

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej
za 2018 rok**

Nazwa: **Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej**

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

Wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego
przez VIII Wydział Gospodarczy KRS Sądu Rejonowego

Gdańsk-Południe Nr KRS **0000053057**



**Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej**

Gdynia, kwiecień 2019 roku

Spis treści

- I. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – str. 3**
 - I.1. Walne Zebranie Członków SKEF – str. 3
 - I.2. Komisja Rewizyjna SKEF i Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej – str. 4
- II. Działania w ramach więzi – str. 4**
 - II.1. Kluby i pakiety dla nowych członków – str. 4
 - II.2. Konkursy SKEF – str. 5
- III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego – str. 7**
- IV. Działania z zakresu edukacji finansowej – str. 11**
 - IV.1. Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” – str. 11
 - IV.2. Ogólnopolski konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” – str. 13
 - IV.3. Projekt „Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – str. 15
 - IV.4. Projekt „Biznes plan? To nie takie trudne! 2 edycja” – str. 20
 - IV.5. Projekt „Pomóż oszczędzać rodzinie” – str. 22
 - IV.6. Projekt „Senior na plus”! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus” – str. 23
 - IV.7. Projekt „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje” – str. 24
 - IV.8. Szkolenia i warsztaty – str. 25
 - IV.9. Nieodpłatna pomoc prawna – str. 26
 - IV.10. Publikacje - str. 27
- V. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – str. 28**
 - V.1. Skarbonka – str. 28
 - V.2. Zbiórka 1% - str. 29
- VI. Konferencje, seminaria, spotkania – str. 30**
- VII. Działalność wydawnicza i medialna – str. 31**
- VIII. Współpraca krajowa i zagraniczna SKEF – str. 34**
- IX. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej na www.skef.pl i facebooku - str. 36**
- X. Zatrudnienie w SKEF – str. 36**
- XI. Sprawozdanie finansowe za 2018 rok – str. 37**

I. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej zgodnie z podjętą przez Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF uchwałą nr 11/15.04.2014 dotyczącą wyboru składu Zarządu SKEF na kadencję 2014/2021, w 2018 roku działał w niezmienionym składzie:

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

W 2018 roku odbyło się **12 posiedzeń Zarządu** Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których zostało podjętych **15 uchwał**.

I.1. Walne Zebranie Członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

W okresie sprawozdawczym Walne Zebranie Członków SKEF obradowało dwukrotnie. Pierwsze posiedzenie odbyło się **23 kwietnia 2018 r.** Podczas posiedzenia zatwierdzono sprawozdanie Zarządu SKEF z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej oraz sprawozdanie finansowe za 2017 rok. Podjęto **8 uchwał** – najważniejsze z nich:

- Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 23.04.2018r. - zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności SKEF za 2017 rok;
- Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 23.04.2018r. - zatwierdzenie sprawozdania finansowego SKEF za 2017 rok;
- Uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 23.04.2018r. - zatwierdzenie sprawozdania Komisji Rewizyjnej SKEF za 2017 rok;
- Uchwała nr 7 ZWZC SKEF z dnia 23.04.2018r. - przekazanie zysku netto z 2017 roku w wysokości 1.348.161,00 złotych na działalność statutową SKEF.

Drugie ZWZC SKEF odbyło się **10 grudnia 2018 r.**, podczas którego podjęto **cztery uchwały**, w tym: zatwierdzano roczny plan finansowy oraz roczny plan działalności SKEF na 2019 rok (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 10.12.2019 r.).

I.2. Komisja Rewizyjna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. liczba członków wynosiła **846 654**.

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

Komisja nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu a działalność merytoryczna i finansowa SKEF w 2018 r., była zgodna ze Statutem, regulaminami i przepisami prawa.

II. Działania w ramach więzi

II. 1. Kluby i pakiety dla nowych członków



**Bezpłatne porady
dla członków SKEF i SKOK**

w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego
www.skef.pl

Zgodnie z zapisami Porozumienia o współpracy, w każdej placówce SKOK współpracującej ze Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej działają Kluby Członków SKEF. Kluby włączają członków SKOK w działania oferowane przez SKEF. Ich zadaniem jest zacieśnianie więzi z członkami Kas oraz aktywizowanie działań na rzecz członków. W placówkach SKOK znajdują się stojaki z ulotkami edukacyjnymi dla wszystkich członków. Nowi członkowie Kas i SKEF otrzymują pakiety startowe, które zawierają krótki opis działalności

Stowarzyszenia, korzyści wynikające z członkostwa w SKEF i SKOK oraz informacje o Ośrodkach

Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego wraz z danymi adresowymi. Za działania związane z więzią członkowską odpowiedzialna jest Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

Nowi członkowie SKEF mogli również znaleźć w pakiecie:

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

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

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

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

W 2018 r. Członkami Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej były osoby z następujących Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych:

- SKOK im. Stanisława Adamskiego;
- SKOK w Elektrowni Bełchatów;
- SKOK "Bogdanka";
- SKOK w Kostrzynie nad Odrą;
- SKOK Kozienice;
- SKOK Mysłowice;
- SKOK Stefczyka,
- SKOK przy ZWCh "STILON" S.A.;
- SKOK "Szopienice";
- SKOK "Świdnik";
- SKOK "Świętokrzyska";
- SKOK im. Unii Lubelskiej;
- SKOK "Wiśła".

II. 2. Konkursy SKEF

➤ **Konkursy dla członków SKEF**

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało cykl konkursów dedykowanych członkom Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych. Organizowane konkursy mają na celu prowadzenie działań na rzecz krzewienia edukacji finansowej oraz wspieranie rozwoju kultury polskiej

i dziedzictwa narodowego. Konkursy zapewniają poczucie więzi członkowskiej oraz spełniają misję edukacyjną w formie zabawy. Konkursy koordynowane były przez Panią Iwonę Karmasz.

„Przezorny zawsze ubezpieczony”



Konkurs rozpoczął się w grudniu 2017 r. i trwał do marca 2018 r. Partnerami konkursu byli Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Saltus Ubezpieczenia. Konkurs prowadzony był także za pośrednictwem gazety „Czas Stefczyka”, gdzie od grudnia 2017r., w trzech kolejnych odcinkach, publikowane było opowiadanie „Przezorny zawsze ubezpieczony” poświęcone tematowi ubezpieczeń i idei wzajemności w finansach. Pod każdym fragmentem tekstu dostępny był numerowany kupon konkursowy. Po zebraniu czterech kuponów i udzieleniu odpowiedzi na pytania konkursowe, można było przesłać zgłoszenie konkursowe. Na konkurs wpłynęły 23 prace. W dniu 28 marca 2018 roku został wyłoniony zwycięzca konkursu. Nagroda główna w kwocie 1000

złotych została przyznana Pani Annie Swoińskiej z miejscowości Sucha.



Zdjęcie: zwyciężczyni konkursu.

„Rodzinne wspomnienia na 100-lecie odzyskania przez Polskę niepodległości”

W ramach realizacji celu statutowego - wspierania rozwoju kultury polskiej i dziedzictwa narodowego, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zorganizowało konkurs z okazji 100-lecia odzyskania przez Polskę niepodległości. Uczestnicy przesyłali pisemne prace, oparte na relacjach bliskich osób, które uczestniczyły w wydarzeniach i walczyły o niepodległość Polski w latach 1918 – 2018. Prace mogły być uzupełnione fotografiami i kserokopiami dokumentów oraz pamiątek. Na konkurs, który trwał od 1 sierpnia do 15 października 2018 r. wpłynęło 10 prac. Jury konkursowe dokonało oceny nadesłanych prac i postanowiło przyznać główną nagrodę pieniężną w wysokości 2 000 zł Panu Leszkowi Wyrzykowskiemu z Łodzi - Członek Kasy Stefczyka oddział w Łodzi oraz wyróżnienie Panu Jakubowi Górnemu z miejscowości Bucz, który jest Członkiem Kasy Stefczyka – oddział w Lesznie w postaci nagrody pieniężnej w wysokości 1000 zł. Fragmenty prac zwycięzców zostały opublikowane w „Czasie Stefczyka” i na portalu www.skef.pl.



III. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej są punktami doradczymi, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumenckim, o charakterze nieodpłatnym. Usługi świadczone przez Ośrodki skierowane są do wszystkich konsumentów, których sytuacja materialna nie pozwala na skorzystanie z odpłatnego poradnictwa finansowego czy prawnego. Szczególnym wsparciem objęte są osoby dotknięte zjawiskiem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności. Działalność ODFiK charakteryzuje się bezstronnością, rzetelnością i poufnością. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, zwiększając wiedzę finansową i prawną konsumentów. Działalność Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmuje wyłącznie poradnictwo i doradztwo. Ośrodki nie reprezentują klientów przed wierzycielami, nie udzielają kredytów i nie pośredniczą w ich udzielaniu, jak również nie świadczą pomocy finansowej. Sieć Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego obejmuje cztery punkty doradcze zlokalizowane w Gdyni, Warszawie, Krakowie i Białej Podlaskiej. Porad udzielali: Pan Piotr Tokarczyk, Pan Waldemar Szkiela, Pani Malwina Gruca, Pani Monika Marchalewska.

Ośrodki przyjmują klientów zgodnie z następującym podziałem terytorialnym:

ODFiK Gdynia

- ✓ województwo pomorskie,
- ✓ województwo zachodniopomorskie,
- ✓ województwo kujawsko-pomorskie.

ODFiK Warszawa

- ✓ województwo mazowieckie,
- ✓ województwo łódzkie,
- ✓ województwo wielkopolskie,
- ✓ województwo lubuskie,
- ✓ województwo warmińsko-mazurskie.

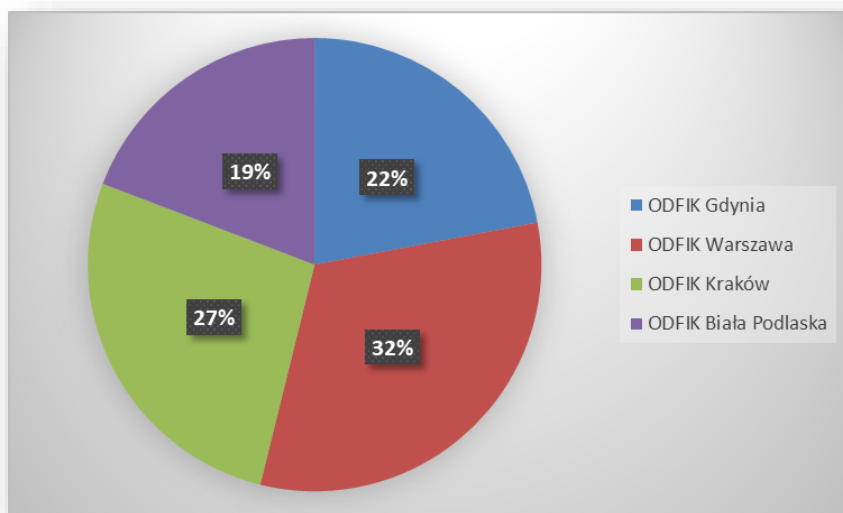
ODFiK Kraków

- ✓ województwo małopolskie,
- ✓ województwo podkarpackie,
- ✓ województwo śląskie,
- ✓ województwo opolskie,
- ✓ województwo dolnośląskie.

ODFiK Biała Podlaska

- ✓ województwo lubelskie,
- ✓ województwo świętokrzyskie,
- ✓ województwo podlaskie.

Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2018 r.



W 2018 r. z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego skorzystało **1621 osób**.

Zgodnie z Regulaminem ODFiK pierwszeństwo w korzystaniu z usług ODFiK przysługuje członkom Stowarzyszenia. Z tej możliwości skorzystało 433 członków, co stanowi blisko 27 proc. wszystkich klientów Ośrodków.

Zakres udzielonych porad obejmował m.in. problem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności, restrukturyzacji, konsolidacji, renegocjacji warunków spłaty zobowiązań, windykacji, egzekucji, klauzul niedozwolonych w umowach, odpowiedzialności za długi, wybranych zagadnień z zakresu prawa spadkowego, prawa cywilnego, prawa bankowego, prawa spółdzielczego oraz podstawowych praw konsumentów, przyporządkowanych do następujących obszarów doradztwa i poradnictwa: kredytowego, dotyczącego zadłużenia, dotyczącego upadłości konsumenckiej lub spraw innych.

W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło ogólnie pojętego zadłużenia – 777 spraw (48 proc. ogółu wszystkich spraw) oraz upadłości konsumenckiej – 634 sprawy (39 proc. ogółu spraw). Zdecydowana większość konsumentów zwracających się o pomoc miała problemy ze spłatą posiadanych zobowiązań kredytowych lub była niewypłacalna. Porady dotyczyły przede wszystkim procedury ogłoszenia tzw. upadłości konsumenckiej, restrukturyzacji zadłużenia, sposobów na odzyskanie kontroli nad finansami osobistymi. Ponadto zwracano klientom uwagę na zagrożenia związane z nadmiernym zaciąganiem kredytów oraz przedstawiano konsekwencje nieterminowej spłaty zobowiązań. Znaczna część klientów zwracała się do Ośrodków z wątpliwościami dotyczącymi procedury windykacyjnej oraz postępowania egzekucyjnego.

Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2018 r. z podziałem na rodzaj spraw.

	Sprawy kredytowe	Sprawy dot. zadłużenia	Sprawy dot. upadłości	Sprawy inne
<i>ODFiK Gdynia</i>	25	169	116	47
<i>ODFiK Warszawa</i>	22	216	258	20
<i>ODFiK Kraków</i>	18	224	156	39
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	3	168	104	36
OGÓŁEM:	68	777	634	142

Klientami Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego są osoby niezamożne, nieposiadające wystarczających środków finansowych na skorzystanie z odpłatnego poradnictwa finansowo-prawnego. W większości klienci Ośrodków zamieszkują w miastach, różnej wielkości. Utrzymują się z pracy zarobkowej, świadczeń emerytalno-rentowych lub świadczeń socjalnych. Część osób nie uzyskuje żadnego dochodu. Wiek klientów jest zróżnicowany, a struktura ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z usług świadczonych przez Ośrodki. W 2018 r. z porad skorzystało: 970 kobiet (60 proc.) i 651 mężczyzn (40 proc.).

Specjaliści Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego udzielają porad w trakcie osobistego spotkania z klientem, telefonicznie, listownie oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej. W 2018 r. klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 688, co stanowiło ponad 42 proc. wszystkich porad oraz z porad telefonicznych – 623 (38 proc.). Z porad udzielanych za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz porad udzielanych tradycyjną drogą korespondencyjną skorzystało odpowiednio 277 (17 proc.) i 33 (2 proc.) osoby.

Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFiK w 2018 r. z podziałem na formę porady

	Porady bezpośrednie	Porady telefoniczne	Porady e-mailowe	Porady listowne
<i>ODFiK Gdynia</i>	138	136	81	2
<i>ODFiK Warszawa</i>	251	147	116	2

<i>ODFiK Kraków</i>	128	248	57	4
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	171	92	23	25
OGÓŁEM:	688	623	277	33

➤ Upadłość konsumencka

Jednym z obszarów działalności Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego jest pomoc osobom niewypłacalnym w sporządzaniu wniosków o ogłoszenie upadłości. Ponadto, specjaliści ODFiK udzielają odpowiedzi na wszelkie pytania klientów dotyczące przebiegu konsumenckiego postępowania upadłościowego oraz udzielają wsparcia na każdym etapie postępowania w postaci udzielonej porady lub sporządzonego pisma.

W 2018 r. w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Gdyni, Warszawie, Krakowie i Białej Podlaskiej sporządzono łącznie 77 wniosków o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, a sądy upadłościowe w tym samym okresie wydały postanowienia w sprawach 53 klientów Ośrodków, w tym: 46 postanowień o ogłoszeniu upadłości i 7 postanowień o oddaleniu wniosku.

Liczba sporządzonych wniosków o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w 2018 r.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków
<i>ODFiK Gdynia</i>	7	7	0
<i>ODFiK Warszawa</i>	51	29	4
<i>ODFiK Kraków</i>	10	4	0
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	9	6	3
OGÓŁEM:	77	46	7

Liczba sporządzonych wniosków o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w okresie: 01.2015 r. – 12.2018 r.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków	Liczb wniosków oczekujących
<i>ODFiK Gdynia</i>	29	15	5	9
<i>ODFiK Warszawa</i>	166	139	7	20
<i>ODFiK Kraków</i>	43	30	1	12
<i>ODFiK Wrocław</i>	14	2	1	11
<i>ODFiK Biała Podlaska</i>	33	25	4	4
OGÓŁEM:	285	211	18	56

IV. Działania z zakresu edukacji finansowej

IV. 1. Projekt edukacyjny „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”



➤ Projekt „Myślę, decyduję, działam–finanse dla najmłodszych” realizowany z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej

Od 16 stycznia 2018 r. do końca roku szkolnego 2017/2018, 44 nauczycielki kontynuowały realizację zajęć w projekcie „Myślę, decyduję, działam – finanse

dla najmłodszych” - **36 godzin z 828 uczniami** klas drugich. Prace przy projekcie rozpoczęto od weryfikacji list uczniów biorących udział w projekcie. Z uwagi na zmiany osobowe uczniów w klasach, dosłane zostały zgody na udział w projekcie nowych dzieci. Wysłano pakiety z materiałami dla nowych beneficjentów oraz aneksy do umów zlecenia dla nauczycielek, których klasy zwiększyły swoją liczebność. Na początku kwietnia 2018 r. został opracowany i rozesłany regulamin konkursu na najlepszą opowieść graficzną p.t. „Jak gospodaruję swoim kieszonkowym?”. Informację zamieszczono również na grupie FB. W dniach 24.04 – 14.05.2018 r. nauczycielki przysyłały prace konkursowe 630 uczniów, spośród których wybrano i nagrodzono 44 najlepsze prace konkursowe. Tydzień przed zakończeniem roku szkolnego nagrody i dyplomy zostały wysłane do szkół i przekazane zwycięzcom. Nauczyciele po przesłaniu dokumentów rozliczających przeprowadzenie zajęć dydaktycznych w roku szkolnym 2018/2019 otrzymali wynagrodzenie.



Rys: prace konkursowe „Jak gospodaruję swoim kieszonkowym?”

3 września 2018 r. rozpoczął się trzeci – ostatni cykl zajęć dla uczniów. W roku szkolnym 2018/2019 do przeprowadzenia były **24 godziny warsztatów**. Z uwagi na kolejne zmiany osobowe w klasach (np. zmiana szkoły czy miejsca zamieszkania uczniów) do projektu w III klasach przystąpiło **803 uczniów**.

Zgodnie z założeniami projektu, w ramach wspierania rozwoju kompetencji nauczycieli w zakresie edukacji finansowej poprzez wymianę doświadczeń, działała **platforma komunikacyjna** na serwisie społecznościowym facebook. Od rozpoczęcia realizacji zajęć nauczycielki aktywnie uczestniczą w wymianie doświadczeń, opisują przebieg zajęć, swoje spostrzeżenia, mocne i słabe strony poszczególnych obszarów tematycznych, zwracają uwagę na to jak dzieci radzą sobie z zagadnieniami. Zamieszczane posty są wsparciem dla pozostałych uczestniczek projektu, stwarzają możliwość bieżącej komunikacji, wymianie spostrzeżeń i uwag. Wzajemne słowa wsparcia i uznania są dodatkowym elementem motywującym nauczycielki do kolejnych działań. Platforma liczy 34 członków.



Pod koniec roku 2018 rozpoczęto przygotowania do działań kończących projekt takich jak: organizacja seminarium podsumowującego projekt, opracowanie kolejnych narzędzi ewaluacyjnych oraz opracowanie regulaminu „Konkursu wiedzy finansowej”. Równolegle do innych działań projektowych realizowana była ewaluacja – wydrukowano oraz rozestano do szkół biorących udział w projekcie arkusze midtestów – narzędzia ewaluacyjnego zatwierdzonego przez NBP oraz analizowane były kwestionariusze autorefleksji nauczycieli. W okresie sprawozdawczym zostały opracowane i przesłane do NBP dwa raporty z monitoringu projektu. Osoby odpowiedzialne za realizację projektu: Ewa Kruk, Magdalena Nastrabasz.

➤ **Projekt edukacyjny „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” - w Białej Podlaskiej**

W dniu 8 listopada 2018 roku w Społecznej Szkole Podstawowej w Białej Podlaskiej odbyło się szkolenie pt. „Edukacja finansowa dla dzieci”. Szkolenie miało na celu przygotowanie nauczycielek – trenerów do realizacji zajęć na podstawie pakietu „Myślę, decyduję, działam - finanse dla najmłodszych” z zakresu edukacji finansowej dla dzieci z klas I-III. W warsztatach wzięły udział cztery nauczycielki, a w zajęciach z wykorzystaniem pakietu będzie uczestniczyć 50 uczniów klas I i II. SKEF wraz z Fundacją Kocham Podlasie przekazały nieodpłatnie materiały edukacyjne dla dzieci i trenerów prowadzących zajęcia. Szkolenie przeprowadziły Ewa Kruk, Magdalena Nastrabasz.

IV. 2. Ogólnopolski konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”



W 2018 r. odbyła się XIII edycja cyklicznego konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” organizowanego dla gimnazjalistów z całej Polski.

Tematem XIII edycji konkursu były „Dzieje pieniądza polskiego 1918-2018”. Na zwycięzców czekały atrakcyjne nagrody pieniężne: I miejsce – nagroda pieniężna 3 000 zł, II – nagroda pieniężna 2 000 zł, III – nagroda pieniężna 1000 zł. Przewidziano również nagrodę pieniężną w wysokości 700 zł dla nauczyciela, którego uczniowie prześlą największą liczbę prac konkursowych ocenionych powyżej 65 punktów i kompletnie wypełnionych w części A i B. Aby wziąć udział w konkursie należało wypełnić i przesać formularz zgłoszeniowy oraz pracę konkursową (test i zadanie opisowe). Pracę można było przesać drogą elektroniczną on-line za pośrednictwem aplikacji konkursowej lub pocztą tradycyjną. Z nadesłanych prac konkursowych zostało wyłonionych dziesięć z największą liczbą punktów. Wpłynęły **304 prace pocztą tradycyjną i 84 prace** przez aplikację internetową z **59 szkół** z całej Polski. Do finału zakwalifikowano 10 uczestników. Ich autorzy zostali zaproszeni do udziału w finale konkursu, który odbył się w dniach 8-9 czerwca 2018 r. w Warszawie. Projekt koordynowała Pani Iwona Karmasz.

Finaliści XIII edycji konkursu:

1. **Bobrowska Aleksandra** – Szkoła Podstawowa nr 2 z oddziałami integracyjnymi i oddziałami dwujęzycznymi im. Orła Białego w Jaworznie – województwo śląskie
2. **Gołota Szczepan** – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie
3. **Grudniewska Nadia** – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie
4. **Kopczyńska Magdalena** – Szkoła Podstawowa nr 33 z oddziałami gimnazjalnymi w Gdańsku – województwo pomorskie
5. **Kudaj Julia** – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie
6. **Majda Małgorzata** – Samorządowa Szkoła Podstawowa im. Władysława Łokietka w Topoli Królewskiej – województwo łódzkie
7. **Pachlińska Ewelina** – Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Grabowie – województwo łódzkie
8. **Paluchowski Rafał** – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie

9. **Popek Mikołaj** – Szkoła Podstawowa nr 1 im. Karola Marcinkowskiego w Murowanej Goślinie – województwo wielkopolskie
10. **Skalna Marcelina** – Szkoła Podstawowa nr 2 z oddziałami gimnazjalnymi w Bolesławcu – województwo dolnośląskie

W dniu 8 czerwca 2018 r. finaliści wzięli udział w warsztatach w Centrum Pieniądza Narodowego Banku Polskiego pt: „Sprawdzam! Laboratorium autentyczności banknotów”. Podczas warsztatów młodzież miała możliwość zapoznania się z zabezpieczeniami stosowanymi m.in. na polskich banknotach. Wieczorem uczestnicy finału wraz z opiekunami udali się na wspólny spacer po Starym i Nowym Mieście, w trakcie którego mogli zobaczyć zabytki i poznać historię Warszawy. W dniu 9 czerwca finaliści stanęli do walki o zaszczytny tytuł najlepszego młodego ekonomisty XIII edycji konkursu oraz główną nagrodę – 3000 złotych. Na uroczystym otwarciu finału obecni byli przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej: dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF, Ewa Kruk – Dyrektor i Członek Zarządu SKEF oraz pracownicy SKEF – Iwona Karmasz, Katarzyna Kołodziejczyk, Piotr Tokarczyk i Waldemar Szkiela. Swoją obecnością na finale zaszczyliły nas prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska, która pełniła funkcję Przewodniczącej Jury, Pani Joanna Mędrzecka – Wiceprezes Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej oraz Pani Anna Tarkowska Wiceprezes Kasy Unii Lubelskiej. Jury konkursu w składzie: dr hab. Elżbieta Ostrowska – Przewodnicząca Jury, dr inż. Kazimierz Janiak – Członek Jury, Pani Anna Tarkowska – Członek Jury, Pani Iwona Karmasz – Członek Jury wyłoniło zwycięzców XIII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”.



I miejsce – Paluchowski Rafał – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie – nagroda pieniężna 3 000 zł

II miejsce – Skalna Marcelina – Szkoła Podstawowa nr 2 z oddziałami gimnazjalnymi w Bolesławcu – województwo dolnośląskie – nagroda pieniężna 2 000 zł,





III miejsce – Gołota Szczepan – Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie – nagroda pieniężna 1000 zł.

Podczas finału konkursu wręczono nagrodę nauczycielowi, **Panu Krzysztofowi Kopce z Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Białej Rawskiej – województwo łódzkie.**



W trakcie obrad Jury, finaliści wraz z opiekunami i osobami towarzyszącymi udali się do Centrum Pieniądza NBP, gdzie wraz z animatorem zwiedzali muzeum. Wszyscy finaliści oraz ich opiekunowie wrócili do swoich domów obdarowani licznymi upominkami od Sponsorów i Organizatora konkursu. Patronat nad XIII edycją konkursu objęły: Patronat honorowy: Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Patronat medialny: Gazeta Bankowa, tygodnik „Sieci”, portal „wGospodarcie.pl”. Całe przedsięwzięcie nie mogłoby się odbyć, gdyby nie wsparcie i hojność Partnerów i Sponsorów: Fundacja Stefczyka, której Głównym Fundatorem jest Kasa Stefczyka, Saltus Ubezpieczenia, Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych, Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. S.K.A., Ecco Holiday Sp. z o.o., Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”, Aplitt S.A., Kasa Unii Lubelskiej, SKOK Bogdanka, SKOK Mysłowice, SKOK im. St. Adamskiego.

IV. 3. Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”

W czerwcu 2018 r. zakończyła się X edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, realizowana w roku szkolnym 2017/2018, w której udział wzięła rekordowa liczba uczniów – **827 oraz 25 nauczycieli – trenerów z 25 szkół ponadgimnazjalnych z terenu całej Polski.** Zajęcia obejmowały następujące obszary tematyczne: planowanie finansowe, kariera, budżet domowy, oszczędności i inwestycje, kredyt oraz ubezpieczenia.

X edycja projektu odbyła się dzięki wsparciu finansowemu: Fundacji im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka, SALTUS Ubezpieczenia, Fundacji Wspierania Ubezpieczeń

Wzajemnych. W szkołach na terenie Podlasia projekt realizowany był przy współpracy z Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w X edycji projektu:

1. Araszekiewicz Patryk, Technikum Zawodowe nr 4 w Szczecinie, województwo zachodniopomorskie,
2. Arian Andrzej, Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu w Giżycku, województwo warmińsko-mazurskie,
3. Borkowska Małgorzata, Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług im. Mikołaja Kopernika w Elblągu, województwo warmińsko-mazurskie,
4. Bunalska Monika, Zespół Szkół Zawodowych w Ostródzie, województwo warmińsko-mazurskie,
5. Chobot Agnieszka, Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie, województwo śląskie,
6. Drozd Justyna, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 5 im. II Armii Wojska Polskiego w Krośnie, województwo podkarpackie,
7. Dudek Lidia, Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dr. Kazimierza Hołogi w Nowym Tomysku, województwo wielkopolskie,
8. Fedec Małgorzata, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Stanisława Staszica w Nakle n/Notecią, województwo kujawsko-pomorskie,
9. Gajewska Maria, XII Liceum Ogólnokształcące im. M. i G. Dietrichów w Olsztynie, województwo warmińsko-mazurskie,
10. Gomoracka Katarzyna, Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. Tadeusza Tańskiego w Słupsku, województwo pomorskie,
11. Kaczmarczyk Marta, I Liceum Ogólnokształcące im. Henryka Sienkiewicza w Łańcucie, województwo podkarpackie,
12. Kańkowska Anna, Zespół Szkół nr 2 im. mjr H. Dobrzańskiego „Hubala” w Aleksandrowie Kujawskim, województwo kujawsko-pomorskie,
13. Kowalska Ewa, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola F. Libelta w Krotoszynie, województwo wielkopolskie,
14. Krzeszowska Małgorzata, I Liceum Ogólnokształcące im. Juliusza Słowackiego w Przemyśle, województwo podkarpackie,
15. Maluśki Piotr, I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie, województwo wielkopolskie,
16. Mroczkowska Aleksandra, Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. J. Dziubińskiej w Starym Brześciu, województwo kujawsko-pomorskie,
17. Rakoczy Ewa, Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie, województwo małopolskie,
18. Rubas-Dębska Gabriela, Centrum Edukacji Zawodowej w Stalowej Woli, województwo podkarpackie,
19. Stankiewicz Bożena, Zespół Szkół nr 1 Centrum Kształcenia Praktycznego w Aleksandrowie Kujawskim, województwo kujawsko-pomorskie,
20. Szymańska Beata, Technikum w Zespole Szkół Technicznych im. Unitów Podlaskich w Międzyrzeczu Podlaskim, województwo lubelskie,

21. Trzcńska Beata, II Liceum Ogólnokształcące im. H. Kołłątaja w Wałbrzychu, województwo dolnośląskie,
22. Wolniewicz Joanna, Powiatowy Zespół Szkół Technicznych i Zawodowych w Świebodzinie, województwo lubuskie,
23. Wolnik Anna, VII Liceum Ogólnokształcące im. Janusza Kusocińskiego w Bydgoszczy, województwo kujawsko-pomorskie,
24. Zujewicz Renata, Zespół Szkół nr 2 w Lubinie, województwo dolnośląskie,
25. Zygmunt Angelika, I Liceum Ogólnokształcące im. Marii Skłodowskiej-Curie w Pile, województwo wielkopolskie.

Dzięki sponsorom X edycji, po raz kolejny w ramach projektu zorganizowano konkurs „Żyj finansowo!”, skierowany do uczniów biorących udział w projekcie. Celem konkursu było zwiększenie efektywności przyswajania nabytej wiedzy z zakresu racjonalnego gospodarowania finansami osobistymi wśród uczniów szkół ponadgimnazjalnych biorących udział w X edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.

Zadanie konkursowe polegało na przygotowaniu pracy pisemnej pt. „Moje pierwsze cztery kółka”, prezentującej szczegółowy plan realizacji marzenia o uzyskaniu prawa jazdy, a następnie zakupie i 2-letnim utrzymaniu pierwszego samochodu.

Jury konkursu dokonało oceny 46 nadesłanych prac konkursowych. Autorzy dziesięciu najlepszych prac wraz z opiekunami – nauczycielami realizującymi projekt zostali zaproszeni do udziału w finale konkursu, który odbył się w dniach 8-9 czerwca 2018 r. w Warszawie.

Lista finalistów konkursu „Żyj finansowo!” 2018 r.:

1. Baran Emilia, I Liceum Ogólnokształcące im. Marii Skłodowskiej-Curie w Pile, woj. wielkopolskie, trener: Zygmunt Angelika,
2. Ciszewska Kamila, Centrum Edukacji Zawodowej w Stalowej Woli, woj. podkarpackie, trener: Rubas-Dębska Gabriela,
3. Gasyna Celina, Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych im. Tadeusza Tańskiego w Słupsku, woj. pomorskie, trener: Gomoracka Katarzyna,
4. Komoszka Bartłomiej, Zespół Szkół Technicznych im. Unitów Podlaskich w Międzyrzeczu Podlaskim, woj. lubelskie, trener: Szymańska Beata,
5. Kuźnicka Katarzyna, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K.F. Libelta w Krotoszynie, woj. wielkopolskie, trener: Kowalska Ewa,
6. Morawska Kamila, Zespół Szkół Centrum Kształcenia Ustawicznego im. Fr. Stefczyka w Czernichowie, woj. małopolskie, trener: Rakoczy Ewa,
7. Polackiewicz Jeremi, Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie, woj. śląskie, trener: Chobot Agnieszka,
8. Romanowski Jakub, I Liceum Ogólnokształcące im. Marii Skłodowskiej-Curie w Pile, woj. wielkopolskie, trener: Zygmunt Angelika,
9. Sobiecka Alicja, I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie, woj. wielkopolskie, trener: Maluśki Piotr,
10. Terlecki Witold, Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie, woj. śląskie, trener: Chobot Agnieszka.

W dniu 8 czerwca 2018 r. finaliści konkursu udali się do Centrum Pieniądza NBP na warsztaty poświęcone badaniu autentyczności pieniądza. W godzinach popołudniowych odbyło się spotkanie organizacyjne, a następnie wspólny spacer po Starym Mieście w Warszawie.

W dniu 9 czerwca 2018 r., po uroczystym otwarciu oraz powitaniu finalistów, opiekunów i przybyłych gości przez Prezesa Zarządu SKEF – dr inż. Kazimierza Janiaka, odbył się finał konkursu, w trakcie którego finaliści zmierzyli się z pytaniami i zadaniami konkursowymi, sprawdzającymi ich wiedzę zdobytą na warsztatach projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Następnie finaliści i ich opiekunowie udali się do Centrum Pieniądza NBP, gdzie wraz z przewodnikiem zwiedzali wybrane ekspozycje muzeum. W tym czasie Jury konkursu, w składzie: Ewa Kruk – Przewodnicząca Jury i Katarzyna Kołodziejczyk – Członek Jury, oceniało prace finalistów i wyłoniło laureatów konkursu „Żyj finansowo!” 2018, którymi zostali:

I miejsce – Polackiewicz Jeremi

II miejsce – Morawska Kamila

III miejsce – Sobecka Alicja

Laureaci konkursu otrzymali nagrody pieniężne w wysokości: I miejsce – 3.000 zł, II miejsce – 2.000 zł oraz III miejsce – 1.000 zł. Niezależnie od zajętego miejsca, każdy uczestnik finału otrzymał dyplom, pamiątkowy medal oraz liczne upominki od Sponsorów, Partnerów i Organizatorów.



Zdjęcia: finał X edycji konkursu „Żyj finansowo!”

We wrześniu 2018 r. rozpoczęła się XI edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, która jest realizowana w roku szkolnym 2018/2019. Do projektu przystąpiło 781 uczniów oraz 27 nauczycieli. Zajęcia są realizowane w 30 szkołach ponadgimnazjalnych.

15-godzinne warsztaty zostały rozszerzone o dodatkowe trzy godziny zajęć dot. ubezpieczeń, prowadzone w oparciu o scenariusze zajęć przygotowane przez Polską Izbę Ubezpieczeń.

W dniach 17-18 listopada 2018 r. w Warszawie odbyło się szkolenie dla nauczycieli – trenerów projektu, przygotowujące do prowadzenia zajęć. W pierwszym dniu warsztaty przeprowadziła Pani Ewa Kowalska, wieloletnia trenerka projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, która podzieliła się z uczestnikami swoim doświadczeniem w pracy z młodzieżą w ramach projektu. W drugim dniu, Pan Marek Kurowski przedstawiciel Polskiej Izby Ubezpieczeń omówił i przedstawił uczestnikom, w jasny i przystępny sposób zagadnienia związane z ubezpieczeniami i zaprezentował scenariusze lekcji, na podstawie których nauczyciele przeprowadzą dodatkowe trzy godziny zajęć z uczniami w ramach projektu.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w XI edycji projektu:

1. Antoszkiewicz-Bajc Agnieszka, V Liceum Ogólnokształcące im. płk. Stanisława Dąbka w Gdyni, województwo pomorskie,
2. Arian Andrzej, Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu w Giżycku, województwo warmińsko-mazurskie,
3. Chądzyński Tadeusz, VIII Liceum Ogólnokształcące im. Komisji Edukacji Narodowej w Gdańsku, województwo pomorskie,
4. Chobot Agnieszka, Techniczne Zakłady Naukowe im. gen. Władysława Sikorskiego w Częstochowie, województwo śląskie,
5. Dudek Lidia, Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. dra Kazimierza Hołogi w Nowym Tomyślu, województwo wielkopolskie,
6. Dudek Lidia, Zespół Szkół im. E. Sczanieckiej w Pniewach, województwo wielkopolskie,
7. Dymek Maria, Zespół Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących w Kartuzach, województwo pomorskie,
8. Gieraszińska Katarzyna, Liceum Ogólnokształcące im. Mikołaja Kopernika w Iłży, województwo mazowieckie,
9. Gollus Bożena, Technikum im. gen. Józefa Hallera w Jabłonowie, województwo pomorskie,
10. Jurdzińska Julita, Zespół Szkół Gastronomicznych w Pile, województwo wielkopolskie,
11. Kopeć-Fila Agnieszka, Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego im. Bohaterów Ziemi Iłżeckiej w Chwałowicach, województwo mazowieckie,
12. Kowalska Ewa, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. Karola Fryderyka Libelta w Krotoszynie, województwo wielkopolskie,
13. Krzeszowska Małgorzata, I Liceum Ogólnokształcące im. Juliusza Słowackiego w Przemyślu, województwo podkarpackie,
14. Krzyżyk-Chrzastek Lidia, II Liceum Ogólnokształcące im. M. Konopnickiej w Radomiu, województwo mazowieckie,
15. Kulik Łukasz, Zgierski Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych im. Jana Pawła II w Zgierzu, województwo łódzkie,
16. Machnicka Ewa, Zespół Szkół Ekonomicznych w Kielcach, województwo świętokrzyskie,
17. Machnicka Ewa, Prywatne Technikum "PRO-FIL" w Kielcach, województwo świętokrzyskie,
18. Maluśki Piotr, I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie, województwo wielkopolskie,
19. Olak Kamil, Technikum nr 20 w Zespole Szkół nr 11 w Warszawie, województwo mazowieckie,
20. Oleszko Agnieszka, Zespół Szkół w Strzegomiu, województwo dolnośląskie,
21. Orlikowska Joanna, Zespół Szkół Rolniczych w Kijanach, województwo lubelskie,
22. Pieńkowska Wioletta, Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 w Siedlcach, województwo mazowieckie,
23. Ptasznik Małgorzata, Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług w Elblągu, województwo warmińsko-mazurskie,
24. Rubas-Dębska Gabriela, Centrum Edukacji Zawodowej w Stalowej Woli, województwo podkarpackie,
25. Sierzan Beata, I Liceum Ogólnokształcące im. C.K. Norwida w Wyszowie, województwo mazowieckie,
26. Sojka Mirosława, II Liceum Ogólnokształcące im. Krzysztofa Kamila Baczyńskiego w Chrzanowie, województwo małopolskie,
27. Syska Beata, Zespół Szkół Technicznych we Włocławku, województwo kujawsko-pomorskie,
28. Witkowski Radosław, Liceum i Gimnazjum im. St. Staszica w Pleszewie, województwo wielkopolskie,

29. Wolnik Anna, II Liceum Ogólnokształcące im. M. Kopernika z Oddziałami Dwujęzycznymi w Bydgoszczy, województwo kujawsko-pomorskie,
30. Wolnik Anna, VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego w Bydgoszczy, województwo kujawsko-pomorskie.



*Zdjęcia: szkolenie dla nauczycieli
XI edycja „Żyj finansowo!
czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”*

XI edycja projektu realizowana jest dzięki wsparciu finansowemu: Fundacji im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka, SALTUS Ubezpieczenia, Polskiej Izby Ubezpieczeń, Kasy Unii Lubelskiej oraz Fundacji Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych oraz ze środków uzyskanych z 1%. Patronat honorowy nad projektem objął SALTUS Ubezpieczenia. Koordynatorem X i XI edycji projektu była Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

IV. 4. „Biznesplan? To nie takie trudne! 2 edycja”

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z Narodowym Bankiem Polskim realizowało w okresie od 4 grudnia 2017 r. do 30 czerwca 2018 r. projekt edukacyjny pt. „Biznesplan? To nie takie trudne! 2 edycja” w ramach programu edukacji ekonomicznej. Celem głównym projektu był rozwój wiedzy, umiejętności i postaw przedsiębiorczych w grupie min. **285 uczniów z 15 szkół** ponadgimnazjalnych, w tym w szczególności ze szkół mających swoją siedzibę na obszarach wiejskich i w małych miastach do 50 tys. mieszkańców poprzez zorganizowanie w ich szkołach innowacyjnych 20-godzinnych warsztatów z zakresu planowania finansowego i przygotowania biznesplanów oraz dzięki udziałowi uczniów w międzyszkolnym konkursie na najlepszy biznesplan wykorzystujący lokalne zasoby.



Projekt zakładał udział uczniów w warsztatach z zakresu planowania działalności gospodarczej – opracowania biznesplanu metodą projektową. Każdy uczestnik projektu oraz nauczyciel prowadzący warsztaty otrzymał podręcznik autorstwa Waldemara Kotowskiego „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”, z wykorzystaniem którego były prowadzone zajęcia. W projekcie wzięło udział **319 uczniów oraz 15 nauczycieli z 15**

szkół ponadgimnazjalnych mających swoją siedzibę na wsiach i małych miastach do 50 tys. mieszkańców.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w projekcie:

Lp.	Nauczyciel	Szkoła	Województwo
1.	Gierasińska Katarzyna	Liceum Ogólnokształcące im. Mikołaja Kopernika w Iłży	mazowieckie
2.	Kaczmarczyk Marta	I Liceum Ogólnokształcące w Łąncucie	podkarpackie
3.	Klonowska Hanna	Zespół Szkół Zawodowych im. Stanisława Staszica i Centrum Kształcenia Ustawicznego w Ostródzie	warmińsko-mazurskie
4.	Knop Bożena	I Liceum Ogólnokształcące im. Henryka Sienkiewicza w Koluszkach	łódzkie
5.	Kopeć-Fila Agnieszka	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego im. Bohaterów Ziemi Iłżeckiej w Chwałowicach	mazowieckie
6.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 im. K. F. Libelta w Krotoszynie	wielkopolskie
7.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga w Kościanie	wielkopolskie
8.	Orlikowska Joanna	Zespół Szkół Rolniczych w Kijanach	lubelskie
9.	Pianko Marta	Zespół Szkół im. Żołnierzy Armii Krajowej w Makowie Mazowieckim	mazowieckie
10.	Piątek-Dacyńska Małgorzata	Zespół Szkół Agrotechnicznych im. Batalionów Chłopskich w Bożkowie	dolnośląskie
11.	Sierzan Beata	I Liceum Ogólnokształcące im. C. K. Norwida w Wyszowie	mazowieckie
12.	Sojka Mirosława	II Liceum Ogólnokształcące im. K. K. Baczyńskiego w Chrzanowie	małopolskie
13.	Szerzad Barbara	Zespół Szkół Licealno-Technicznych w Kluczborku	opolskie

14.	Szwedowska Maria	Liceum Ogólnokształcące Stowarzyszenia Przyjaciół Szkół Katolickich w Górznie	kujawsko- pomorskie
15.	Witkowski Radosław	Liceum i Gimnazjum im. Stanisława Staszica w Pleszewie	wielkopolskie



W ramach projektu zorganizowano i przeprowadzono **konkurs „Mój biznes regionalny”** na najlepszy biznesplan wykorzystujący lokalne zasoby naturalne i kulturowe. W konkursie wzięli udział wszyscy uczniowie, przygotowując w grupach biznesplany. Każdy z nauczycieli wybrał jeden najlepszy biznesplan. Autorami najwyżej ocenionego biznesplanu Przedsiębiorstwa produkcyjno-handlowego „Topinambrex” Kacper Karpiel – byli uczniowie Pani Małgorzaty Piątek-Dacyny z Zespołu

Szkół Agrotechnicznych im. Batalionów Chłopskich w Bożkowie (województwo dolnośląskie) – Oliwia Miśkowiec, Daria Deniszczuk, Kacper Karpiel, Mateusz Frączek. Koordynatorem projektu była Pani Katarzyna Kołodziejczyk.



Zdjęcia: przekazanie nagród w konkursie.

IV.5. Projekt „Pomóż oszczędzać rodzinie”



W styczniu 2019 r. pożegnaliśmy się z rodzinami VII edycji projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie”. Ich przygoda z projektem rozpoczęła się w marcu 2018 r. i trwała dziewięć miesięcy. Tym razem gościliśmy w domach Pań Dominiki

z Białej Podlaskiej oraz Sary z Rabki Zdrój. Każda z rodzin miała inne doświadczenia w prowadzeniu budżetu a tym samym inne obawy i inne trudności z tym związane. Dzięki wsparciu mentorów: Pani Moniki Marchalewskiej oraz Malwiny Grucy (pracowników SKEF) obie rodziny z powodzeniem zakończyły projekt. Nabyły praktycznych umiejętności z zakresu planowania wydatków i racjonalnego gospodarowania budżetem domowym. Nauczyły się kategoryzować swoje wydatki i kontrolować środki finansowe, dzięki czemu zaczęły racjonalnie nimi zarządzać. Za wytrwałość, skrupulatność w prowadzeniu domowych budżetów oraz systematyczność w oszczędzaniu otrzymały zasłużone

nagrody - чеки на kwotę 1 000 zł oraz upominki od Organizatora projektu – Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Realizacja projektu „Pomóż oszczędzać rodzinie” była możliwa dzięki współpracy z Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie” oraz wsparciu finansowemu Fundacji Stefczyka. Koordynatorem projektu była Pani Magdalena Nastrabasz.



Zdjęcia:

zakończenie projektu - Rodzina Pani Dominiki oraz Pani Sara z córką.

IV.6. Projekt „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w dniu 1 października 2018 r. rozpoczęło realizację projektu edukacyjnego pt: „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior”. Projekt realizowany jest z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Głównym celem projektu jest wzrost świadomości finansowej w grupie 300 osób w wieku 55 plus, w obszarze gospodarowania budżetem domowym oraz w zakresie działania instytucji finansowych i oferowanych przez nie usług finansowych. Koordynatorem projektu jest Pani Iwona Karmasz.

Cele szczegółowe to:

- Rozwój wiedzy umożliwiającej świadome planowanie przyszłości finansowej rodziny w grupie 300 osób w wieku 55 plus.
- Rozwój wiedzy o sposobach funkcjonowania instytucji finansowych w zakresie dotyczącym rachunku wspólnego oraz dyspozycji na wypadek śmierci w grupie 300 osób w wieku 55 plus.
- Nabycie i rozwój wiedzy na temat praw, obowiązków konsumenckich i sposobach ich ochrony w zakresie dotyczącym rachunku wspólnego oraz dyspozycji na wypadek śmierci w grupie 300 osób w wieku 55 plus.

W okresie sprawozdawczym zrealizowane zostały następujące działania:

- otwarta rekrutacja seniorów za pośrednictwem Uniwersytetów III Wieku, Centów Aktywności Seniora, Klubów Seniora, Caritas oraz innych organizacji adresujących swoje działania na rzecz seniorów;
- opracowanie broszury informacyjnej „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior” i prezentacji dotyczących zagadnień dyspozycji na wypadek śmierci oraz rachunku wspólnego przez Piotra Tokarczyka oraz Iwonę Karmasz (pracowników SKEF);
- dwudniowe warsztaty szkoleniowe dla trenerów w zakresie treści merytorycznych, sposobu prowadzenia zajęć oraz ewaluacji;
- produkcja i dystrybucja materiałów (m.in. 330 egzemplarzy broszury, 50 sztuk plakatów) dla organizatorów i uczestników warsztatów;
- informowanie o projekcie.

IV.7. Projekt „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje”

W dniach 12-13 marca 2018 r. w siedzibie SKEF w Gdyni odbyło się trzecie spotkanie warsztatowe w ramach projektu „Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje.” Zespół pod kierownictwem dr hab. Beaty Świeckiej, prof. US omówił wstępne wyniki analizy statystycznej pilotażowego badania świadomości finansowej wśród 16-latków obu krajów. Ponadto w związku z rozpoczęciem prac nad publikacją, która stanowi produkt w projekcie przedstawione zostały przez SKEF dodatkowe informacje, które zostaną w niej wykorzystane:

- Aktualnie realizowane projekty z obszaru edukacji finansowej w Polsce,
- Słabe i mocne strony realizowanych projektów,
- Rekomendacje SKEF w zakresie poprawy jakości edukacji finansowej w Polsce.

Ustalono również dalszy harmonogram prac, szczegółowy podział pracy nad publikacją i ustalono termin konferencji podsumowującej prace projektowe.

Projekt realizowany jest ze środków Polsko-Niemieckiej Fundacji na rzecz Nauki. Partnerami w projekcie są: Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej – dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF, Ewa Kruk oraz GP Forschungsgruppe reprezentowany przez dr Dietera Korczaka z Berlina.

W dniu 16 października 2018 r. na terenie Uniwersytetu Szczecińskiego odbyła się konferencja pt. "Conference of household and behavioral finance – financial literacy and financial education", kończąca działania w ramach projektu badawczego: "Edukacja i świadomość finansowa w Niemczech i w Polsce. Transfer wiedzy, analiza i rekomendacje".

W konferencji wzięli udział pracownicy naukowcy i przedstawiciele władz Uniwersytetu Szczecińskiego oraz studenci (w tym z programu Erasmus). Prezentacje nawiązywały do tematu projektu i przedstawiały różne aspekty edukacji finansowej w Polsce i w Niemczech: Dr Dieter Korczak, Financial education in Germany - State of the art and recommendations, President of European Consumer Debt Network Ewa Kruk, From theory to practice - SKEF'S best practices: projects in financial education, Director of The Society for Promotion of Financial Education of Gdynia

Olga Wyszowska - Kaniewska, Financial education for young people in Poland, Banking University Gdynia Mateusz Rytel, Financial education programmes as a method to improve financial wellbeing and encourage positive financial behaviour, Department of Finance and Banking, University of Szczecin Prof. Beata Świecka, Financial literacy and financial education. Assumptions of the Polish-German Project, Head of Household and Behavioral Unit, University of Szczecin.



Zdjęcie: Uczestnicy warsztatów

IV. 8. Szkolenia i warsztaty

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

Aktualna oferta szkoleniowa:

- Planowanie finansowe i budżet domowy

- Jak bezpiecznie korzystać z wybranych usług i produktów finansowych
- Bezpieczeństwo płatności bezgotówkowych
- Kredyt – szansa czy pułapka?
- Wiarygodność finansowa
- Jak działa reklama

W 2018 roku Stowarzyszenie przeprowadziło szkolenia z zakresu edukacji finansowej

- 11 maja 2018 r. – Gdynia - warsztaty „Planowanie i budżet domowy” dla uczniów klas gimnazjalnych w Pomorskim Parku Naukowo- Technologicznym w Gdyni
- 27 listopada 2018 r. – Gdynia - Warsztaty z ekonomii finansowej dla podopiecznych Zespołu Palcówek Specjalistycznych im. Kazimierza Lisieckiego Dziadka w Gdyni.

Działania związane ze szkoleniami i warsztatami koordynuje Pani Iwona Karmasz.

IV. 9. Nieodpłatna pomoc prawna

W 2018 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w Gdyni jako organizacja pozarządowa kontynuowała prowadzenie punktu nieodpłatnej pomocy prawnej w Białej Podlaskiej. W styczniu 2018 r. zostało złożone sprawozdanie końcowe z działalności Punktu Nieodpłatnej Pomocy Prawnej w Białej Podlaskiej za rok 2017.

Podsumowując rok 2018 należy wskazać, że z punktu w ciągu 12 miesięcy skorzystało 1110 osób (wzrost o 25 % w porównaniu z rokiem 2017r.). Średniomiesięcznie w roku 2018 z pomocy prawnej świadczonej przez panią radcę prawną Dorotę Bednarz korzystało 93 beneficjentów. Najwięcej porad zostało udzielonych w październiku, gdzie z pomocy prawnej skorzystało 111 beneficjentów. Największą grupę osób uprawnionych z pomocy punktu stanowiły osoby powyżej 65 roku życia, następną grupą były osoby, które nie ukończyły 26 roku życia, natomiast trzecią grupą pod względem osób uprawnionych były osoby korzystające z pomocy społecznej. Do skorzystania z pomocy punktu były również uprawnione kobiety ciężarne, które przedstawiły dokument poświadczający ciążę oraz osoby posiadające Kartę Dużej Rodziny.

Największa grupa beneficjentów uzyskała pomoc prawną z zakresu prawa cywilnego (wliczając prawo spadkowe i rzeczowe), co stanowi 42 % udzielonych porad. Wzrosła ilość porad w zakresie prawa administracyjnego (199 porad). Dużą grupę zainteresowanych stanowiły osoby z problemami w zakresie prawa karnego (108 porad) oraz rodzinnego (186 porad).

Kompleksowe podejście do beneficjenta i jego problemów powodowało, że niejednokrotnie podczas spotkania zakres pomocy obejmował więcej niż jedno działanie (np. poinformowano uprawnionego o przysługujących mu prawach oraz udzielono pomocy prawnej w sporządzeniu projektu pisma). Łączna liczba zrealizowanych działań dla 1110 uprawnionych osób podczas udzielania nieodpłatnej pomocy prawnej wyniosła 1395. 519 z 1395 działań polegało na pomocy w udzieleniu informacji o sposobie rozwiązania problemu prawnego, 409 z 1395 działań polegało na poinformowaniu beneficjentów o ich sytuacji prawnej w tym przysługujących im uprawnieniach i obowiązkach. 361 z 1395 działań polegało na otrzymaniu przez beneficjentów pomocy w zakresie sporządzenia projektu pisma rozpoczynającego spór cywilny lub sądowoadministracyjny. 106 z 1395 działań polegało na sporządzeniu projektu pisma

o zwolnienie od kosztów sądowych lub ustanowienie pełnomocnika z urzędu w postępowaniu sądowym lub ustanowienie adwokata, radcy prawnego, doradcy podatkowego lub rzecznika patentowego w postępowaniu sądowoadministracyjnym.

Zgodnie ze statystyką z pomocy punktu w roku 2018 skorzystało 811 kobiety i 299 mężczyzn. 65 % beneficjentów stanowiły osoby powyżej 65 roku życia, drugą grupę beneficjentów stanowiły osoby między 27 a 64 rokiem życia. W 2018 roku znacznie wzrosło zainteresowanie usługami prawniczymi wśród młodzieży do 26 roku życia, zauważalne jest również korzystanie z porad prawnych przez osoby, które nie ukończyły 18 roku życia.

Patrząc pod kątem wykształcenia największa grupa osób korzystających z ośrodka to osoby z wykształceniem zasadniczym zawodowym- 501 osób (w roku 2017 liczba wynosiła 284 osoby), średnim ogólnokształcącym- 274 osoby (w roku 2017 - 227 osób) oraz podstawowym ukończonym 115- osób (w roku 2017 - 184 osób). Największą grupę stanowią osoby z dochodami kształtującymi się na poziomie pomiędzy 800 a 2599 zł (89%). Drugą grupą są osoby, których dochód nie przekraczał 800 zł. Znikomy odsetek beneficjentów stanowiły osoby bez żadnego dochodu lub powyżej 2599 zł.

Zgodnie z danymi w roku 2018, największą grupę beneficjentów stanowiły osoby, których rodziny składały się od 2 do 4 członów (podobnie jak w roku poprzednim). Z uwagi na lokalizację ośrodka najwięcej osób korzystających z porad posiadała miejsce zamieszkania w mieście, okazjonalnie korzystającymi były osoby zamieszkałe na wsi. Spośród korzystających 13% miało orzeczenie o niepełnosprawności lub o stopniu niepełnosprawności. Osobą udzielającą porad prawnych w roku 2018 była pani radca prawny Dorota Bednarz.

W listopadzie 2018 r. zostały złożone oferty na prowadzenie Punktu Nieodpłatnej Pomocy Prawnej na terenie powiatu Radzyńskiego oraz na terenie miasta Biała Podlaska - obie oferty zostały odrzucone.

IV.10. Publikacje



Broszura „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior”

Na potrzeby projektu „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus” opracowano treść merytoryczną broszury pt: „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior” a następnie w grudniu 2018 roku wydrukowano w nakładzie 330 egzemplarzy. Autorzy broszury to: Iwona Karmasz i Piotr Tokarczyk. Broszura składa się z dwóch modułów tematycznych. Pierwszy dotyczy dyspozycji na wypadek śmierci, natomiast drugi rachunku wspólnego. Broszura stanowiła materiał dodatkowy dla uczestników warsztatów w ramach projektu „Senior na plus! Warsztaty z edukacji finansowej dla osób 55 plus”.



„Upadłość konsumencka krok po kroku”

W związku z rosnącym zainteresowaniem dotyczącym upadłości konsumenckiej, staraniem SKEF przygotowana została broszura prezentująca podstawowe informacje jak: wymogi formalne wniosku, możliwe postanowienia wydane przez sąd upadłościowy, konsekwencje związane z ogłoszeniem upadłości konsumenckiej. Broszura przeznaczona jest dla klientów ODFiK. Wydrukowana została w nakładzie 1000 sztuk. Na stronie www.skef.pl zamieszczona jest wersja do pobrania.

V. Działalność pożytku publicznego prowadzona przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

V.1. Skarbonka



W dniu 30 listopada 2018 r. zakończyła się kolejna edycja zbiórki publicznej „Skarbonka”. Prowadzona była przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej we współpracy z Kasą Stefczyka oraz Stefczyk Finanse – Towarzystwo Zarządzające SKOK sp. z o.o. SKA na rzecz podopiecznych z Domów Dziecka. W zakończonej edycji zbiórki dzięki hojności i wsparciu akcji przez członków Kasy Stefczyka i SKEF udało się zebrać kwotę: **16 019,05 zł.**

W grudniu została podjęta decyzja w zakresie wyboru placówki, do której zostanie przekazany sprzęt komputerowy, urządzenia peryferyjne i oprogramowanie multimedialne. Przekazanie sprzętu zaplanowane na 16 stycznia 2019 roku. Realizację zbiórki publicznej „Skarbonka” koordynuje Pani Monika Marchalewska oraz Magdalena Nastrabas.

V.2. Zbiórka 1%



Ustawa o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie przewiduje, że każdy podatnik płacący podatek dochodowy od osób fizycznych może przeznaczyć 1% swojego podatku na rzecz wybranej przez siebie organizacji pożytku publicznego. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (KRS 0000053057) od 2005 roku jest organizacją pożytku publicznego, dzięki czemu może pozyskiwać środki finansowe z wpłat 1% podatku dochodowego od osób fizycznych. SKEF w szerokim zakresie działa na rzecz konsumentów usług finansowych, realizując działalność edukacyjną, doradczą, wydawniczą i charytatywną. Uzyskane środki Stowarzyszenie przeznacza na wspieranie najbardziej potrzebujących, realizując programy w zakresie edukacji finansowej.

W 2018 r. w ramach działań związanych z rozpowszechnieniem informacji o możliwości przekazywania 1% podatku na rzecz SKEF :

- ✓ Zamieszczono informację na stronie internetowej www.skef.pl i Facebooku wraz z programem przygotowanym specjalnie dla SKEF do rozliczenia podatku PIT ;
- ✓ Opublikowano artykuł pt: „Przekaz 1 % podatku na rzecz SKEF” w Czasie Stefczyka w wydaniu 152/2018;
- ✓ Opublikowano informacje o możliwości przekazywania 1% podatku na rzecz SKEF na stronie internetowej Kasy Stefczyka;
- ✓ Wysłano informacje o możliwości przekazywania 1% podatku na rzecz SKEF do SKOK, z którymi współpracuje SKEF a także do innych instytucji oraz osób współpracujących ze Stowarzyszeniem;
- ✓ Informacje o 1% na rzecz Stowarzyszenia były rozpowszechniane wśród klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego.

W roku 2018 dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku zebrano **kwotę 23.375,80 złotych**. Zarząd SKEF podjął decyzję o wykorzystaniu środków w wysokości 7 000 złotych na realizację XI edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Za działania związane z 1% odpowiedzialna jest Pani Iwona Karmasz.

VI. Konferencje, seminaria, spotkania

- **19 kwietnia 2018 r. - Biała Podlaska - Kongres organizacji pozarządowych przy Wojewodzie lubelskim.**

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wzięło udział w Kongresie Organizacji Pozarządowych zorganizowanym przez Lubelski Urząd Wojewódzki, na który składał się cykl czterech spotkań w Lublinie, Chełmie, Zamościu i Białej Podlaskiej. Kongres zaprezentował działalność organizacji, aktywizujących lokalne społeczności. Celem kongresu było również wzmocnienie wizerunku organizacji pozarządowych poprzez promocję ich dobrych praktyk. Podczas kongresu odbyły się prezentacje i moderowane dyskusje, którym równolegle towarzyszyły targi NGO pod hasłem: „Cudze chwalicie, swego nie znacie”. Podczas Kongresu Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej miało okazję zaprezentować pozostałym uczestnikom Kongresu swoją działalność edukacyjną, wydawniczą i charytatywną. SKEF reprezentowali Pani Monika Marchalewska i Pan Waldemar Szkiela – Specjaliści ODFiK.

- **29 czerwca 2018 r. – Gdynia - 26 Krajowa Konferencja Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych.**

Konferencja zorganizowana została pod hasłem „SKOK na polskiej fali”. Podczas konferencji prezes Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej dr inż. Kazimierz Janiak został wyróżniony nagrodą Feniks przyznawaną przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe. Konferencja miała na celu podsumowanie dotychczasowej działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz wskazanie nowych wyzwań stojących przed nimi.

- **18 października 2018 r. – Warszawa - Dialog Obywatelski „Nowy Ład dla Konsumentów”.**

Spotkanie zorganizowane zostało przez Przedstawicielstwo Komisji Europejskiej w Polsce i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumenta Konsumentkim Dialogu Obywatelskim „Nowy Ład dla Konsumentów” w związku z proponowanymi projektami zmian przepisów europejskich mającymi na celu dostosowanie ich do zmieniającego się rynku konsumenckiego i lepszej ochrony obywateli państw członkowskich. Jego celem było wsłuchanie się w głos poszczególnych państw członkowskich, aby zagwarantować rozwiązania możliwie najbardziej optymalne na obszarze całej Unii Europejskiej. Przedmiotem omówienia były Dyrektywa w sprawie powództw przedstawicielskich, Dyrektywa horyzontalna w sprawie zasad ochrony konsumentów, oraz problematyka podwójnej jakości.

- **17 listopada 2018 roku - Lublin - Konferencja „Ochrona praw konsumentów na polskim rynku finansowym”.**

Konferencja odbyła się w ramach projektu organizowanego przez Stowarzyszenie Stop Bankowemu Bezprawiu sfinansowanego przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Podczas konferencji zostały poruszone trzy tematy: obligacje korporacyjne- GetBack; kredyty „walutowe” indeksowane, denominowane, waloryzowane; polisolokaty. Spotkanie skierowane było zarówno do osób posiadających takie produkty finansowe oraz tych, którzy byli zainteresowani tą tematyką. Podczas wykładów zostały poruszone zagadnienia prawne

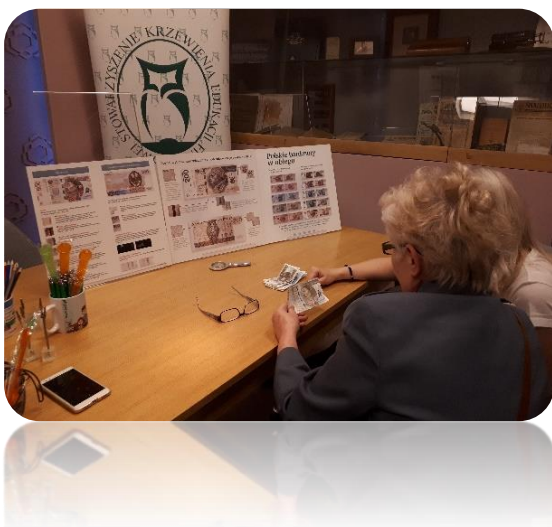
dotyczące powyższych tematów oraz omówione praktyczne rozwiązania problemów z jakimi borykają się osoby, które posiadają tego typu produkty.

➤ **21 listopada 2018 roku - Warszawa - III Forum Edukacji Dorosłych**

III Forum Edukacji Dorosłych organizowane zostało przez Fundację Rozwoju Systemu Edukacji i działające w jej ramach Krajowe Biuro EPALE. Forum podzielono na dwie części. Część plenarna poświęcona była edukacji dorosłych, w tym inspirującej rozmowy z tematem przewodnim: "Kiedy nauka spotyka się z praktyką" pomiędzy dr hab. Hanna Solarczyk-Szwec, prof. Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz Marcinem Olkowiczem – trenerem, edukatorem i praktykiem. Ponadto można było wysłuchać wykładu o wystąpieniach publicznych. W dalszej części Forum umożliwiono uczestnikom dokonanie wyboru sesji tematycznych, w trakcie których można było więcej dowiedzieć się m.in. o: nowych technologiach w edukacji, kreatywności w pracy trenera, promowaniu działań edukacyjnych, twórczej metodzie pracy Human Centered Design czy motywacji dorosłych do aktywności edukacyjnej. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej przygotowało dla uczestników stoisko poświęcone edukacji finansowej, które cieszyło się dużym zainteresowaniem.

VII. Działalność promocyjna i medialna

➤ **19 maja 2018 r. - Noc Muzeów**



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej po raz kolejny przyłączyło się do międzynarodowej inicjatywy – Europejskiej Nocy Muzeów. W dniu 19 maja 2018 r. wraz z Kasą Stefczyka SKEF przygotował szereg atrakcji dla odwiedzających Izbę Pamięci Franciszka Stefczyka. Dorośli mogli m.in. wziąć udział w warsztatach poświęconych zabezpieczeniom polskich banknotów, zaś dzieci w licznych konkurach z nagrodami i zabawach o tematyce finansowej przygotowanych specjalnie z myślą o nich. Ponadto, SKEF przygotował wystawę dotyczącą historii pieniądza oraz zabezpieczeń banknotów.

➤ **16-20 listopada 2018 r. Biała Podlaska - „Pierwszy Biały Dzień bez Długów”**



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej we współpracy z Miejskim Rzecznikiem Konsumentów, Miejskim Ośrodkiem Pomocy Społecznej oraz Zakładem Gospodarki Lokalowej postanowiło wesprzeć mieszkańców w walce z nadmiernym zadłużeniem. Wydarzenie to było związane z Ogólnopolskim dniem bez długów, który jest obchodzony 17 listopada, a jego celem jest zwrócenie uwagi społeczeństwa na problem zadłużenia oraz informowanie zadłużonych o tym, w jaki sposób mogą poradzić sobie z tym problemem. W ciągu trzech dni można było skorzystać z bezpłatnych porad i konsultacji oraz uzyskać odpowiedzi m.in. na pytania: co robić żeby nadmiernie się nie zadłużać, jak radzić sobie, kiedy już jesteśmy nadmiernie zadłużeni, jak negocjować z wierzycielami oraz wiele innych. Mieszkańcy mieli możliwość skorzystania z wiedzy radcy prawnego, psychologa, specjalisty ds. doradztwa finansowego i Miejskiego Rzecznika Konsumentów oraz wysłuchać prelekcji Rzecznika Finansowego.

➤ **20 listopada 2018 r. - Biała Podlaska - Ogólnopolski Dzień Seniora**

W sali widowiskowej Białskiego Centrum Kultury obchodzony był „Dzień Seniora”. Organizatorzy poza częścią artystyczną przygotowali dla uczestników spotkania część profilaktyczną. Na obchody „Dnia Seniora” zaproszeni zostali policjanci Komendy Miejskiej Policji w Białej Podlaskiej, Miejski Rzecznik Konsumentów Jolanta Marczuk, Dorota Bednarz z punktu nieodpłatnej pomocy prawnej oraz Monika Marchalewska z ODFiK w Białej Podlaskiej, udzielała zainteresowanym osobom porad finansowych oraz z zakresu nadmiernego zadłużania.

➤ **21 listopada 2018 roku - Warszawa - III Forum Edukacji Dorosłych**

III Forum Edukacji Dorosłych zorganizowane zostało przez Fundację Rozwoju Systemu Edukacji i działające w jej ramach Krajowe Biuro EPALE. Zaprosiło ono Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej do przygotowania stoiska dla uczestników Forum, poświęconego edukacji finansowej. Uczestnicy mogli wziąć udział w różnych aktywnościach np. zdobyć wiedzę na temat zabezpieczeń polskich banknotów, wziąć udział w quizie wiedzy finansowej, zapoznać się z działalnością SKEF oraz jej publikacjami. Stoisko cieszyło się bardzo dużym zainteresowaniem.

➤ **2018 roku ukazały się liczne artykuły prasowe w „Czasie Stefczyka”**

- ✚ Maksymalne koszty pożyczek w tzw. parabankach – W. Szkiela- Czas Stefczyka nr 151 styczeń 2018;
- ✚ Skef doradza, pomaga, edukuje - Czas Stefczyka nr 151 styczeń 2018
- ✚ „Przezorny zawsze ubezpieczony” konkurs dla członków SKEF i SKOK odc.2 - Czas Stefczyka nr 151 styczeń 2018;

- + Umowa poręczenia w przypadku upadłości konsumenckiej – P. Tokarczyk- Czas Stefczyka nr 152 luty 2018;
- + Przekaż 1% podatku na rzecz SKEF - Marchalewska - Czas Stefczyka nr 152 luty 2018;
- + „Przezorny zawsze ubezpieczony” konkurs dla członków SKEF i SKOK odc.3 - Czas Stefczyka nr 152 luty 2018;
- + Czym jest poręczenie kredytu i jakie są jego konsekwencje? – M. Marchalewska - Czas Stefczyka nr 153 marzec 2018;
- + Jak zarządzać finansami w życiu osobistym? - Czas Stefczyka nr 153 marzec 2018;
- + Wspólnie ufundowaliśmy komputery – akcja „Skarbonka” - Czas Stefczyka nr 153 marzec 2018;
- + „Przezorny zawsze ubezpieczony” konkurs dla członków SKEF i SKOK odc.4 - Czas Stefczyka nr 153 marzec 2018;
- + Bezpieczne hasło do konta internetowego – K. Kołodziejczyk - Czas Stefczyka nr 154 kwiecień 2018;
- + „Żyj finansowo!” w Czernichowie - Czas Stefczyka nr 154 kwiecień 2018;
- + Gimnazjalisto, weź udział w konkursie Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów - Czas Stefczyka nr 154 kwiecień 2018;
- + Zobowiązania kredytowe małżonków po rozwodzie – W. Szkiela - Czas Stefczyka nr 155 maj 2018;
- + Konkurs „Przezorny zawsze ubezpieczony” rozstrzygnięty - Czas Stefczyka nr 156 czerwiec 2018;
- + Czy wierzyciel może zaspokoić się z przedmiotów należących do spadku? – M. Gruca Czas Stefczyka nr 156 czerwiec 2018;
- + Komornik nie może zająć świadczenia z pomocy społecznej – P. Tokarczyk - Czas Stefczyka nr 157 lipiec 2018;
- + Finał konkursu „Żyj Finansowo!” za nami! - Czas Stefczyka nr 157 lipiec 2018;
- + Znika dyskretny urok pieniądza wiedza pozostaje - XIII finał konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” - Czas Stefczyka nr 157 lipiec 2018;
- + Co zrobić, gdy sąd oddali wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej? – M. Marchalewska - Czas Stefczyka nr 158 sierpień 2018;
- + Konkurs dla członków SKEF i SKOK „Rodzinne wspomnienia na 100- lecie odzyskania przez Polskę niepodległości” - Czas Stefczyka nr 158 sierpień 2018;
- + Czy ubezpieczenie kredytu jest obowiązkowe? – K. Kołodziejczyk - Czas Stefczyka nr 159 wrzesień 2018;
- + Konkurs dla członków SKEF i SKOK „Rodzinne wspomnienia na 100- lecie odzyskania przez Polskę niepodległości” - Czas Stefczyka nr 159 wrzesień 2018;
- + Poręczyłem kredyt – W. Szkiela SKEF - Czas Stefczyka nr 160 październik 2018;
- + Dziękujemy za przekazanie 1% podatku na rzecz SKEF - Czas Stefczyka nr 160 październik 2018;
- + Wesprzyjmy akcję „Skarbonka” - Czas Stefczyka nr 160 październik 2018;
- + Zaległości w opłatach abonamentowych RTV – M. Gruca Czas Stefczyka nr 161 listopad 2018;
- + Konkurs dla członków SKEF i SKOK „Rodzinne wspomnienia na 100- lecie odzyskania przez Polskę niepodległości” - Czas Stefczyka nr 161 listopad 2018;
- + Projekt edukacyjny dla seniorów „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior” - Czas Stefczyka nr 162 grudzień 2018;

- ✚ Losy polskiego żołnierza uczestnika wydarzeń historycznych. Praca p. Leszka Wyrzykowskiego zwycięży w konkursie „Rodzinne wspomnienia na 100- lecie odzyskania przez Polskę niepodległości” - Czas Stefczyka nr 162 grudzień 2018;
- ✚ Twoja historia kredytowa – P. Tokarczyk - Czas Stefczyka nr 162 grudzień 2018.
- ✚ „Bialski dzień bez długów”- zaproszenie na obchody i do skorzystania z bezpłatnych porad „Tygodnik Podlaski” nr 47 (373) 16-22.11.2018 r.
- ✚ **Radio Gdańsk** – dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF był gościem Radia podczas cyklicznych audycji „Ludzie i pieniądze”.

VIII. Współpraca krajowa i zagraniczna Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

➤ **Współpraca krajowa**

W 2018 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w ramach realizacji zadań statutowych **kontynuowało współpracę z krajowymi partnerami** między innymi takimi jak: Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi, Fundacją Stefczyka, Fundacją „Kocham Podlasie”, Satus Ubezpieczenia, Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. S.K.A, Ecco Holiday Sp. z o.o, Altus TFI S.A., Aplitt S.A., Spółdzielczym Instytutem Naukowym, Narodowym Bankiem Polskim, Biurem Informacji Kredytowej S.A, Grupą Kruk S.A., Kasa Unii Lubelskiej, SKOK Bogdanka, SKOK Mysłowice, SKOK im. St. Adamskiego.

➤ **Współpraca zagraniczna ECDN**

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

SKEF jest współzałożycielem i członkiem Komitetu Zarządzającego międzynarodowego stowarzyszenia Europejska Sieć Zadłużenia Konsumentckiego ECDN, www.ecdn.eu). Działalnością stowarzyszenia kieruje 8 osobowy Komitet Zarządzający (Management Committee).

Od grudnia 2015 r. do końca listopada 2018 r. funkcję Prezydenta ECDN pełnił Dieter Korczak - GP Forschungsgruppe. Wiceprezydentem był Kazimierz Janiak – SKEF, a Sekretarzem/Skarbnikiem – Rita Hornung - Marianne von Weizsäcker Stiftung.

✓ **17 stycznia 2018, Berlin - Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN**

Podczas posiedzenia Komitetu Zarządzającego

- Dwie organizacje poinformowały o opuszczeniu ECDN:
 - Schuldnerberatung OO (Austria) - Tomas Berghuber
 - Money Advice Service, UK - Bee Takur.
- Komitet zdecydował o umorzeniu składek członkowskich EKPIZO z Grecji za 2017. Prezydent podejmie starania aby utrzymać członkostwo EKPIZO w ECDN.
- Przyjęto Plan Komunikacji na 2018
- Zdecydowano o podziale zadań w ramach Komitetu:

- Juha Pantzar i Bistra Vassileva (Koordynator) będą odpowiedzialni za rekrutację nowych członków ECDN,
- Edycje 2018 wydawnictwa Money Matters będą przygotowywane w Niemczech lub Bułgarii (w zależności od oferty)
- Przyjęto Plan Działań na 2018 r. Kluczowe działania:
 - Marzec 2018 - Rekrutacja i wysyłka not księgowych dot. składek członkowskich,
 - Kwiecień 2018 – warsztaty w Kilonii (włączenie finansowe, młódzież, doradztwo zadłużeniowe). Koordynator – Dieter Korczak.
 - Czerwiec 2018 – warsztaty w Gdańsku (włączenie finansowe, samotne matki, doradztwo zadłużeniowe). Koordynator – SKEF.
 - Wrzesień 2018 – warsztaty w Helsinkach (włączenie finansowe, seniorzy, doradztwo zadłużeniowe). Koordynator – Juha Pantzar.
 - Październik/Listopad 2018 – Zgromadzenie Generalne i wybory władz ECDN. Konferencja europejska. Lokalizacja zgodnie z opinią członków ECDN.
- Przyjęto Plan budżetowy na 2018
- ✓ **W okresie od lutego do maja 2018 - Telekonferencje Komitetu Zarządzającego ECDN**
- ✓ **24 kwiecień 2018 - Zgromadzenie Generalne ECDN – głosowanie w trybie pisemnym nad budżetem ECDN**
- ✓ **27 czerwca 2018, Monachium - Posiedzenie Komitetu Zarządzającego ECDN**

Najważniejsze kwestie i ustalenia posiedzenia Komitetu Zarządzającego:

- Przyjęto plan komunikacji w ECDN na II połowę 2018 oraz podział obowiązków przy poszczególnych zdaniach.
- Przedstawiono wykonanie budżetu w 2018, w tym płatności składek członkowskich.
- Ustalono, że w 2018 roku ECDN pokryje koszt 2 noclegów/organizację podczas konferencji w Kopenhadze.
- Podjęto decyzję, że począwszy od 2019 udział w konferencji ECDN będzie płatny dla osób/organizacji nie będących członkami.
- Ustalono szczegółowy program konferencji „Let’s talk about.... debts” w Kopenhadze 27-28 listopada 2018.
- Prezydent oświadczył, że nie będzie ubiegał się o funkcję Prezydenta na kolejną kadencję.
- Zdecydowano wrócić (od 2019) do pierwotnej wysokości składki członkowskiej 730€/organizację.
- ✓ **W okresie od września do października 2018 - Telekonferencje Komitetu Zarządzającego ECDN**
- ✓ **27 - 28 listopada 2018, Kopenhaga - Konferencja oraz Zgromadzenie Generalne ECDN**

W konferencji wzięło udział 24 uczestników, w tym przedstawiciel Komisji Europejskiej, Dyrektoriatu Sprawiedliwości i Konsumentów p. [Francesco Gaetano](#).

Konferencji towarzyszyła publikacja najnowszej edycji „Money Matters” poświęcona profilom organizacji członkowskich ECDN i ich działalności na rzecz doradztwa zadłużeniowego. Tematyka konferencji koncentrowała się wokół zagadnień doradztwa zadłużeniowego. Przedstawiciel KE p. Gaetano przedstawił wnioski zebrane przez Komisję w trakcie dyskusji z partnerami społecznymi od 2008 r. Z materiału wynika, że uwaga Komisji w nowym okresie programowania 2020+ będzie koncentrować się na zagadnieniach związanych z doradztwem na rzecz zadłużonych (systemy,

kompetencje doradców, formy pracy etc.). W tym kontekście edukacja finansowa będzie obecna, ale tylko w formach nietradycyjnych/innovacyjnych. Bardziej jako działania animacyjne, partycypacyjne nakierowane na zmiany postaw niż na transfer wiedzy

Najważniejsze decyzje Zgromadzenia Generalnego:

- Przyjęcie sprawozdania merytorycznego i finansowego Komitetu Zarządzającego ECDN za 2017-2018.
- Podjęto decyzję o nieprzedłużaniu kontraktu z Koordynatorem w 2019 r.
- Wybrano nowy skład Komitetu Zarządzającego
 1. GP Forschungsgruppe (DE) – Dieter Korczak
 2. SKEF-Society for Promotion of Financial Education (PL) – Kazimierz Janiak
 3. Marianne von Weizsäcker Stiftung (DE) – Rita Hornung
 4. Fondation Cresus (FR) – Maxime Pekkip
 5. Guarantee Foundation (FIN) – Juha Pantzar
 6. The Social Legal Aid (DK) – Sandy Madar
 7. Centre Innovation and Development (BG) – Bistra Vassileva
 8. NVKK (NL) - Kosta Skliris
- Komitet wybrał spośród siebie nowe władze:
 - Sandy Madar z The Social Legal Aid (Dania), jako Prezydentkę ECDN,
 - Maxime’a Pekkipę przedstawiciela Fundacji Cresus(Francja), jako VicePrezydenta,
 - Rita Hornung z Marianne von Weizsäcker Stiftung, jako Sekretarza/Skarbnika.

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

Rok 2018 to prowadzenie prac dotyczących przygotowania i uruchomienia zupełnie odmienionego portalu www.skef.pl. Wynikało to z potrzeby wprowadzenia nowych rozwiązań technologicznych. Nowy portal został uruchomiony w połowie sierpnia 2018 r., a prace związane z pozycjonowaniem trwały jeszcze do września 2018 roku. W grudniu 2018 odnotowano wyraźny 6% wzrost wejść w stosunku do grudnia 2017 roku. W całym 2018 roku odnotowano 123 190 wejść na portal wobec 142 750 wejść w 2017 roku. Należy podkreślić, że portal SKEF stał się niezwykle istotnym elementem promocji działalności Stowarzyszenia. Zdecydowana większość klientów korzystających z usług Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego informacje o SKEF, poszczególnych projektach a także danych teleadresowych Ośrodków uzyskuje w sieci internetowej poprzez wyszukiwarki.

X. Zatrudnienie w SKEF

W roku 2018 na rzecz Stowarzyszenia świadczyło pracę 9 osób na podstawie umowy o pracę - 5 osób w Centrali w Gdyni oraz po jednej w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Warszawie, Krakowie, Białej Podlaskiej i Gdyni.

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