODFiK Kraków	240	116	53	3
ODFiK Biała Podlaska	232	90	24	11
OGÓŁEM:	**1168**	**443**	**253**	**22**

Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFIK w 2017 r. z podziałem na formę porady.

➢ Upadłość konsumencka

Z roku na rok wzrasta zainteresowanie klientów możliwością ogłoszenia upadłości przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej. 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 2017 roku w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego **sporządzono 77 wniosków** o ogłoszenie upadłości konsumenckiej. W minionym roku sądy upadłościowe wydały postanowienia w sprawach 86 klientów Ośrodków, w tym: 82 postanowienia o ogłoszeniu upadłości i 4 postanowienia o oddaleniu wniosku.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków
ODFiK Gdynia	6	4	1
ODFiK Warszawa	50	55	2
ODFiK Kraków	8	10	1
ODFiK Biała Podlaska	13	13	0
OGÓŁEM:	**77**	**82**	**4**

Liczba sporządzonych wniosków o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w 2017 r.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków	Liczb wniosków oczekujących
ODFiK Gdynia	22	8	5	9
ODFiK Warszawa	115	110	3	2
ODFiK Kraków	33	26	1	6
ODFiK Wrocław	14	2	1	11
ODFiK Biała Podlaska	24	19	1	4
OGÓŁEM:	**208**	**165**	**11**	**32**

Liczba sporządzonych wniosków o ogłoszenie tzw. upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w okresie: 01.2015 r. – 12.2017 r.

IV. Działania z zakresu edukacji finansowej

IV. 1. Projekt „Moje pierwsze pieniądze"



Wraz z początkiem grudnia 2016 roku (rok szkolny 2016/2017) rozpoczęła się **IX edycja projektu „Moje pierwsze pieniądze"** a uczniowie z trzech szkół podstawowych: w Radzyniu Podlaskim, Białej Podlaskiej i Terespolu podjęli realizację zajęć z zakresu edukacji finansowej. **150 najmłodszych uczestników rynku finansowego i konsumenckiego** pod okiem nauczycieli – Danuty Kłos, Agnieszki Kot, Doroty Gomółki, Beaty Hołubowicz, Krystyny Wasilewskiej-Zbuckiej, Zuzanny Jaroszuk, Danuty Daniluk, Edyty Krzemińskiej do czerwca 2017 roku zdobywało wiedzę i umiejętności m.in. z zakresu genezy pieniądza, wymiany barterowej, współczesnych form pieniądza, oszczędzania, różnicy między potrzebą i zachcianką, znaczenia wyborów konsumenckich. Mimo iż materiał dotyczy tematów z pozoru trudnych, dzieci chętnie uczestniczyły w warsztatach, które w sposób aktywny i kreatywny pozwoliły im poznawać trudny świat finansów.

W dniach 06-08 czerwca 2017 roku odbyły się uroczyste zakończenia IX edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze". W każdej szkole na zorganizowane podsumowanie projektu przybyły dzieci wraz z nauczycielami realizującymi ten projekt oraz przedstawiciele dyrekcji. Podczas spotkań pracownik Stowarzyszenia Edukacji Finansowej Pani Monika Marchalewska oraz przedstawiciel Fundacji Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie" Pan Kamil Paszkowski wręczyli dzieciom pamiątkowe dyplomy oraz upominki w postaci świnek skarbonek. Nauczyciele otrzymali zaświadczenia o zrealizowanym projekcie.

Szkoły biorące udział w IX edycji:

Szkoła Podstawowa Nr 1 – Radzyń Podlaski, ul. Jana Pawła II 25;

Szkoła Podstawowa Nr 3 – Biała Podlaska, ul. Sportowa 7;

Zespół Szkół Publicznych Nr 1 – Terespol, ul. Sienkiewicza 27.





IV. 2. Projekt edukacyjny
„Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych"



W dniu 14 stycznia 2017 roku rozpoczęła się rekrutacja nauczycieli do projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych" realizowanego przez SKEF wraz z NBP. W okresie styczeń - marzec trwały prace nad poprawkami do pakietu uwzględniające uwagi eksperta NBP, które ostatecznie zostały zaakceptowane przez Narodowy Bank Polski w dniu 3 marca 2017 roku. **W dniach 24-25 marca 2017 roku w Warszawie odbyły się warsztaty metodyczne** dla nauczycieli zakwalifikowanych do projektu. Warsztaty były prowadzone przez dr hab. Małgorzatę Żytko, prof. UW; dr Alinę Kalinowską oraz Ewę Kruk.

Zgodnie z założeniami projektu, w ramach wspierania rozwoju kompetencji nauczycieli w zakresie edukacji finansowej poprzez wymianę doświadczeń, stworzono i uruchomiono w dniu **5 kwietnia 2017** roku **platformę komunikacyjną** działającą na serwisie społecznościowym Facebook. Od rozpoczęcia realizacji zajęć nauczycielki aktywnie uczestniczą w wymianie doświadczeń, opisują przebieg zajęć, swoje spostrzeżenia, mocne i słabe strony poszczególnych obszarów tematycznych, zwracają uwagę na to jak dzieci radzą sobie z zagadnieniami. Zamieszczane posty są wsparciem dla pozostałych uczestniczek projektu, stwarzają możliwość bieżącej komunikacji, wymianie spostrzeżeń i uwag. Wzajemne słowa wsparcia i uznania są dodatkowym elementem motywującym nauczycielki do kolejnych działań. Platforma liczy 34 członków. Za funkcjonowanie i moderowanie aktywności uczestników odpowiedzialny jest Asystent Kierownika projektu – Magdalena Nastrabasz-Janczarska.





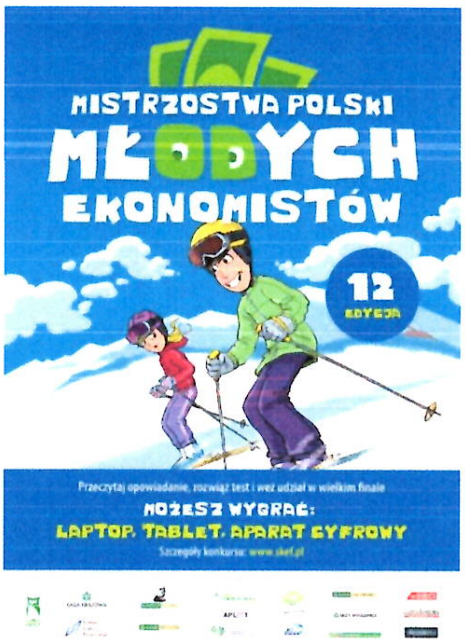






Nauczycielki przeprowadziły po **12 godzin** zajęć w ramach roku szkolnego 2016/2017 oraz średnio po **15 godzin** zajęć w ramach przewidzianych 36 godzin na rok szkolny 2017/2018. W pierwszym cyklu projektu oprócz zajęć dydaktycznych przeprowadzony został konkurs zespołowy w formie plakatu zachęcającego do oszczędzania.

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



W 2017 r. odbyła się **XII edycja ogólnopolskiego konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów"** dla uczniów szkół gimnazjalnych, który SKEF organizuje nieprzerwanie od 2006 roku. Łącznie w dwunastu edycjach konkursu wzięło udział ponad 10,5 tys. uczniów. XII edycja konkursu obejmowała zagadnienia związane z ubezpieczeniami, a jej temat brzmiał **„Przezorny zawsze ubezpieczony, czyli wszystko o ubezpieczeniach i idei wzajemności w finansach".**

Patronat nad XII edycją konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów" objęły Komisja Nadzoru Finansowego oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Partnerami i Sponsorami były: Fundacja im. Franciszka Stefczyka, której głównym fundatorem jest Kasa Stefczyka, SKOK Ubezpieczenia, Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A., Ecco Holiday Sp. z o.o., Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie", Aplitt S.A., Kasa Unii Lubelskiej, SKOK Mysłowice oraz SKOK im. St. Adamskiego. Patronat medialny na konkursem objęły: Gazeta Bankowa oraz portale „wSieci", „wGospodarce".

Wysłano zaproszenia do udziału w konkursie do blisko 3 tys. szkół gimnazjalnych z całej Polski. W dniu 13 marca 2017 r. na stronie internetowej www.skef.pl została zamieszczona informacja o rozpoczęciu XII edycji konkursu oraz materiały konkursowe: regulamin konkursu, opowiadanie „Przezorny zawsze ubezpieczony, formularz zgłoszeniowy wraz z testem i zadaniem opisowym. Została również uruchomiona aplikacja konkursowa, za pośrednictwem której możliwe było złożenie pracy konkursowej w wersji elektronicznej. Opublikowano informacje o Patronach, Partnerach i Sponsorach konkursu wraz z logotypami.

Zgodnie z regulaminem XII edycji konkursu termin nadsyłania prac konkursowych upłynął 28 kwietnia 2017 roku. Wpłynęły 264 prace konkursowe. Spośród nadesłanych prac zostało wyłonionych 10 prac z największą liczbą punktów. Ich autorzy zostali zaproszeni do udział w finale konkursu.

Lista finalistów XII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów":

Lp.	Finalista	Szkoła
1.	Borowska Agnieszka	Zespół Szkół Gimnazjalnych im. J. Kochanowskiego w Grabowie
2.	Góra Justyna	Gimnazjum nr 1 im. Jana Pawła II w Ozorkowie
3.	Grabska Aleksandra	Zespół Szkół Gimnazjalnych im. J. Kochanowskiego w Grabowie
4.	Grad Natalia	Gimnazjum im. A. Mickiewicza w Białej Rawskiej

5.	Kasałka Jakub	Gimnazjum im. Armii Krajowej w Raszkowie z/s w Podgrzybowie
6.	Malinowska Marcelina	Zespół Szkół Gimnazjalnych im. J. Kochanowskiego w Grabowie
7.	Mucha Weronika	Gimnazjum nr 1 im. Jana Pawła II w Ozorkowie
8.	Onyszczuk Marta	Gimnazjum im. J. Sapiehy w Kodniu
9.	Oręziak Klaudia	Gimnazjum im. A. Mickiewicza w Białej Rawskiej
10.	Płudowska Katarzyna	Gimnazjum nr 18 im. M. Rataja w Lublinie

Finał konkursu odbył się w dniach **16-17 czerwca 2017 roku w Warszawie**. 10 finalistów przybyło wraz ze swoimi opiekunami, aby walczyć o zaszczytny tytuł najlepszego młodego ekonomisty XII edycji konkursu oraz główne nagrody: laptop, tablet i aparat cyfrowy. Po zmaganiach nad zadaniami finałowymi, jury konkursu w składzie: prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – Przewodnicząca Jury, dr inż. Kazimierz Janiak – Członek Jury, Aleksandra Juszczak – Członek Jury i Katarzyna Kołodziejczyk – Członek Jury, wyłoniło laureatów konkursu, którymi zostały:



I miejsce – Płudowska Katarzyna
II miejsce – Grabska Aleksandra
III miejsce – Góra Justyna

Zdjęcie: Finaliści konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów".

Oprócz nagród głównych przewidzianych dla laureatów konkursu, każdy uczestnik finału, niezależnie od zajętego miejsca otrzymał dyplom, pamiątkowy medal oraz liczne upominki ufundowane przez Sponsorów i Organizatora konkursu.

W trakcie uroczystego zakończenia finału v-ce Prezes Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej – Joanna Mędrzecka odczytała list Prezesa KSKOK Rafała Matusiaka, skierowany do uczestników i Organizatora konkursu.

W trakcie dwudniowego finału uczestnicy mieli okazję wziąć udział w warsztatach poświęconych tematyce ubezpieczeń, przeprowadzonych przez Aleksandrę Juszczak ze SKOK Ubezpieczenia, odwiedzić wraz ze swoimi opiekunami Centrum Pieniądza NBP oraz wysłuchać wykładu prof. dr hab. Elżbiety Ostrowskiej nt. relacji rynku kapitałowego i ubezpieczeniowego.

Regulamin XII edycji konkursu przewidywał przyznanie nagrody dla nauczyciela – bonu upominkowego o wartości 750 zł – którego uczniowie przesłali najwięcej prac konkursowych ocenionych powyżej określonego progu punktowego. Nagrodę tę otrzymała Ewa Hejna – nauczycielka z Gimnazjum im. Sybiraków w Chełmie.

IV. 4. Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym"



W czerwcu 2017 r. zakończyła się **IX edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym"**, realizowana w roku szkolnym 2016/2017, w której udział wzięło 585 uczniów i 21 nauczycieli – trenerów z 21 szkół ponadgimnazjalnych z terenu całej Polski. Zajęcia obejmowały następujące obszary tematyczne: planowanie finansowe, kariera, budżet domowy, oszczędności i inwestycje, kredyt oraz ubezpieczenia.

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 był 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 dotyczyły tematyki związanej ze „ścieżką długu" – wierzycielami, firmami windykacyjnymi, przyczynami i konsekwencjami zadłużania oraz możliwościami wyjścia z długu. Trzecia godzina poświęcona była zdobyciu wiedzy na temat Ubezpieczeń Wzajemnych.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w IX edycji projektu:

Lp.	Nauczyciel	Szkoła	Województwa
1.	Araszkiewicz Patryk	Technikum Zawodowe nr 4 w Szczecinie	zachodniopomorskie
2.	Arian Andrzej	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu w Giżycku	warmińsko-mazurskie
3.	Borkowska Małgorzata	Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług im. M. Kopernika w Elblągu	warmińsko-mazurskie
4.	Bunalska Monika	Zespół Szkół Zawodowych w Ostródzie	warmińsko-mazurskie
5.	Chobot Agnieszka	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie	śląskie
6.	Drozd Justyna	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego w Krośnie	podkarpackie
7.	Dudek Lidia	Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dr K. Hołogi w Nowym Tomyślu	wielkopolskie

8.	Gajewska Maria	XII Liceum Ogólnokształcące im. M. i G. Dietrichów w Olsztynie	warmińsko-mazurskie
9.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
10.	Krzeszowska Małgorzata	I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego w Przemyślu	podkarpackie
11.	Maj Ireneusz	I Liceum Ogólnokształcące im. I. Kraszewskiego w Białej Podlaskiej	lubelskie
12.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. O. Kolberga w Kościanie	wielkopolskie
13.	Marchewka Jarosław	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego nr 2 w Gdańsku	pomorskie
14.	Mroczkowska Aleksandra	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. J. Dziubińskiej w Starym Brześciu	kujawsko-pomorskie
15.	Oleszko Agnieszka	Zespół Szkół w Strzegomiu	dolnośląskie
16.	Stanisławska Bożenna	XLIII Liceum Ogólnokształcące im. Kazimierza Wielkiego w Warszawie	mazowieckie
17.	Trzcińska Beata	II Liceum Ogólnokształcące im. H. Kołłątaja w Wałbrzychu	dolnośląskie
18.	Urban Andrzej	Liceum Ogólnokształcące nr XII im. Bolesława Chrobrego we Wrocławiu	dolnośląskie
19.	Wolniewicz Joanna	Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych w Świebodzinie	lubuskie
20.	Wolnik Anna	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego w Bydgoszczy	kujawsko-pomorskie
21.	Zygmunt Angelika	I Liceum Ogólnokształcące im. M. Skłodowskiej-Curie w Pile	wielkopolskie

Dzięki hojności sponsorów IX edycji projektu, po raz piąty odbył się konkurs „Żyj finansowo!", kierowany wyłącznie do uczniów biorących udział w projekcie. Celem konkursu było zwiększenie efektywności przyswajania nabytej wiedzy z zakresu racjonalnego gospodarowania finansami osobistymi wśród uczniów szkół ponadgimnazjalnych biorących udział w IX edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym".

Zadanie konkursowe polegało na przedstawieniu planu finansowego, który ułatwi „wejście w dorosłe życie", prezentującego sześciomiesięczny plan budżetu osobistego. Zadaniem uczniów było także przedstawienie korzyści płynących z wczesnego planowania finansowego oraz opisanie konsekwencji braku planowania finansów. Nauczyciele, po dokonaniu wyboru maksymalnie dwóch najlepszych prac spośród prac otrzymanych od uczniów, przesyłali je do SKEF do dnia 30 kwietnia 2017 r. Autorzy 10 najlepszych prac wraz z opiekunami – nauczycielami realizującymi projekt, zostali zaproszenie do udziału w wielkim finale konkursu.

Lista finalistów konkursu „Żyj finansowo!":

Lp.	Finalista	Szkoła	Województwo
1.	Cwynar Kinga	I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego w Przemyślu	podkarpackie
2.	Cybul Martyna	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu w Giżycku	warmińsko-mazurskie
3.	Humięcka Michalina	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. J. Dziubińskiej w Starym Brześciu	kujawsko-pomorskie
4.	Kolska Weronika	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
5.	Kordowska Sara	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego w Bydgoszczy	kujawsko-pomorskie
6.	Kościółek Patrycja	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
7.	Krystek Marianna	I Liceum Ogólnokształcące im. O. Kolberga w Kościanie	wielkopolskie
8.	Nieszporek Marcin	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie	śląskie
9.	Ryznar Daria	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego w Bydgoszczy	kujawsko-pomorskie
10.	Ślimak Karolina	I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego w Przemyślu	podkarpackie



Zdjęcie: Finaliści konkursu „Żyj finansowo!"

Współorganizatorem finału konkursu, który odbył się w dniach **16-17 czerwca 2017 r. w Warszawie**, była firma KRUK S.A. W dniu 16 czerwca 2017 roku odbyło się spotkanie organizacyjne oraz dwugodzinne warsztaty poświęcone zagadnieniom z zakresu ubezpieczeń, prowadzone przez Aleksandrę Juszczak ze SKOK Ubezpieczenia.

W dniu 17 czerwca 2017 r., po uroczystym otwarciu, przywitaniu finalistów, opiekunów i przybyłych gości oraz wysłuchaniu wykładu prof. dr hab. Elżbiety Ostrowskiej dotyczący relacji pomiędzy rynkiem kapitałowym, a rynkiem ubezpieczeniowym, odbył się wielki finał konkursu, w trakcie którego finaliści zmierzyli się z pytaniami i zadaniami konkursowymi, sprawdzającymi ich wiedzę zdobytą na warsztatach projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym". Po godzinnych zmaganiach, finaliści i ich opiekunowie udali się do Centrum Pieniądza NBP. W tym czasie jury konkursu, w składzie: Agnieszka Salach (Przewodnicząca Jury) – reprezentująca współorganizatora finału konkursu firmę KRUK S.A., Ewa Kruk (Członek Jury) – Członek Zarządu SKEF i Magdalena Boryna

(Członek Jury) – Koordynator projektu, oceniało prace finalistów i wyłoniło laureatów konkursu „Żyj finansowo!", którymi zostały:

I miejsce – Patrycja Kościółek
II miejsce – Kinga Cwynar
III miejsce – Karolina Ślimak

Głównymi nagrodami w konkursie były: tablet, aparat cyfrowy, czytnik e-book oraz bony upominkowe Sodexo. Niezależnie od zajętego miejsca, każdy uczestnik finału otrzymał dyplom, pamiątkowy medal oraz liczne upominki od Sponsorów, Partnerów i Organizatorów.

We wrześniu 2017 r. rozpoczęły się kolejna, X edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym", która jest realizowana w roku szkolnym 2017/2018. Do projektu przystąpiła rekordowa liczba uczniów – 840 oraz 25 nauczycieli z 25 szkół ponadgimnazjalnych z całej Polski.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w X edycji projektu:

Lp.	Nauczyciel	Szkoła	Województwa
1.	Araszkiewicz Patryk	Technikum Zawodowe nr 4 w Szczecinie	zachodniopomorskie
2.	Arian Andrzej	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu w Giżycku	warmińsko-mazurskie
3.	Borkowska Małgorzata	Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług im. M. Kopernika w Elblągu	warmińsko-mazurskie
4.	Bunalska Monika	Zespół Szkół Zawodowych w Ostródzie	warmińsko-mazurskie
5.	Chobot Agnieszka	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie	śląskie
6.	Drozd Justyna	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego w Krośnie	podkarpackie
7.	Dudek Lidia	Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dr K. Hołogi w Nowym Tomyślu	wielkopolskie
8.	Fedec Małgorzata	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. St. Staszica w Nakle n/Notecią	kujawsko-pomorskie
9.	Gajewska Maria	XII Liceum Ogólnokształcące im. M. i G. Dietrichów w Olsztynie	warmińsko-mazurskie
10.	Gomoracka Katarzyna	Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. T. Tańskiego w Słupsku	pomorskie
11.	Kaczmarczyk Marta	I Liceum Ogólnokształcące im. H. Sienkiewicza w Łańcucie	podkarpackie

12.	Kańkowska Anna	Zespół Szkół nr 2 im. mjra H. Dobrzańskiego „Hubala" w Aleksandrowie Kujawskim	kujawsko-pomorskie
13.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
14.	Krzeszowska Małgorzata	I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego w Przemyślu	podkarpackie
15.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. O. Kolberga w Kościanie	wielkopolskie
16.	Mroczkowska Aleksandra	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. J. Dziubińskiej w Starym Brześciu	kujawsko-pomorskie
17.	Rakoczy Ewa	Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie	małopolskie
18.	Rubas-Dębska Gabriela	Centrum Edukacji Zawodowej w Stalowej Woli	podkarpackie
19.	Stankiewicz Bożena	Zespół Szkół nr 1 Centrum Kształcenia Praktycznego w Aleksandrowie Kujawskim	kujawsko-pomorskie
20.	Szymańska Beata	Technikum w Zespole Szkół Technicznych im. Unitów Podlaskich w Międzyrzecu Podlaskim	lubelskie
21.	Trzcińska Beata	II Liceum Ogólnokształcące im. H. Kołłątaja w Wałbrzychu	dolnośląskie
22.	Wolniewicz Joanna	Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych w Świebodzinie	lubuskie
23.	Wolnik Anna	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego w Bydgoszczy	kujawsko-pomorskie
24.	Zujewicz Renata	Zespół Szkół nr 2 w Lubinie	dolnośląskie
25.	Zygmunt Angelika	I Liceum Ogólnokształcące im. M. Skłodowskiej-Curie w Pile	wielkopolskie

X edycja projektu realizowana jest 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".

IV. 5. „Biznesplan? To nie takie trudne!"

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Narodowym Bankiem Polskim realizowało w okresie od 16 grudnia 2016 r. do 30 czerwca 2017 r. projekt z zakresu edukacji ekonomicznej pt. **„Biznesplan? To nie takie trudne!"**. Celem głównym projektu był rozwój wiedzy, umiejętności i postaw przedsiębiorczych w grupie 285 uczniów z 15 szkół ponadgimnazjalnych, w tym w szczególności ze szkół mających swoją siedzibę na obszarach wiejskich i w małych miastach do 50 tys. mieszkańców poprzez zorganizowanie w ich szkołach innowacyjnych warsztatów z zakresu planowania finansowego i przygotowania biznesplanów opartych o wykorzystanie lokalnych zasobów.



16 stycznia 2017 r. w Warszawie odbyły się warsztaty metodyczne dla nauczycieli z zakresu metodyki pracy metodą projektu przy realizacji biznesplanów. Warsztaty prowadził Waldemar Kotowski – autor podręcznika **„Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes"**, na podstawie którego nauczyciele prowadzili 18-godzinne warsztaty z młodzieżą z zakresu planowania finansowego i przygotowania biznesplanów opartych o wykorzystanie lokalnych zasobów.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w projekcie:

Lp.	Nauczyciel	Szkoła	Województwo
1.	Gierasińska Katarzyna	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego im. Bohaterów Ziemi Iłżeckiej w Chwałowicach	mazowieckie
2.	Kaczmarczyk Marta	I Liceum Ogólnokształcące w Łańcucie	podkarpackie
3.	Klonowska Hanna	Zespół Szkół Zawodowych im. St. Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego w Ostródzie	warmińsko-mazurskie
4.	Knop Bożena	I Liceum Ogólnokształcące im. H. Sienkiewicza w Koluszkach	łódzkie

5.	Kopeć-Fila Agnieszka	Liceum Ogólnokształcące im. M. Kopernika w Iłży	mazowieckie
6.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
7.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. O. Kolberga w Kościanie	wielkopolskie
8.	Orlikowska Joanna	Zespół Szkół Rolniczych w Kijanach	lubelskie
9.	Pianko Marta	Zespół Szkół im. Żołnierzy Armii Krajowej w Makowie Mazowieckim	mazowieckie
10.	Piątek-Dacyna Małgorzata	Zespół Szkół Agrotechnicznych im. Batalionów Chłopskich w Bożkowie	dolnośląskie
11.	Sierzan Beata	I Liceum Ogólnokształcące im. C. K. Norwida w Wyszkowie	mazowieckie
12.	Sojka Mirosława	II Liceum Ogólnokształcące im. K. K. Baczyńskiego w Chrzanowie	małopolskie
13.	Szerzad Barbara	Zespół Szkół Licealno-Technicznych w Kluczborku	opolskie
14.	Szwedowska Maria	Liceum Ogólnokształcące Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich w Górznie	kujawsko-pomorskie
15.	Witkowski Radosław	Liceum i Gimnazjum im. St. Staszica w Pleszewie	wielkopolskie



W projekcie uczestniczyło **292 uczniów i 15 nauczycieli z 15 szkół ponadgimnazjalnych** mających swoją siedzibę na wsiach i małych miastach do 50 tys. mieszkańców. Wszyscy uczniowie i nauczycieli otrzymali podręczniki „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes" oraz zestawy szkoleniowe.

W ramach projektu zorganizowano i przeprowadzono konkurs „Mój biznes regionalny" na najlepszy biznesplan wykorzystujący lokalne zasoby naturalne i kulturowe. W konkursie wzięli udział wszyscy uczniowie, przygotowując w grupach biznesplany. Każdy z nauczycieli wybrał jeden najlepszy biznesplan, przesłał do SKEF, a spośród nich ekspert – dokonał oceny i wyłonił jednej najlepszy. Autorkami najwyżej ocenionego **biznesplanu** – firmy Gabinet Weterynaryjny „Cztery Łapki" – **były uczennice Pani Mirosławy Sojki z II Liceum Ogólnokształcącego im. K. K. Baczyńskiego w Chrzanowie – Małgorzata Gągolska, Zuzanna Koźbiał, Maja Masztaler, Katarzyna Norys i Klaudia Trębacz.**

Projekt „Biznesplan? To nie takie trudne! 2 edycja"

W dniu 4 grudnia 2017 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło projekt „Biznesplan? To nie takie trudne! 2 edycja" realizowany z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Projekt zakłada udział min. 285 uczniów w dwudziestogodzinnych warsztatach z zakresu planowania działalności gospodarczej – opracowania biznesplanu metodą projektową. Każdy uczestnik projektu oraz nauczyciel prowadzący warsztaty z uczniami otrzymał podręcznik autorstwa Waldemara Kotowskiego „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes", z wykorzystaniem którego będą prowadzone zajęcia oraz materiały szkoleniowe. Działania projektowe przewidują również zorganizowanie konkursu na najlepszy biznesplan wykorzystujący lokalne zasoby naturalne i kulturowe. Do projektu zostało zrekrutowanych 319 uczniów i 15 nauczycieli z 15 szkół ponadgimnazjalnych mających swoją siedzibę na wsiach i małych miastach do 50 tys. mieszkańców.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w drugiej edycji projektu:

Lp.	Nauczyciel	Szkoła	Województwo
1.	Gierasińska Katarzyna	Liceum Ogólnokształcące im. M. Kopernika w Iłży	mazowieckie
2.	Kaczmarczyk Marta	I Liceum Ogólnokształcące w Łańcucie	podkarpackie
3.	Klonowska Hanna	Zespół Szkół Zawodowych im. St. Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego w Ostródzie	warmińsko-mazurskie
4.	Knop Bożena	I Liceum Ogólnokształcące im. H. Sienkiewicza w Koluszkach	łódzkie
5.	Kopeć-Fila Agnieszka	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego im. Bohaterów Ziemi Iłżeckiej w Chwałowicach	mazowieckie
6.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
7.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. O. Kolberga w Kościanie	wielkopolskie
8.	Orlikowska Joanna	Zespół Szkół Rolniczych w Kijanach	lubelskie
9.	Pianko Marta	Zespół Szkół im. Żołnierzy Armii Krajowej w Makowie Mazowieckim	mazowieckie
10.	Piątek-Dacyna Małgorzata	Zespół Szkół Agrotechnicznych im. Batalionów Chłopskich w Bożkowie	dolnośląskie
11.	Sierzan Beata	I Liceum Ogólnokształcące im. C. K. Norwida w Wyszkowie	mazowieckie

12.	Sojka Mirosława	II Liceum Ogólnokształcące im. K. K. Baczyńskiego w Chrzanowie	małopolskie
13.	Szerzad Barbara	Zespół Szkół Licealno-Technicznych w Kluczborku	opolskie
14.	Szwedowska Maria	Liceum Ogólnokształcące Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich w Górznie	kujawsko-pomorskie
15.	Witkowski Radosław	Liceum i Gimnazjum im. St. Staszica w Pleszewie	wielkopolskie

Celem głównym projektu jest rozwój wiedzy, umiejętności i postaw przedsiębiorczych w grupie min. 285 uczniów z 15 szkół ponadgimnazjalnych, w tym w szczególności ze szkół mających swoją siedzibę na obszarach wiejskich i w małych miastach do 50 tys. mieszkańców. Cel będzie osiągnięty poprzez zorganizowanie w ich szkołach innowacyjnych dwudziestogodzinnych warsztatów z zakresu planowania finansowego i przygotowania biznesplanów oraz dzięki udziałowi uczniów w międzyszkolnym konkursie na najlepszy biznesplan wykorzystujący lokalne zasoby.

IV. 6. Projekt „Pomóż oszczędzać rodzinie"



W pierwszym kwartale 2017 roku rodziny zakończyły udział w trwającym od maja 2016 roku projekcie „Pomóż oszczędzać rodzinie". Rodziny uczestniczące w projekcie nabyły praktyczne umiejętności z zakresu planowania wydatków i racjonalnego gospodarowania budżetem domowym. Nauczyły się kategoryzować swoje wydatki i kontrolować środki przeznaczane na nie, co miesiąc, dzięki czemu zaczęły bardziej świadomie i racjonalnie zarządzać swoimi domowymi finansami.





Zdjęcia: Zakończenie VI edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie".



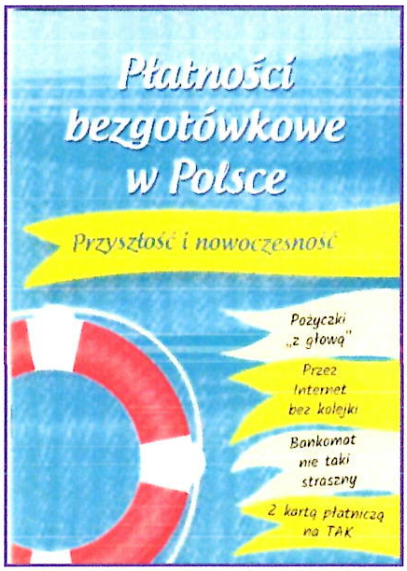


Nowością VI edycji projektu był jednoczesny udział rodzin w kilku miastach w Polsce: Środa Śląska, Biała Podlaska, Strzyniec, Lubaczów oraz Gdańsk. Rodziny zostały objęte opieką mentorów – Moniki Marchalewskiej, Katarzyny Kołodziejczyk oraz Magdaleny Nastrabasz-Janczarskiej, która pełniła jednocześnie funkcję koordynatora projektu. Wszystkie rodziny z powodzeniem wytrwały do końca projektu a za trud i zaangażowanie włożone w prowadzenie budżetów domowych otrzymały czeki na kwotę 1 000 zł oraz upominki od Organizatora projektu – Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej oraz partnera – Fundacji „Kocham Podlasie". Realizacja projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie" była możliwa dzięki współpracy ze Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. Franciszka Stefczyka oraz Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie" oraz wsparciu finansowemu Fundacji Stefczyka.

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



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w dniu 1 stycznia 2017 roku rozpoczęło realizację projektu edukacyjnego pt: **„Senior na plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus"**. Jest to **druga edycja projektu**, który poprzednio cieszył się dużym zainteresowaniem ze strony odbiorców. Projekt realizowany był z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Grupę docelową projektu stanowili seniorzy, mężczyźni i kobiety w wieku 55 lat i więcej, głównie słuchacze/uczestnicy zajęć Uniwersytetów III Wieku, Centrów Aktywności Seniora, Klubów Seniora, ośrodków CARITAS, Bibliotek i innych organizacji, które adresują swoje działania na rzecz seniorów. Rekrutacja uczestników w projekcie „Senior na Plus 2 !" odbywała się poprzez zgłoszenia organizacji działających na rzecz seniorów. Głównym celem projektu była poprawa świadomości w grupie 300 seniorów (w wieku 55 plus), w zakresie możliwości bezpiecznego posługiwania się bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi oraz budowania i ochrony własnej wiarygodności finansowej.



Cele szczegółowe:

- Rozwój wiedzy i umiejętności w zakresie znajomości i posługiwania się podstawowymi instrumentami operacji bezgotówkowych w grupie 300 uczestników warsztatów „Senior na plus 2!".
- Rozwój wiedzy i umiejętności w zakresie budowania pozytywnej historii kredytowej, ochrony przed kradzieżą tożsamości i wyłudzeniami w grupie 300 uczestników warsztatów „Senior na plus 2!".
- Uświadamianie 300 uczestnikom warsztatów, podstawowych zasad bezpieczeństwa dotyczących obrotu bezgotówkowego oraz ochrony przed kradzieżami tożsamości i wyłudzeniami kredytów.

Warsztaty prowadzono od marca do połowy czerwca 2017 roku. Działania projektu realizowano na obszarze kilku województw w kraju (małopolskie, mazowieckie, lubelskie, pomorskie). Zajęcia „Senior na plus 2 ! miały formę (1 spotkania) 3 godzinnego warsztatu złożonego z dwóch modułów wypełnionych indywidualnymi i grupowymi ćwiczeniami opartymi na przykładach z życia codziennego. Zajęcia prowadzili specjaliści o długoletnim doświadczeniu w zakresie edukacji finansowej i doradztwa konsumenckiego. Uczestnicy zajęć otrzymali materiały szkoleniowe oraz upominek. Zakładane rezultaty projektu zostały zrealizowane i osiągnięte. W warsztatach **„Senior na plus 2!"** wzięło udział 308 seniorów i seniorek w wieku 55 plus. W ramach projektu opracowano dwie broszury tematyczne: **„Płatności bezgotówkowe w Polsce" oraz „BIK – twoja pozytywna historia".**

IV. 8. Projekt „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje"

W dniu 31 marca 2017 roku wpłynęła informacja o pozytywnym rozstrzygnięciu wniosku złożonego przez Uniwersytet Szczeciński do Polsko-Niemieckiej Fundacji na rzecz Nauki na dofinansowanie projektu „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje". Projekt jest koordynowany przez prof. US dr hab. Beatę Świecką, zaś Partnerami w projekcie są: Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej oraz GP Forschungsgruppe reprezentowany przez dr Dietera Korczaka z Berlina. Łączny budżet projektu został oszacowany na kwotę 15.441 EUR, w tym przyznana kwota dofinansowania wyniosła: 10.000 EUR. Zarząd SKEF zaakceptował budżet, lecz z uwagi na harmonogram prac i jedno z działań projektowych tj. badanie ankietowe przeprowadzane w szkołach ponadgimnazjalnych, zaproponował wydłużenie terminu realizacji projektu do końca grudnia 2018 r. Zmiana terminu została zaakceptowana przez Wnioskodawcę oraz Polsko-Niemiecką Fundację na rzecz Nauki.

W ramach zadań SKEF podjął się następujących zadań:

1. Diagnoza stanu edukacji finansowej w Polsce.
2. Przegląd badań dotyczących świadomości finansowej.
3. Określenie słabych i mocnych stron dotychczasowych programów edukacji finansowej w Polsce.
4. Stworzenie mapy badawczej.
5. Opracowanie narzędzia badawczego w postaci kwestionariusza ankiety.
6. Aplikacja narzędzia badawczego do pomiaru świadomości finansowej. Przeprowadzenie badań.

W dniach **27-28 czerwca 2017** roku odbyły się na terenie Uniwersytetu Szczecińskiego pierwsze **warsztaty Partnerów projektowych**, w trakcie których omówiono zagadnienia związane ze stworzeniem metodyki badań, mapy badań oraz rozpoczęto prace nad skonstruowaniem uniwersalnego narzędzia badawczego, uwzględniającego m.in. różnice i podobieństwa kulturowe.
W dniach **05-06 września 2017** roku odbyło się drugie spotkanie warsztatowe na terenie Uniwersytetu Szczecińskiego w ramach projektu „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje." Zespół pod kierownictwem prof. US dr hab. Beaty Świeckiej, pracował nad mapą problemową oraz ankietą, która w wybranych szkołach polskich i niemieckich miała służyć jako narzędzie pilotażowego badania świadomości finansowej wśród 16-latków. Ustalono również dalszy harmonogram prac, zakres publikacji i wstępnie wyznaczono termin konferencji podsumowującej prace projektowe. Ustalono również, ze po przeprowadzeniu badania pilotażowego z użyciem opracowanych ankiet zaplanowane zostaną trzecie warsztaty w celu podsumowania wstępnych wyników badań oraz dalszych prac projektowych. Na przełomie października i listopada 2017 r. SKEF zajął się nawiązaniem kontaktu z nauczycielami ze szkół ponadgimnazjalnych i wysyłał 1630 ankiet do 17 szkół z 17 miast w 10 województwach. Po otrzymaniu wypełnionych ankiet (ze zwrotem na poziomie ponad 90%) SKEF przekazał je do koordynatora projektu - prof. US dr hab. Beaty Świeckiej. W trakcie warsztatów SKEF reprezentowali: Prezes dr inż. Kazimierz Janiak, Ewa Kruk oraz Mariusz Mówka.

Zdjęcie: Spotkanie warsztatowe zespołu projektowego na Uniwersytecie Szczecińskim.



IV. 9. Szkolenia i warsztaty

Wieloletnie doświadczenie z zakresu edukacji finansowej Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej 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?;
- Jak działa reklama;
- Zakupy w sieci;
- Praca czy kariera.

W 2017 roku Stowarzyszenie przeprowadziło liczne szkolenia z zakresu edukacji finansowej:

data	instytucja	miejscowość	temat
5.01.2017	XLIII Liceum Ogólnokształcące	Warszawa	Żyj Finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym
16.01.2017	nauczyciele ze szkół ponadgimnazjalnych	Warszawa	warsztaty metodyczne dla przyszłych trenerów projektu „Biznesplan? To nie takie trudne!"
20.02.2017	Kasa Unii Lubelskiej	Łuków	Planowanie i budżet domowy
10.03.2017	Kasa Unii Lubelskiej	Międzyrzec Podlaski	Planowanie i budżet domowy
16.03.2017	Gminne Centrum Kultury i Sportu Piszczac	Piszczac	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+

17.03.2017	Caritas Archidiecezji Gdańskiej. Centrum im. Św. Siostry Faustyny w Rumii	Rumia	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
20.03.2017	Biblioteka Publiczna w dzielnicy Warszawa Włochy	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
20.03.2017	Uniwersytet III wieku "Akademia Prądnicki Senior" w ramach Stowarzyszenia PRO - AGE	Kraków	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
21.03.2017	Fundacja Inicjatyw Społeczno - Kulturalnych Forum. Klub dla osób w podeszłym wieku.	Gdańsk	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
23.03.2017	Biblioteka Publiczna w dzielnicy Warszawa Wola	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
23.03.2017	Fundacja Inicjatyw Społeczno - Kulturalnych Forum. Klub dla osób w podeszłym wieku.	Gdańsk	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
24 - 25.03.2017	nauczyciele nauczania wczesnoszkolnego	Warszawa	warsztaty metodyczne dla nauczycieli zakwalifikowanych do projektu w ramach „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”.
27.03.2017	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej Dzienny Dom Pomocy Społecznej	Gdynia	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
28.03.2017	Miejska Biblioteka Publiczna w Proszowicach	Proszowice	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
28.03.2017	Gminny Ośrodek Kultury w Janowie Podlaskim	Janów Podlaski	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
31.03.2017	Biblioteka Publiczna w dzielnicy Warszawa Żoliborz	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
04.04.2017	Fundacja im. Marszałka M. Nawary	Batowice	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
04.04.2017	Gminny Ośrodek Kultury Międzyrzec Podlaski	Rzeczyca	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+

05.04.2017	Urząd Gminy Nadarzyn. Rada Seniorów Gminy Nadarzyn	Nadarzyn	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
07.04.2017	Centrum Kultury, Promocji i Rekreacji w Zielonkach	Zielonki	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
11.04.2017	Biblioteka Publiczna w dzielnicy Ochota w Warszawie	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
19.04.2017	Ośrodek Pomocy Społecznej Dzielnicy Białołęka w Warszawie	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
20.04.2017	Uniwersytet III wieku Państwowej Szkoły Wyższej im. Papieża Jana Pawła II	Biała Podlaska	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
20.04.2017	Miejska Biblioteka w Sopocie. Filia nr 7 Broadway	Sopot	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
26.04.2017	Powiatowa i Miejska Biblioteka w Wieliczce	Wieliczka	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
27.04.2017	Miejska Biblioteka Publiczna w Słomnikach	Słomniki	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
27.04.2017	Miejska Biblioteka w Sopocie. Filia nr 5 Koc i książka	Sopot	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
11.05.2017	Gminny Ośrodek Kultury w Rossoszu	Rossosz	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
12.05.2017	Dom sąsiedzki Centrum. Filia Dworek Sierakowskich w Sopocie.	Sopot	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
16.05.2017	Biblioteka Publiczna w dzielnicy Wola w Warszawie	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
23.05.2017	Placówka Animacji Środowiskowej - STARTER Zespół Placówek Specjalistycznych im. K. Lisieckiego "DZIADKA"	Gdynia	Planowanie i budżet domowy

29.05.2017	Polskie Stowarzyszenie Morskie- Gospodarcze oddział ogniwo Kęty	Kęty	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
30.05.2017	Placówka Animacji Środowiskowej - STARTER Zespół Placówek Specjalistycznych im. K. Lisieckiego "DZIADKA"	Gdynia	Planowanie i budżet domowy
7.06.2017	Caritas Archidiecezji Gdańskiej	Gdańsk	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
16.06.2017	Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Warszawie	Warszawa	Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55+
23.08.2017	ZHR	Ząbie k/Olsztynka	Planowanie i budżet domowy drużyny harcerskiej
28.10.2017	Stowarzyszenie Wspólnota Polska	Dom Kultury Polskiej Wilno	„Edukacja finansowa w nauczaniu wczesnoszkolnym 2017"
17.11.2017	Biblioteka Pedagogiczna w Bochni	Bochnia	warsztaty dla nauczycieli z zakresu tematyki projektu "Myślę, decyduję, działam.

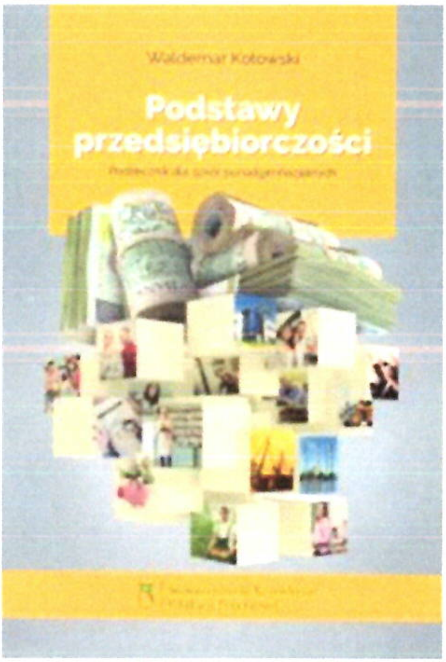
IV. 10. Nieodpłatna pomoc prawna

W 2017 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej jako organizacja pozarządowa jest odpowiedzialna za prowadzenie Punktu Nieodpłatnych Porad Prawnych w Białej Podlaskiej. Osobą udzielającą porad jest pani Dorota Bednarz - radca prawny. W okresie sprawozdawczym udzielono **887 porad**, średnio 74 porady miesięcznie. Najbardziej liczną grupę uprawnionych do korzystania z porad stanowiły osoby powyżej 65 roku życia, drugą grupę stanowiły osoby korzystające z pomocy społecznej, natomiast trzecią grupę osoby poniżej 26 roku życia. W punkcie można uzyskać poradę z różnych dziedzin prawa, jednakże największa grupa beneficjentów korzystała z porad w zakresie prawa cywilnego, w tym prawa rzeczowego i spadkowego. Znaczna liczba klientów zgłaszała się również z problemami z zakresu prawa karnego oraz administracyjnego. Patrząc pod kątem wykształcenia najliczniejsza grupa osób korzystających z porad, to osoby z wykształceniem zasadniczym zawodowym (284 osoby), średnim ogólnokształcącym (227 osób) oraz podstawowym ukończonym (190 osób). Dochód osób korzystających z punktu kształtuje się najczęściej pomiędzy 800

a 2599 zł, co stanowi ok. 80% wszystkich beneficjentów. Odpowiednio drugą oraz trzecią grupę stanowiły osoby posiadające dochód poniżej 800 zł oraz osoby bez dochodu. Zgodnie z danymi, największą grupę beneficjentów stanowiły osoby, których rodziny składają się od 2 do 4 członów, drugą grupę osoby samotne. Najmniejszą grupę beneficjentów stanowiły osoby, których rodziny składały się powyżej czterech członków. Z uwagi na lokalizację ośrodka najwięcej osób korzystających posiada miejsce zamieszkania w miejscowości o liczbie mieszkańców pomiędzy 25 tyś a 100 tyś., natomiast 10 % beneficjentów posiada miejsce zamieszkania na wsi. Spośród korzystających 15 % posiadało orzeczenie o niepełnosprawności lub o stopniu niepełnosprawności.

IV. 11. Publikacje

Wśród publikacji Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej niezmiennie dużą popularnością cieszą się „Podstawy przedsiębiorczości", „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym", „Myślę, decyduję, działam - finanse dla najmłodszych". W 2017 roku SKEF wydał dwie publikacje „Płatności bezgotówkowe w Polsce" oraz „BIK – twoja pozytywna historia".



Podręcznik dla szkół ponadgimnazjalnych **„Podstawy przedsiębiorczości"** autorstwa Waldemara Kotowskiego, w dniu 21 kwietnia 2016 roku został dopuszczony decyzją MEN do użytku szkolnego (774/2016). Publikacja 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.

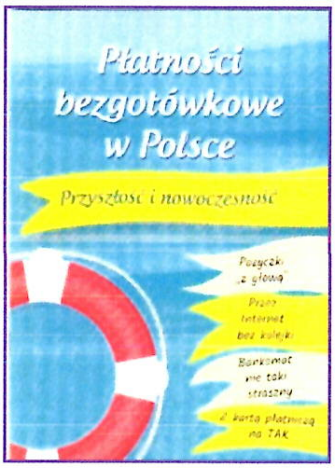
Rozdział szósty („Ubezpieczenie: twoja ochrona").

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

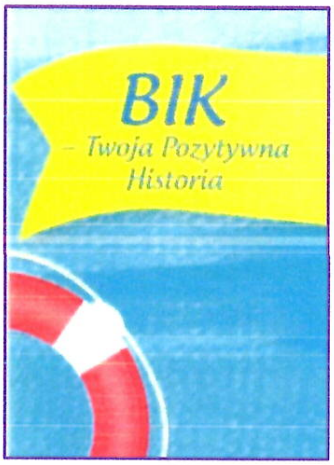


„Myślę, decyduję, działam - finanse dla najmłodszych" wypełnia lukę w obszarach edukacji ekonomicznej społeczeństwa. Ma innowacyjny charakter, dzięki odejściu od tradycyjnej "podręcznikowej" metody realizacji na rzecz otwartego pakietu edukacyjnego, ściśle związanego z edukacją matematyczną i społeczną.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



„Płatności bezgotówkowe w Polsce" oraz „BIK – twoja pozytywna historia", to publikacje które powstały w ramach projektu pt:„Senior na plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus".



V. Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki Sąd Polubowny

- **Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki**

W dniu 10 stycznia 2017 roku weszła w życie ustawa z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Ustawa przewiduje obowiązek rejestracji podmiotów zainteresowanych prowadzeniem postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rejestrze przy Urzędzie Ochrony Konkurencji i Konsumenta. Brak rejestracji

zainteresowanego wyklucza go z możliwości rozstrzygania sporów pomiędzy konsumentem a przedsiębiorcą. W związku z wejściem w życie ustawy Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni podjęło decyzję o nie rejestrowaniu Spółdzielczego Arbitrażu Konsumenckiego w Gdyni. Zarząd SKEF uchwałą z dnia 24 kwietnia 2017 r. dokonał likwidacji Spółdzielczego Arbitraż Konsumenckiego i odwołania Arbitrów SAK. Uchwały weszły w życie w dniu 30 kwietnia 2017 roku.

- **Sąd Polubowny**

W dniu 24 kwietnia 2017 r. Zarząd SKEF mając na uwadze stanowisko Zwyczajnego Walnego Zebrania Członków z dnia 11 kwietnia 2017 roku, dokonał likwidacji Sądu Polubownego przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej. Uchwała weszła w życie z dniem 30 kwietnia 2017 r. W związku z likwidacją Sądu Polubownego dalszymi uchwałami Zarządu SKEF został odwołany prezes Sądu Polubownego oraz arbitrzy.

VI. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

VI. 1. Skarbonka



W dniu 30 listopada 2017 r. zakończyła się kolejna edycja zbiórki publicznej „SKARBONKA". Dzięki hojności i wsparciu akcji przez darczyńców udało się zebrać kwotę **19.721,48** złotych. Środki te pozwoliły na obdarowanie podopiecznych z Placówki Opiekuńczo-Wychowawczej w Janowie Podlaskim oraz Domu Dziecka w Zamościu.
w dniu 19 grudnia 2017 r zakupiony sprzęt komputerowy, programy multimedialne zostały przekazane przez Monikę Marchalewską – przedstawiciela SKEF oraz Martę Banch – Klujewską – kierownika oddziału Kasy Stefczyka w Białej Podlaskiej placówce w Janowie Podlaskim. Natomiast w dniu 22 grudnia 2017 r. Monika Marchalewska wraz z przedstawicielami oddziału Kasy Stefczyka w Zamościu dokonały przekazania sprzętu dla Domu Dziecka w Zamościu na ręce dyrektora placówki – Pani Edyty Panas. Miło nam też poinformować, że oddział Kasy Stefczyka w Koszalinie przy ul. Zwycięstwa 90 zebrał najwięcej pieniędzy, również dzięki aktywnemu wsparciu naszych wolontariuszy.

VI. 2. Zbiórka 1%



W roku 2017 dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku zebrano **kwotę 22.759,80 zł.** 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.



Wpłaty 1% podatku Stowarzyszenie przeznacza na wsparcie następujących działań:

- **Szkolenia i projekty z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej**

SKEF swoje wieloletnie doświadczenie wykorzystuje m.in. w organizacji i prowadzeniu projektów i szkoleń z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej. Zwracając szczególną uwagę na potrzeby konsumentów usług finansowych, swoje działania edukacyjne Stowarzyszenie kieruje do różnych grup wiekowych, realizując projekty m.in.: „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym", „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów" „Moje pierwsze pieniądze", „Senior na Plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus" itd. Tym, co wyróżnia SKEF spośród innych podmiotów, jest zakres merytoryczny proponowanych warsztatów. Priorytetem jest podnoszenie świadomości ekonomicznej, finansowej poprzez rozwijanie praktycznych umiejętności

w następujących obszarach: planowanie finansowe, zarządzanie finansami osobistymi, budżet domowy, nadmierne zadłużenie, itp.

- **Fundusz stypendialny**

Celem funduszu jest wsparcie materialne m.in. studentów uczelni wyższych, studiujących na kierunkach ekonomii, zarządzania, finansów, prawa i dziennikarstwa. Projekt adresowany jest do studentów, którzy osiągają dobre wyniki w nauce, legitymują się działalnością na polu naukowym i charytatywnym.

W 2017 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 ;
- ✓ Opublikowano artykuły pt: „Przekaż 1 % podatku na rzecz SKEF" w Czasie Stefczyka w styczniu, lutym, marcu i kwietniu 2017r.;
- ✓ Informacja o 1% na rzecz SKEF została przesłana do wszystkich SKOK z którymi SKEF współpracuje;
- ✓ Informacje o 1% na rzecz Stowarzyszenia były rozpowszechniane wśród klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego;
- ✓ Zgłoszono SKEF do akcji 1% wielka sprawa;
- ✓ Opublikowano informację dot. 1% na rzecz SKEF w bazie organizacji Pożytku publicznego www.pozytek.ngo.pl www.ngo.pl w dniu 16.02.2017r.

VII. Konferencje, seminaria, spotkania

- **7 marca, 7 listopada 2017 - Gdańsk Program Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych.**

Marcowe spotkanie robocze Gdańskiego Programu Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych w ECS Gdańsk prowadził Piotr Olech, Zastępca Dyrektora Wydziału Rozwoju Społecznego. Tematem wiodącym był „Tydzień Bezpieczeństwa Ekonomicznego 8-12 maja 2017 w Gdańsku". Przedstawiciele m. Gdańska zwrócili się z propozycją współudziału w planowanej akcji informacyjno – promocyjnej w ramach kampanii „Bądź rozważny. Nie daj się oszukać" i organizacji Gdańskiego Dnia Bezpieczeństwa Ekonomicznego.

Listopadowe spotkanie robocze dotyczyło głownie: III Dzień bez Długów (17 listopada), prezentacji pilotażowych działań w zakresie wsparcia osób zadłużonych w Gdańsku prowadzonych przez Elbląskie Centrum Mediacji i Aktywizacji Społecznej w 2017 r, warsztatów poświęconych koncepcji funkcjonalno-użytkową lokalu przy Al. Grunwaldzkiej 44 na potrzeby uruchomienia Centrum Bezpieczeństwa Ekonomicznego i Wsparcia Osób Zadłużonych w 2018 r.

- **12 lipca 2017 – Gdańsk Programu Współpracy Miasta Gdańska z organizacjami pozarządowymi**

W spotkaniu udział wzięli głównie przedstawiciele departamentów i jednostek organizacyjnych UM oraz przedstawiciele organizacji pozarządowych – aktywnie działający w Radzie Organizacji Pozarządowych. Celem spotkania było sformułowanie celów Programu Współpracy Miasta Gdańska z organizacjami pozarządowymi na rok 2018.
Spotkanie ograniczyło się do dyskusji pomiędzy trojgiem, jak to określono „stałych" bywalców tego typu spotkań. W efekcie zaproponowano włączenie do celów programu na 2018 działań w obszarze wsparcia „potencjału gdańskich organizacji pozarządowych, ich liderów i pracowników" jako „priorytetowych. Nie próbowano definiować pojęcia „potencjału" i tym samym ew. kierunków wsparcia. Jak można zakładać będzie to prawdopodobny kierunek wsparcia.

- **16-17 listopada 2017 – Warszawa IX Polski Kongres Prawa Upadłościowego INSO 2017**



W dniach 16-17 listopada 2017 roku, odbył się IX Polski Kongres Prawa Upadłościowego INSO 2017 w Warszawie, który ma na celu integrację i wymianę doświadczeń środowiska praktyków Prawa upadłościowego i restrukturyzacyjnego oraz przedstawicieli nauk ekonomicznych, nauk o finansach oraz akademików wielu ośrodków prawniczych. Kongres zorganizowany został przez Instytut Allerhanda. Organizowana co roku konferencja ma pozwolić odpowiedzieć na powstające w praktyce pytania i wątpliwości co do konsekwencji stosowania postępowań upadłościowych i restrukturyzacyjnych, które powstały po blisko trzech latach obowiązywania nowej regulacji. SKEF reprezentował Waldemar Szkiela – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK w Warszawie.

VIII. Działalność promocyjna i medialna

21 maj 2017 Noc Muzeów

21 maja w Izbie Pamięci Kasy Stefczyka odbyła się **Noc Muzeów 2017.** Na zwiedzających czekali przewodnicy, którzy opowiadali historię powstania pierwszych kas oszczędnościowo-kredytowych. Wielką atrakcją była gra przygotowana na stole multimedialnym. Zarówno dzieci jak i dorośli, chętnie

wybijali okolicznościowe monety i zabierali je ze sobą na pamiątkę. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej przygotowało atrakcje zarówno dla dorosłych jak i najmłodszych. Były kolorowanki, zadania z zakresu edukacji finansowej. Prowadzone były również warsztaty z zabezpieczeń pieniędzy. Dla wielu sporą atrakcja była możliwość zobaczenia wprowadzonego niedawno do obiegu banknotu 500 złotowego. Każdy uczestnik Nocy Muzeów otrzymał od SKEF pamiątkowy dyplom i drobny gadżet.

2017 roku ukazały się liczne artykuły prasowe w „Czasie Stefczyka":

- Zajęcie komornicze renty, emerytury oraz pensji – W. Szkiela (Czas Stefczyka nr 139 styczeń 2017);
- Konkurs Franciszek Stefczyk dawniej i dziś odc. 2 (Czas Stefczyka nr 139 styczeń 2017);
- Przekaż 1% podatku na rzecz SKEF (Czas Stefczyka nr 139 styczeń 2017);
- Zmiana podejścia sądów do umów ubezpieczeniowych zawartych wraz z umowami kredytowymi - P. Tokarczyk (Czas Stefczyka nr 140 luty 2017);
- Przekaż 1% podatku na rzecz SKEF (Czas Stefczyka nr 140 luty 2017);
- Konkurs Franciszek Stefczyk dawniej i dziś odc. 3 (Czas Stefczyka nr 140 luty 2017);
- Cofnięcie pozwu przez powoda i umorzenie postępowania – M. Marchalewska (Czas Stefczyka nr 141 marzec 2017);
- Senior na Plus 2! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus - (Czas Stefczyka nr 141 marzec 2017);
- Przekaż 1% podatku na rzecz SKEF (Czas Stefczyka nr 141 marzec 2017);
- Konkurs Franciszek Stefczyk dawniej i dziś odc. 4 (Czas Stefczyka nr 141 marzec 2017);
- Wysokość opłaty karnej za brak OC komunikacyjnego w 2017 roku – K. Kołodziejczyk (Czas Stefczyka nr 142 kwiecień 2017);
- Ruszyła XII edycja konkursu Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów (Czas Stefczyka nr 142 kwiecień 2017);
- Przekaż 1% podatku na rzecz SKEF (Czas Stefczyka nr 142 kwiecień 2017);
- Konkurs Franciszek Stefczyk dawniej i dziś odc. 5 (Czas Stefczyka nr 142 kwiecień 2017);
- Wiedza finansowa dla tysięcy uczniów - Żyj Finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym (Czas Stefczyka nr 143 maj 2017);
- Konkurs Franciszek Stefczyk dawniej i dziś odc. 6 (Czas Stefczyka nr 143 maj 2017);
- Odstąpienie od umowy kredytowej – W. Szkiela (Czas Stefczyka nr 143 maj 2017);
- Zaprojektuj i wygraj 2000 zł – konkurs graficzny SKEF (Czas Stefczyka nr 144 czerwiec 2017);
- Zmiany w zawarciu umowy pożyczki – P. Tokarczyk (Czas Stefczyka nr 144 czerwiec 2017);
- Znamy zwycięzcę konkursu Franciszek Stefczyk dawniej i dziś (Czas Stefczyka nr 145 lipiec 2017);
- Na finansach znają się najlepiej. XII edycja konkursu Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów - (Czas Stefczyka nr 145 lipiec 2017);
- Jak sprawdzić czy ktoś nie założył konta na nasze dane osobowe? – M. Marchalewska (Czas Stefczyka nr 145 lipiec 2017);
- Już 20 lat SKEF edukuje finansowo, udziela bezpłatnej pomocy i wspiera młodych Polaków (Czas Stefczyka nr 146 sierpień 2017);
- Jubileuszowy konkurs dla członków SKEF i SKOK z okazji 20-lecia SKEF (Czas Stefczyka nr 146 sierpień 2017);

- Egzekucja ze świadczeń socjalnych – P. Tokarczyk (Czas Stefczyka nr 146 sierpień 2017);
- WIBOR a oprocentowanie kredytów hipotecznych w złotych – W. Szkiela (Czas Stefczyka nr 147 wrzesień 2017);
- Jubileuszowy konkurs dla członków SKEF i SKOK z okazji 20-lecia SKEF (Czas Stefczyka nr 147 wrzesień 2017);
- Wspomnienia ze Lwowa (Czas Stefczyka nr 148 październik 2017);
- Czy mam szansę na upadłość konsumencką? - K. Kołodziejczyk (Czas Stefczyka nr 148 październik 2017);
- Znamy laureatów jubileuszowego konkursu z okazji 20-lecia SKEF (Czas Stefczyka nr 149 listopad 2017);
- Wezwanie dłużnika do osobistego stawiennictwa w kancelarii komorniczej – M. Marchalewska (Czas Stefczyka nr 149 listopad 2017);
- Konkurs Przezorny zawsze ubezpieczony odc. 1 (Czas Stefczyka nr 150 grudzień 2017);
- Plan spłaty wierzycieli w upadłości konsumenckiej – K. Kołodziejczyk (Czas Stefczyka nr 150 grudzień 2017);

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

- 14 lutego 2017 – „Walentynki już jak Boże Narodzenie? Z roku na rok agresywna reklama jest coraz większa".
- 06 czerwca 2017 – „Zakaz handlu w niedzielę? Pamiętajmy, że jesteśmy krajem na dorobku".
- 29 września 2017 – „Ułatwienia dla przedsiębiorców. Kto może uzyskać status "małego podatnika CIT?"
- 08 grudnia 2017 - Zmiana na stanowisku premiera. "To czas na uporządkowanie gospodarki"

Pozostałe artykuły:

- „Gość Niedzielny" wydanie nr 17 z dnia 30.04.2017 r. –Katarzyna Kołodziejczyk - Pożyczki internetowe;
- „Money Matters" wydanie nr 14/2017 – Katarzyna Kołodziejczyk – Upadłość konsumencka w Polsce;
- Konkurs „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś" – informacja i zaproszenie do udziału w konkursie nr 1 (275) 06-12.01.2017 r.
- „Nie daj się oszukać" – zaproszenie do udziału w warsztatach „Senior na plus 2 nr 5 (279) 03-09.02.2017 r.
- Konkurs „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś" – informacja i zaproszenie do udziału w konkursie nr 6 (280) 10-16.02.2017 r.
- Finał VI edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie" – relacja z uroczystego zakończenia nr 9 (283) 03.-09.03.2017 r.
- Konkurs „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś" – informacja i zaproszenie do udziału w konkursie nr 10 (284) 10-16.03.2017 r.
- „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów" – informacja i zaproszenie do udziału w konkursie nr 13 (287) 31.03 – 06.04.2017 r.
- „Przekaż 1% podatku na SKEF" - nr 14 (288) 7-13.04.2017 r.

- Konkurs „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś" – informacja i zaproszenie do udziału w konkursie nr 15(289) 14-20.04.2017 r.
- Konkurs „Franciszek Stefczyk dawniej i dziś" – informacja i zaproszenie do udziału w konkursie nr 19 (293) 12-18.05.2017 r.
- „Finisz edukacji ekonomicznej dzieci i młodzieży" – podsumowanie projektów „Moje pierwsze pieniądze" i „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów nr 26 (300) 30.06-06.07.2017 r.

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, Grupą Kruk S.A.,

Współpraca zagraniczna

ECDN European Consumer Debt Network (Europejska Sieć Zadłużenia Konsumenckiego)

SKEF jest współzałożycielem i członkiem Komitetu Zarządzającego międzynarodowego stowarzyszenia Europejska Sieć Zadłużenia Konsumenckiego (European Consumer Debt Network - ECDN, www.ecdn.eu). Działalnością stowarzyszenia kieruje 8 osobowy Komitet Zarządzający (Management Committee). Od grudnia 2015 r. funkcję Prezydenta ECDN pełni Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe. Wiceprezydentem jest Kazimierz Janiak – Skef, a Sekretarzem – Rita Hornung Marianne von Weizsäcker Stiftung.

- **28 luty 2017 rok Wiedeń - Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN**

W posiedzeniu uczestniczyli:

- Dieter Korczak – GP- Forschungsgruppe, Germany
- Juha Pantzar- Guarantee Foundation, Finland
- Kazimierz Janiak, SKEF, Poland
- Didier Noël, Observatoire du Credit et de l´Endettement (OCE), Belgium
- Clemens Mitterlehner, ASB Schuldnerberatungen GmbH, Austria
- Christa Kerschbaummayr, ASB Schuldnerberatungen GmbH, Austria

Komitet Zarządzający przyjął protokół z posiedzenia MC w Sofii w 2016 r. Podczas posiedzenia Didier Noel z Observatoire du Credit et de l´Endettement – OCE poinformował o rezygnacji OCE z członkostwa w ECDN. Jako uzasadnienie podał, że Rada OCE nie jest przekonana co do efektów pracy ECDN, sposobu zarządzania i co do korzyści wynikających z zaangażowania w ECDN. Wycofanie się OCE rodzi skutki prawne polegające na konieczności znalezienia nowego adresu stowarzyszenia w celu zachowania statusu europejskiego stowarzyszenia w świetle belgijskiego prawa.
W 2017 roku wydane zostały dwa kolejne numery Money Matters.

- **5 października 2017 Wiedeń Zgromadzenie Generalne ECDN**

W zgomadzeniu uczestniczyło 19 członków. SKEF reprezentowali Pan Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF oraz Pan Mariusz Mówka. Przyjęto sprawozdanie merytoryczne Prezydenta za 2016 i 2017. Zgromadzenie powołało Ritę Hornung z Fundacji Marianne von Weizsäcker na stanowisko Sekretarza (Skarbnika) ECDN. Po zakończeniu obrad Zgromadzenia Generalnego ECDN odbyło się Posiedzenie Komitetu Zarządzającego.

5-6 października 2017 Wiedeń Konferencja FLIP

Dwudniowa konferencja poświęcona zagadnieniom stanu i przyszłości edukacji finansowej, wzmocnieniu współpracy międzynarodowej i rozwijaniu świadomości na ten temat.
Zaproszeni mówcy reprezentowali środowiska międzynarodowych ekspertów wywodzących się z sektora finansów, ośrodków akademickich, mediów i polityki. Podczas konferencji i w trakcie warsztatów dyskutowano nad pomysłami rozwijania edukacji finansowej, sposobami realizacji udanych inicjatyw z zakresu edukacji i edukacji finansowej, w kontekście działania na rzecz poprawy sytuacji osób w szczególnie wrażliwych obszarach takich jak migracja, nierówność płci i starzejące się społeczeństwo. Jednym z kluczowych narzędzi i przykładów dobrej praktyki była oferta „Parku życia finansowego FLIP" FLIP oferuje różne wersje programu, w zależności od wieku uczestników (dzieci, uczniowie, studenci). Koncepcja edukacyjna Parku oparta jest na kilku kluczowych założeniach:

- W procesie edukacji finansowej wykorzystywane są technologie oparte na sieci bezprzewodowej,
- Edukacja finansowa oparta na doświadczeniach codziennego życia,
- Uczestnicy muszą podejmować decyzje finansowe, a dzięki temu uczyć się odpowiedzialności i ryzyka związanego z finansowymi wyborami,
- Uczestnicy pracują i dyskutują w grupach, moderowanych przez ekspertów FLIP.

22-28 maja 2017 Rzym Pielgrzymka dziękczynna do Rzymu z okazji jubileuszu 25-lecia SKOK

W związku z przypadającą w 2017 roku jubileuszem 25 lecia spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w maju odbyła się pielgrzymka dziękczynna do Rzymu.
W pielgrzymce uczestniczyli Pan Kazimierz Janiak - Prezes Zarządu SKEF, Pani Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu SKEF oraz pracownicy Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej Katarzyna Kołodziejczyk oraz Piotr Tokarczyk.

24-26 listopad 2017 Wilno Stowarzyszenie Nauczycieli Szkół Polskich na Litwie

Jesienią 2017 roku SKEF podjął się realizacji szkolenia dla 40 nauczycieli szkół polskich na Litwie pt. „Edukacja finansowa w nauczaniu wczesnoszkolnym 2017". Zadanie realizowane było w zakresie projektu współfinansowanego w ramach sprawowania opieki Senatu Rzeczpospolitej Polskiej nad Polonia i Polakami za granicą. W dniach 24-26 listopada 2017 roku w Wilnie odbyło się spotkanie Prezesa Kazimierza Janiaka z Panią Krystyna Dzierżyńską – Wiceprezes Stowarzyszenia Nauczycieli Szkół Polskich na Litwie „Macierz Szkolna", podczas którego podjęto rozmowy dotyczące dalszej współpracy SKEF ze Stowarzyszeniem Nauczycieli Szkół Polskich na Litwie „Macierz Szkolna".

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", „Krokodyle na Nilu" czy „Magiczne kule".

XI. Zatrudnienie w SKEF

Od stycznia 2017 roku Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej zatrudnionych było 9 osób, w tym w gdyńskiej centrali 6 osób. Pozostałe osoby zatrudnione były w 4 Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego: w Warszawie, Krakowie, Białej Podlaskiej, Gdyni . SKEF kontynuował współpracę z mecenas Joanną Kobus-Michalewską i Mariuszem Mówką – pełnomocnikiem Zarządu do kontaktów z zagranicą.

W dniu 30 kwietnia 2017 roku wypowiedziano umowę zlecenia Panu Markowi Dąbczakowi – Prezesowi Sądu Polubownego. W dniu 31 grudnia 2017 roku Pani Magdalena Boryna złożyła wypowiedzenie z pracy i rozwiązano z nią umowę za porozumieniem stron.

Ewa Kruk
CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR BIURA

Wice Prezes Zarządu
Marzanna Bierecka

PREZES ZARZĄDU
dr inż. Kazimierz Janiak

XII. Sprawozdanie finansowe Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni za rok 2017

I. BILANS

A K T Y W A — **w zł i gr.**

Wyszczególnienie aktywów	Stan aktywów na: 31-12-2016	31-12-2017
1	2	3
A. Aktywa trwałe	**20.472,84**	**2.033.334,53**
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**	**16.834,53**
1. Środki trwałe	20.372,84	16.834,53
a) grunty (w tym prawo wieczystego uży –tkowania 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	16.834,53
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**	**2.016.500,00**
1. Nieruchomości	**0,00**	**0,00**
2. Wartości niematerialne i prawne	**0,00**	**0,00**

1	2	3
3. Długoterminowe aktywa finansowe	**100,00**	**2.016.500,00**
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	2.016.400,00
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**	**333.023,39**
I. Zapasy	**0,00**	**30.880,50**
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	30.880,50
II. Należności krótkoterminowe	**15.702,90**	**2.645,00**
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**	**2.645,00**
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00

• do 12-tu miesięcy	15.282,90	2.357,00
• powyżej 12-tu miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych i innych	0,00	288,00
c) inne należności	420,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	**2.427.878,47**	**298.514,89**
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	0,00
• udziały i akcje	2.163.475,45	0,00
• inne papiery wartościowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	264.403,02	298.514,89
• środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	264.403,02	298.514,89
• inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	**0,00**	**983,00**
Suma bilansowa	**2.464.054,21**	**2.366.357,92**

PASYWA **w zł i gr.**

1	2	3
A. Fundusz Własny	**2.406.433,77**	**2.317.188,24**
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	1.437.406,53	1.437.406,53
VI. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) netto za rok obrotowy	0,00	-89.245,53
VII. Łącznie (nadwyżka /niedobór) za rok obrotowy	0,00	1.348.161,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	**57.620,44**	**49.169,68**
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**	**49.169,68**
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**	**49.169,68**
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	5.973,97
d) obowiązania z tytułu podatków, ubezpieczeń i innych świadczeń	45.513,59	43.195,71
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**	**2.366.357,92**

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w zł i gr.

Wyszczególnienie	Kwoty za rok:2017	
	31-12-2016	31-12-2017
1	2	3
A. Przychody z działalności statutowej	**3.282.944,90**	**3.285.504,31**
I. Składki brutto określone statutem	1.408.755,88	1.499.008,22
II. Inne przychody określone statutem	1.874.189,02	1.786.496,09
B. Koszty realizacji zadań statutowych	**487.483,70**	**567.968,01**
C. Wynik finansowy z działalności statutowej (dodatni lub ujemny) (A-B)	**2.795.461,20**	**2.717.536,30**
D. Przychody z działalności pożytku publicznego:	**23.527,60**	**22.759,80**
I. Przychody z działalności odpłatnej	0,00	0,00
II. Przychody z działalności nieodpłatnej	23.527,60	22.759,80
E. Koszty realizacji zadań pożytku publicznego:	**23.527,60**	**0,00**
F. Wynik finansowy działalności na pożytku publicznego (dodatni lub ujemny (D-E)	**0,00**	**22.759,80**
G. Przychody netto ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów	**65.464,25**	**36.247,72**
I. Przychody ze sprzedaży usług	65.464,25	36.247,72
H. Koszty sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów	**35.076,24**	**28.797,00**
I. Koszt wykonania sprzedanych usług	35.076,24	28.797,00

I. Zysk (Strata) brutto na sprzedaży (G-H)	**30.388,01**	**7.450,72**
J. Koszty ogólnoadministracyjne (rodzajowe) z tego:	**1.501.653,87**	**1.328.480,74**
1) amortyzacja	10.111,64	11.738,31
2) zużycie materiałów i energii	72.632,57	55.053,84
3) usługi obce	309.572,65	330.885,46
4) podatki i opłaty	2.928,00	140,00
5) wynagrodzenia	831.370,13	750.609,51
6) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	166.984,30	131.062,14
7) podróże służbowe	11.976,27	17.195,90
8) pozostałe koszty	96.078,31	31.795,58
K. Pozostałe przychody operacyjne	**0,00**	**0,00**
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
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 na działalności operacyjnej (C+F+I-J)	**1.324.195,34**	**1.419.266,08**
N. Przychody finansowe	**113.211,19**	**16.700,90**
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
II. Odsetki	113.211,19	16.700,90
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**	**87.805,98**
I. Odsetki	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	87.805,98
III. Pozostałe koszty finansowe	0,00	0,00
P. Zysk (Strata) z działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego i gospodarczej (M+N-O)	**1.437.406,53**	**1.348.161,00**

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	1.348.161,00
T. Podatek dochodowy	0,00	0,00
U. Zysk (Strata) netto	**1.437.406,53**	**1.348.161,00**

Sporządziła :Dnia 23.03.2018 .....*Małgorzata Ciecierska*

SAMODZIELNA KSIĘGOWA

Małgorzata Ciecierska

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Kazimierz Janiak

W-ce Prezes Zarządu

Marzena Bierecka

Ewa Kruk

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR BIURA

WPROWADZENIE ORAZ INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni za rok obrotowy 2017

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 2017 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.

IV. Przedmiotowe sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 r. Czas trwania działalności jednostki jest nieograniczony.

V. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności. Na dzień 31 grudnia 2017 roku nie istnieją żadne okoliczności zagrożenia kontynuowania działalności przez jednostkę.

VI. Zarząd Stowarzyszenia w porozumieniu z Komisją Rewizyjną podpisał umowę z Zespołem Ekspertów Finansowych „Auditor" spółką z.o.o. z siedzibą w Sopocie Al. Niepodległości 800/8, na badanie ksiąg handlowych oraz sprawozdania finansowego za 2017 rok. Badanie przeprowadzono w siedzibie Stowarzyszenia w dniach od 01 marca 2018 roku do 15 marca 2018 roku. Opinia biegłego wskazała, że księgi handlowe oraz sprawozdanie finansowe sporządzone zostały prawidłowo i rzetelnie.

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 złotych 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 31-12-2017),

- zapasy towarów – towary to książki wydrukowane do celów szkoleniowych ich wartość wyceniono na kwotę 30.880,50. Książki będą rozdawane na przeprowadzanych warsztatach i szkoleniach,

- należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Kwota należności wynosi 161,30 zł .
- inwestycje krótkoterminowe, środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się na dzień 31 grudnia 2017 roku. Środki pieniężne w kasie, które stanowiły kwotę: 1.898,84 zł wyceniono na podstawie sporządzonej inwentaryzacji końcowej. Środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie: 296.616,05 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 posiadało 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 wyniósł 2.163.475,45 zł, co zostało zweryfikowane przez ALTUS TFI oraz przez Dom Maklerski BDM SA w Bielsko-Białej potwierdzeniem rocznym, w sierpniu 2017 roku uchwałą zarządu podjęto decyzję o likwidacji jednostek udziału i nabyciu 4 letnich obligacji na kwotę 2.000.000,00zł. Wartość obligacji na 31.12.2017 r. wyniosła 2.016.400,00zł wycenione na podstawie potwierdzenia sald.
- 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 31.12.2017 roku wyniosła 49.169,68 zł. Na kwotę tą składają się między innymi :

  -zobowiązania z tytułu podatków i ZUS- 43.195,71 zł

  -zobowiązania wobec Towarzystwa Zarządzającego – 1.796,61 zł

  -zobowiązania wobec firmy Polkomtel – 1.789,57 zł

  -zobowiązania wobec pozostałych - 2.387,79 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 2017 roku wynosi: 16.834,53 zł .

AKTYWA TRWAŁE	WARTOŚĆ BRUTTO/na 01.01.2017/	OPERACJE NA ŚRODKACH TRWAŁYCH I WNIP	WARTOŚĆ NETTO
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	**0,00**	0,00	**0,00**
ŚRODKI TRWAŁE W TYM:	**20.372,84**	**- 3.538,31**	**16.834,53**
1.Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00
2.Urządzenia techniczne i maszyny	**20.372,84**	**- 3.538,31**	**16.834,53**
*zwiększenie wartości	**0,00**	8.200,00	**0,00**
*zmniejszenie-umorzenie roczne	**0,00**	11.738,31	**0,00**

III. WYKAZ POZYCJI CZYNNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH:

W pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych mamy ujęte 983,00zł .Jest to kwota prenumeraty gazety prawnej na rok 2018.

IV. DANE O STRUKTURZE FUNDUSZU STATUTOWEGO

Treść	Stan na 01-01-2017	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31-12-2017
FUNDUSZ WŁASNY	**2.406.433,77**	**- 1.437.406,53**	**1.348.161,00**	**2.317.188,24**
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 UBIEGŁCH	**0,00**	-1.437.406,53	0,00	**0,00**
ZYSK/STRATA NETTO ZA ROK OBROTOWY	**1.437.406,53**	0,00	1.348.161,00	**1.348.161,00**

V.INFORMACJA O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU W GRUPACH ZAWODOWYCH :

WYSZCZEGÓLNIENIE	PRZECIĘTNA LICZBA ZATRUDNIONYCH W ROKU 2017	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI
PRACOWNICY OGÓŁEM Z TEGO:	**9**	**7**	**2**
- NA STANOWISKACH ROBOTNICZYCH	0	0	0
- PRACOWNICY UMYSŁOWI	9	7	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 2017

Zarząd wnioskuje do Walnego Zebrania Członków o podjęcie uchwały w przedmiocie przekazania zysku netto za rok obrotowy 2017 w wysokości 1.348.161,00 zł na cele statutowe Stowarzyszenia .

Sporządzono dnia: 23.03.2018

SAMODZIELNA KSIĘGOWA

Sporządziła Małgorzata Ciecierska-Samodzielna Księgowa.....

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej:

PREZES ZARZĄDU

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

dr inż. Kazimierz Janiak

Marzena Bierecka – Wiceprezes Zarządu.....

Wiceprezes Zarządu

Marzena Bierecka

Ewa Kruk – Członek Zarządu.....

Ewa Kruk

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR BIURA