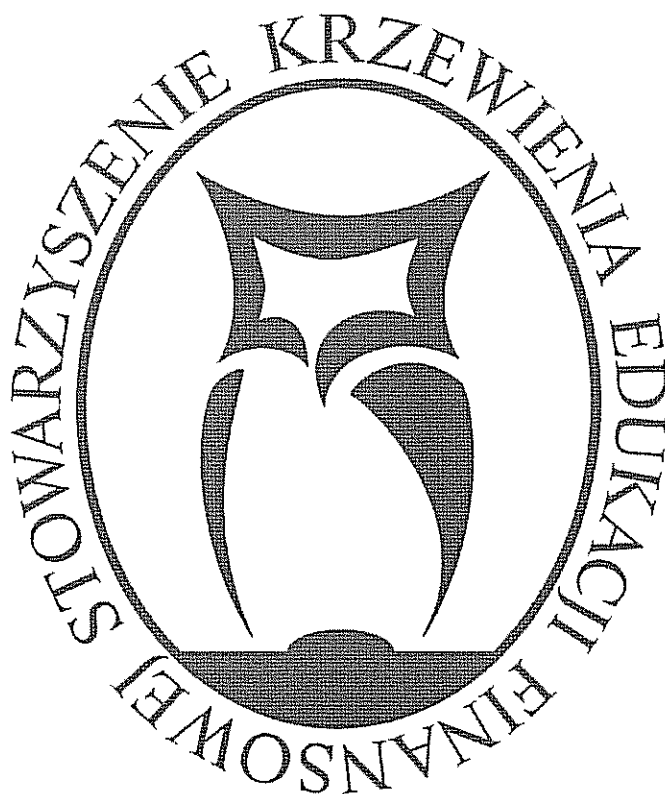


*Zwyczajne Walne Zebranie Członków
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej
Sopot, 2014 roku.*

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Janina', with a stylized flourish at the end.

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA
EDUKACJI FINANSOWEJ ZA 2013 ROK***



SPIS TREŚCI	STRONA
I. Sprawozdanie Zarządu z działalności SKEF za 2013 rok	4
1. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej	4
1.1. Walne Zebrania Członków SKEF	4
1.1.1. Uchwały Walnego Zebrania Członków SKEF	5
1.2. Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – skład i uchwały	6
2. Członkowie SKEF	7
3. Działalność statutowa	9
3.1. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego	9
3.2. Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki i Sąd Polubowny przy SKEF	13
3.3. Akcje charytatywne	14
3.3.1. Zbiórka publiczna - „Akcja Skarbonka”	14
3.4. Twój 1% wspiera potrzebujące rodziny	16
3.5. Projekty	19
3.5.1. „Pomóż oszczędzać rodzinie”	19
3.5.2. „Moje pierwsze pieniądze”	22
3.5.3. „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”	25
3.5.4. „Gra o zysk. Budowanie postaw przedsiębiorczych w grupie uczniów szkół ponadgimnazjalnych”.	28
3.5.5. „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych”.	30
3.5.6. Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes	32
3.6. Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”	34
3.7. Konferencje, seminaria, wydarzenia promocyjne	37
3.7.1. Konferencje i seminaria organizowane przez SKEF	37
3.7.2. Konferencje i seminaria z udziałem SKEF	37
3.7.3. Wydarzenia promocyjne	39
3.7.4. Spotkania	41
3.8. Działalność szkoleniowa	43
3.8.1. Szkolenia i warsztaty z udziałem pracowników SKEF	43
3.8.2. Szkolenia i warsztaty prowadzone przez pracowników SKEF	44
3.9. Współpraca SKEF	49
3.10. Działalność wydawnicza i medialna	53
3.11. Strona internetowa SKEF	57
4. Zatrudnienie w SKEF	57
5. Planowane działania	58
II. Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2013 rok	60
III. Sprawozdanie finansowe Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2013 rok	61



I.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ ZA 2013 ROK

Dane adresowe:

Nazwa: Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

Siedziba i adres: 81- 472 Gdynia, ul. Legionów 126

Wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez

VIII Wydział Gospodarczy KRS Sądu Rejonowego Gdańsk-Południe

Nr KRS 0000053057

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF, KRS 0000053057) powstało w 1997 roku w Gdyni. SKEF jest organizacją pożytku publicznego, która w szerokim zakresie działa na rzecz konsumentów usług finansowych. Stowarzyszenie prowadzi działalność edukacyjną, doradczą, wydawniczą i charytatywną, popularyzuje edukację finansową i przyczynia się do podnoszenia świadomości ekonomicznej społeczeństwa. W związku z rosnącymi oczekiwaniami klientów, SKEF rozwija swoją działalność na rynku usług konsumenckich. W 2013 roku, Stowarzyszenie kontynuowało realizację wielu cyklicznych projektów oraz podjęło nowe działania, które były zgodne z jego misją i celami statutowymi.

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej przedstawia sprawozdanie z działalności za 2013 rok.

1. Władze

Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

1.1. Walne Zebrania Członków SKEF

- 15 kwietnia 2013 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej;
- 08 maja 2013 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej;



- 10 grudnia 2013 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej.

1.1.1. Uchwały Walnego Zebrania Członków SKEF

W 2013 roku, podczas Walnych Zebrań Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podjęto liczne uchwały. Oto najważniejsze z nich:

W dniu 15 kwietnia 2013 roku podjęto Uchwały, zatwierdzające sprawozdania:

- z działalności Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2012 rok (Uchwała nr 4/15.04.2013 ZWZC SKEF);
- Komisji Rewizyjnej SKEF za 2012 rok (Uchwała nr 5/15.04.2013 ZWZC SKEF);
- sprawozdanie finansowe SKEF za 2012 rok (Uchwała nr 6/15.04.2013 ZWZC SKEF);

Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF podjęło również uchwałę w sprawie przekazania zysku netto z 2012 roku, w wysokości 197.065,80 (słownie złotych: sto dziewięćdziesiąt siedem tysięcy sześćdziesiąt pięć 80/100) na działalność statutową (Uchwała nr 7/15.04.2013 ZWZC SKEF).

Na kolejnym Zwyczajnym Walnym Zebraniu Członków SKEF w dniu 08 maja 2013 roku, podjęto uchwałę (Uchwała nr 4/08.05.2013 ZWZC SKEF) w sprawie zmian w statucie SKEF. W § 6 w pkt 3 po słowach „w tym” dodano sformułowanie „w szczególności doradztwa konsumenckiego, prawno-obywatelskiego oraz doradztwa w zakresie pozyskiwania środków pomocowych zewnętrznego finansowania projektów”. W § 9 w ust 1 skreślono słowo „zwyczajnymi”. W § 13 w ust. 1 skreślono słowa „oraz uiszczenie pierwszej raty obowiązującej składki członkowskiej”. W § 13 w ust. 2 skreślono słowa „przez Zarząd na mocy podjętej uchwały” oraz słowa „i uiszczeniu obowiązującej składki członkowskiej”, a po słowach „deklaracji członkowskiej” postawiono kropkę.



§ 15 otrzymał następujące brzmienie:

„ 1. Członkowie Stowarzyszenia wspierający i honorowi mają obowiązek:

- 1) przestrzegać postanowień statutu;
- 2) dbać o dobro i autorytet Stowarzyszenia;
- 3) opłacać składki członkowskie, z tym zastrzeżeniem, że pierwsza składka członkowska powinna zostać uiszczona nie później niż w terminie 30 dni od uzyskania członkostwa.

2. Członkowie wspierający i honorowi mają prawo uczestniczenia w pracach i imprezach organizowanych przez Stowarzyszenie.”

Następnie Uchwałą nr 5 ZWZC SKEF z dnia 08 maja 2013 roku, przyjęto tekst jednolity Statutu SKEF z uwzględnieniem dokonanych zmian.

Podczas ostatniego w 2013 roku ZWZC SKEF w dniu 10 grudnia 2013 roku, Członkowie Zwyczajni SKEF, działając na podstawie § 22 ust. 2 pkt 13 Statutu SKEF, zatwierdzili plan działalności SKEF oraz roczny plan finansowy na rok 2014. (Uchwała nr 4/10.12.2013 ZWZC SKEF). Podczas ZWZC SKEF podjęło Uchwałę nr 5 /10.12.2013 ZWZC SKEF), w sprawie dokonania zmiany w statucie SKEF:

§ 15 ust.1 pkt.3 otrzymał nowe brzmienie:

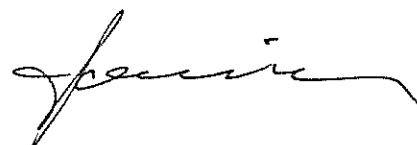
„opłacać składki członkowskie w wysokości i w terminach ustalanych przez Władze Stowarzyszenia”. Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF zatwierdziło jednolity tekst Statutu (Uchwała nr 6/10.12.2013 ZWZC SKEF).

1.2. Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – skład i uchwały

❖ Skład Zarządu SKEF

W 2013 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

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



❖ Uchwały Zarządu SKEF

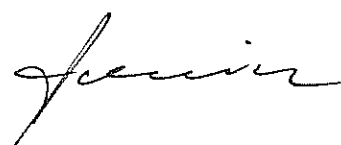
W 2013 roku odbyło się 14 posiedzeń Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których Zarząd SKEF podjął 19 uchwał.

2. Członkowie SKEF

Członkami SKEF są członkowie następujących Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych:

- Kasa Stefczyka
- SKOK im. St. Adamskiego
- Bieszczadzka SKOK
- Kasa Jowisz
- SKOK Kozienice
- Kasa Wspólnota
- Kasa Polska
- SKOK Rafineria
- SKOK w ZWCH „Stilon” S.A.
- Kasa Wybrzeże
- SKOK Wisła
- SKOK Świdnik
- SKOK Mysłowice
- SKOK Bogdanka
- SKOK Skarbiec
- SKOK Szopienice
- SKOK w Kostrzynie nad Odrą
- SKOK Unii Lubelskiej

W 2013 roku Zarząd SKEF przyjął nową procedurę w zakresie nabywania członkostwa w Stowarzyszeniu (Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 10 czerwca 2013 roku). Wprowadzone zmiany regulują przynależność członkowską do SKEF, która następuje w przypadku nowych członków wspierających w dniu podpisania



deklaracji członkowskiej SKEF. Natomiast pobór składki następuje w terminie do 30 dni od daty przystąpienia do Stowarzyszenia.

W 2013 roku Zarząd SKEF wyraził zgodę na przyjmowanie w poczet członków wspierających SKEF osób ubiegających się o członkostwo w:

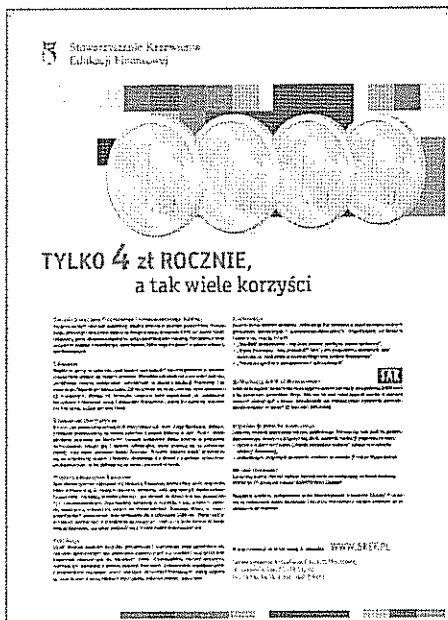
- SKOK „Mysłowice” (Uchwała nr 2 Zarządu SKEF z dnia 10 czerwca 2013 roku).
- SKOK „Bogdanka” (Uchwała nr 3 Zarządu SKEF z dnia 10 czerwca 2013 roku).
- SKOK „Skarbiec” (Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 25 czerwca 2013 roku).
- SKOK „Szopienice” (Uchwała nr 2 Zarządu SKEF z dnia 25 czerwca 2013 roku).
- SKOK w Kostrzynie nad Odrą (Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 12 sierpnia 2013 roku).
- SKOK Unii Lubelskiej (Uchwała nr 1 Zarządu SKEF z dnia 02 października 2013 roku).

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

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

W maju 2013 SKEF przeprowadziło szeroką akcję promocyjną polegającą na przygotowaniu plakatów informujących o działalności Stowarzyszenia.

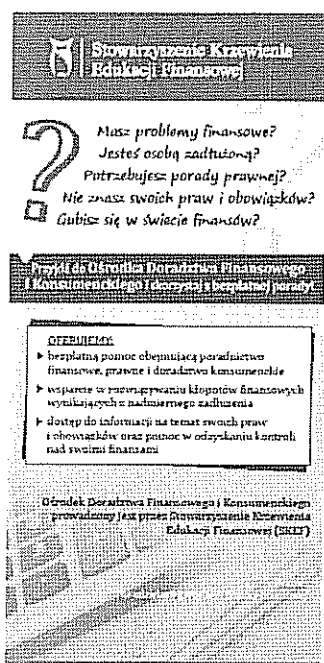
Zdjęcie: Wzór plakatu promującego SKEF.



Plakaty zostały rozdyskrebowane do oddziałów SKOK współpracujących ze Stowarzyszeniem. Podjęto także działania w zakresie krzewienia edukacji finansowej wśród członków SKEF i SKOK, czego efektem były szkolenia oraz spotkania dla członków, przeprowadzane w oddziałach Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych.

3. Działalność statutowa

3.1. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, dostrzegając potrzeby konsumentów usług finansowych w zakresie bezpłatnego poradnictwa finansowo-prawnego, kontynuowało w 2013 roku działalność Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego (ODFiK).

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego 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 wykluczenia finansowego. Działalność ODFiK charakteryzuje się bezstronnością, rzetelnością i poufnością. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, zwiększając wiedzę finansową i prawną konsumentów, jak również podnosząc świadomość ekonomiczną społeczeństwa. Działalność Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego obejmuje wyłącznie poradnictwo i doradztwo. Ośrodki nie reprezentują klientów przed instytucjami finansowymi, nie udzielają kredytów i nie pośredniczą w ich udzielaniu, jak również nie świadczą pomocy finansowej. Sieć Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego obejmuje pięć punktów doradczych zlokalizowanych w Gdyni, Warszawie, Krakowie, Wrocławiu i Białej Podlaskiej.

W 2013 r. z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego skorzystało **959** osób, co stanowi wzrost liczby klientów o ponad 50 proc.

[Podpis]
9

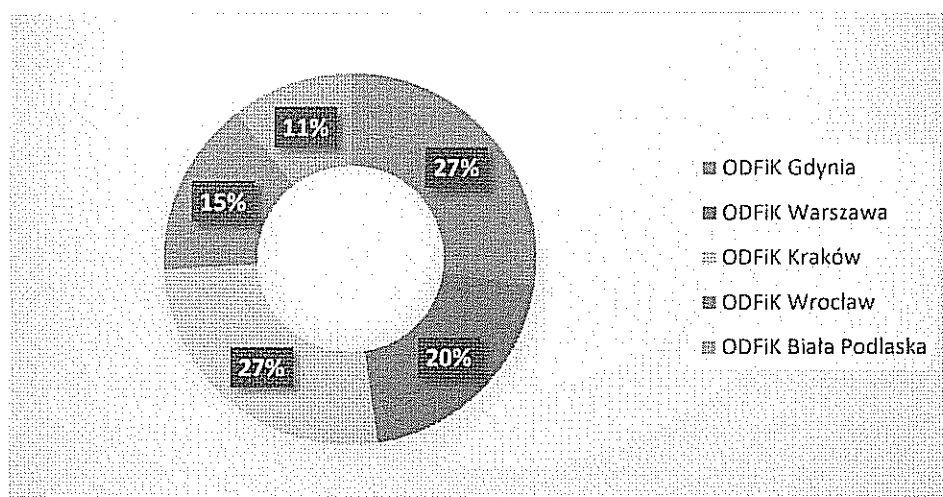
w porównaniu z rokiem 2012. Największy wzrost zainteresowania klientów świadczoną pomocą odnotowały Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego we Wrocławiu (↑123 proc.) i Białej Podlaskiej (↑98 proc.). Dowodzi to, że dostęp do bezpłatnego poradnictwa finansowo-prawnego i konsumenckiego jest niezbędny.

Tabela 1: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2013r.

Nazwa	Liczba udzielonych porad	Średnia liczba udzielonych porad w miesiącu
<i>ODFiK Gdynia</i>	262	21,83
<i>ODFiK Warszawa</i>	195	16,25
<i>ODFiK Kraków</i>	254	21,17
<i>ODFiK Wrocław</i>	147	12,25
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	101	8,42
OGÓŁEM:	959	79,92

Źródło: Opracowanie własne na podstawie miesięcznych sprawozdań ODFiK za 2013 r.

Wykres 1: Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2013 r.



W minionym roku najwięcej spraw, z którymi klienci zwrócili się do Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego, dotyczyło ogólnie pojętego zadłużenia – 545 spraw, co stanowiło blisko 57 proc. ogółu wszystkich spraw. Zdecydowana większość konsumentów zwracających się o pomoc miała problemy ze spłatą posiadanych zobowiązań kredytowych. Część klientów doświadczyła tzw. spirali

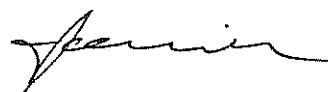
zadłużenia. Porady dotyczyły przede wszystkim zasad negocjacji z wierzycielami, restrukturyzacji zadłużenia, sposobów na odzyskanie kontroli nad finansami osobistymi. Ponadto zwracano klientom uwagę na zagrożenia związane z nadmiernym zaciąganiem kredytów oraz przedstawiano konsekwencje nieterminowej spłaty zobowiązań. Wiele osób zwracało się również do Ośrodków z pytaniami dotyczącymi procedury windykacyjnej oraz postępowania egzekucyjnego. Należy zwrócić uwagę, że niski stan wiedzy konsumentów usług finansowych, nieumiejętność samodzielnego radzenia sobie z problemami finansowymi oraz brak w pełni skutecznych narzędzi walki ze zjawiskiem nadmiernego zadłużenia są czynnikami pogłębiającymi problem wykluczenia finansowego wśród klientów ODFiK.

Tabela 2: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2013 r. z podziałem na rodzaj spraw

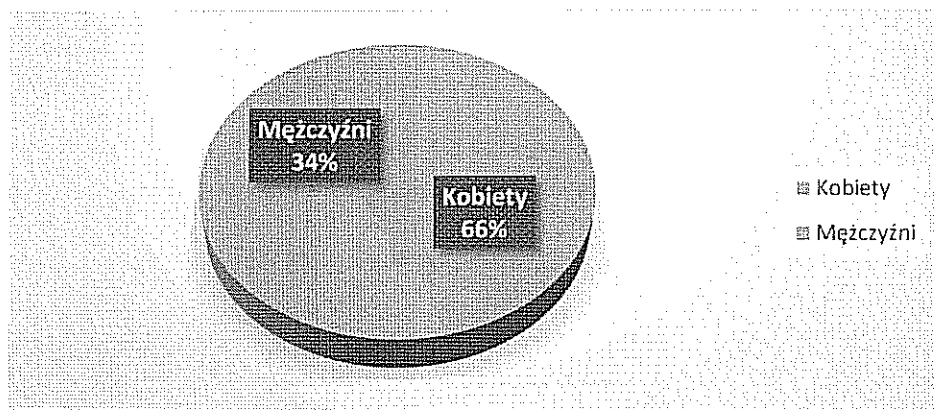
Nazwa	Kredytowe	Dot. zadłużenia	Inne
<i>ODFiK Gdynia</i>	30	143	89
<i>ODFiK Warszawa</i>	15	103	77
<i>ODFiK Kraków</i>	30	146	78
<i>ODFiK Wrocław</i>	14	87	46
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	15	66	20
OGÓŁEM:	104	545	310

Źródło: Opracowanie własne na podstawie miesięcznych sprawozdań ODFiK za 2013 r.

Klientami Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego są w większości osoby niezamożne, posiadające stałe źródło dochodu w postaci wynagrodzenia za pracę, renty lub emerytury lub korzystające ze świadczeń socjalnych. Zazwyczaj zamieszkują w miastach, o różnej wielkości, w nielicznych przypadkach – tereny wiejskie. Struktura wiekowa klientów jest zróżnicowana, jednak przeważnie są to osoby starsze. Struktura klientów ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z poradnictwa w Ośrodkach. W 2013 r. z pomocy specjalistów ODFiK skorzystało: 636 kobiet i 327 mężczyzn.



Wykres 2: Struktura klientów ODFiK ze względu na płeć w 2013 r.



Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego udzielają porad poprzez bezpośredni kontakt z klientem, telefonicznie, listownie oraz drogą e-mailową. W roku 2013 klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 476, co stanowiło blisko 50 proc. wszystkich porad oraz z porad telefonicznych – 299 (31 proc.). W ubiegłym roku odnotowano również wzrost zainteresowania poradami udzielanymi za pośrednictwem e-mail – 161 (17 proc.).

Tabela 3: Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFiK w 2013 r. z podziałem na formę porady

Nazwa	Bezpośrednie	Telefoniczne	E-mail	Listowne
ODFiK Gdynia	137	82	36	7
ODFiK Warszawa	93	52	48	2
ODFiK Kraków	137	85	30	2
ODFiK Wrocław	46	57	35	9
ODFiK Biała Podlaska	63	23	12	3
OGÓŁEM:	476	299	161	23

Źródło: Opracowanie własne na podstawie miesięcznych sprawozdań ODFiK za 2013 r.

Ponadto, specjaliści ODFiK aktywnie uczestniczyli w innych działaniach i projektach realizowanych przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w roku 2013.

3.2. Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki i Sąd Polubowny przy SKEF



SPÓŁDZIELCZY
ARBITRAŻ
KONSUMENCKI

W 2013 roku Spółdzielczy Arbitraż Konsumencki (SAK) kontynuował swoją działalność, oferując szybką i tanią formę rozstrzygania sporów.

SAK rozstrzyga spory w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez SKOK-i czynności podejmowanych w ramach działalności statutowej SKOK.

Postępowanie przed arbitrem wszczyna się na wniosek złożony przez klienta. Wniosek o wszczęcie postępowania oraz Regulamin SAK dostępne są na stronie internetowej www.skef.pl. Można go także uzyskać drogą korespondencyjną, bądź podczas wizyty w biurze SAK.

W okresie sprawozdawczym do Spółdzielczego Arbitrażu Konsumenckiego wpłynęły 22 wnioski. 17 wniosków z Kasy Stefczyka, 2 wnioski z Kasy Wspólnota, 1 wniosek ze SKOK Wisła, 1 wniosek z Wielkopolskiej SKOK oraz 1 wniosek ze SKOK Jaworzno.

W 7 przypadkach zwrócono wnioski, w 10 przypadkach Arbiter zarządził oddalenie wniosku w całości, w 3 przypadkach odrzucono wnioski. Następnie, w jednym przypadku częściowo uznano roszczenie wnioskodawcy i w jednym przypadku Arbiter uznał, że Wnioskodawca nie jest zobowiązany do zapłaty na rzecz SKOK.



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

1) pomiędzy Kasami a ich członkami – w sprawach o prawa niemajątkowe,

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

W 2013 roku do Sądu Polubownego nie wpłynął żaden pozew.

3.3. Akcje charytatywne

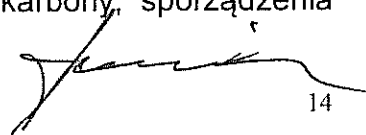
3.3.1. Zbiórka publiczna – „Akcja Skarbonka”

W 2013 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wspólnie z Kasą Stefczyka kontynuowało zbiórkę publiczną w ramach akcji "Skarbonka". Akcja trwa od 2005 roku i prowadzona jest w oddziałach Kasy Stefczyka. Dzięki zebranyom środkom finansowym, SKEF wraz z Kasą Stefczyka otacza opieką podopiecznych z domów dziecka. Wykaz placówek objętych wsparciem SKEF w roku 2013:

- Centrum Administracyjne Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych (ul. Krasickiego 4/4 83-400 Kościerzyna)
- Zespół Placówek Opiekuńczo Wychowawczych Nr 1 (Os. Szkolne 27 31-977 Kraków)
- Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza (Komarno 13, 21-543 Konstantynów)
- Zespół Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Miękinii (Miękinia 198, 32-065 Krzeszowice).

Minister Spraw Wewnętrznych, Departament Zezwoleń i Koncesji w dniu 14 marca 2012 roku (otrzymaną w dniu 22 marca 2012 roku), wydał **decyzję nr 61/2012 (DZiK-VI-632-1-61/12/AT)** zezwalającą na przeprowadzenie przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej z siedzibą w Gdyni zbiórki publicznej. Zgoda została wydana na czas określony do dnia 15 marca 2013 roku.

W związku z uzyskaniem decyzji Ministra MSW w dniu 03 kwietnia 2012 roku, została zawarta umowa o współpracy pomiędzy Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej a Kasą Stefczyka. Umowa zawierała postanowienia dotyczące rekrutacji osób gotowych podjąć działania wolontarystyczne, udostępnienia przez Kasę Stefczyka miejsc, w których zostaną umieszczone skarbonki, sporządzenia



regulaminu zbiórki oraz sposobu dokonywania przelewów pieniężnych przez oddziały SKOK.

W trakcie trwania zbiórki publicznej przeprowadzono jedno otwarcie skarbon, które miało miejsce 28 lutego 2013 roku, podczas którego zebrano kwotę 44.123,78 (słownie złotych: czterdzieści cztery tysiące sto dwadzieścia trzy 78/100). Wszystkie środki uzyskane podczas zbiórki pochodziły z wystawionych skarbon w oddziałach Kasy Stefczyka. Na utworzony specjalnie na potrzeby zbiórki rachunek bankowy nie wpłynęły żadne środki finansowe. Za uzyskane środki zakupiono: zestawy komputerowe, urządzenia wielofunkcyjne, słuchawki z mikrofonem, zestawy tuszy do urządzeń wielofunkcyjnych, Office 2010, gry multimedialne. Dodatkowo w dwóch domach dziecka przeprowadzono szkolenia na podstawie autorskiego projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Zajęcia przeprowadzono w Zespole Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych nr 1 w Krakowie, os. Szkolne 27. W warsztatach uczestniczyli wychowankowie placówki w wieku 15-18 lat. Szkolenie obejmowało dwa spotkania. Warsztaty zostały oparte na aktywnych formach edukacyjnych (ćwiczenia indywidualne i grupowe). Zajęcia były prowadzone przez Katarzynę Kołodziejczyk i Waldemara Szkiełę. Tematem pierwszych warsztatów było „Świadome gospodarowanie pieniędzmi. Budżet domowy”. Spotkanie odbyło się w dniu 20 marca 2013 roku i uczestniczyło w nim 15 osób. Tematem drugich warsztatów był „Mój pierwszy biznes”. Spotkanie odbyło się w dniu 3 kwietnia 2013 roku i uczestniczyło w nim 16 osób.

Ponadto zajęcia przeprowadzono w Zespole Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Miękini (Miękinia 198, 32-065 Krzeszowice). W warsztatach uczestniczyli wychowankowie placówki w wieku 15-18 lat. Warsztaty zostały oparte o aktywne formy edukacyjne (ćwiczenia indywidualne i grupowe). Zajęcia były prowadzone przez Katarzynę Kołodziejczyk. Tematem warsztatów było „Odpowiedzialne gospodarowanie pieniędzmi. Budżet domowy”. Spotkanie odbyło się w dniu 8 kwietnia 2013 roku. W zajęciach uczestniczyło 15 wychowanków i 1 wychowawca.

Zdjęcie: Przekazanie podarunków w domu dziecka w Komarnie.

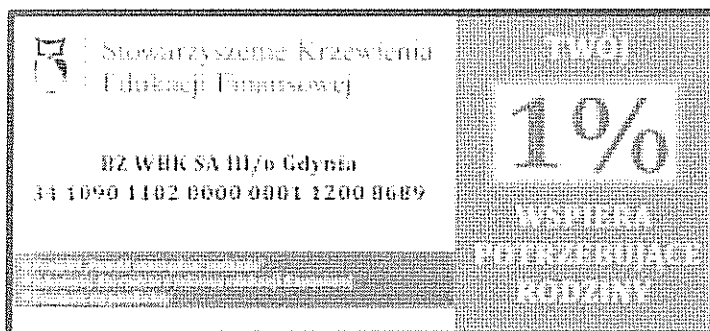


Zdjęcie: Przekazanie podarunków w domu dziecka w Kościerzynie.



Zdjęcie: Przekazanie podarunków w domu dziecka w Krakowie.

3.4. Twój 1% wspiera potrzebujące rodziny.



Od 2005 roku SKEF jest organizacją pożytku publicznego, dzięki czemu może pozyskiwać środki finansowe z wpłat 1% podatku dochodowego oraz całorocznych darowizn. Uzyskane

środki Stowarzyszenie przeznacza na wspieranie najbardziej potrzebujących, realizując programy w zakresie edukacji finansowej.

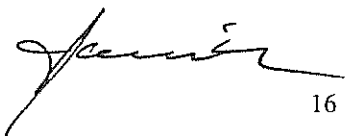
Zarząd SKEF podjął decyzję, aby w 2013 roku 1% podatku dochodowego przekazać na wsparcie następujących działań:

➤ Projekt „Pomóż Oszczędzać Rodzinie”

Projekt jest odpowiedzią na problemy rodzin o niskich dochodach, które chcą kształcić swoje umiejętności świadomego korzystania z produktów dostępnych na rynku finansowym i nie być grupą społeczną, narażoną na zjawisko nadmiernego zadłużenia. Celem projektu jest edukacja rodzin w zakresie planowania i skutecznego zarządzania finansami osobistymi. Każdy uczestnik przy wsparciu mentora – opiekuna rodziny, ma możliwość indywidualnego opracowania budżetu domowego dostosowanego do swoich potrzeb. „Pomóż oszczędzać rodzinie” to próba, zarówno podniesienia świadomości finansowej uczestników projektu oraz ich rodzin, jak i wyrobienia nawyku oszczędzania. W grudniu 2013 zakończyła się IV edycja Projektu.

➤ Szkolenia dla rodzin z zakresu edukacji finansowej

Szkolenia dotyczące pojęć finansowych, a także planowania budżetu domowego i praw konsumenta. Prowadzone warsztaty mają charakter autorski i są



konstruowane po wcześniejszej analizie potrzeb i oczekiwań grupy oraz wsparte profesjonalnym doradztwem, umożliwiającym praktyczne wdrożenie nowych rozwiązań.

➤ Fundusz stypendialny

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

W dniu 15 listopada 2012 roku, Zarząd SKEF podjął uchwałę nr 1 w sprawie przyznania stypendiów na rok akademicki 2012/2013 w ramach Funduszu Stypendialnego SKEF następującym osobom:

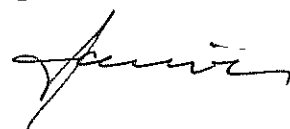
1. Głogiewicz Lucyna – Uniwersytet Opolski
2. Kuras Alicja – Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
3. Miller Justyna – Uniwersytet w Białymstoku
4. Rozum Marek – Szkoła Główna Handlowa w Warszawie
5. Turek Małgorzata – Katolicki Uniwersytet Lubelski
6. Tusznio Mateusz – Uniwersytet Warszawski
7. Sampolski Adam – Uniwersytet Gdański
8. Szulczewski Michał – Uniwersytet Łódzki
9. Wawrzyszuk Anita – Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie

W 2013 roku, w ramach działań promocyjnych dotyczących zbiórki 1% podatku dochodowego zostały przeprowadzone następujące działania:

- Ukazała się informacja dotycząca możliwości przekazania 1% podatku dochodowego na rzecz SKEF na stronie internetowej www.skef.pl.
Program zamieszczono dodatkowo na portalach: czas.na.finance.pl i wgospodarce.pl.
- Przygotowano ulotki związane z 1%, które zostały wysłane razem z wyciągami ROR do członków SKOK.
- Przeprowadzono kampanię e-mailingową z informacją o możliwości przekazania 1% do Instytucji współpracujących ze Stowarzyszeniem.
- Przygotowano banery w wersji elektronicznej z grafiką 1%.



- Został opublikowany artykuł dotyczący 1% na rzecz SKEF w Czasie Stefczyka w lutym, marcu i kwietniu 2013 roku.
- Opublikowano artykuły dotyczące 1% na rzecz SKEF: <http://www.czasnafinanse.pl/budzet-domowy/artykuly/twoj-1-wspiera-potrzebujacych>, <http://www.czasnafinanse.pl/o-akcji-edukacyjnej>.
- Ukazała się informacja dot. 1% na rzecz SKEF na stronie internetowej Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej www.skok.pl, Kasy Stefczyka www.kasystefczyka.pl, oraz innych SKOK:
 - <http://www.kasawybrzeze.pl/aktualnosci/twoj-jeden-procent-wspiera-potrzebujace-rodziny>,
 - <http://www.kasawspolnota.pl/aktualnosci/twoj-jeden-procent-wspiera-potrzebujace-rodziny>,
 - <http://www.kasaul.pl/aktualnosci/twoj-1-procent-wspiera-potrzebujace-rodziny>,
 - <http://www.kasapolska.pl/aktualnosci/twoj-1-procent-wspiera-potrzebujace-rodziny>,
 - <http://www.kasajowisz.pl/aktualnosci/twoj-jeden-procent-wspiera-potrzebujace-rodziny>
 - <http://www.kasystefczyka.pl/aktualnosci/twoj-1-procent-wspiera-potrzebujace-rodziny>,
 - <http://www.kasastefczyka.pl/aktualnosci/twoj-1-wspiera-potrzebujace-rodziny>.
- Umieszczono baner 1% na Facebooku Kasy Stefczyka.
- Ogłoszono informację o możliwości przekazania 1% podatku na rzecz SKEF w bazie organizacji pożytku publicznego www.ngo.pl, a także na portalu www.pozytek.ngo.pl.
- Ulotki dotyczące 1% zostały rozdysponowane wśród klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Gdyni, Wrocławiu, Białej Podlaskiej, Warszawie i Krakowie.
- Przesłano informacje do „Ratusza” z prośbą o publikację i przekazanie tekstu do zaprzyjaźnionych mediów.
- Dzięki współpracy z organizacją „Pracodawcy Pomorza” wysłano e-mailing związany z 1% na rzecz SKEF do członków Pracodawców Pomorza.
- Reklama dotycząca 1% była emitowana od 1 lutego do 26 kwietnia 2013 r.



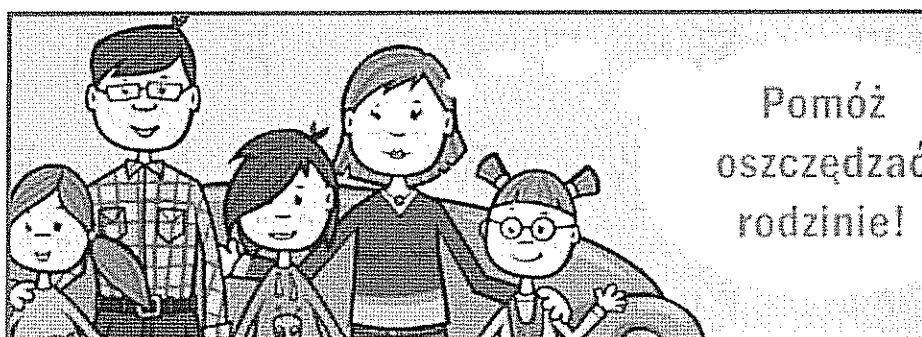
w Tygodniku Podlaskim.

W roku 2013 dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku zebrano kwotę 41.082,80 zł.

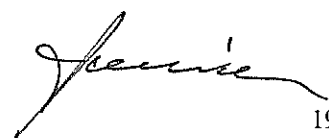
3.5. Projekty

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

3.5.1. „Pomóż oszczędzać rodzinie”



W 2013 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Kasą Stefczyka, Fundacją im. Franciszka Stefczyka, Fundacją „Kocham Podlasie” oraz Biurem Informacji Kredytowej S.A. przystąpiło do realizacji czwartej edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”. Projekt skierowany był do rodzin, które chcą kształcić swoje umiejętności świadomego korzystania z produktów dostępnych na rynku finansowym i tym samym nie chcą być grupą społeczną narażoną na zjawisko nadmiernego zadłużenia. Głównym celem projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” była edukacja rodzin w zakresie planowania i skutecznego zarządzania finansami osobistymi. Przez okres trwania projektu (9 miesięcy) rodzinom towarzyszyła mentor – Monika Marchalewska z Ośrodka Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Białej Podlaskiej. Pierwsze trzy miesiące zdominowane były przez planowanie, szacowanie i szukanie oszczędności w budżetach podlaskich rodzin. Drugi etap trwający sześć miesięcy, to okres, w którym uczestnicy projektu stali się członkami SKEF jak i członkami Kasy Stefczyka. Zakładają również



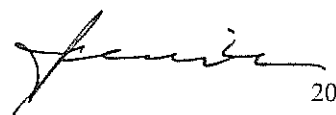
6 miesięczną lokatę systematycznego oszczędzania, na której zaczynają odkładać środki na wyznaczony przez siebie cel. Trzeci etap, to atrakcyjna nagroda dla uczestników. Po zakończeniu 6 miesięcznego okresu lokaty, wszystkie zaoszczędzone przez uczestników pieniądze są do ich dyspozycji. Dodatkowo, po zakończeniu projektu oraz spełnieniu wszystkich etapów projektu, uczestnicy otrzymają świadczenie pieniężne w wysokości 1.000 zł netto na zrealizowanie postawionego sobie celu.

W dniu 09 kwietnia 2013 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni zawarło umowę z Biurem Informacji Kredytowej S.A., przedmiotem której było dofinansowanie projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”. 25 listopada 2013 roku, w Białej Podlaskiej odbyło się szkolenie pt: „Działalność Biura Informacji Kredytowej”, dla rodzin biorących udział w IV edycji projektu. Uczestnicy projektu mieli mało informacji na temat produktów, usług i instytucji finansowych i dlatego szkolenia podzielono na części dotyczące:

- ogólnych informacji na temat Biura Informacji Kredytowej jako wieloletniego Partnera przy realizacji projektów SKEF – dyskusji na temat dotychczasowej wiedzy uczestników szkolenia na temat BIK, historii powstania, idei działalności i roli BIK w życiu każdego konsumenta usług finansowych;
- znaczenia i roli pozytywnej historii kredytowej;
- produktów oferowanych przez BIK – rodzajów raportów i informacji jakie mogą z nich uzyskać konsumenci;
- zaprezentowania strony internetowej www.bik.pl – ze szczególnym uwzględnieniem i wskazaniem: jak pobierać raporty;
- przekazania materiałów szkoleniowych uczestnikom – prezentacji, materiałów informacyjnych. Uczestnikom projektu udzielono również pomocy w pobraniu informacji na swój temat z BIK.

Dodatkowo w ramach projektu w listopadzie 2013 roku przeprowadzono szkolenia „Działalność Biura Informacji Kredytowej” we Władysławowie, Warszawie, Świdniku, Wrocławiu oraz Krakowie. W trakcie realizacji projektu ukazały się materiały prasowe w Tygodniku Podlaskim.

5 grudnia 2013 roku, w białskim Ośrodku Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego, odbyło się uroczyste zakończenie IV edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”. Na uroczyste spotkanie przybyły wraz z dziećmi rodziny uczestniczące w IV edycji projektu. W uroczystości brali udział: Senator



Rzeczypospolitej Polskiej Grzegorz Bierecki, Prezes Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej dr inż. Kazimierz Janiak, Wiceprezes Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej Marzena Bierecka, Członek Zarządu i Dyrektor biura Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej Ewa Kruk, ksiądz Henryk Jakubowicz proboszcz Parafii św. Michała Archaniola w Białej Podlaskiej, Dariusz Stefaniuk Członek Fundacji Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”, Anna Mamruk Pełnomocnik Kasy Stefczyka oraz Monika Marchalewska mentor projektu.

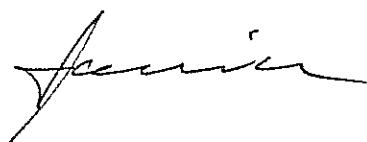


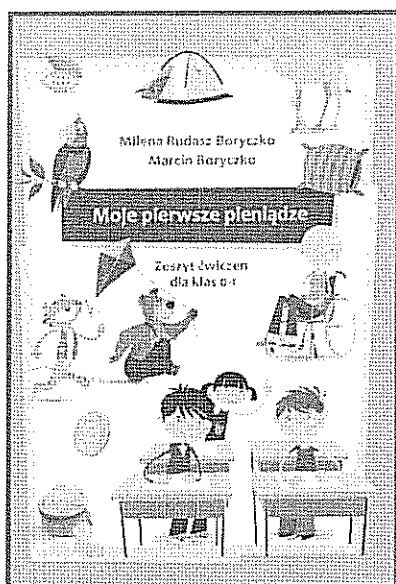
Zdjęcie: Uroczystość zakończenia IV edycji projektu „Pomóż oszczędzać pieniądze” – na zdjęciu: Senator RP Grzegorz Bierecki, dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF, Marzena Bierecka – Wiceprezes SKEF, Ewa Kruk – Dyrektor biura SKEF, Członek Zarządu.

Rodziny w trakcie projektu zdobyły wiedzę oraz nabyły praktyczne umiejętności związane z planowaniem wydatków i racjonalnym gospodarowaniem swoimi finansami. Dzięki udziałowi w projekcie dowiedziały się, jakie są kategorie wydatków w ich budżetach i jakie kwoty przeznaczają na nie. Nauczyły się planować swoje wydatki, kontrolować budżet oraz lepiej zarządzać domowymi finansami. Uczestnicy, oprócz wiedzy i umiejętności nabytych w trakcie trwania projektu i podczas specjalnie dla nich zorganizowanych szkoleń „ABC praw konsumenta” i „BIK – informacja kluczem do sukcesu”, otrzymali nagrody w wysokości 1.000 złotych na realizację celu wyznaczonego na początku projektu.



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





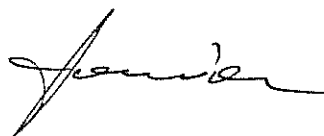
3.5.2. „Moje pierwsze pieniądze”

„Moje pierwsze pieniądze” – to innowacyjny projekt z zakresu edukacji finansowej, skierowany do uczniów nauczania wczesnoszkolnego w wymiarze 15 godzin lekcyjnych. Uczenie dzieci edukacji finansowej jest w dzisiejszych czasach koniecznością spowodowaną przekształceniami rynku finansowego, który zabiega o uwagę coraz to młodszych konsumentów. Dlatego też edukowanie dzieci w tym zakresie nie może być traktowane jako eksperyment, powinno na stałe

zagościć w polskich programach edukacyjnych, tak jak ma to miejsce w wielu krajach np: Wielkiej Brytanii, Francji, USA. Zajęcia miały na celu m.in. poznanie genezy pieniądza, rozumienie współczesnych form pieniądza i jego znaczenia w życiu codziennym oraz kształtowanie pozytywnego nawyku oszczędzania i świadomego gospodarowania posiadanymi środkami. Uczestnictwo w projekcie zakłada także m.in. wyjaśnienie różnicy między potrzebą a zachcianką, uświadomienie działania mechanizmów reklamowych, ukazanie znaczenia świadomego wyboru produktów i wdrożenie do świadomego gospodarowania pieniędzmi, kształtowanie wiedzy na temat tego, skąd współczesny człowiek bierze pieniądze, utrwalanie umiejętności arytmetycznych na podstawie pieniędzy. Udział w projekcie miał na celu również uzmysłowienie najmłodszym, jakie istnieją sposoby wykorzystania pieniędzy, popularyzację idei sprawiedliwego handlu, czy też rozumienie problemów krajów ubogich. Pakiet materiałów dydaktycznych obejmuje: zeszyt ćwiczeń dla ucznia, karty ćwiczeń, płytke DVD z animacjami i przewodnik metodyczny dla nauczyciela.

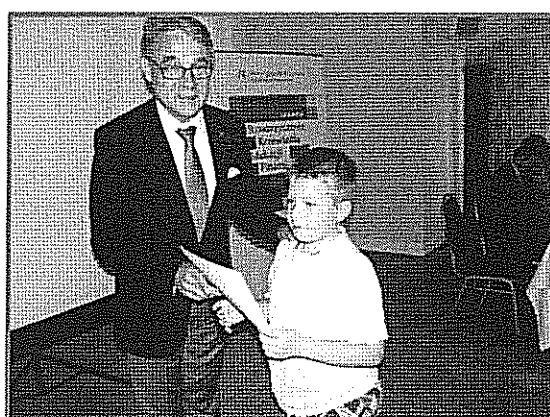
W roku szkolnym 2012/2013 odbyły się dwie edycje projektu „Moje pierwsze pieniądze” realizowanego przez SKEF przy współpracy Fundacji Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”. W przeznaczonym dla najmłodszych uczestników rynku finansowego i konsumenckiego projekcie łącznie wzięło udział 697 uczniów. IV i V edycja realizowana była przez 34 nauczycieli, w 13 szkołach na terenie Trójmiasta, Wrocławia, Białej Podlaskiej i Dobrynia Dużego.

W dniu 14 czerwca 2013 roku, w Białej Podlaskiej odbyło się uroczyste zakończenie projektu, na które oprócz dzieci i nauczycieli ze Szkół Podstawowych nr 3, 4 i 6 w Białej Podlaskiej, przybyli również rodzice. W trakcie spotkania głos zabrał Senator RP Grzegorz Bierecki, który podziękował nauczycielom za podjęcie

 22

się roli mentora i krzewienia edukacji finansowej wśród najmłodszych, pogratulował dzieciom zdobytej wiedzy i nowych umiejętności. W uroczystości wzięli udział: dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF oraz Marzena Bierecka – Wiceprezes SKEF. Ewa Kruk – Dyrektor Biura SKEF i koordynator projektu przedstawiła prezentację podsumowującą projekt, w trakcie którego dzieci miały okazję przypomnieć sobie wiadomości zdobyte w trakcie warsztatów oraz zdobyć kilka nowych informacji z zakresu historii pieniądza. Na zakończenie dzieciom oraz nauczycielom wręczone zostały pamiątkowe dyplomy. Zarząd SKEF przekazał również podziękowania dla Dyrekcji szkół, które podjęły się udziału w projekcie.

Zdjęcie: dr inż. Kazimierz Janiak Prezes SKEF wręcza dyplom uczestnikowi.



Zdjęcia: Zakończenie IV i V edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”.

Na zdjęciu: Senator RP Grzegorz Bierecki, dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF, Marzena Bierecka – Wiceprezes SKEF, Ewa Kruk – Dyrektor biura SKEF, Członek Zarządu, Magdalena Nastrabas-Janczarska specjalista ds. prawnych.

Rok 2013 objął IV i V edycję projektu (edycje zrealizowane), oraz VI edycję projektu (w realizacji).

Wykaz szkół realizujących IV edycję projektu „Moje pierwsze pieniądze”:

Szkoła Podstawowa nr 68, Wrocław
Szkoła Podstawowa nr 95, Wrocław
Szkoła Podstawowa nr 74, Wrocław
Szkoła Podstawowa nr 9, Wrocław
Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 2, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa nr 4, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa w Dobryniu Dużym
Szkoła Podstawowa nr 12, Gdynia
Szkoła Podstawowa nr 18, Gdynia

Wykaz szkół realizujących V edycję projektu „Moje pierwsze pieniądze”:

Szkoła Podstawowa nr 8, Sopot
Szkoła Podstawowa nr 47, Gdańsk
Szkoła Podstawowa nr 76, Gdańsk
Szkoła Podstawowa nr 3, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa nr 4, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa nr 6, Biała Podlaska

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

Szkoła Podstawowa nr 6, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa nr 4, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa nr 3, Biała Podlaska
Szkoła Podstawowa w Dobryniu Dużym
Publiczna Szkoła Podstawowa w Jordanowie Śląskim
Szkoła Sióstr Zmartwychwstanek w Wejherowie
Szkoła Podstawowa nr 12, Gdynia
Szkoła Podstawowa nr 8, Sopot
Szkoła Podstawowa nr 69, Wrocław
Szkoła Podstawowa nr 9, Wrocław

W zakresie opracowania nowego, 3-letniego programu z edukacji finansowej dla dzieci I-III klasy szkoły podstawowej pod koniec roku 2013, ze strony Stowarzyszenia podjęto rozmowy z prof. dr hab. Małgorzatą Żytko z Wydziału Pedagogicznego, Katedry Edukacji Szkolnej i Kształcenia Nauczycieli Uniwersytetu Warszawskiego. Podjęto wstępne ustalenia dotyczące zebrania zespołu specjalistów do opracowania projektu. Pani prof. Żytko przedstawiła szczegółowy draft projektu. Umowy związane z realizacją projektu zostaną podpisane w roku 2014.

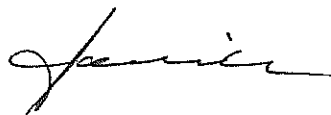
Zdjęcia: Zakończenie IV i V edycji projektu „Moje pierwsze pieniądze”.



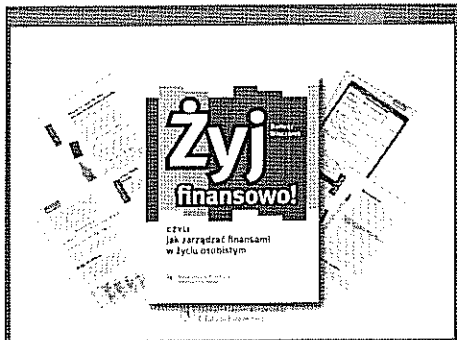
*Na zdjęciu: Senator RP Grzegorz Bierecki,
dr inż. Kazimierz Janiak - Prezes SKEF,
Marzena Bierecka – Wiceprezes SKEF,
Ewa Kruk – Dyrektor biura SKEF, Członek Zarządu,
Magdalena Nastrabasz-Janczarska specjalista ds. prawnych.*



Senator RP Grzegorz Bierecki wręcza dyplom uczestnicze projektu.



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



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

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

Wieczorka. Podręcznik składa się z sześciu rozdziałów:

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



Zdjęcie: V edycja projektu „Żyj finansowo!...”

W czerwcu 2013 roku zakończyła się V edycja projektu, w której udział wzięło 714 uczniów z 24 szkół z terenu całej Polski. W ramach projektu został po raz pierwszy zorganizowany konkurs „Żyj finansowo!”, którego celem było podniesienie efektywności przyswajania nabytej wiedzy z zakresu racjonalnego gospodarowania finansami osobistymi wśród uczniów biorących udział w V edycji projektu. Uczniowie mieli za zadanie przygotować pracę pisemną, polegającą na stworzeniu szczegółowego planu finansowego dla osoby zamierzającej podjąć studia w innym mieście z założeniem, że sytuacja będzie wymagała sfinansowania części kosztów pożyczką bądź kredytem. Nauczyciele mieli wybrać nie więcej niż dwie najlepsze prace i przesłać je do SKEF. Spośród nadesłanych prac wybrano 12 najlepszych, a ich autorzy zostali zaproszeni wraz z opiekunami na finał konkursu, który odbył się w Sobieszewie w dniach 31 maja – 02 czerwca 2013 r.



Zdjęcia: Finał konkursu „Żyj finansowo!”... - Sobieszewo 2013 rok.

Na zdjęciach: dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF, Ewa Kruk – Dyrektor biura SKEF, Członek Zarządu, Waldemar Kotowski – przewodniczący jury, oraz Maciej Duszczyk – członek jury, Biuro Informacji Kredytowej S.A..

Finałowa dwunastka rozpoczęła pobyt od zajęć prowadzonych przez Joannę Charlińską z Biura Informacji Kredytowej. Warsztaty poświęcone były budowaniu pozytywnej historii kredytowej, nowym produktom BIK oraz formom dostępu do nich. Następnie, wraz z opiekunami wszyscy wzięli udział w zajęciach outdoorowych, które były przede wszystkim dobrą zabawą i czasem na bliższe poznanie się uczestników. Podczas finału konkursu swoją obecnością zaszczylicili przedstawiciele Biura Informacji Kredytowej: Joanna Charlińska – Dyrektor Departamentu Rynku Konsumentów, Maciej Duszczyk – Dyrektor Departamentu Rynku Bankowego oraz Agnieszka Gontarek z Departamentu Marketingu i Komunikacji.

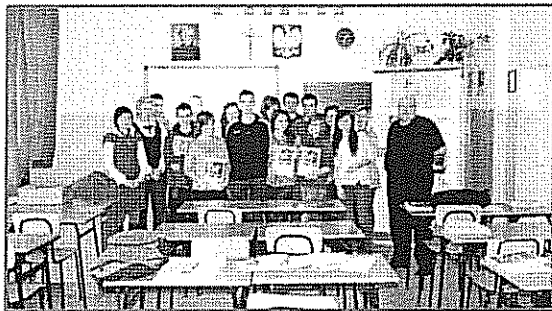
Finałiści konkursu „Żyj finansowo!”

I miejsce – Daniel Kocoł (Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie, woj. małopolskim)

II miejsce – Barbara Socha (I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie, woj. wielkopolskie)

III miejsce – Weronika Kazubek (ZS Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta w Krotoszynie, woj. wielkopolskie)

W składzie jury konkursu wystąpili: Waldemar Kotowski – przewodniczący jury, Maciej Duszczyk – członek jury, Ewa Kruk – członek jury. Po najbardziej wymagającej i stresującej części finału przyszedł czas na kolejne warsztaty. Tym razem, z planowania finansowego, poprowadzone przez Waldemara Kotowskiego – eksperta, a także doradcę metodycznego w zakresie podstaw przedsiębiorczości.



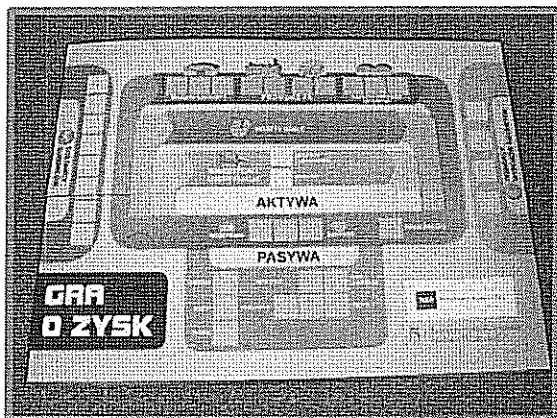
Zdjęcia: V edycja projektu „Żyj finansowo!”

W grudniu 2013 roku rozpoczęła się VI edycja projektu, która objęła 20 szkół i odbywa się dzięki wsparciu finansowemu Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, Biura Informacji Kredytowej S.A., SKOK Ubezpieczenia oraz Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. W szkołach na terenie Podlasia projekt realizowany był przy współpracy z Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

W roku szkolnym 2013/2014 projekt realizowany jest w następujących szkołach:

1.	Katolickie Gimnazjum im. C. Norwida ul. kard. St. Wyszyńskiego 53/55, 21-500 Biała Podlaska
2.	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu, ul. I Dyw. T. Kościuszki 23, 11-500 Giżycko
3.	I Liceum Ogólnokształcące, ul. 3 Maja 41, 95-100 Zgierz
4.	I LO im. Wł. Jagiełły, ul. Piłsudskiego 50, 22-300 Krasnystaw
5.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego, ul. Rzeszowska 10, 38-404 Krosno
6.	Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych, ul. Niedziałkowskiego 2, 76-200 Słupsk
7.	Środkowopomorskie Centrum Kształcenia Ustawicznego, ul. Krzywoustego 6, 76-200 Słupsk
8.	Rzemieślnicza Zasadnicza Szkoła Zawodowa, ul. Warszawska 14, 21-500 Biała Podlaska
9.	Zespół Szkół Zawodowych im. Stanisława Staszica, ul. kard. Wyszyńskiego 2, 14-100 Ostróda
10.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta, Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn
11.	Katolickie Liceum Ogólnokształcące im. C. Norwida, ul. kard. St. Wyszyńskiego 53/55, 21-500 Biała Podlaska
12.	I Liceum Ogólnokształcące im. J. I. Kraszewskiego, ul. Kraszewskiego 1, 21-500 Biała Podlaska
13.	I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga, Al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan
14.	Centrum Edukacji Zawodowej, ul. E. Kwiatkowskiego 1, 37-450 Stalowa Wola
15.	III Liceum Ogólnokształcące im. Adama Mickiewicza, ul. Leszczynowa 16, 21-500 Biała Podlaska
16.	Zespół Szkół nr 4, ul. Podkładowa 2, 96-100 Skierniewice
17.	LO Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich, ul. Kościelna 7, 87-320 Górzno
18.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Unitów Podlaskich, ul. Warszawska 30 21-560 Międzyrzec Podlaski
19.	Zespół Szkół Handlowych, ul. Kaliska 10, 85-602 Bydgoszcz
20.	I Liceum Ogólnokształcące im. Marii Skłodowskiej-Curie, ul. W. Pola 11, 64-920 Piła

3.5.4. „Gra o zysk. Budowanie postaw przedsiębiorczych w grupie uczniów szkół ponadgimnazjalnych”



Zdjęcie: Gra o zysk przygotowana w ramach projektu z NBP.

W terminie od 02 września do 30 listopada 2013 roku, SKEF realizowało projekt pt: „Gra o zysk. Budowanie postaw przedsiębiorczych w grupie uczniów szkół ponadgimnazjalnych”.

Projekt współfinansowany był ze środków

Narodowego Banku Polskiego. Głównym celem projektu był rozwój postaw przedsiębiorczych w grupie uczniów szkół ponadgimnazjalnych z Wejherowa, Redy, Rumi i Gdyni. Natomiast, wśród celów szczegółowych wskazano:

1. Wzrost wiedzy i umiejętności w zakresie rentowności firmy oraz funkcjonowania nowoczesnych instrumentów wspierania przedsiębiorczości poprzez udział w warsztatach i grze edukacyjnej oraz dzięki wizycie studyjnej w Pomorskim Parku Naukowo-Technologicznym w Gdyni.
2. Rozwój cech przedsiębiorczych poprzez udział w warsztatach i grze edukacyjnej „Gra o zysk”.
3. Doskonalenie warsztatu zawodowego w grupie 22 nauczycieli w zakresie stosowania aktywnych form rozwijania postaw przedsiębiorczych wśród młodzieży poprzez udział w warsztatach i grze edukacyjnej oraz dzięki wizycie studyjnej w Pomorskim Parku Naukowo-Technologicznym w Gdyni.



Zdjęcia: Warsztaty podczas realizacji projektu „Gra o zysk...”



[Signature]



Działania projektu adresowane były głównie do grupy 240 (10 grup) uczennic i uczniów zamieszkałych na terenie powiatu wejherowskiego i uczęszczających do szkół ponadgimnazjalnych (publicznych i niepublicznych) w Wejherowie, Redzie, Rumi. Byli to uczniowie wywodzący się ze środowisk małomiasteczkowych i wiejskich.

Ponadto, do udziału w projekcie zaproszono jedną grupę uczniów (24 osoby) ze szkoły biorącej udział w projekcie Centrum Kreatywności Młodzieży „Wymiennikownia”. Była to młodzież z Gdyni Chyloni, dzielnicy obecnie rewitalizowanej przez miasto Gdynia. Część tych uczniów wywodziła się ze środowisk zagrożonych wykluczeniem społecznym. Przedsięwzięcie było koordynowane przez Pomorski Park Naukowo-Technologiczny (Innowacje Społeczne i Centrum Designu Gdynia) i miało na celu m.in. zachęcanie młodzieży do podejmowania działań na rzecz rozwoju własnego i lokalnej społeczności, wyrównanie poziomu edukacji oraz wprowadzenie edukacji między rówieśniczej.

W RAMACH PROJEKTU ZREALIZOWANE ZOSTAŁY NASTĘPUJĄCE DZIAŁANIA:	
•	Rekrutacja 11 grup szkoleniowych liczących do 30 uczniów oraz nauczycieli – opiekunów do udziału w grze edukacyjnej oraz wizycie studyjnej w Pomorskim Parku Naukowo-Technologicznym w Gdyni.
•	273 uczniów i uczennic zrekrutowanych do udziału w projekcie.
•	273 uczniów i uczennic przeszkolonych podczas warsztatów w zakresie zarządzania rentownością firmy.
•	273 uczniów i uczennic, którzy wzięli udział w wizycie studyjnej na terenie PPNT w Gdyni.
•	Przeprowadzono 11 pięciogodzinnych warsztatów w zakresie zarządzania rentownością firmy, podczas których 11 grup uczniów szkół ponadgimnazjalnych wraz z nauczycielami – opiekunami było uczestnikami gry edukacyjnej „Gra o zysk”.
•	55 godzin pracy trenerów SKEF i trenera zewnętrznego podczas warsztatów w zakresie zarządzania rentownością firmy.
•	Zorganizowano 11 dwugodzinnych wizyt studyjnych w Pomorskim Parku Naukowo-Technologicznym dla 11 grup uczniów szkół ponadgimnazjalnych.
•	Opracowano i przekazano komplety materiałów szkoleniowych 273 uczniom szkół ponadgimnazjalnych.
•	Przygotowano 20 zestawów gier planszowych (gra-plansza, pudełka, żetony, kubeczki).
•	Opracowanie i druk 286 notesów dla uczestników warsztatu.

finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych". Projekt współfinansowany był ze środków Narodowego Banku Polskiego. Głównym celem projektu był wzrost świadomości finansowej w grupie 400 uczniów szkół ponadgimnazjalnych w Czernichowie (woj. małopolskie), Częstochowie (woj. śląskie), Jastrzębiu Zdroju (woj. śląskie), Kościanie (woj. wielkopolskie), Krotoszynie (woj. wielkopolskie), Lubinie (woj. dolnośląskie), Stalowej Woli (woj. podkarpackie), Wejherowie (woj. pomorskie) dzięki nabyciu i poprawie przez uczniów wiedzy i umiejętności w zakresie planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym. Cele szczegółowe projektu:

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

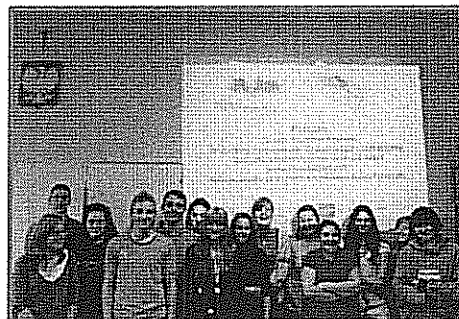
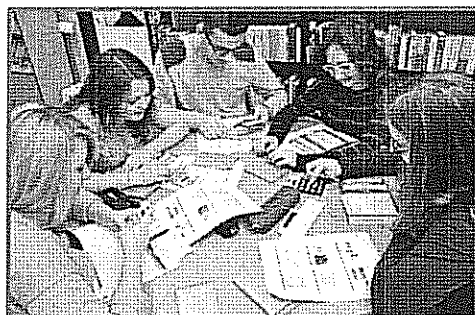
Zdjęcie: Uczestnicy projektu.



W RAMACH PROJEKTU ZREALIZOWANE ZOSTAŁY NASTĘPUJĄCE DZIAŁANIA:

- 400 uczniów z 8 szkół ponadgimnazjalnych w Czernichowie (woj. małopolskie), Częstochowie (woj. śląskie), Jastrzębiu Zdroju (woj. śląskie), Kościanie (woj. wielkopolskie), Krotoszynie (woj. wielkopolskie), Lubinie (woj. dolnośląskie), Stalowej Woli (woj. podkarpackie), Wejherowie (woj. pomorskie) uczestniczyło w trzygodzinnych warsztatach poświęconych planowaniu finansowemu i zarządzaniu budżetem osobistym.
- Wyniki badań przeprowadzonych na podstawie ankiet ewaluacyjnych, przedstawione w raporcie ewaluacyjnym, wykazały wzrost wiedzy i umiejętności wśród grupy uczniów szkół ponadgimnazjalnych, która wzięła udział w zajęciach organizowanych w ramach projektu „Twoje osobiste finanse. Warsztaty z planowania finansowego i zarządzania budżetem osobistym dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych”.

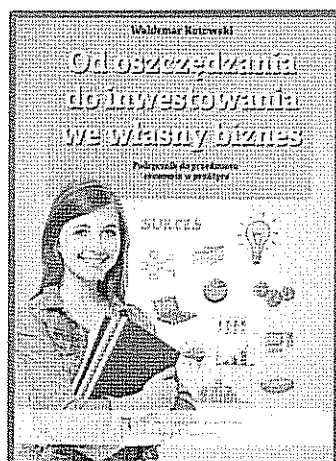
- Ponadto, wyniki badań przeprowadzonych na podstawie wywiadów CAWI z nauczycielami prowadzącymi zajęcia, przedstawione w raporcie ewaluacyjnym, wykazały, że przeprowadzenie zajęć wpłynęło na rozwój ich warsztatu zawodowego. Tym samym, zajęcia poszerzyły ofertę programową zajęć z przedsiębiorczości.



Zdjęcie: Uczestnicy projektu „Twoje osobiste finanse”.

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

3.5.6. Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes.



W 2013 roku, Stowarzyszenie rozpoczęło realizację pilotażowego projektu pt: „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”. Przedmiot ekonomia w praktyce jest obecnie przedmiotem uzupełniającym w szkołach ponadgimnazjalnych, będącym kontynuacją przedmiotu podstawy przedsiębiorczości.

Przedmiot ten ma na celu wykorzystanie wiedzy z zakresu przedsiębiorczości przy wykorzystaniu metody projektowej,

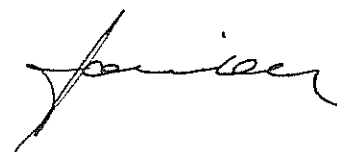
która jest wiodącą w trakcie realizacji programu. Realizacja programu „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes” odbywa się na płaszczyźnie działań dotyczących planowania i podejmowania decyzji w zakresie:

- gospodarowania pieniędzmi w zakresie budżetu domowego,
- wyboru sposobu inwestowania środków finansowych,
- zaplanowania i wprowadzenia w życie pomysłu na działalność gospodarczą.

To właśnie ona sprzyja wszechstronnemu rozwojowi osobowości uczestników, a także uczy współpracy i współdziałania. Największy projekt tego programu to przedsięwzięcie „Klasa biznes”. W jego ramach uczniowie zaplanują i zorganizują szkolny biznes. W 2013 roku została przygotowana publikacja „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”, której autorem jest Waldemar Kotowski. Książka otrzymała pozytywne recenzje prof. zw. dr hab. Elżbiety Ostrowskiej z Katedry Bankowości Uniwersytetu Gdańskiego, dr Tomasza Dryla z Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego, oraz prof. nauk ekonomicznych dr hab. Elżbiety Mączyńskiej-Ziemackiej ze Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Publikacja została wydrukowana przez Stowarzyszenie w ilości 500 egzemplarzy. We wrześniu 2013 roku rozpoczął się pilotaż projektu w wybranych szkołach ponadgimnazjalnych na terenie Polski, który potrwa do czerwca 2014 roku.

Lista szkół objętych pilotażem projektu

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



3.6. Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”



Konkurs ekonomiczny dla uczniów szkół gimnazjalnych na stałe zagościł wśród działań realizowanych przez Stowarzyszenie. Celem konkursu jest zachęcanie młodych ludzi do zdobycia i pogłębienia wiedzy związanej z zagadnieniami ekonomiczno-finansowymi. Każda edycja konkursu ma inne tematy przewodnie. Tematem ósmej edycji było w 2013 roku: „**Bezpieczne pożyczanie i kredytowanie. Świadome budowanie pozytywnej historii kredytowej**”. Komplet materiałów informacyjno-promocyjnych dotyczących konkursu został wysłany w lutym 2013 do ponad 4,5 tys. szkół gimnazjalnych w całej Polsce.



Partnerem strategicznym konkursu było Biuro Informacji Kredytowej S.A. (www.bik.pl).

Patronat honorowy nad konkursem objęli:

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa (www.skok.pl)

Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie” (www.kochampodlasie.pl)

Pozostali partnerzy i sponsorzy:

Fundacja im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka (www.kasastefczyka.pl)

SKOK Ubezpieczenia (www.skokubezpieczenia.pl)

Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A. (www.tzskokska.pl)

Ecco Holiday Sp. z o.o. (www.eccoholiday.com)

SKOK im. St. Adamskiego (www.skokadamskiego.pl)

Patronat medialny nad konkursem objęli:

Apella S.A. (www.apella.com.pl)

Gazeta Bankowa (www.gb.pl).

W ósmej edycji konkursu prace nadesłało 971 gimnazjalistów (w tym 548 poprzez aplikację internetową i 423 za pośrednictwem poczty) z około 200 szkół z całej Polski. Najwięcej prac wpłynęło z województwa wielkopolskiego i łódzkiego. Zostały wybrane dwie najliczniej reprezentowane w konkursie szkoły:

1. **Gimnazjum Publiczne w Zespole Szkół w Stubnie (37-723 Stubno, woj. podkarpackie)**

2. **Gimnazjum w Sokolnikach, Sokolniki 76 (42-320 Niegowa, woj. śląskie)**

Wyróżnione szkoły otrzymały nagrodę pieniężną w wysokości 2.000 PLN.

Nagrodę specjalną – bon wycieczkowy o wartości 2.000 PLN – dla nauczyciela, którego uczniowie przesłali największą liczbę najwyżej ocenionych prac, otrzymał Pan **Krzysztof Kopka z Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej.**

Dwunastu wyłonionych finalistów ósmej edycji konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” zostało zaproszonych wraz z opiekunami do Sobieszowa w Gdańsku na wielki finał konkursu. Finał odbył się w dniach 30 maja – 02 czerwca 2013 r.

Jury ósmej edycji konkursu obradowało w składzie:

- prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – przewodnicząca jury – Wydz. Zarządzania UG
- dr inż. Kazimierz Janiak – członek jury – Prezes SKEF
- Agnieszka Gontarek – członek jury – Departament Marketingu i Komunikacji BIK S.A.
- Magdalena Głowacka – członek jury – Specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego w ODFIK Gdynia

Swoją obecnością podczas finału konkursu zaszczylili nas:

Pani Magdalena Gronek – pełnomocnik Stefczyk Finanse-Towarzystwa Zarządzającego SKOK Sp. z o.o. S.K.A., Pani Joanna Charlińska – Dyrektor Departamentu Rynku Konsumentów w Biurze Informacji Kredytowej S.A., Pan Maciej Duszczek – Dyrektor Departamentu Rynku Bankowego w Biurze Informacji Kredytowej S.A..



Zdjęcie: dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF wręcza nagrodę Stanisławowi Matuszewskiemu laureatowi – I Miejsce VIII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”.

Wyniki finału ósmej edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”

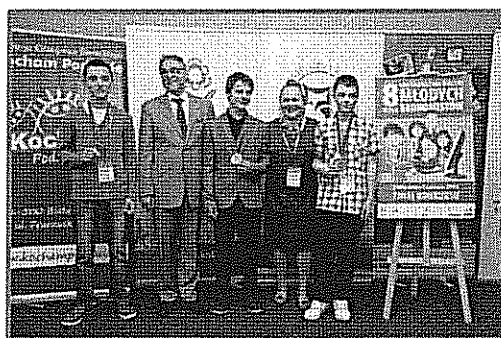
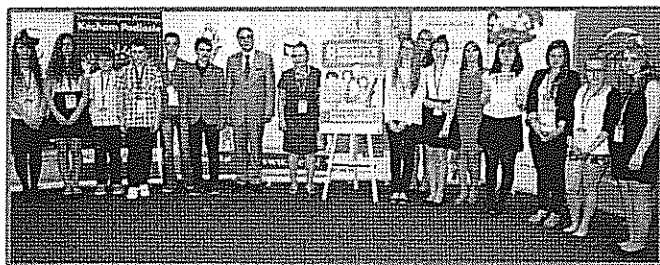
I miejsce – Stanisław Matuszewski – woj. mazowieckie (Gimnazjum nr 5, ul. Jagiellońska 67, 05-120 Legionowo)

II miejsce – Michał Święch - woj. podkarpackie (Zespół Szkół im. Jana Pawła II, Stępina 54, 38-125 Stępina)

III miejsce – Szymon Gasz - woj. opolskie (Publiczne Gimnazjum, ul. Nowa 3, 47-330 Zdzieszowice)

Wyróżnienia otrzymali:

- **Anita Froń** - woj. śląskie (Gimnazjum w Jasienicy, ul. Strumieńska 271, 43-385 Jasienica)
- **Dominika Gibek** - woj. lubuskie (Gimnazjum nr 6, ul. F. Chopina 18 A, 65-001 Zielona Góra)
- **Agata Michalska** - woj. łódzkie (Gimnazjum im. Adama Mickiewicza, ul. Mickiewicza 24, 96-230 Biała Rawska)



Zdjęcia: Finał VIII edycji „Mistrzostw Polski Młodych Ekonomistów”.

Na zdjęciach: dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF, prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – przewodnicząca jury wraz z uczestnikami konkursu.

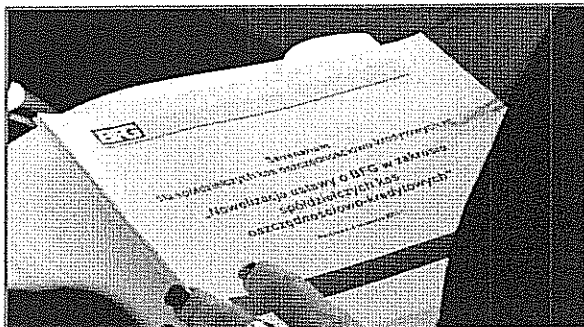
Zostały sporządzone fotorelacja i relacje filmowe z finału ósmej edycji "Mistrzostw Polski Młodych Ekonomistów":

<http://www.stefczyk.tv/kanaly/poznaj-kasy-stefczyka/8-final-mistrzostw-mlodych-ekonomistow> <http://www.youtube.com/watch?v=WwDvPSzeJHo>

Oprócz nagród przewidzianych w regulaminie dla zwycięzców i osób wyróżnionych, wszyscy finaliści i ich opiekunowie otrzymali wiele upominków od sponsorów, a także czekało na nich wiele atrakcji w postaci zabaw integracyjnych, oraz wieczornej pożegnalnej imprezy.

3.7. Konferencje, seminaria, wydarzenia promocyjne

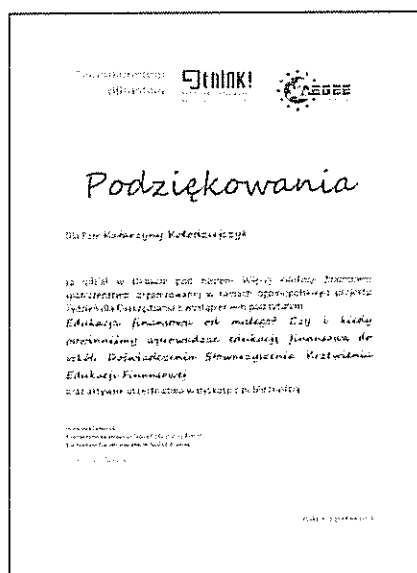
3.7.1. Konferencje i seminaria organizowane przez SKEF



04 września 2013 roku w Warszawie, SKEF wraz z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym oraz Fundacją Edukacji Spółdzielczej współorganizowało seminarium dla spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych na temat: „Nowelizacja ustawy

o BFG w zakresie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych”. Podczas seminarium omówione zostały szczegóły nowych rozwiązań prawnych związanych z ustawą z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 r. poz. 613), na mocy której znowelizowano również przepisy ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Przedstawiono prezentacje „Nowelizacja ustawy o BFG w zakresie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych”, „Internetowy Portal Systemu Realizacji Gwarancji (portal SRG) dla spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych”, „Zasady udzielania pomocy i wsparcia”. Omówione zostały między innymi kwestie dotyczące zasad gwarantowania depozytów w kasach, projektu rozporządzenia Ministra Finansów dotyczącego systemu wyliczania, technicznych aspektów przesyłania danych do BFG oraz zasad udzielania pomocy i wsparcia. SKEF reprezentował dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu.

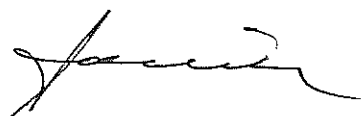
3.7.2. Konferencje i seminaria z udziałem SKEF

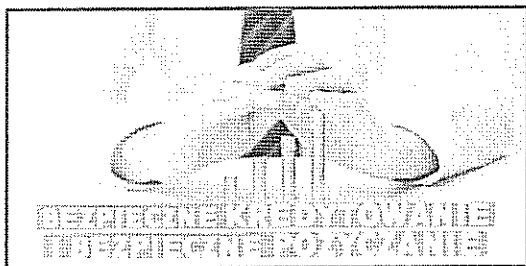


➤ 15 lutego 2013, Kraków K. Kołodziejczyk – uczestnictwo w konferencji *Samorząd Terytorialny Przyjazny Seniorom – Uniwersytety Trzeciego Wieku w Polsce* (organizator: Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej oraz Urząd Marszałkowski Województwa Małopolskiego). Debata miała charakter dyskusji publicznej ekspertów z różnych środowisk z udziałem studentów i innych zainteresowanych osób połączonej

z próbą sformułowania rekomendacji mających na celu zwiększenie wiedzy i świadomości konsumentów usług finansowych w Polsce. W gronie prelegentów znalazła się przedstawicielka Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – Katarzyna Kołodziejczyk, która przybliżyła uczestnikom debaty temat edukacji finansowej dzieci, młodzieży i osób dorosłych w oparciu o doświadczenia SKEF.

- W dniach 4-5 marca 2013 roku w Toruniu odbyła się XX edycja Forum Gospodarczego, w którym uczestniczył Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak. Myślą przewodnią forum był temat „Transgranicznych więzi systemowych” a bohaterem dyskusji „Pieniądz” w aspekcie gospodarczym, społecznym, politycznym i humanistycznym. W spotkaniu udział wzięli politycy, przedsiębiorcy i przedstawiciele świata nauki.
- W 2013 roku SKEF podjęło współpracę z firmą KRUK S.A. w zakresie uczestnictwa w warsztatach edukacyjnych. Stowarzyszenie zobowiązało się do wystąpienia w roli prelegenta podczas warsztatów dniu 17 września 2013 roku w Warszawie. Warsztaty zorganizowano pod hasłem „Jak edukować dzieci w zakresie finansów?”. Omówiono kwestie oszczędzania, planowania wydatków, organizacji budżetu domowego w kontekście rozpoczęcia edukacji finansowej od najmłodszych lat. Ułatwi ona wówczas efektywne zarządzanie zawartością portfela w przyszłości. W szkołach zazwyczaj brakuje zajęć o tematyce ekonomicznej, szczególnie na wcześniejszych etapach edukacji, stąd też obowiązek wprowadzenia dziecka w problematykę finansów pozostaje w gestii rodziców. Temat nie należy do najłatwiejszych, ale odpowiednio wcześniej nabyte podstawy odnośnie konstrukcji świata pieniądza, mogą w przyszłości jedynie ułatwić dziecku radzenie sobie z finansowymi wyzwaniami życia codziennego. Ze strony SKEF podczas warsztatów wystąpiła p. Ewa Kruk Członek Zarządu SKEF, która przedstawiła prezentację dotyczącą edukacji finansowej w kontekście szansy na budowanie świadomości i odpowiedzialności finansowej dzieci. Rodzice powinni brać czynny udział w finansowym wychowaniu swoich dzieci. Ma to olbrzymie znaczenie z uwagi na fakt, że edukacja finansowa jest procesem trwającym przez całe życie, gdyż rynek usług i produktów finansowych nieustannie się zmienia. Podczas warsztatów wystąpił założyciel bloga jakoszczedzacpieniadze.pl – Michał Szafrński, dr Aleksandra Piotrowska – psycholog rozwoju dziecka oraz przedstawiciele Firmy KRUK S.A.





➤ 17 października 2013 roku Zarząd i pracownicy SKEF uczestniczyli w ogólnopolskiej konferencji pod hasłem „Bezpieczne kredytowanie i bezpieczne pożyczanie” zorganizowanej przez Biuro

Informacji Kredytowej w Warszawie. Konferencja skierowana była do rzeczników konsumentów oraz przedstawicieli organizacji pozarządowych. Była to również okazja do omówienia bieżących tematów, obejmujących zagadnienia związane z problematyką bezpiecznego pożyczania, działalnością firm pozabankowych, oceny scoringowej, a także zjawisk jak np.: tzw. „czyszczenie BIK” z punktu widzenia prawnego.

- 5 grudnia 2013 roku, Katarzyna Kołodziejczyk kierownik ODFIK uczestniczyła i wystąpiła w roli prelegenta podczas debaty „Więcej edukacji finansowej społeczeństwa”, zorganizowanej przez Fundację Kronenberga Citi Handlowy, Instytut Rozwoju Komunikacji i Edukacji Think! oraz Europejskie Forum Studentów AEGEE-Kraków na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie w ramach ogólnopolskiego projektu *Tydzień dla oszczędzania*. Debata miała charakter dyskusji publicznej ekspertów z różnych środowisk z udziałem studentów i innych zainteresowanych osób połączonej z próbą sformułowania rekomendacji mających na celu zwiększenie wiedzy i świadomości konsumentów usług finansowych w Polsce. W gronie prelegentów znalazła się przedstawicielka Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – Katarzyna Kołodziejczyk, która przybliżyła uczestnikom debaty temat edukacji finansowej dzieci, młodzieży i osób dorosłych w oparciu o doświadczenia SKEF.

3.7.3. Wydarzenia promocyjne



„Noc muzeów” – 18 – 19 maja 2013 roku, pracownicy SKEF wzięli udział w Nocy Muzeów, wielkiej kulturalnej imprezie o zasięgu europejskim. To czas, w którym można połączyć edukację z rozrywką. Stowarzyszenie uczestniczyło w organizowanej imprezie razem z Kasą Stefczyka. Podczas nocy muzeów można było odwiedzić Izbę Pamięci w Kasie Stefczyka. Zwiedzający

mogli wysłuchać historii Kas Stefczyka od XIX wieku do współczesności. Można też było przenieść się w czasie i poczuć się jak finansista z początków XX wieku. Na miejscu udostępniono odwiedzającym archiwalne dokumenty, stare sejfy, pamiątkowe pieczęcie. Uczestnicy mogli wybić pamiątkową monetę i liczyć na starym kalkulatorze. Podczas imprezy pracownicy SKEF zorganizowali dla najmłodszych „Małe warsztaty oszczędzania”.

Zdjęcia: Noc muzeów w Kasie Stefczyka.



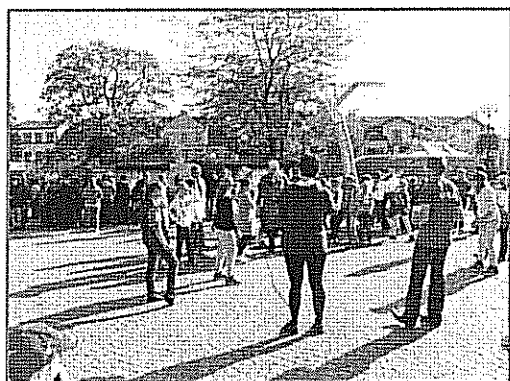
„Moje małe wielkie marzenie”

W dniach 25 listopada 2013 r. do dnia 13 grudnia 2013 r. trwał konkurs „Moje małe wielkie marzenie” realizowany przez Kasę Stefczyka. Polegał na przygotowaniu pracy konkursowej – wykonaniu listu do Świętego Mikołaja w formie pracy plastycznej, dowolną techniką oraz przesłaniu pracy konkursowej za pomocą aplikacji konkursowej. Podczas zakończenia konkursu „Moje małe wielkie marzenie” organizowanego przez Kasę Stefczyka w szkole społecznej w Sielczyku, ze swojej strony SKEF przekazało upominki laureatom, a także zorganizowano stoisko promocyjne z materiałami dotyczącymi działalności Stowarzyszenia.

„Makulatura na drzewo” - Festyn ekologiczny z udziałem SKEF

11 października 2013 roku, w Białej Podlaskiej na Placu Wolności odbyła się druga edycja akcji pt.: „Makulatura na drzewo”, organizowanej przez Tygodnik Podlaski. Istotą akcji jest zbiórka makulatury, a każdy ofiarodawca pięciu kilogramów otrzymuje jedną, wybraną przez siebie sadzonkę drzewa liściastego. Impreza odbyła się pod

patronatem senatora RP Grzegorza Biereckiego, a Stowarzyszenie wspierało akcję wystawiając swoje stoisko z materiałami promocyjnymi.



Zdjęcia: Festyn „Makulatura na drzewo”.

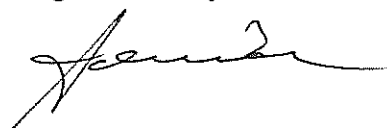


3.7.4. Spotkania

Zdjęcie: 06 czerwca 2013 r. otwarcie nowego oddziału Kasy Polska w Toruniu. Obecni przedstawiciele SKEF.

- Styczeń 2013 – Monika Marchlewska specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Białej Podlaskiej – spotkanie z dyrektorem Ośrodka „Misericordia” Caritas w Białej Podlaskiej ks. Jackiem Guzem w celu nawiązania współpracy.
- Marzec 2013 – Monika Marchlewska specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Białej Podlaskiej udział w spotkaniu organizacji pozarządowych działających w powiecie białskim i powiatach ościennych.
- Monika Marchlewska specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Białej Podlaskiej – spotkanie z pracownikiem Stowarzyszenia na Rzecz Integracji Społecznej „Modrzew” p. Marzeną Nowicką w celu nawiązania współpracy.

- 12 marzec 2013 Kraków Katarzyna Kołodziejczyk kierownik ODFiK – spotkanie z Anetą Wójcik-Orchowicz – Dyrektorem Zespołu Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych nr 1 w Krakowie – w celu pozyskania informacji o zapotrzebowaniu na sprzęt komputerowy oraz możliwości przeprowadzenia warsztatów finansowych dla wychowanków w ramach wydatkowania środków zebranych w ramach akcji skarbonka.
- 28 marca 2013 Warszawa siedziba OPS przy ul. Plutonowych w Rembertowie – spotkanie W. Szkieli z kierownictwem Ośrodka Pomocy Społecznej Dzielnicy Warszawa Rembertów z dyrektorem OPS Moniką Dubanowską oraz koordynatorem Zespołu ds. Wspierania Rodziny Iloną Osińską w sprawie nawiązania współpracy.
- 08 kwietnia 2013 Sylwia Koszyk specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego we Wrocławiu – udział w konsultacjach organizowanych przez Biuro Porad Obywatelskich.
- 11 kwietnia 2013 w Warszawie spotkanie w Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych (PWPW). W spotkaniu wzięli udział: Ewelina Jakielaszek – Pełnomocnik Zarządu ds. Zabezpieczeń Dokumentów, Ewa Kruk – Członek Zarządu SKEF, Waldemar Szkiela – Specjalista ODFiK Warszawa.
- 16 kwiecień 2013 Kraków Katarzyna Kołodziejczyk kierownik ODFiK – udział w konsultacjach społecznych dotyczących poradnictwa prawnego i obywatelskiego prowadzonych przez Związek Biur Porad Obywatelskich w ramach projektu *Opracowanie kompleksowych i trwałych mechanizmów wsparcia dla poradnictwa prawnego i obywatelskiego w Polsce*.
- Monika Marchlewska specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Białej Podlaskiej – spotkanie z kierownikiem oddziału SKOK Bieszczadzka w Białej Podlaskiej p. Maciejem Zabarachowiczem w celu nawiązania współpracy.
- Magdalena Głowacka specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Gdyni – spotkanie konsultacyjne dotyczące „Opracowania kompleksowych i trwałych mechanizmów wsparcia dla poradnictwa prawnego i obywatelskiego w Polsce” organizowanym przez ZBPO.
- W dniu 06 czerwca 2013 roku Magdalena Głowacka specjalista d.s. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Gdyni uczestniczyła



w otwarciu nowego oddziału SKOK Polska w Toruniu (udzielała porad finansowo-konsumenckich). Podczas otwarcia oddziału obecny był także Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak.

- 18 października 2013 Warszawa – Ewa Kruk i Kazimierz Janiak uczestniczyli w spotkaniu z przedstawicielami firmy KRUK S.A. Weroniką Kendrą i Agatą Wrońską. Obie strony zadeklarowały podjęcie długofalowej współpracy w obszarze edukacji finansowej dzieci i seniorów na rok 2013/2014.

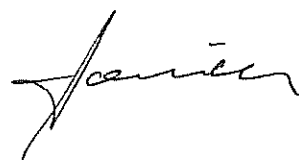
3.8. Działalność szkoleniowa

W 2013 roku Stowarzyszenie po raz kolejny zostało wpisane do Rejestru Instytucji Szkoleniowych prowadzonego przez Wojewódzki Urząd Pracy w Gdańsku.

3.8.1 Szkolenia i warsztaty z udziałem pracowników SKEF

W 2013 roku pracownicy Stowarzyszenia uczestniczyli w następujących szkoleniach:

- 06.09.2013, Gdynia – szkolenie dla trenerów projektu NBP „Gra o zysk” (prowadzący: W. Kotowski)
- 22 września 2013, Warszawa – szkolenie „Firma na Facebook” uczestniczył W. Szkiela.
- 18 października 2013, Warszawa – pracownicy SKEF uczestnicstwo w szkoleniu z zakresu nowych produktów oferowanych konsumentom przez Biuro Informacji Kredytowej (prowadzący: P. Rozpiątkowski i A. Gontarek - BIK S.A.).
- 20-21 listopada 2013, Warszawa – E. Kruk i K. Kołodziejczyk – uczestnictwo w szkoleniu „Kierowanie zespołem – trening umiejętności menedżerskich” (organizator: VIDI Centrum Rozwoju Kadr).
- 12 grudnia 2013, Kraków – K. Kołodziejczyk – uczestnictwo w szkoleniu „Szalupa ratunkowa, czyli jak oszczędzać” (organizator: Centrum Informacji Biznesowej i Europejskiej Wojewódzkiej Biblioteki Publicznej w Krakowie).

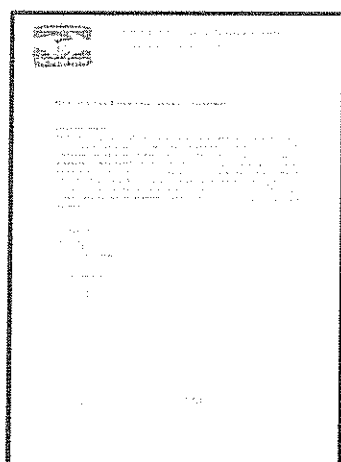


3.8.2. Szkolenia i warsztaty prowadzone przez pracowników SKEF

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

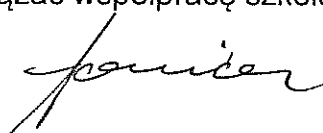
Aktualna oferta szkoleniowa:

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



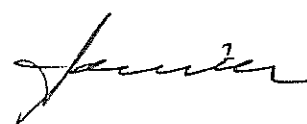
W ciągu roku 2013 pracownicy SKEF prowadzili cykliczne szkolenia dla nowo zatrudnionych pracowników Kasy Stefczyka i Kas z grupy Kas Stefczyka w Ośrodku szkoleniowym SKOK we Władysławowie, przybliżając misję i cele statutowe SKEF. Ponadto, Stowarzyszenie realizowało działalność szkoleniową, także z innymi organizacjami o podobnym profilu działalności. W 2013 roku zespół SKEF na bieżąco prowadził promocję szkoleń. Zostały przesłane oferty szkoleniowe SKEF do Miejskich

i Gminnych Ośrodków Pomocy Społecznej, Uniwersytetów III wieku, Klubów Seniora i innych organizacji z którymi SKEF mógłby nawiązać współpracę szkoleniową.

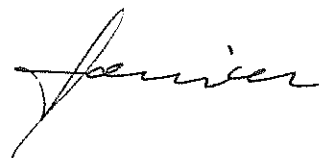


lista szkoleń przeprowadzonych przez trenerów SKEF w 2013 roku:

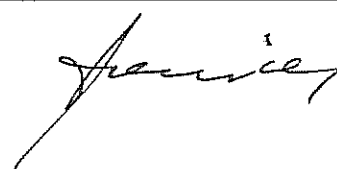
Data	Miejsce	temat	Osoby prowadzące
2013-01-23	Kaszubski Uniwersytet Ludowy – świetlica "Mierzyno"	Planowanie finansowe i budżet domowy	Ewa Kruk, Magdalena Głowacka
2013-01-30	Kaszubski Uniwersytet Ludowy – świetlica "Mierzyno"	Kredyt, szansa czy pułapka? oraz działalność BIK	Iwona Karmasz, Magdalena Nastrabasz-Janczarska
2013-02-13	Biuro makroregionu Kasa Stefczyka Gdynia	Wybór konta osobistego	Magdalena Głowacka
2013-02-13	Biuro Regionu Kasy Kasa Stefczyka – Warszawa	Jak bezpiecznie korzystać z wybranych usług i produktów finansowych, karty płatnicze	Waldemar Szkiela
2013-02-15	Kasa Stefczyka – biuro ODFIK Biała Podlaska	Budżet domowy – domowe sposoby na oszczędzanie.	Monika Marchalewska
2013-02-19	Biuro Makroregionu Południowego Stefczyk Finanse Kraków	Bezpieczny bankomat	Katarzyna Kołodziejczyk
2013-02-21	Biuro Makroregionu Zachodniego Wrocław	Wybór konta osobistego	Sylwia Koszyk
2013-02-25	Biblioteka Strzecz	Podejmowanie decyzji konsumenckich	Ewa Kruk, Magdalena Boryna
2013-02-28	ODFIK Biała Podlaska	Planowanie finansowe i budżet domowy	Monika Marchalewska, Waldemar Szkiela
2013-03-05	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Nastrabasz-Janczarska
2013-03-13	Klub Seniora Gdynia Chylonia	ABC praw konsumenta	Magdalena Głowacka
2013-03-14	Starostwo Powiatowe w Trzebnicy	Nadmierne zadłużenie	Sylwia Koszyk
2013-03-14	Lubelski Uniwersytet III wieku – Filia w Radzynie Podlaskim	Budżet domowy	Monika Marchalewska, Waldemar Szkiela
2013-03-14	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu Giżycko	Planowanie i budżet domowy	Magdalena Boryna
2013-03-19	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Iwona Karmasz
2013-03-19	Biblioteka Strzecz SKEF - Gdynia ul. Legionów 126	Jak działa reklama	Magdalena Nastrabasz - Janczarska, Ewa Kruk



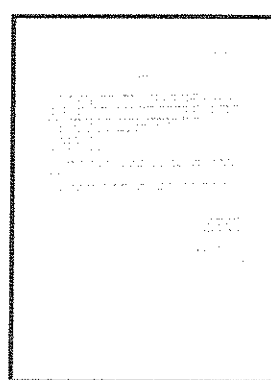
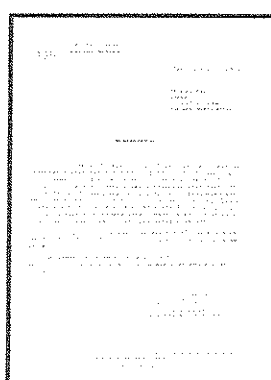
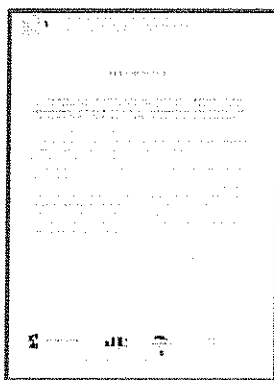
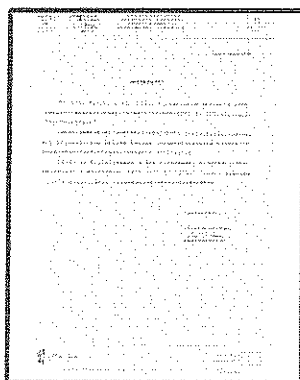
2013-03-20	Zespół Placówek Opiekuńczo - Wychowawczych nr 1 w Krakowie	Żyj finansowo ! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym – Budżet domowy i świadome gospodarowanie pieniędzmi	Katarzyna Kołodziejczyk, Waldemar Szkiela
2013-04-03	Zespół Placówek Opiekuńczo – Wychowawczych nr 1 w Krakowie	Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym – Pierwsza praca i działalność gospodarcza	Katarzyna Kołodziejczyk, Waldemar Szkiela
2013-04-08	Zespół Placówek Opiekuńczo - Wychowawczych w Miękinii	Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym – Budżet domowy i świadome gospodarowanie pieniędzmi i oszczędzanie	Katarzyna Kołodziejczyk
2013-04-08	Lubelski Uniwersytet III wieku w Białej Podlaskiej	Produkty finansowe oraz pułapki kredytowe	Monika Marchalewska, Waldemar Szkiela
2013-04-09	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Boryna
2013-04-18	Koło Seniora- Kraków	Budżet domowy i oszczędzanie	Katarzyna Kołodziejczyk
2013-04-25	Skok Wisła – Puławy	Nadmierne zadłużenie	Waldemar Szkiela
2013-04-26	Biblioteka Strzecz	Zakupy w sieci	Iwona Karmasz, Magdalena Głowacka
2013-05-07	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Ewa Kruk
2013-05-09	Biblioteka Strzecz – Gdynia ul. Legionów 126	Składamy reklamację	Magdalena Boryna, Iwona Karmasz
2013-05-21	Związek Esperanto	ABC praw konsumenta	Waldemar Szkiela, Katarzyna Kołodziejczyk
2013-05-21	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Nastrabasz – Janczarska
2013-05-23	Kaszubski Uniwersytet Ludowy – Świetlica wiejska w Perlinie	Kredyt szansa czy pułapka?, oraz jak bezpiecznie korzystać z wybranych usług finansowych	Iwona Karmasz
2013-05-27	Kaszubski Uniwersytet Ludowy – Świetlica wiejska w Perlinie	Planowanie, budżet domowy oraz prawa konsumenta	Iwona Karmasz
2013-06-04	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Głowacka
2013-06-06	Uniwersytet III wieku na Politechnice Krakowskiej ,Kraków	ABC Praw Konsumenta	Katarzyna Kołodziejczyk



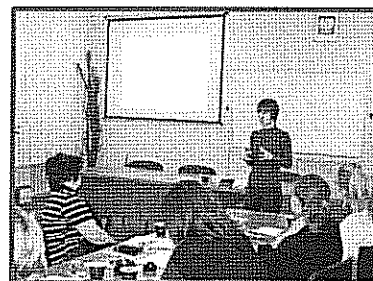
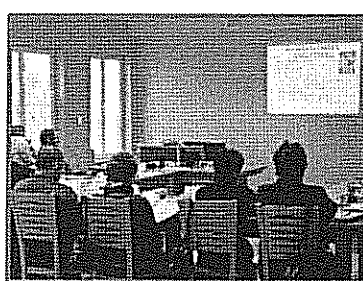
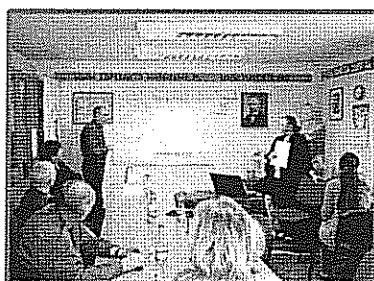
2013-06-18	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Głowacka
2013-07-02	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Ewa Kruk
2013-07-16	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Iwona Karmasz
2013-07-18	Kasa Stefczyka biuro makroregionu północnego Kasy Stefczyka, Bydgoszcz	Planowanie i budżet domowy	Iwona Karmasz
2013-07-24	Kasa Stefczyka Biuro Makroregionu Wschodniego Warszawa	Planowanie i budżet domowy	Waldemar Szkiela
2013-07-30	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Boryna
2013-08-20	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Głowacka
2013-09-03	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Głowacka
2013-09-10	Kasa Stefczyka biuro regionu Kasy Stefczyka Białystok	Planowanie i budżet domowy	Waldemar Szkiela
2013-09-17	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Ewa Kruk
2013-10-01	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Nastrabasz - Janczarska
2013-10-15	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Ewa Kruk
2013-11-05	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Iwona Karmasz
2013-11-19	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	Działalność BIK	Iwona Karmasz



2013-11-19	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Boryna
2013-11-22	Kasa Stefczyka Oddział Kasy Stefczyka, Świdnik	działalność BIK	Monika Marchalewska
2013-11-25	ODFIK ul. Francuska 136 Biała Podlaska	działalność BIK/prawa konsumenta	Monika Marchalewska
2013-11-25	Kasa Stefczyka Stefczyk Finanse Kraków	działalność BIK	Katarzyna Kołodziejczyk
2013-11-27	Kasa Stefczyka	działalność BIK	Waldemar Szkiela
2013-12-03	Kasa Stefczyka Ośrodek szkoleniowy Kasy Stefczyka we Władysławowie	działalność SKEF	Magdalena Boryna
2013-12-19	Caritas Caritas Gdańsk ul. Jesionowa 6	Planowanie i budżet domowy	Iwona Karmasz

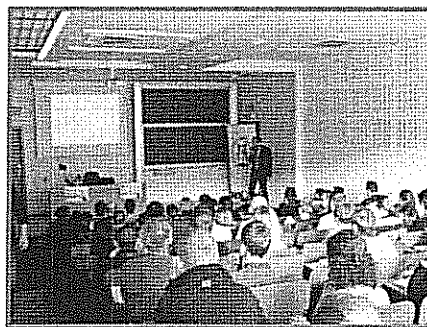
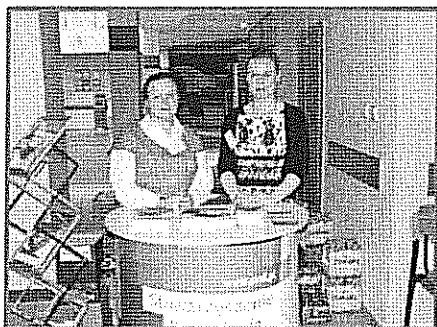


Zdjęcia: Rekomendacje ze szkoleń SKEF



Zdjęcia: szkolenia SKEF w 2013 rok.

Signature



Zdjęcia: 13-14 kwietnia 2013 r. Projekt "Podlasie ma Biznes" – szkolenie "Biznesplan". Państwowa Szkoła Wyższa im Jana Pawła II w Białej Podlaskiej.

„Podlasie ma biznes”

W 2013 roku SKEF podjął współpracę z Fundacją „Kocham Podlasie” w zakresie organizacji konkursu pt: „Podlasie ma biznes”. Pozostali organizatorzy konkursu to: Kasa Stefczyka oraz Stefczyk Leasing. Ideą konkursu było wsparcie realizacji własnych pomysłów osób związanych z biznesem na terenie woj. lubelskiego. Konkurs był przeznaczony zarówno dla osób, które nie miały doświadczenia w rozwijaniu własnych przedsięwzięć, ale także niewielkie lub niezbyt udane doświadczenia w jej prowadzeniu. Zadaniem SKEF w ramach konkursu było przeprowadzenie szkolenia pt: „Biznesplan” oraz ufundowanie nagrody konkursowej w postaci laptopa. Szkolenie odbyło się 13-14 kwietnia 2013 roku, w Państwowej Szkole Wyższej im. Jana Pawła II w Białej Podlaskiej i zostało przeprowadzone przez Waldemara Kotowskiego, eksperta z dziedziny przedsiębiorczości, nauczyciela geografii oraz podstaw przedsiębiorczości, uhonorowanego tytułem profesora oświaty. W szkoleniu wzięło udział ok. 90 osób.

3.9.Współpraca SKEF

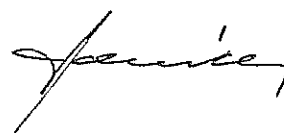
Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni w 2013 roku kontynuowało współpracę, między innymi z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi (w roku 2013 SKEF podjął współpracę z następującymi SKOK: SKOK „Mysłowice”, SKOK „Bogdanka”, SKOK „Skarbiec”, SKOK „Szopienice”, SKOK w Kostrzynie nad Odrą, SKOK Unii Lubelskiej), TUW SKOK S.A., Biurem Informacji Kredytowej S.A, Instytutem Stefczyka oraz innymi instytucjami, z którymi współpraca stanowi niezwykle ważny element wsparcia dla realizacji celów statutowych Stowarzyszenia.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Janina'.

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

W 2013 roku SKEF podpisało porozumienia o współpracy z:

- Apellą S.A. – porozumienie zawarte w dniu 01.03.2013 roku, w zakresie prowadzenia działań mających na celu popularyzację idei krzewienia edukacji finansowej na terenie Polski.
- Centrum Administracyjnym nr 2 dla Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych z siedzibą w Krakowie – porozumienie zawarte w dniu 18.03.2013 roku, w zakresie prowadzenia działań mających na celu popularyzację idei krzewienia edukacji finansowej na terenie Polski, a zwłaszcza w województwie małopolskim.
- W 2013 roku Stowarzyszenie podpisało umowę stażu badawczego pomiędzy Wyższą Szkołą Europejską im. Ks. Józefa Tischnera w Krakowie a Panią Olgą Komorowską pracownikiem naukowym. Umowa została zawarta w ramach projektu „BRing. Nauki społeczne dla gospodarki” realizowanego w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, Priorytet IV. Szkolnictwo wyższe i nauka, działanie 4.2. Rozwój kwalifikacji kadr systemu B+R i wzrost świadomości roli nauki w rozwoju gospodarczym. Projekt jest współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego i realizowany jest w okresie od 01.06.2012 do 30.06.2014 roku. Staż badawczy polegał na praktycznej formie zdobywania wiedzy i doświadczenia polegającej na realizacji przez p. Olgę Komorowską dzieła w postaci innowacyjnego projektu badawczego, które zostanie wykorzystane przez podmiot przyjmujący na staż badawczy. Celem innowacyjnego projektu jest zebranie wiedzy na temat zachowań finansowych i świadomości finansowej wśród osób bezrobotnych w Trójmieście. Zbadana też została świadomość tych osób w zakresie możliwych działań przedsiębiorczych przede wszystkim w ramach ekonomii społecznej. Ponadto w ramach projektu zostały opracowane konspekty szkoleń dla bezrobotnych. Zostały przygotowane ankiety do przeprowadzenia badań ankietowych. Ankiety przeprowadzono w UP w Gdańsku i Gdyni przez praktykantki SKEF. Nawiązano współpracę z Powiatowymi Urzędami Pracy w Gdańsku i w Gdyni. Badanie zostało przeprowadzone we współpracy z PUP



i objęło 400 osób bezrobotnych. Opis badania, wyniki i rekomendacje zostaną opublikowane w czasopiśmie Raport (dodatek do kwartalnika Pieniądze i Więź). Omawiana publikacja dostarczy SKEF narzędzia potrzebne do realizacji celów statutowych. SKEF otrzyma także szczegółowy konspekt szkoleń dla osób bezrobotnych w zakresie finansów osobistych i przedsiębiorczości. Opracowane zostaną materiały dotyczące ekonomii społecznej wraz ze studium przypadków z województwa pomorskiego, które będą służyły jako materiały uzupełniające do opracowania szkoleń SKEF.

❖ Współpraca zagraniczna



SKEF jest współzałożycielem i członkiem Komitetu Zarządzającego międzynarodowego stowarzyszenia Europejska Sieć Zadłużenia Konsumenckiego (European Consumer Debt Network – ECDN, www.ecdn.eu), z siedzibą w Belgii. W dniu 25 stycznia 2013 r. w Brukseli odbyło się posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN. W spotkaniu uczestniczyli: Hans Grohs, Albert Luten, Vilhelm Nordenanckar, Kazimierz Janiak, David Smejkal, Didier Noel oraz Mariusz Mówka.

W trakcie posiedzenia zostały podjęte następujące decyzje:

- Komitet dokonał oceny realizacji zadań dotyczących koordynacji pracy ECDN przez SKEF i podjął jednogłośnie decyzję o dalszym kontynuowaniu tych zadań przez SKEF.
- Przyjęto plan działania ECDN na 2013 rok.
- Komitet przyjął informację Hansa Grohs dotyczącą wykonania budżetu za 2012 rok oraz prognozę płynności finansowej ECDN do 2014 roku.

W dniu 10 października 2013 roku, w Brukseli odbyło się drugie posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN. Miejsce spotkania: Siedziba RSA – RESEAU FINANCEMENT ALTERNATIF, Bruksela, rue Botanique 75.

W spotkaniu uczestniczyli: Hans Grohs, Albert Luten, Vilhelm Nordenanckar, Kazimierz Janiak, Olivier Jerusalmi, Didier Noel oraz Mariusz Mówka.

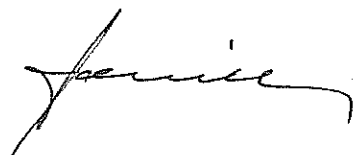
W trakcie posiedzenia zostały podjęte następujące decyzje:

- Komitet przyjął informację koordynatora Mariusza Mówki o braku zainteresowania członków organizacją Zgromadzenia Generalnego ECDN w 2012 roku. W związku z powyższym zebrani dyskutowali o możliwości zorganizowania Zgromadzenia Generalnego w drodze procedury listownego głosowania, co przewiduje statut ECDN. Ustalono, że takie Zgromadzenie będzie zorganizowane do końca 2013 roku ze względu na konieczność sporządzenia sprawozdania finansowego za 2012 rok.
- Komitet podjął decyzję o organizacji Zgromadzenia Generalnego ECDN oraz konferencji poświęconej dyrektywie o kredycie hipotecznym, która jest przedmiotem prac Komisji UE. Konferencja i ZG zaplanowane zostały wstępnie na 24 lutego lub 28 lutego 2014 r. i odbędą się w dwóch częściach. Część pierwsza do lunchu w hotelu, część druga w siedzibie Parlamentu Europejskiego. Prezes SKEF Kazimierz Janiak zaoferował pomoc polskich europarlamentarzystów w zorganizowaniu odpowiedniej sali w Europarlamencie.
- ECDN zorganizuje na jesieni 2014 roku kolejną konferencję i Zgromadzenie Generalne.
- Komitet przyjął informację Przewodniczącego o stanie finansów ECDN na koniec września 2013 roku.
- Prezydent i ASB podejmie decyzję co do uaktualnienia strony www.ecd.eu, bądź przeniesieniu domeny do zewnętrznego dostawcy usług hostingowych.
- Komitet przyjął plan pracy na 2014 roku.
- Komitet przyjął informację Prezydenta, dotyczącą współpracy z EFIN przy przygotowaniu aplikacji na konkurs Komisji UE.
- Hans Grohs poinformował, że nie będzie reprezentował ASB w nowej kadencji (od 2015 r.). Podobnie Dieter Korczak.

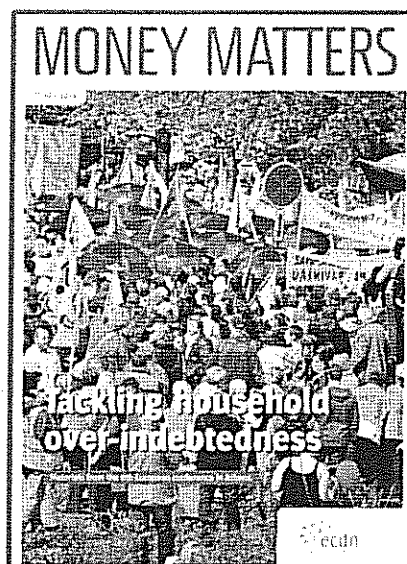
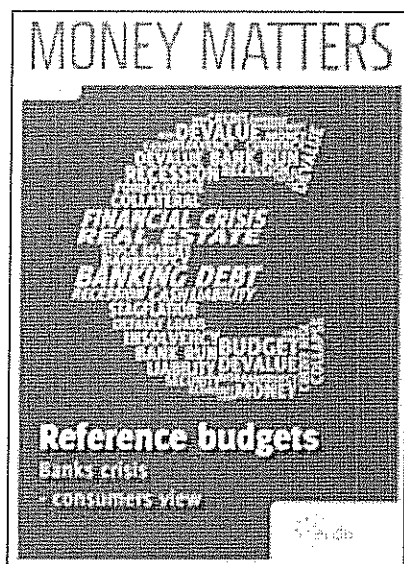
Inne zadania zrealizowane w 2013 roku:

- Opracowanie i dystrybucja newslettera ECDN (4 edycje)

Wydanie 1: 15.01.2013	40	40.00
Wydanie 2: 15.02.2013	40	40.00
Wydanie 3: 15.03.2013	40	40.00
Wydanie 4: 15.04.2013	40	40.00
Wydanie 5: 15.05.2013	40	40.00
Wydanie 6: 15.06.2013	40	40.00
Wydanie 7: 15.07.2013	40	40.00
Wydanie 8: 15.08.2013	40	40.00
Wydanie 9: 15.09.2013	40	40.00
Wydanie 10: 15.10.2013	40	40.00
Wydanie 11: 15.11.2013	40	40.00
Wydanie 12: 15.12.2013	40	40.00



- Opracowanie dwóch edycji wydawnictwa Money Matters



- Praca nad projektem "Call for proposals vp/2013/006 for the establishment of 4-year framework partnership agreements with eu-level networks active in the promotion of social inclusion and poverty reduction or active in the promotion of microfinance and social enterprise finance" w ramach partnerstwa z European Financial Inclusion Network. ECDN koordynował pracę jednej z grup roboczych. Wniosek został odrzucony przez Komisję Europejską.
- Przeprowadzenie głosowania 7. Zgromadzenia Generalnego ECDN w trybie pisemnym, przewidzianym przez Statut ECDN.

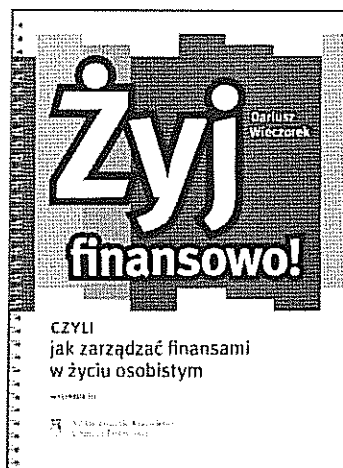
3.10. Działalność wydawnicza i medialna

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

W roku 2013 ukazały się następujące publikacje SKEF:



„Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”,
wyd. 1, Gdynia 2013, Autor: Waldemar Kotowski



W grudniu 2013 r. zostało opublikowane III wydanie publikacji „Żyj finansów! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, wyd.3, Gdynia 2013, Autor: Dariusz Wieczorek

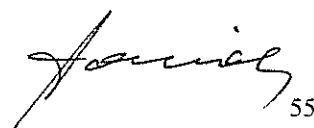
Ukazały się liczne artykuły prasowe, audycje, w których wywiadów i porad udzielali Prezes oraz pracownicy SKEF. Na stronie internetowej www.skef.pl publikowane są stale porady tygodnia przygotowywane przez specjalistów ODFIK („Jak bronić się przed e-sądem”, „Czytajmy regulaminy”, „Odpowiedzialność poręczycieli za długi”, „Jak zminimalizować ryzyko wyboru biura podróży”, „Dyspozycja oszczędnościami na wypadek śmierci”, „Jak sprawdzić, czy spadkodawca zostawił niespłacone kredyty?”, „Jak poprawić scoring BIK”, „Chrońmy swoje dokumenty tożsamości”, Zwrot zakupionego towaru przez internet”, „Nieuczciwe praktyki agentów ubezpieczeniowych”, „Jakich rzeczy nie może zająć komornik”.

SKEF stale współpracuje z portalem www.czasnafinanse.pl, w którym emitowane są na bieżąco artykuły przygotowywane przez pracowników Stowarzyszenia. Ponadto na mocy porozumienia specjaliści ODFIK udzielają porad tzw. „odpowiedzi eksperta” na pytanie internautów zadawanych za pośrednictwem portalu. W 2013 roku na portalu www.czasnafinanse.pl wyemitowane zostały następujące artykuły: „Budujesz lub remontujesz? Masz prawo do mniejszego podatku”, „E-zakupy sposobem na oszczędność pieniędzy”, „Jak zabezpieczyć się przed skutkami upadku biura podróży?”, „Jeśli nie lokata, to... rachunek inwestycyjny?”, „Czy można zaoszczędzić na paliwie”, „Czy można poprawić scoring BIK”, „Wojtek zakłada firmę”, „Pierwsza karta płatnicza – kilka dobrych rad”, „Jak

bezpiecznie dokonać wpłaty we wpłatomacie?", „Ubezpieczenie turystyczne", „Bezpieczne hasło do konta internetowego", „Polecenie zapłaty – co to takiego?", „Lista zakupów, czyli sposób na oszczędność czasu i pieniędzy", „Telewizor bez gwarancji – możliwe!", „Czy ubezpieczenie kredytu jest obowiązkowe?", „Odsetek od zadłużenia przeterminowanego", „Czego nie może przedstawiciel firmy windykacyjnej?", „Związek nieformalny a kredyt hipoteczny", „Świąteczne zakupy przez internet", „Jak uczyć dzieci zarządzania pieniędzmi", „Jeśli zadłużenie, co robić?", „Kiedy jest czas na oszczędzanie?", „Kłopoty z długami", „Wady i zalety polis na życie", „Konto w prezencie", „Nie daj się zwieść promocjom", „Prowadzenie budżetu domowego jako pierwszy krok do rzucenia palenia", „KNF znowelizował Rekomendację T", „Kiedy odpowiadamy za długi współmałżonka", „Przygotuj już budżet na święta", „Święta tuż tuż...", „Konto w prezencie", „Czas na zimowe oszczędzanie", „Edukacja przedsiębiorczości", „Uczyć dzieci zarządzania", „Wyprawka szkolna w budżecie domowym", „Zabezpiecz swoje mieszkanie", „Czy dawanie kieszonkowego ma sens?", „Nieobowiązkowa gwarancja", „Wyprawka szkolna w budżecie domowym", „Zabezpieczenie mieszkania", „Urlop w kraju czy za granicą?", „Czym się kierować przy wyborze ubezpieczenia turystycznego", „Wakacyjny budżet a dziecięce zachcianki", „Polecenie zapłaty – co to takiego", „Kiedy odpowiadamy za długi współmałżonka", „Jak zabezpieczyć kartę płatniczą przed kradzieżą", „Umorzenie zaległości podatkowej", „Najpopularniejsze ulgi podatkowe – zapowiadane zmiany", „Kłopoty z długami", „Z kartą kredytową zagranicą", „Czy konsument może zrezygnować z towaru zakupionego w internecie", „Wezwanie do zapłaty abonamentu RTV", „Reklamacja towaru zakupionego za granicą", „Letni biznes", „Bezpieczne hasło", „Bankowy tytuł egzekucyjny".

Pozostałe artykuły:

- Tygodnik Podlaski nr 16 (82) 19-25 kwietnia 2013 r. – „Udane szkolenie",
- Tygodnik Podlaski nr 23 (89) 7-13 czerwca 2013 r. - „Podlaskie rodziny uczą się oszczędzać",
- Tygodnik Podlaski nr 48 (114) 29 listopada – 5 grudnia 2013 r. – „Prawa konsumenta",
- Tygodnik Podlaski nr 50 (116) 13-19 grudnia 2013 r. – „Finał IV edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie",
- Tygodnik Podlaski nr 25 (91) 21-27.06.2013 r. – „Pieniądze najmłodszych",

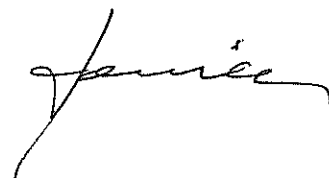


55

- Tygodnik Podlaski nr 25 (91) 21-27.06.2013 r.- Finał konkursu „Żyj finansowo!”
- Czas Stefczyka lipiec 2013 – „Młodzi z nagrodami”,
- Gazeta Bankowa, nr 78/1147-1148 , 07-08.2013 – „Najlepsza dwunastka”.
- K. Kołodziejczyk – udzielenie wywiadu Rafałowi Drzewieckiemu (Dziennik Gazeta Prawna). Wypowiedź została wykorzystana w artykule „Kredyt jest dobry”, (DGP nr 58 z dn. 22-24.03.2013),
- K. Kołodziejczyk – udzielenie wywiadu na temat głównych zagrożeń związanych z usługami finansowymi, grup klientów wymagających szczególnej ochrony oraz etyki w sektorze finansowym – Marta Galewska z Agencji Rozwoju Innowacji S.A..

❖ AUDYCJE

- Prezes SKEF dr inż. Kazimierz Janiak w roku 2013 wziął udział w wielu audycjach radiowych w programie pt: „Ludzie i pieniądze”, poświęconych problematyce ekonomicznej, emitowanych na antenie Radia Gdańsk.
- W 2013 roku SKEF we współpracy z Biurem Informacji Kredytowej S.A. podjęło współpracę w zakresie realizacji siedmiu odcinków filmów o charakterze edukacyjno- informacyjnym dotyczących tematów związanych z finansami osobistymi. W filmach eksperci SKEF i BIK wypowiadali się na temat zagadnień finansowych oraz poruszali kwestie związane z tematyką produktów BIK dla konsumentów i ich wykorzystania w życiu codziennym. Stowarzyszenie reprezentowały Iwona Karmasz i Magdalena Głowacka, które udzieliły wypowiedzi w następujących tematach:
 - 1) Czy da się „wyczyścić BIK”?
 - 2) Jak zostać wiarygodnym kredytobiorcą?
 - 3) Jak zadbać o pozytywną historię kredytową?
 - 4) Na jaki kredyt mnie stać?
 - 5) Bank odmówił ci kredytu. Dlaczego?
 - 6) Mleko się rozlało – mamy dług – co teraz? Co robić w przypadku nadmiernego zadłużenia?
 - 7) Jak się ustrzec przed wyłudzeniem kredytu na nasze nazwisko?



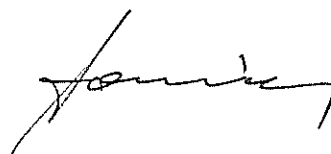
3.11. Strona internetowa SKEF

Rozbudowana strona internetowa www.skef.pl jest na bieżąco aktualizowana. Prężnie funkcjonuje profil Stowarzyszenia na Facebooku www.facebook.com/skef.gdynia. Na bieżąco prowadzone są prace związane z administrowaniem portalu skef.pl i stroną na FB, redagowaniem tekstów umieszczanych w zakładkach: aktualności finansowe, moje pieniądze, porada tygodnia, porada konsumencka. W 2013 roku zarejestrowano kanał filmowy SKEF na You Tube i umieszczono na nim filmy: Zuzia, Marcel i bankomat, Magiczne pudełko – materiały multimedialne z realizacji projektu „Moje pierwsze pieniądze” oraz serię poradników filmowych, wyprodukowanych wraz z Biurem Informacji Kredytowej.

4. Zatrudnienie w SKEF

- W 2013 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej pracowało w następującym składzie osobowym:
- Magdalena Boryna – specjalista ds. projektów;
- Małgorzata Ciecierska – samodzielna księgowa;
- Magdalena Głowacka – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego w Gdyni;
- Iwona Karmasz – koordynator d.s. szkoleń;
- Katarzyna Kołodziejczyk – kierownik ODFiK;
- Sylwia Koszyk – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK Wrocław;
- Monika Marchalewska – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK Białą Podlaską;
- Magdalena Nastrabas-Janczarska – specjalista ds. prawnych;
- Waldemar Szkiela – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFiK Warszawa;

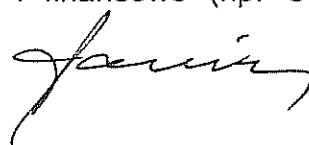
SKEF kontynuowało współpracę z mecenas Joanną Kobus-Michalewską Mariuszem Mówką – pełnomocnikiem Zarządu do kontaktów z zagranicą i z Markiem Dąbczakiem – Prezesem Sądu Polubownego.



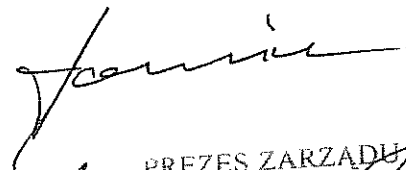
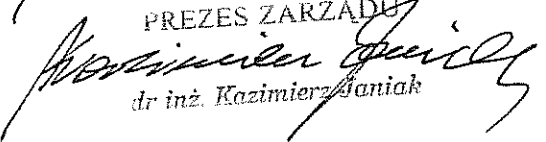
4. Planowane działania

W 2014 roku SKEF będzie kontynuowało realizację projektów oraz podejmie nowe działania, które zgodne będą z jego misją i celami statutowymi:

1. Prowadzenie Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego (Gdynia, Warszawa, Kraków, Wrocław, Biała Podlaska) – poradnictwo dla osób nadmiernie zadłużonych, zagrożonych wykluczeniem społecznym, konsumentów nieposiadających wystarczającej wiedzy do podjęcia świadomych decyzji finansowych oraz początkujących przedsiębiorców; pracownicy biur ODFiK prowadzić również będą szkolenia i warsztaty z edukacji finansowej oraz uczestniczyć w innych projektach SKEF;
2. Realizacja projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” dla rodzin o niskich dochodach;
3. Kolejna edycja projektu „Moje pierwsze pieniądze” – szkolenie dla nauczycieli, 15-godzinne warsztaty dla dzieci w wieku 6-9 lat w wybranych szkołach na terenie Polski;
4. Kontynuacja prac nad opracowaniem nowego, 3-letniego programu z zakresu edukacji finansowej dla dzieci I-III klasy szkoły podstawowej;
5. Kolejna edycja ogólnopolskiego konkursu dla młodzieży gimnazjalnej „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”;
6. Kolejna edycja projektu dla szkół ponadgimnazjalnych „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – szkolenia dla nauczycieli, którzy przeprowadzają zajęcia; ewaluacja zajęć w wybranych szkołach na terenie Polski;
7. Realizacja pilotażowych zajęć w oparciu o nową publikację, przeznaczoną dla szkół ponadgimnazjalnych: „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”, która docelowo zostanie przygotowana do zatwierdzenia jej jako podręcznik do przedmiotu: „Ekonomia w praktyce”;
8. Działania na rzecz członków SKOK – opracowywanie biznes planów, szkolenia oraz spotkania dla członków w oddziałach SKOK, udział w festynach oraz innych imprezach dla członków Kas i SKEF;
9. Rozwój, organizacja i prowadzenie szkoleń oraz warsztatów z zakresu edukacji finansowej dla: szkół, klubów seniora oraz organizacji zajmujących się pomocą dla osób wykluczonych społecznie i finansowo (np. Caritas, MOPS);



10. Prowadzenie SAK, Sądu Polubownego;
11. Kontynuacja Akcji „Skarbonka” prowadzonej wspólnie ze SKOK im. Franciszka Stefczyka;
12. Zbiórka 1% na wyznaczony cel;
13. Współpraca z mediami, m.in. portalem www.czasnafinanse.pl - opracowywanie tekstów poradnikowych, udzielanie porad on line;
14. Rozwój prac nad stroną internetową www.skef.pl i podjęcie działań z zakresu marketingu internetowego;
15. Bieżąca współpraca z firmami z ruchu SKOK;
16. Koordynacja ECDN i współpraca z partnerami polskimi (m.in.: BIK S.A., UOKiK, NBP, KNF) oraz zagranicznymi (ECDN, EFIN);
17. Prowadzenie działalności wydawniczej.


PREZES ZARZĄDU

dr inż. Kazimierz Janiak

II.

SPRAWOZDANIE KOMISJI REWIZYJNEJ STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ ZA 2013 ROK

W okresie sprawozdawczym komisja pracowała w następującym 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 i stanie bazy członkowskiej. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, zostało przyjętych do SKEF 80 441 członków.

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

Komisja informuje, że w okresie sprawozdawczym w ramach podjętych działań statutowych nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu. Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej stwierdza, że działalność merytoryczna i finansowa SKEF w 2013 roku, była zgodna ze Statutem, regulaminami i przepisami prawa.

III.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

STOWARZYSZENIA KRZEWIENIA EDUKACJI FINANSOWEJ

W GDYNI ZA 2013 ROK

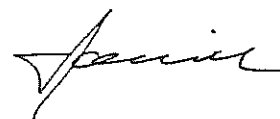
Sprawozdanie Finansowe
Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni
za rok 2013

I. BILANS

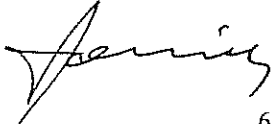
A K T Y W A

w zł i gr.

Wyszczególnienie aktywów	Stan aktywów na:	
	31-12-2012	31-12-2013
1	2	3
A. Aktywa trwałe	12.730,42	21.568,64
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12.630,42	21.468,64
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)		
b) budynki, lokale, obiekty inżynierii lądowej (w tym spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu)		
c) urządzenia techniczne i maszyny	12.630,42	21.468,64
d) środki transportu		
e) inwentarz żywy		
f) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Należności od jednostek kontrolowanych		
2. Należności od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	100,00	100,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		



1	2	3
3. Długoterminowe aktywa finansowe	100,00	100,00
a) w jednostkach kontrolowanych		
• udziały lub akcje		
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne długoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	100,00	100,00
• udziały i akcje	100,00	100,00
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe		
B. Aktywa obrotowe	1.198.025,74	2.063.046,12
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
II. Należności krótkoterminowe	21.023,79	70.288,83
1. Należności od jednostek kontrolowanych		
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty		
• do 12-tu miesięcy		
• powyżej 12-tu miesięcy		
b) inne należności		
2. Należności od pozostałych jednostek	21.023,79	70.288,83
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty		
• do 12-tu miesięcy	21.023,79	70.218,83
• powyżej 12-tu miesięcy		



b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych, zdrowotnych i innych		
c) inne należności	0,00	70,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1.172.869,74	1.989.302,82
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1.172.869,74	1.989.302,82
a) w jednostkach kontrolowanych		
• udziały lub akcje		
• inne papiery wartościowe		
• pożyczki udzielone		
• inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		
• udziały i akcje	1.046.617,61	1.084.228,96
• inne papiery wartościowe		
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	126.252,13	905.073,86
• środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	126.252,13	905.073,86
• inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4.132,21	3.454,47
Suma bilansowa	1.210.756,16	2.084.614,76

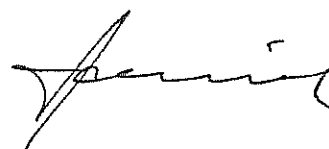
PASYWA

w zł i gr.

1	2	3
A. Fundusz Własny	1.166.093,04	1.998,928,77
I. Fundusz statutowy	34.406,41	34.406,41
II. Fundusz zasobowy	934.620,83	934.620,83
III. Fundusz z aktualizacji wyceny		
IV. Fundusz rezerwowy		
V. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) lat Ubiegłych		
VI. Zysk/Strata (nadwyżka/niedobór) netto za rok obrotowy	197.065,80	1.029.901,53
VII. Odpisy z zysku w ciągu roku (wielkość ujemna)		
B. Zobowiązania i rezerwy na	44.663,12	85.685,99

Zobowiązania		
I. Rezerwy na zobowiązania		
a) długoterminowe		
b) krótkoterminowe		
3. Pozostałe rezerwy		
a) długoterminowe		
b) krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe		
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolowanych		
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	44.663,12	85.685,99
1. Zobowiązania wobec jednostek kontrolowanych		
a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wykonalności		
• do 12-tu miesięcy		
• powyżej 12-tu miesięcy		
b) inne zobowiązania		
2. Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	44.663,12	85.685,99
a) kredyty i pożyczki		
b) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) zobowiązania z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 m-cy	17.472,58	31.516,41
d) zobowiązania z tytułu podatków, ubezpieczeń i innych świadczeń	27.020,54	53.508,76
e) inne zobowiązania	170,00	660,82
3. Fundusze specjalne		
a) pozostałe fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Rozliczenia międzyokresowe		
Suma bilansowa	1.210.756,16	2.084.614,76

Sporządziła:.....Małgorzata Ciecierska



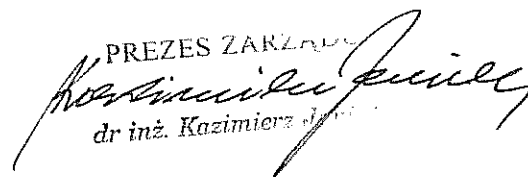
II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w zł i gr.

Wyszczególnienie	Kwoty za rok:2013	
	31-12-2012	31-12-2013
1	2	3
A. Przychody z działalności statutowej	1.834.422,91	2.614.979,97
I. Składki brutto określone statutem	1.221.504,82	2.066.734,36
II. Inne przychody określone statutem	612.918,09	548.245,61
B. Koszty realizacji zadań statutowych	566.537,47	475.420,96
C. Wynik finansowy z działalności statutowej (dodatni lub ujemny) (A-B)	1.267.885,44	2.139.559,01
D. Przychody z działalności pożytku publicznego:	29.957,94	41.082,80
I. Przychody z działalności odpłatnej		
II. Przychody z działalności nieodpłatnej	29.957,94	41.082,80
E. Koszty realizacji zadań pożytku publicznego:	30.945,60	73.464,32
F. Wynik finansowy działalności na pożytku publicznego (dodatni lub ujemny) (D-E)	- 987,66	- 32.381,52
G. Przychody netto ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów	83.997,16	144.817,81
I. Przychody ze sprzedaży usług	81.861,39	144.817,81
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2.135,77	0,00
H. Koszty sprzedanych produktów, usług, towarów i materiałów	1.000,00	2.600,00
I. Koszt wykonania sprzedanych usług	1.000,00	2.600,00
II. Koszt wykonania sprzedanych towarów		
I. Zysk (Strata) brutto na sprzedaży (G-H)	82.997,16	142.217,81
J. Koszty ogólnoadministracyjne (rodzajowe) z tego:	1.142.012,90	1.263.701,01
1) Amortyzacja	8.592,63	6.808,78
2) zużycie materiałów i energii	57.404,77	69.653,40
3) usługi obce	292.715,28	311.867,47
4) podatki i opłaty	2.565,27	5.005,00
5) wynagrodzenia	564.718,94	636.027,06
6) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	88.610,96	95.328,46
7) podróże służbowe	27.308,15	43.795,70
8) pozostałe koszty	100.096,90	95.215,14
K. Pozostałe przychody operacyjne		
1. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		

II. Dotacje		
III. Inne pozostałe przychody operacyjne		
L. Pozostałe koszty operacyjne		
I. Strata ze zbycia nie finansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów nie finansowych		
III. Pozostałe koszty operacyjne		
M. Zysk (Strata) na działalności operacyjnej	207.882,04	985.694,29
N. Przychody finansowe	39.215,76	44.243,76
I. Dywidendy i udziały w zyskach		
II. Odsetki	39.215,76	44.243,76
III. Zysk ze zbycia inwestycji		
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		
V. Inne		
O. Koszty finansowe	50.000,00	36,52
I. Odsetki		
II. Strata ze zbycia inwestycji		
III. Pozostałe koszty finansowe	0,00	36,52
P. Zysk (Strata) z działalności statutowej, statutowej pożytku publicznego i gospodarczej (M+N-O)	197.097,80	1.029.901,53
R. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (R.I. – R.II)		
I. Zyski nadzwyczajne		
II. Straty nadzwyczajne		
S. Zysk (Strata) brutto (P ± R)	197.097,80	1.029.901,53
T. Podatek dochodowy	32,00	0,00
U. Zysk (Strata) netto	197.065,80	1.029.901,53

Sporządziła : dnia Małgorzata Ciecierska

PREZES ZARZĄDZU

 dr inż. Kazimierz Jurek

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni za rok obrotowy 2013

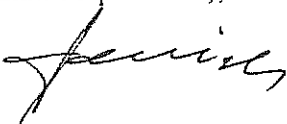
WPROWADZENIE ORAZ INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA

WPROWADZENIE

- I. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni działa na podstawie ustawy z dnia 07 kwietnia 1989 roku Prawo o Stowarzyszeniach oraz ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o Działalności Pożytku Publicznego.
- II. Zarejestrowane jest w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze pod numerem KRS 0000053057, NIP 586-20-11-292, REGON 191416560.
- III. Przedmiotem podstawowej działalności operacyjnej jednostki w roku 2013 było :
 - Prowadzenie i wspieranie działań na rzecz krzewienia edukacji finansowej,
 - Rozwijanie kontaktów i współpracy pomiędzy społeczeństwami,
 - Organizacja i promocja wolontariatu,
 - Prowadzenie działalności charytatywnej,
 - Działalność wydawniczo-edukacyjna,
 - Wspieranie rozwoju kultury polskiej i dziedzictwa narodowego.
 - Upowszechnianie polubownych form rozstrzygania sporów finansowych poprzez propagowanie i prowadzenie:
 1. arbitrażu konsumenckiego,
 2. postępowań pojednawczych i sądownictwa polubownego.
- IV. Przedmiotowe sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2013 r. Czas trwania działalności jednostki jest nieograniczony.
- V. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności. Na dzień 31 grudnia 2013 roku nie istnieją żadne okoliczności zagrożenia kontynuowania działalności przez jednostkę.

INFORMACJE DODATKOWE

- I. **Ujęte w bilansie, na koniec roku obrotowego, Aktywa i Pasywa wykazuje się wg zasad :**
 - Wartości niematerialne i prawne wycenia i wykazuje się w cenie nabycia (zakupu) pomniejszone o umorzenie (amortyzację) za rok obrotowy. Wartości niematerialne i prawne o wartości do 3.500,00 złotych odpisywane są jednorazowo w koszty, zgodnie ze stosowaną polityką rachunkowości przyjętą przez Zarząd, natomiast powyżej kwoty 3.500,00 zł amortyzuje się wg zasad przewidzianych w Ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz podatku dochodowego od osób prawnych z dnia 20 listopada 1999r. , art. 16 a – 16 m.(Dziennik Ustaw 95 poz.1101),



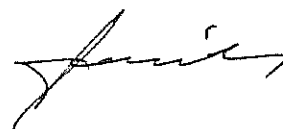
67

- środki trwałe wykazuje się i wycenia w cenie nabycia (zakupu) pomniejszone o umorzenie (amortyzację) za rok obrotowy. Środki trwałe powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są metodą liniową lub degresywną wg zasad i stawek przewidzianych w Ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych art. 16 a- 16 m (Dziennik Ustaw nr 95 poz. 1101),
- inwestycje długoterminowe–Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej posiada udziały w wysokości 100,00 zł w TUV SKOK w Sopocie (potwierdzenie salda z dnia 31-12-2013),
- zapasy towarów Stowarzyszenie nie prowadzi magazynu,
- należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Na kwotę należności w wysokości 70.218,83 zł składają się m.in. należności od firmy Apella S.A z tytułu podpisanych umów o sponsoring w ramach realizowanych projektów. Kwota należności została uzgodniona na podstawie wysyłanych potwierdzeń sald na dzień 31 grudnia 2013 r.,
- inwestycje krótkoterminowe, środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się na dzień 31 grudnia 2013 roku. Środki pieniężne w kasie, które stanowiły kwotę: 2.669,73 zł wyceniono na podstawie sporządzonej inwentaryzacji końcowej. Środki pieniężne na rachunkach bankowych w kwocie: 902.404,13 zł wyceniono na podstawie potwierdzenia salda przekazanego przez bank BZWBK SA III O/Gdynia, w którym Stowarzyszenie posiada rachunki oraz potwierdzenia salda na rachunku prowadzonym w Kasie Stefczyka.
Stowarzyszenie posiada również jednostki udziału w Subfunduszu SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji ,Subfunduszu SKOK Obligacji ,Subfunduszy SKOK Gotówkowy oraz akcje w Domu Maklerskim BDM SA, których wartość na dzień 31 grudnia 2013 wyniósł 1.084.228,96 zł, co zostało zweryfikowane przez TFI SKOK oraz przez Dom Maklerski BDM SA w Bielsko-Białej potwierdzeniem rocznym,
- fundusze własne wykazuje się w wysokości zgodnej ze Statutem Stowarzyszenia oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego,
- zobowiązania wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty,
- przychody uznawane są w miesiącu, którego dotyczą,
- koszty ujmowane są wg ewidencji w układzie rodzajowym.

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

Wartość netto w/w aktywów trwałych na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosi: 21.468,64 zł

AKTYWA TRWAŁE	WARTOŚĆ BRUTTO	UMORZENIA	WARTOŚĆ NETTO
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (PROGRAMY KOMPUTEROWE)	0,00	0,00	0,00
ŚRODKI TRWAŁE W TYM:	28.277,42	6.808,78	21.468,64
Budynki i lokale	0	0	0
urządzenia techniczne i maszyny	28.277,42	6.808,78	21.468,64
inne środki trwałe	0	0	0



III. WYKAZ ISTOTNYCH POZYCJI CZYNNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH:

Treść	01-01-2013	Zwiększenia	Zmniejszenia	31-12-2013 r.
Wykup polisy OC Biuro	953,71	0	953,71	0
Prenumerata czasopism	0	2.473,59	1.442,98	1.030,61
Abonament roczny Symfonii	1.623,56	2.468,61	2.262,84	1.829,33
Abonament roczny Info LEX lex2013/2014	1.554,94	1.783,49	2.743,90	594,53
Razem	4.132,21	6.725,69	7.403,43	3.454,47

IV. DANE O STRUKTURZE FUNDUSZU STATUTOWEGO

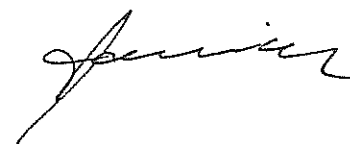
Treść	Stan na 01-01-2013	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31-12-2013
FUNDUSZ WŁASNY	1.166.093,04	197.065,80	1.029.901,53	1.998.928,77
FUNDUSZ STATUTOWY	34.406,41	0,00	0,00	34.406,41
FUNDUSZ ZASOBOWY	934.620,83	0,00	0,00	934.620,83
KAPITAŁ Z AKT.WYCENY	0	0,00	0,00	0
ZYSK/STRATA Z LAT UBIEGLICH	197.065,80	197.065,80	0,00	0
ZYSK/STRATA NETTO ZA ROK OBROTOWY	0	0,00	1.029.901,53	1.029.901,53

V. INFORMACJA O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU W GRUPACH ZAWODOWYCH

WYSZCZEGÓLNIENIE	PRZECIĘTNA LICZBA ZATRUDNIONYCH W ROKU 2012	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI
PRACOWNICY OGÓŁEM Z TEGO:	10	9	1
- NA STANOWISKACH ROBOTNICZYCH	0	0	0
- PRACOWNICY UMYSŁOWI	10	9	1
- 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 2013

Zarząd wnioskuję do Walnego Zebrania Członków o podjęcie uchwały w przedmiocie przekazania zysku netto za rok obrotowy 2013 w wysokości 1.029.901,53 zł na cele statutowe Stowarzyszenia .

Sporządzono dnia:

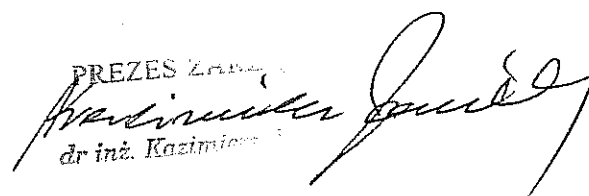
Sporządziła Małgorzata Ciecierska-Samodzielna Księgowa.....

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej:

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

Marzena Bierecka – Członek Zarządu.....

Ewa Kruk – Członek Zarządu.....

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Kazimierz Janiak