

Sprawozdanie Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej z działalności SKEF za 2019 rok



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-Północ w Gdańsku **Nr KRS 0000053057**

Gdynia, marzec 2020 r.

Spis treści:

1. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej	2
1.1. Walne Zebranie Członków SKEF	2
1.2. Komisja Rewizyjna SKEF i Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej	2
2. Działania w ramach więzi członkowskiej	3
2.1. Kluby Członków SKEF i pakiety dla nowych członków	3
2.2. Konkursy dla członków	4
3. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego	6
4. Działania w zakresie edukacji finansowej	10
4.1. Konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polskich Młodych Ekonomistów”	10
4.2. Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”	13
4.3. Projekt „Pomóż oszczędzać młodzieży”	19
4.4. Projekt „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior”	21
4.5. Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”	23
4.6. Projekt „Gra na start! Edukacja przedsiębiorcza młodzieży z wykorzystaniem planszowej gry edukacyjnej”	25
4.7. Szkolenia i warsztaty	26
4.8. Materiały edukacyjne dla nauczycieli	26
4.9. Spotkania zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego w Ministerstwie Finansów	27
4.10. Publikacje	28
5. Działalność pożytku publicznego	30
5.1. Zbiórka publiczna „Skarbonka”	30
5.2. Zbiórka 1% podatku na rzecz SKEF	31
5.3. Fundusz Stypendialny	31
6. Konferencje, spotkania, szkolenia	32
7. Działalność promocyjna i medialna	33
8. Współpraca krajowa i zagraniczna	35
9. Strona internetowa i media społecznościowe	36
10. Zatrudnienie w SKEF	37
11. Sprawozdanie finansowe za 2019 rok	38

1. 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 2019 roku działał w składzie:

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

W 2019 roku odbyło się 12 posiedzeń Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, podczas których zostało podjętych 15 uchwał.

1.1. Walne Zebranie Członków SKEF

W 2019 roku Walne Zebranie Członków SKEF obradowało dwukrotnie.

Pierwsze posiedzenie odbyło się w dniu 26 kwietnia 2019 roku. Podczas posiedzenia zatwierdzono sprawozdanie Zarządu SKEF z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej oraz sprawozdanie finansowe za 2018 rok. Podjęto 7 uchwał – najważniejsze z nich:

- Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 26.04.2019 roku - zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności SKEF za 2018 rok;
- Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 26.04.2019 roku - zatwierdzenie sprawozdania finansowego SKEF za 2018 rok;
- Uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 26.04.2019 roku - zatwierdzenie sprawozdania Komisji Rewizyjnej SKEF za 2018 rok;
- Uchwała nr 7 ZWZC SKEF z dnia 26.04.2019 roku - przekazanie zysku netto z 2018 roku w wysokości 4.126,33 złotych na działalność statutową SKEF.

Drugie posiedzenie odbyło się w dniu 16 grudnia 2019 roku, podczas którego podjęto pięć uchwał, w tym: zatwierdzano roczny plan finansowy i roczny plan działalności SKEF na 2020 rok (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 16.12.2019 r.) oraz dokonano zmiany wysokości rocznej składki członkowskiej w kwocie 12 złotych (Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 16.12.2019 r.).

1.2. Komisja Rewizyjna SKEF i Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej

Zgodnie z podjętą w dniu 15 kwietnia 2014 roku uchwałą dokonującą wyboru Komisji Rewizyjnej na kadencję 2014 - 2021, w 2019 roku 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.

Działając zgodnie z §15 pkt. 1 Statutu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, Zarząd SKEF w 2019 roku wykreślił z listy członków wspierających 6 członków, po uprzednio złożonej przez nich rezygnacji z członkostwa. W 2019 roku do Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej przystąpiło łącznie 27 971 nowych członków za pośrednictwem wszystkich Kas współpracujących ze SKEF.

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

Komisja nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu a działalność merytoryczna i finansowa SKEF w 2019 roku była zgodna z przepisami prawa, Statutem i regulaminami obowiązującymi w Stowarzyszeniu.

2. Działania w ramach więzi członkowskiej

2.1. Kluby Członków SKEF i pakiety dla nowych członków



W każdej placówce SKOK współpracującej ze Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej działają Kluby Członków SKEF. Kluby włączają członków SKOK w działania oferowane przez SKEF. Oznakowane są naklejką „Klub Członków SKEF”. Zadaniem Klubów 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 SKOK i SKEF otrzymują pakiety startowe, które zawierają krótki opis działalności Stowarzyszenia, korzyści wynikające z członkostwa w SKEF i SKOK oraz informacje o Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego wraz z danymi adresowymi.

Nowi członkowie SKEF znajdą również w pakiecie:

- ulotkę/zaproszenie do korzystania z bezpłatnych porad finansowo-prawnych w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego,
- zestaw ulotek edukacyjnych:
 - Jak przygotować się do zaciągnięcia zobowiązania kredytowego?
 - Jakie prawa przysługują kredytobiorcy?

- Co zrobić w przypadku problemów ze spłatą kredytu?
- ABC praw konsumenta

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 i artykuły poradnikowe,
- konkursy,
- stronę internetową i profil na Facebook.

Stowarzyszenie oferuje bezpłatne warsztaty z zakresu edukacji finansowej dedykowane dla członków.

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

Za działania związane z więzią członkowską odpowiadała Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

W 2019 r. członkami Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej byli członkowie następujących spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych:

- SKOK im. Stanisława Adamskiego;
- SKOK w Kostrzynie nad Odrą;
- SKOK Energia (wcześniej SKOK Kozienice);
- SKOK im. Franciszka Stefczyka,
- SKOK przy ZWCH "STILON" S.A.;
- SKOK "Szopienice";
- SKOK "Świdnik";
- SKOK "Świętokrzyska";
- SKOK im. Unii Lubelskiej;
- SKOK "Wisła".

2.2. Konkursy dla członków

W 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało cykl konkursów dedykowanych członkom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i członkom SKEF. Celem zorganizowanych konkursów było krzewienie edukacji finansowej oraz szerzenie polskiego dziedzictwa kulturowego wśród członków Stowarzyszenia. Konkursy zapewniają poczucie więzi członkowskiej, jak również wypełniają misję edukacyjną Stowarzyszenia. Za prowadzenie konkursów odpowiada Pan Piotr Tokarczyk. W 2019 roku zostały zorganizowane dwa konkursy dla członków.

Konkurs „Finansowe dobranocki”

W lutym 2019 roku Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej ogłosiło konkurs „Finansowe dobranocki”, skierowany do członków Stowarzyszenia oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo–kredytowych. Na stronie internetowej www.skef.pl została zamieszczona informacja o rozpoczęciu konkursu i udostępniono formularz konkursowy. Konkurs prowadzony był także za pośrednictwem miesięcznika „Czas Stefczyka”. Warunkiem udziału w konkursie było nadesłanie pracy konkursowej wyjaśniającej zagadnienia z zakresu finansów/ekonomii/budżetu domowego w formie przystępnej dla dzieci oraz załączenie formularza konkursowego. W dniu 12 kwietnia 2019 roku został wyłoniony zwycięzca konkursu. Nagrodę główną w kwocie 1.500 zł przyznano Pani Hannie Krzyżaniak-Windydze z Warszawy, która jest członkiem SKEF i Kasy Stefczyka, natomiast wyróżnienie w kwocie 500 zł otrzymała Pani Daria Golizda z Rawy Mazowieckiej, członek SKEF i Kasy Stefczyka. Partnerem konkursu była Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych.



Konkurs „Smaki polskich regionów”

W lipcu 2019 roku zorganizowano konkurs „Smaki polskich regionów” dedykowany członkom SKEF i SKOK. Informacja o konkursie oraz formularz zgłoszeniowy były rozpowszechnione m.in. za pośrednictwem strony internetowej www.skef.pl oraz miesięcznika „Czas Stefczyka”. Zgodnie z regulaminem konkursu zadaniem uczestnika było przygotowanie pracy konkursowej polegającej na prezentacji pomysłu na reklamę wybranego produktu regionalnego oraz przepisu kulinarnego z

wykorzystaniem wskazanego produktu. Organizator przewidział dla zwycięzcy konkursu nagrodę główną w postaci karty podarunkowej na rejs promem Stena Line o wartości 1.500 zł oraz wyróżnienie – kartę podarunkową o wartości 150 zł do wybranego punktu usługowo-handlowego. W dniu 25 października 2019 roku, spośród nadesłanych zgłoszeń, komisja konkursowa wyłoniła zwycięzcę, którym została Pani Agata Tadeusiak z Kars, członek SKEF i Kasy Stefczyka. Wyróżnienie przyznano Pani Joannie Szulc z Gdyni, również członkowi SKEF i Kasy Stefczyka.



3. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej są punktami doradczymi, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumentckim, 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 Konsumentckiego 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. Działalność Ośrodków koordynuje kierownik ODFiK – Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

ODFiK Gdynia – ul. Legionów 126, 81-472 Gdynia

Doradcy: Pani Joanna Kobus-Michalewska – radca prawny
Pan Piotr Tokarczyk – specjalista ds. prawnych

Ośrodek obsługuje klientów z województw:

- pomorskiego,
- zachodniopomorskiego,
- kujawsko-pomorskiego,
- warmińsko-mazurskiego.

ODFiK Warszawa – ul. Gen. Andersa 37/59A, 00-159 Warszawa

Doradca: Pan Waldemar Szkiela – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego

Ośrodek obsługuje klientów z województw:

- mazowieckiego,
- łódzkiego,
- wielkopolskiego,
- lubuskiego.

ODFiK Kraków – ul. Rynek Dębnicki 13 lok. 5, 30-319 Kraków

Doradca: Pani Malwina Gruca – specjalista ds. prawnych

Ośrodek obsługuje klientów z województw:

- małopolskiego,
- podkarpackiego,
- śląskiego,
- opolskiego,
- dolnośląskiego.

ODFiK Biała Podlaska – ul. Francuska 136, 21-500 Biała Podlaska

Doradca: Pani Monika Marchalewska – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego

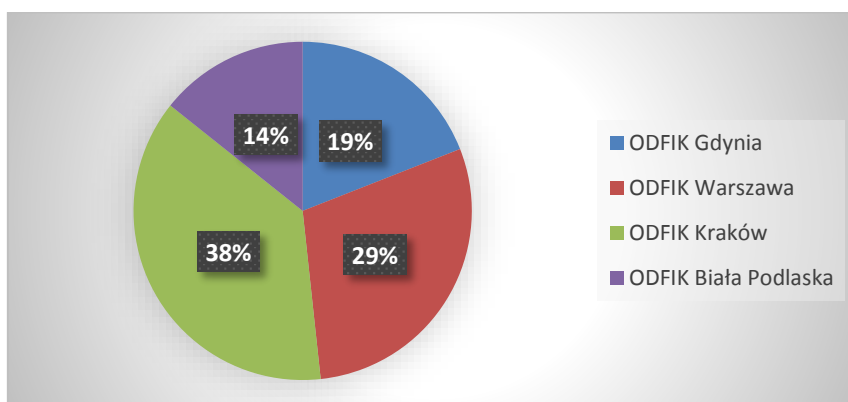
Ośrodek obsługuje klientów z województw:

- lubelskiego,
- świętokrzyskiego,
- podlaskiego.

W 2019 roku z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego skorzystało **1938 osób**, co stanowi wzrost liczby klientów o blisko 20 proc. w stosunku do roku 2018. Średniomiesięczna liczba spraw wyniosła 162. Zgodnie z Regulaminem ODFiK pierwszeństwo w korzystaniu z usług Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego przysługuje członkom Stowarzyszenia. Z tej możliwości w

2019 roku skorzystało 438 członków, co stanowi blisko 23 proc. wszystkich klientów Ośrodków, którym udzielono pomocy.

Procentowy udział poszczególnych ODFiK w ogólnej liczbie udzielonych porad w 2019 r.



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: kredytowego, dotyczącego zadłużenia, dotyczącego upadłości konsumenckiej lub spraw innych.

Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFiK w 2018 roku i 2019 roku

	Liczba udzielonych porad w 2018 r.	Liczba udzielonych porad w 2019 r.
ODFiK Gdynia	357	369
ODFiK Warszawa	516	567
ODFiK Kraków	437	725
ODFiK Biała Podlaska	311	277
OGÓŁEM:	1621	1938

W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło upadłości konsumenckiej – 950 spraw (49 proc. ogółu wszystkich porad) oraz ogólnie pojętego zadłużenia – 749 spraw (39 proc. ogółu wszystkich porad). Zdecydowana większość konsumentów zwracających się o pomoc miała problemy ze spłatą posiadanych zobowiązań finansowych 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 2019 r. z podziałem na rodzaj spraw

	Sprawy dot. umów finansowych	Sprawy dot. zadłużenia	Sprawy dot. upadłości	Sprawy inne
ODFiK Gdynia	26	144	122	77
ODFiK Warszawa	11	60	495	1
ODFiK Kraków	17	398	272	38
ODFiK Biała Podlas.	5	147	61	64
OGÓŁEM:	59	749	950	180

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. Struktura wiekowa klientów jest zróżnicowana. Struktura klientów ze względu na płeć wskazuje, że kobiety znacznie częściej korzystają z porad świadczonych przez Ośrodki. W 2019 r. z porad skorzystało: 1129 kobiet (58 proc.) i 809 mężczyzn (42 proc.).

Specjaliści Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego udzielają porad w trakcie osobistego spotkania z klientem, telefonicznie, listownie oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej. W 2019 r. klienci najczęściej korzystali z porad bezpośrednich – 867, co stanowiło blisko 45 proc. wszystkich porad oraz z porad telefonicznych – 735 (38 proc.). Z porad udzielanych za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz porad udzielanych tradycyjną drogą korespondencyjną skorzystało odpowiednio 315 (16 proc.) i 21 (1 proc.) osoby.

Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFiK w 2019 r. z podziałem na formę porady

	Porady bezpośrednie	Porady telefoniczne	Porady e-mailowe	Porady listowne
ODFiK Gdynia	156	134	78	1
ODFiK Warszawa	321	133	112	1
ODFiK Kraków	239	376	102	8
ODFiK Biała Podlaska	151	92	23	11
OGÓŁEM:	867	735	315	21

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 2019 roku w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Gdyni, Warszawie, Krakowie i Białej Podlaskiej sporządzono łącznie 51 wniosków o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, a sądy upadłościowe w tym samym okresie wydały postanowienia w sprawach 55 klientów Ośrodków, w tym: 49 postanowień o ogłoszeniu upadłości i 6 postanowień o oddaleniu wniosku.

Wnioski o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w 2019 r.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków
ODFiK Gdynia	0	2	0
ODFiK Warszawa	33	34	2
ODFiK Kraków	14	10	2
ODFiK Biała Podlaska	4	3	2
OGÓŁEM:	51	49	6

Wnioski o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFiK w okresie: styczeń 2015 r. – grudzień 2019 r.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków	Liczba wniosków oczekujących
ODFiK Gdynia	29	17	5	7
ODFiK Warszawa	199	173	9	17
ODFiK Kraków	57	40	3	14
ODFiK Wrocław	14	2	1	11
ODFiK Biała Podlaska	37	28	6	3
OGÓŁEM:	336	260	24	52

4. Działania w zakresie edukacji finansowej

4.1. Konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”

W 2019 roku odbyła się XIV edycja cyklicznego konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”. Konkurs skierowany był do uczniów klas VII i VIII szkół podstawowych oraz uczniów klas III szkół gimnazjalnych. Tematem XIV edycji konkursu był: „Obrót bezgotówkowy. Nowoczesność i bezpieczeństwo”. Celem Konkursu była edukacja finansowa młodzieży w zakresie nowoczesnego i bezpiecznego obrotu bezgotówkowego.

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 przesłali największą liczbę prac konkursowych ocenionych powyżej 65 punktów i kompletnie wypełnionych w części A i B.

Aby wziąć udział w konkursie należało wypełnić i przesłać formularz zgłoszeniowy oraz pracę konkursową (test i zadanie opisowe) za pośrednictwem aplikacji konkursowej dostępnej na stronie internetowej www.skef.pl lub pocztą tradycyjną. W XIV edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” wzięło udział **314 uczniów klas siódmych i ósmych szkół podstawowych oraz trzecich klas szkół gimnazjalnych z całej Polski**. Najwięcej prac wpłynęło z województw: łódzkiego i dolnośląskiego. Do finału zostało zakwalifikowanych 12 osób, których prace konkursowe zostały najwyższej ocenione przez jury konkursu. Finał konkursu, odbył się w dniach 7-9 czerwca 2019 roku w Jastrzębiej Górze.



Lista finalistów XIV edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”:

Lp.	Finalista	Szkoła	Województwo
1.	Brzęczek Igor	Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej	łódzkie
2.	Kasałka Jakub	Gimnazjum im. Armii Krajowej w Raszkowie	wielkopolskie
3.	Kudaj Julia	Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej	łódzkie
4.	Lempa Fabian	Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej	łódzkie
5.	Lesiak Aleksandra	Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej	łódzkie
6.	Nosek Natalia	Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej	łódzkie
7.	Nowak Jakub	Gimnazjum nr 5 w Gorlicach	małopolskie
8.	Rębisz Patrycja	Publiczna Szkoła Podstawowa w Krzątce	podkarpackie
9.	Rogula Kinga	Gimnazjum im. Polskich Noblistów w Ćmińsku	świętokrzyskie
10.	Skórnicka Nikola	Publiczna Szkoła Podstawowa nr 34 w Radomiu	mazowieckie

11.	Stadler Karolina	Szkoła Podstawowa nr 9 im. Henryka Sienkiewicza w Jaworznie	śląskie
12.	Ziarkowski Jakub	Szkoła Podstawowa im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej	łódzkie

W dniu 8 czerwca 2018 r. podczas finału konkursu swoją obecnością zaszczylicili: Pani prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska, Pani Joanna Świerczyńska, reprezentująca Narodowy Bank Polski Oddział Okręgowy w Gdańsku oraz Pan Maciej Ruczyński Wiceprezes Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Wydarzenie otworzył i poprowadził Prezes SKEF – dr inż. Kazimierz Janiak. Jury konkursu w składzie: prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – przewodnicząca jury, dr inż. Kazimierz Janiak, Joanna Świerczyńska oraz Iwona Karmasz – członkowie jury, po dokonaniu oceny prac finalistów, wyłoniło laureatów XIV edycji konkursu MPME, którymi zostali:

- I miejsce – Adam Ziarkowski (SP im. J. Kochanowskiego w Białej Rawskiej)
- II miejsce – Julia Kudaj (SP im. J. Kochanowskiego w Białej Rawskiej)
- III miejsce – Kinga Rogula (Gimnazjum im. Polskich Noblistów w Ćmińsku)



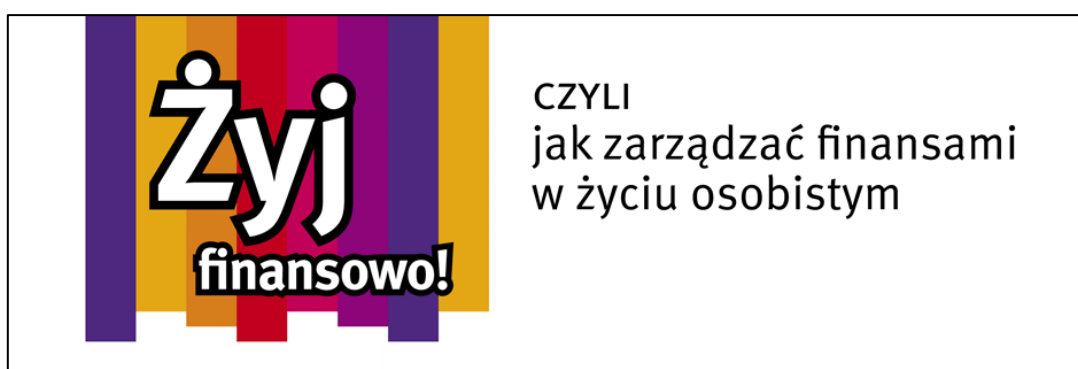
Nagrodę specjalną dla nauczyciela otrzymał Pan Krzysztof Kopka, nauczyciel ze Szkoły Podstawowej im. Jana Kochanowskiego w Białej Rawskiej – województwo łódzkie.



Patronat honorowy nad konkursem objęli: Narodowy Bank Polski i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Partnerzy i Sponsorzy: 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 im. St. Adamskiego, Biuro Informacji Kredytowej S.A. Patronat medialny nad konkursem objęli: portal wGospodarce.pl, „Gazeta Bankowa”, telewizja wPolsce.pl, zaś patronat prasowy tygodnik „Sieci”.

Działania związane z realizacją konkursu koordynowała Pani Iwona Karmasz.

4.2. Projekt Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym



XI edycja projektu (realizowana w roku szkolnym 2018/2019)

W lipcu 2019 roku została zakończona XI edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, realizowana w roku szkolnym 2018/2019, w której udział wzięło 752 uczniów oraz 27 nauczycieli – trenerów z 30 szkół ponadgimnazjalnych z terenu całej Polski. 15-godzinne zajęcia warsztatowe obejmowały następujące obszary tematyczne: planowanie finansowe, kariera, budżet domowy, oszczędności i inwestycje, kredyt oraz ubezpieczenia. Program warsztatów został rozszerzony o trzy dodatkowe godziny zajęć dot. ubezpieczeń, prowadzone przez trenerów projektu w oparciu o scenariusze zajęć i materiały dodatkowe opracowane przez Polską Izbę Ubezpieczeń.

Lista nauczycieli i szkół uczestniczących w XI edycji projektu:

Lp.	Nauczyciel-trener	Szkoła	Województwo
1.	Antoszkiewicz-Bajc Agnieszka	V Liceum Ogólnokształcące im. płk. St. Dąbka ul. Dickmana 14, 81-109 Gdynia	pomorskie
2.	Arian Andrzej	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu ul. Tadeusza Kościuszki 23, 11-500 Giżycko	warmińsko- mazurskie
3.	Chądzzyński Tadeusz	VIII Liceum Ogólnokształcące im. KEN ul. Kartuska 128, 80-136 Gdańsk	pomorskie
4.	Chobot Agnieszka	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa	śląskie

5.	Dudek Lidia	Zespół Szkół Zawodowych i Licealnych im. K. Hołogi os. Północ 37, 64-300 Nowy Tomyśl	wielkopolskie
6.	Dudek Lidia	Zespół Szkół im. E. Sczanieckiej ul. Wolności 10, 62-045 Pniewy	wielkopolskie
7.	Dymek Maria	Zespół Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących ul. Wzgórze Wolności 3, 83-300 Kartuzy	pomorskie
8.	Gierasińska Katarzyna	Liceum Ogólnokształcące im. M. Kopernika ul. Prof. Jakuba Starszego 6, 27-100 Iłża	mazowieckie
9.	Gollus Bożena	Technikum im. gen. J. Hallera ul. Szkolna 6, 83-211 Jabłonowo	pomorskie
10.	Jurdzińska Julita	Zespół Szkół Gastronomicznych ul. Gen. Sikorskiego 73, 64-920 Piła	wielkopolskie
11.	Kopeć-Fila Agnieszka	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego Chwałowice 247, 27-100 Iłża	mazowieckie
12.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn	wielkopolskie
13.	Krzeszowska Małgorzata	I Liceum Ogólnokształcące im. Juliusza Słowackiego ul. Słowackiego 21, 37-700 Przemyśl	podkarpackie
14.	Krzyżyk-Chrzastek Lidia	II Liceum Ogólnokształcące im. M. Konopnickiej ul. Kusocińskiego 8, 26-600 Radom	mazowieckie
15.	Kulik Łukasz	Zgierski Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Plac Kilińskiego 8, 95-100 Zgierz	łódzkie
16.	Machnicka Ewa	Zespół Szkół Ekonomicznych ul. Langiewicza 18, 25-381 Kielce	świętokrzyskie
17.	Machnicka Ewa	Prywatne Technikum „PRO-FIL” ul. Romualda 3, 25-322 Kielce	świętokrzyskie
18.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga Al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan	wielkopolskie
19.	Olak Kamil	Technikum nr 20 w Zespole Szkół nr 11 ul. Ratuszowa 13, 03-450 Warszawa	mazowieckie
20.	Oleszko Agnieszka	Zespół Szkół w Strzegomiu ul. Krótka 6, 58-150 Strzegom	dolnośląskie
21.	Orlikowska Joanna	Zespół Szkół Rolniczych Kijany 19, 21-077 Spiczyn	lubelskie
22.	Pieńkowska Wioletta	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 ul. K. Osińskiej 8, 08-110 Siedlce	mazowieckie
23.	Ptasznik Małgorzata	Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług ul. Obrońców Pokoju 44, 82-300 Elbląg	warmińsko-mazurskie
24.	Rubas-Dębska Gabriela	Centrum Edukacji Zawodowej ul. Kwiatkowskiego 1, 37-450 Stalowa Wola	podkarpackie
25.	Sierzan Beata	I Liceum Ogólnokształcące im. C.K. Norwida ul. 11 Listopada 1, 07-200 Wyszków	mazowieckie

26.	Sojka Mirosława	II Liceum Ogólnokształcące im. K.K. Baczyńskiego ul. Kard. Wyszyńskiego 19, 32-500 Chrzanów	małopolskie
27.	Syska Beata	Zespół Szkół Technicznych ul. Ogniowa 2, 87-800 Włocławek	kujawsko-pomorskie
28.	Witkowski Radosław	Liceum i Gimnazjum im. St. Staszica ul. Poznańska 38, 63-300 Pleszew	wielkopolskie
29.	Wolnik Anna	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego ul. 11 Listopada 4, 85-643 Bydgoszcz	kujawsko-pomorskie
30.	Wolnik Anna	II Liceum Ogólnokształcące im. M. Kopernika z Oddziałami Dwujęzycznymi ul. Nowodworska 13, 85-120 Bydgoszcz	kujawsko-pomorskie





W ramach działań projektowych zorganizowano kolejną edycję konkursu „Żyj finansowo!”, skierowaną wyłącznie do uczestników bieżącej edycji projektu. Celem konkursu było zwiększenie efektywności przyswajania nabytej wiedzy z zakresu racjonalnego gospodarowania finansami osobistymi.

Zadanie konkursowe na etapie eliminacji polegało na przygotowaniu samodzielnej 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. Trenerzy projektu, po dokonaniu wyboru maksymalnie dwóch najlepszych prac spośród zgłoszeń otrzymanych od uczniów, zostali zobowiązani do przesłania ich do Stowarzyszenia do dnia 19 kwietnia 2019 r.

Jury konkursu dokonało oceny 42 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 7-9 czerwca 2019 r. w Jastrzębiej Górze.

Lista finalistów konkursu „Żyj finansowo!” 2019 r.:

Lp.	Finalista	Szkoła	Województwo	Trener
1.	Bedecki Adam	I Liceum Ogólnokształcące im. Norwida w Wyszkowie	mazowieckie	Sierzan Beata
2.	Chudy Karol	Centrum Edukacji Zawodowej w Stalowej Woli	podkarpackie	Rubas-Dębska Gabriela
3.	Kaczmar Monika	Liceum i Gimnazjum im. St. Staszica w Pleszewie	wielkopolskie	Witkowski Radosław
4.	Łaszewska Joanna	Zespół Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących w Kartuzach	pomorskie	Dymek Maria
5.	Machura Jakub	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie	śląskie	Chobot Agnieszka
6.	Musiał Klaudia	Prywatne Technikum „PRO-FIL” w Kielcach	świętokrzyskie	Machnicka Ewa
7.	Palacz Kamil	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie	śląskie	Chobot Agnieszka

8.	Pęziół Łukasz	Centrum Edukacji Zawodowej w Stalowej Woli	podkarpackie	Rubas-Dębska Gabriela
9.	Wirkijowska Anna	I Liceum Ogólnokształcące im. Słowackiego w Przemyślu	podkarpackie	Krzeszowska Małgorzata
10.	Zieliński-Weiher Łukasz	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego w Bydgoszczy	kujawsko-pomorskie	Wolnik Anna

W dniu 8 czerwca 2019 r. odbyło się uroczyste otwarcie i przywitanie wszystkich uczestników finału wraz z opiekunami i osobami towarzyszącymi oraz zaproszonych gości: prof. dr hab. Elżbiety Ostrowskiej (Uniwersytet Gdański), Joanny Świerczyńskiej (Narodowy Bank Polski, Oddział Okręgowy w Gdańsku), Macieja Ruczyńskiego (Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa) i Marka Kurowskiego (Polska Izba Ubezpieczeń). Wydarzenie otworzył i poprowadził Prezes SKEF – dr inż. Kazimierz Janiak.

Po dokonaniu oceny prac finałowych, Jury konkursu w składzie: Marek Kurowski – Przewodniczący Jury, Piotr Maluśki – Członek Jury oraz Katarzyna Kołodziejczyk – Członek Jury, wyłoniło laureatów VII edycji konkursu „Żyj finansowo!”, którymi zostali:

- I miejsce – Adam Badecki (I LO w Wyszakowie)
- II miejsce – Monika Kaczmar (Liceum i Gimnazjum w Pleszewie)
- III miejsce – Joanna Łaszewska (ZSZiO w Kartuzach)



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.

XI edycja projektu została zrealizowana 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. Patronat honorowy nad XI edycją projektu objął Saltus Ubezpieczenia.

Projekt koordynowała Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

XII edycja projektu (realizowana w roku szkolnym 2019/2020)

We wrześniu 2019 roku rozpoczęto realizację XII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Po przeprowadzonej rekrutacji trenerów, do projektu zostało zakwalifikowanych 25 nauczycieli z 25 szkół ponadpodstawowych z całej Polski. Nauczyciele zgłosili wstępnie udział 857 uczniów, co stanowi rekordową liczbę uczniów w dotychczasowych edycjach projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Podobnie jak w poprzedniej edycji projektu, 15-godzinne zajęcia warsztatowe zostały rozszerzone o trzy dodatkowe godziny zajęć dot. ubezpieczeń, które zostaną zrealizowane w oparciu o scenariusze zajęć i materiały dodatkowe opracowane przez Polską Izbę Ubezpieczeń.

Lista nauczycieli i szkół biorących udział w XII edycji projektu:

Lp.	Nauczyciel-trener	Szkoła	Województwo
1.	Araszkiewicz Patryk	Zespół Szkół nr 8 im. St. Staszica Al. 3 Maja 1A, 70-214 Szczecin	zachodniopomorskie
2.	Chobot Agnieszka	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa	śląskie
3.	Drozd Justyna	Zespół Szkół Elektrycznych i Ogólnokształcących w Krośnie ul. Rzeszowska 10, 38-404 Krosno	podkarpackie
4.	Dudek Lidia	Zespół Szkół im. E. Sczanieckiej ul. Wolności 10, 62-045 Pniewy	wielkopolskie
5.	Dymek Maria	Zespół Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących ul. Wzgórze Wolności 3, 83-300 Kartuzy	pomorskie
6.	Fedec Małgorzata	Zespół Szkół im. St. Staszica ul. St. Staszica 18, 89-100 Nakło nad Notecią	kujawsko-pomorskie
7.	Gollus Bożena	Technikum im. gen. J. Hallera Owidz, ul. Szkolna 6, 83-211 Jabłonowo	pomorskie
8.	Gomoracka Katarzyna	Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych ul. Niedziałkowskiego 2, 76-200 Słupsk	pomorskie
9.	Kaczmarczyk Marta	I Liceum Ogólnokształcące im. H. Sienkiewicza ul. Mickiewicza 3, 37-100 Łańcut	podkarpackie
10.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 Plac Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn	wielkopolskie
11.	Krzeszowska Małgorzata	I Liceum Ogólnokształcące im. J. Słowackiego ul. Słowackiego 21, 37-700 Przemyśl	podkarpackie
12.	Krzyżyk-Chrzastek Lidia	II Liceum Ogólnokształcące im. M. Konopnickiej ul. Kusocińskiego 8, 26-600 Radom	mazowieckie
13.	Maluśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące im. Oskara Kolberga Al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan	wielkopolskie
14.	Michalska Joanna	Zespół Szkół im. Króla Kazimierza Jagiellończyka w Łęcznej ul. Bogdanowicza 9, 21-010 Łęczna	lubelskie
15.	Mroczkowska Aleksandra	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego im. Jadwigi Dziubińskiej Stary Brześć 14, 87-880 Brześć Kujawski	kujawsko-pomorskie

16.	Olak Kamil	XXI Liceum Ogólnokształcące im. H. Kołłątaja ul. Grójecka 93, 02-101 Warszawa	mazowieckie
17.	Pieńkowska Wioletta	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 2 ul. K. Osińskiej 8, 08-110 Siedlce	mazowieckie
18.	Rakoczy Ewa	Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie ul. Rynek 17, 32-070 Czernichów	małopolskie
19.	Sierzan Beata	I Liceum Ogólnokształcące im. C.K. Norwida ul. 11 Listopada 1, 07-200 Wyszaków	mazowieckie
20.	Sojka Mirosława	II Liceum Ogólnokształcące im. K.K. Baczyńskiego ul. Kard. Wyszyńskiego 19, 32-500 Chrzanów	małopolskie
21.	Syska Beata	Zespół Szkół Technicznych ul. Ogniowa 2, 87-800 Włocławek	kujawsko-pomorskie
22.	Szymańska Beata	Zespół Szkół Technicznych im. Unitów Podlaskich ul. Warszawska 30, 21-500 Międzyrzec Podlaski	lubelskie
23.	Trzcińska Beata	II Liceum Ogólnokształcące im. H. Kołłątaja Al. Wyzwolenia 34, 58-300 Wałbrzych	dolnośląskie
24.	Witkowski Radosław	I Liceum Ogólnokształcące im. St. Staszica ul. Poznańska 38, 63-300 Pleszew	wielkopolskie
25.	Wolnik Anna	VII Liceum Ogólnokształcące im. J. Kusocińskiego ul. 11 Listopada 4, 85-643 Bydgoszcz	kujawsko-pomorskie

XII edycja projektu realizowana jest dzięki wsparciu finansowemu Fundacji im. Franciszka Stefczyka, której fundatorem jest Kasa Stefczyka, SALTUS Ubezpieczenia, Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz Fundacji Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych. W szkołach na terenie województwa lubelskiego projekt realizowany jest przy współpracy z Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Projekt koordynuje Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

4.3. Projekt „Pomóż oszczędzać młodzieży”



W listopadzie 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło realizację nowego projektu z zakresu edukacji finansowej „Pomóż oszczędzać młodzieży”, którego celem jest rozwój wiedzy, umiejętności i postaw w zakresie zarządzania finansami osobistymi wśród wychowanków domów dziecka powyżej 15 roku życia. Udział w projekcie ma na celu wsparcie kompetencji i lepsze przygotowanie do wejścia w dorosłe życie. Na zakończenie projektu, po spełnieniu wszystkich jego warunków, uczestnicy otrzymają świadczenie pieniężne w wysokości 500 złotych na zrealizowanie postawionego sobie na początku projektu celu. Realizacja projektu przewidziana jest do marca 2020 r.

Lista uczestników projektu „Pomóż oszczędzać młodzieży”

Lp.	Uczestnik	Placówka opiekuńczo-wychowawcza
1.	Guzy Klaudia	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Szachach
2.	Guzy Julia	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Szachach
3.	Kacprzak Erwin	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Janowie Podlaskim
4.	Karmel Dominik	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Szachach
5.	Kołodziej Małgorzata	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Janowie Podlaskim
6.	Kowal Kamil	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Janowie Podlaskim
7.	Kozyra Krystian	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Janowie Podlaskim
8.	Pełka Patryk	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Szachach
9.	Raczyński Paweł	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Maniach
10.	Starościk Ewelina	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Maniach
11.	Wójcik Gabriela	Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza w Maniach

Do projektu przystąpiło 11 wychowanków z Domów Dziecka w Janowie Podlaskim, Szachach i Mani. Każdy uczestnik projektu otrzymywał comiesięczne kieszonkowe i prowadził osobisty budżet. Był również otoczony opieką mentora projektu, który raz w miesiącu spotykał się indywidualnie z uczestnikiem, służył mu radą i wspierał w realizacji postawionych celów. Dodatkowo, plan działań projektowych przewidywał udział uczestników projektu w trzech aktywizujących warsztatach z zakresu edukacji finansowej.

W dniu 8 listopada 2019 roku w Janowie Podlaskim odbyło się pierwsze spotkanie połączone z warsztatami „Planowanie finansowe i budżet”. Młodzież dowiedziała się m.in. czym jest planowanie finansowe, jak wyznaczać sobie cele oraz jak prowadzić osobisty budżet. Zaproponowane przez

trenerów ćwiczenia pozwoliły w praktyce zastosować omawiane zagadnienia.. Na koniec zajęć każdy z uczestników otrzymał kieszonkowe. Spotkanie i warsztaty poprowadziły: Pani Magdalena Nastrabas – koordynator projektu i Pani Monika Marchalewska – mentor projektu. Kolejne warsztaty finansowe zostały zaplanowane na styczeń i luty 2020 roku.

W grudniu mentor projektu – Pani Monika Marchalewska odbyła indywidualne spotkania z młodzieżą w każdej z trzech placówek objętych projektem, sprawdziła i omówiła pierwsze samodzielnie sporządzone budżety. Młodzież chętnie dzieliła się doświadczeniami związanymi z gospodarowaniem kieszonkowym.

Projekt koordynuje Pani Magdalena Nastrabas.



4.4. Projekt „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior”

Projekt „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior” – kontynuacja

Projekt edukacji ekonomicznej „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior” realizowany był przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej w okresie od 1 października 2018 roku do 30 kwietnia 2019 roku. Głównym celem projektu był 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, zaś cele szczegółowe projektu 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.



Grupę docelową projektu stanowili seniorzy – mężczyźni i kobiety w wieku 55 lat i więcej, głównie uczestnicy zajęć uniwersytetów trzeciego wieku, centrów aktywności seniora, klubów seniora, ośrodków Caritas, bibliotek i innych organizacji, które adresują swoje działalność do seniorów. W ramach projektu SKEF przeprowadził bezpłatne warsztaty edukacyjne w zakresie dyspozycji na wypadek śmierci oraz rachunku wspólnego w formie 2-godzinnych spotkań złożonego z dwóch modułów tematycznych. Zajęcia prowadzone w formie warsztatowej, przy wykorzystaniu metod aktywizujących. Rekrutacja uczestników w projekcie odbywała się poprzez zgłoszenie do SKEF instytucji działających na rzecz seniorów, które po zakwalifikowaniu do projektu rekrutowały uczestników na warsztaty.

Zajęcia prowadzono od stycznia do połowy kwietnia 2019 roku. Działania projektu objęły grupę 300 seniorów i seniorek na obszarze województw: lubelskiego, mazowieckiego, małopolskiego i pomorskiego. Uczestnicy zajęć otrzymali materiały szkoleniowe w postaci broszury tematycznej a także upominek (notes i długopis). Projekt zakończył się 30 kwietnia 2019 roku. Zakładane rezultaty projektu zostały osiągnięte – 321 seniorów w wieku 55 plus uczestniczyło w warsztatach w ramach projektu.

Projekt koordynowała Pani Iwona Karmasz.

Projekt „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2”

W dniu 1 listopada 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło realizację drugiej edycji projektu edukacyjnego „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2”. Projekt realizowano z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Jako główny cel projektu wskazano wzrost wiedzy finansowej z zakresu gospodarowania budżetem domowym w grupie 300 osób w wieku 55 plus poprzez realizację warsztatów na terenie 4 województw (lubelskie, małopolskie, mazowieckie i pomorskie) w okresie od 1 listopada 2019 roku do 30 kwietnia 2020 roku.

Podobnie jak w pierwszej edycji projektu, 2-godzinne warsztaty edukacyjne dla seniorów (osób powyżej 55 roku życia) poświęcone są zagadnieniom dotyczącym dyspozycji na wypadek śmierci oraz rachunku wspólnego. Warsztaty zostaną realizowane między styczniem a kwietniem 2020 roku.



W 2019 roku rozpoczęto rekrutację uczestników do projektu poprzez zgłoszenie do SKEF instytucji działających na rzecz seniorów, które następnie organizują grupę uczestników na warsztaty. Zajęcia prowadzą trenerzy o długoletnim doświadczeniu w zakresie edukacji finansowej i doradztwa konsumenckiego. Uczestnicy zajęć otrzymują materiały szkoleniowe oraz upominek. Zajęcia odbywają się w nieodpłatnie udostępnionych salach szkoleniowych instytucji zrekrutowanych do projektu.

W okresie sprawozdawczym projekt był realizowany zgodnie z przyjętymi założeniami i harmonogramem

Projekt koordynuje Pani Iwona Karmasz.

4.5. Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”

Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” – kontynuacja I edycji

„Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” to program edukacji finansowej skierowany dla dzieci od I do III klasy szkoły podstawowej realizowany w latach 2017-2019. Opiera się na koncepcji „pakietu projektów edukacyjnych”, które sprzyjają doświadczaniu przez dzieci nowych sytuacji związanych z posługiwaniem się pieniędzmi w sposób świadomy, budowaniu intuicji finansowych i rozumieniu tego obszaru życia w sposób odpowiedzialny i krytyczny. Obszary tematyczne programu to: pieniądź, zarabianie pieniędzy, gospodarstwo domowe, przedsiębiorstwo, sklep, instytucje finansowe, oszczędzanie i inwestowanie, solidarność i wzajemna pomoc. Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” był realizowany z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej.



W 2019 roku kontynuowano realizację projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”. W roku szkolnym 2018/2019 każda z nauczycielek przeprowadziła 24 godziny zajęć warsztatowych z uczniami klas trzecich w oparciu o zatwierdzony na początku semestru plan, a po ich zakończeniu przesłała do rozliczenia komplety dokumentów podsumowujących ostatni cykl zajęć.

Zgodnie z założeniami projektu, na zakończenie zajęć uczniowie uczestniczyli w konkursie wiedzy finansowej, obejmującej tematykę pakietu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”. Konkurs miał charakter podsumowania prawie trzyletniej pracy uczniów oraz ich aktywności w trakcie projektu. Konkurs odbył się w dniach 12-15 marca 2019 roku. W konkursie wzięło udział 743 uczniów. 132 finalistów – po 3 uczniów najwyżej ocenionych z każdej klasy otrzymało specjalne nagrody – grę karcianą o charakterze ekonomicznym.

W dniach 17-18 maja 2019 roku w Warszawie w Hotelu Gromada Centrum odbyło się dwudniowe seminarium podsumowujące projekt. Warsztaty otworzył Prezes SKEF – dr inż. Kazimierz Janiak i wyraził podziękowanie Narodowemu Bankowi Polskiemu oraz beneficjentom projektu i zgromadzonym gościom. W pierwszej części seminarium, na której podsumowano działania i rezultaty projektu oprócz nauczycieli wzięli udział zaproszeni goście - przedstawiciele Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa Edukacji Narodowej i Ministerstwa Finansów. W kolejnych sesjach uczestnicy pracowali w grupach roboczych, a warsztaty poprowadzili: prof. zw. dr hab. Anna Dąbrowska ze Szkoły Głównej Handlowej (ekspertka ds. podstaw konsumenckich dzieci i młodzieży) i mgr Bartosz Majewski – dyrektor Centrum Przedsiębiorczości i Transferu Technologii Szkoły Głównej Handlowej (ekspert ds. edukacji przedsiębiorczej dzieci). Ponadto, ewaluator projektu dr hab. Małgorzata Żyto, prof. Uniwersytetu Warszawskiego przeprowadziła wraz z dr Aliną Kalinowską wywiady grupowe z nauczycielami i zaprezentowała wyniki ewaluacji. Z uwagi na fakt, że najwięcej problemów, podczas realizacji zajęć z dziećmi, sprawił nauczycielom temat giełdy, podjęto współpracę z Fundacją Giełdy Papierów Wartościowych, której przedstawiciele poprowadzili nieodpłatnie dodatkowy warsztat „Jak efektywnie uczyć ekonomii?” w drugim dniu seminarium podsumowującego. Przekazali oni również nauczycielom grę karcianą „Kawiarenki” oraz dodatkowe materiały dydaktyczne na temat nauczania treści ekonomicznych, giełdy i rynku kapitałowego. W seminarium wzięło udział: 32 nauczycieli oraz 7 ekspertów i 4 gości specjalnych – przedstawicieli Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa Edukacji Narodowej i Ministerstwa Finansów.

Realizacja 2,5-letniego projektu zakończyła się 30 czerwca 2019 roku. Projekt ukończyło 762 uczniów i 44 nauczycieli z całej Polski. W lipcu przygotowano sprawozdanie merytoryczne, finansowe oraz raport z ewaluacji. Sprawozdanie zostało zaakceptowane przez NBP.

Projekt koordynowała Pani Ewa Kruk.



Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych. 2 edycja”

W dniu 17 grudnia 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło realizację projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych. 2 edycja” realizowanego z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Realizacja projektu przewidziana jest na lata 2019-2022. W 2019 roku podjęto działania związane z rekrutacją nauczycieli do projektu, przygotowaniem do druku pakietów edukacyjnych oraz organizacją warsztatów metodycznych dla nauczycieli, przygotowujących do prowadzenia zajęć. Opracowano list do szkół informujący o projekcie, opracowano formularz zgłoszeniowy. Dalsze działania planowane są na kolejne lata.

Projekt koordynuje Pani Magdalena Nastrabasz.

4.6. Projekt „Gra na start! Edukacja przedsiębiorcza młodzieży z wykorzystaniem planszowej gry edukacyjnej”



W dniu 17 grudnia 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło realizację projektu „Gra na start! Edukacja przedsiębiorcza młodzieży z wykorzystaniem planszowej gry edukacyjnej”. Projekt realizowany jest z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Termin realizacji projektu przewidziano do 31 grudnia 2021 r.

Projekt zakłada opracowanie i produkcję gry planszowej dotyczącej prowadzenia działalności gospodarczej, która będzie wykorzystywana do edukacji przedsiębiorczej młodzieży w szkołach ponadpodstawowych oraz opracowanie przewodnika metodycznego dla nauczycieli z przykładowymi konspektami zajęć. W pierwszym etapie projektu powstanie prototyp gry, który zostanie przetestowany podczas zajęć pilotażowych. W drugim etapie projektu powstanie finalna wersja gry planszowej oraz przewodnika metodycznego. Podczas warsztatów przygotowujących do prowadzenia zajęć 35 nauczycieli zostanie przeszkolonych w zakresie metodyki pracy z grą planszową. Ponadto, gra zostanie przekazana na własność 150 nauczycielom przedsiębiorczości/przedmiotów ekonomicznych do swobodnego wykorzystania do realizacji zajęć w szkołach (nauczyciel otrzyma komplet 6 egzemplarzy gry i przewodnik metodyczny).

Celem głównym projektu jest zwiększenie potencjału metodycznego w zakresie nauczania przedsiębiorczości nauczycieli ze szkół ponadpodstawowych w Polsce, dzięki umożliwieniu im swobodnego dostępu i szerokiego wykorzystania oryginalnej (nowej) planszowej gry edukacyjnej wraz z przewodnikiem metodycznym do celów edukacji przedsiębiorczej młodzieży.

Cele szczegółowe:

- Poszerzenie wiedzy 35 nauczycieli w zakresie metodyki nauczania przedsiębiorczości z wykorzystaniem oryginalnej, planszowej gry edukacyjnej na temat zarządzania firmą,

- Poszerzenie warsztatu metodycznego 185 nauczycieli szkół ponadpodstawowych dzięki przekazaniu im do szerokiego wykorzystania na zajęciach 1185 egzemplarzy gry oraz 200 egzemplarzy przewodnika metodycznego z przykładowymi konspektami zajęć,
- Pobudzenie i rozwijanie postaw przedsiębiorczych wśród 800 uczniów ze szkół ponadpodstawowych dzięki udziałowi w zajęciach z wykorzystaniem planszowej gry edukacyjnej.

Projekt koordynuje Pani Katarzyna Kołodziejczyk.

4.7. Szkolenia i warsztaty

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w szerokim zakresie działa na rzecz konsumentów usług finansowych. Wieloletnie doświadczenie w tym zakresie SKEF wykorzystuje m.in. organizując i prowadząc szkolenia z edukacji finansowej. Tym, co wyróżnia SKEF spośród innych firm szkoleniowych jest zakres merytoryczny oferty. Priorytetem Stowarzyszenia jest podnoszenie świadomości finansowej poprzez rozwijanie praktycznych umiejętności w dziedzinach takich jak prawa konsumenta, planowanie finansowe, nadmierne zadłużenie, zarządzanie finansami osobistymi itp. Wszystkie moduły mają charakter autorski i są konstruowane po wcześniejszej analizie potrzeb odbiorców i oczekiwań oraz wsparte profesjonalnym doradztwem, umożliwiającym praktyczne wdrożenie nowych rozwiązań. Oferta szkoleniowa SKEF obejmuje następujące tematy: 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 dniu 8 października 2019 roku Stowarzyszenie zorganizowało warsztaty na temat „Banki komercyjne a spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe” dla nauczycieli przedsiębiorczości – uczestników 12. Zjazdu Nauczycieli Przedsiębiorczości, odbywającego się na Uniwersytecie Pedagogicznym w Krakowie. Uczestnicy warsztatów otrzymali przygotowane przez SKEF scenariusze lekcji i zapoznali się z materiałami dodatkowymi – animacją „Historia spółdzielczości” oraz filmem edukacyjnym „Działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych”, które będą mogli wykorzystać podczas lekcji „Podstawy przedsiębiorczości”.

Działania związane z organizacją szkoleń i warsztatów koordynuje Pani Iwona Karmasz.

4.8. Materiały edukacyjne dla nauczycieli

W 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej opracowało materiały edukacyjne dla nauczycieli przedsiębiorczości na temat spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zgodnie z nową podstawą programową zawierające scenariusze zajęć, prezentacje multimedialne, filmy, zadania i ćwiczenia dla uczniów, do wykorzystania w trakcie zajęć i jako zadania domowe.

Opracowano cztery pakiety edukacyjne:

- Historia spółdzielczości
- Istota i rozwój SKOK-ów

- Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki komercyjne
- Prawa kredytobiorcy. Omówienie oferty SKOK-ów na podstawie kredytu konsolidacyjnego.

Materiały zostały zamieszczone na stronie internetowej Stowarzyszenia do bezpłatnego pobrania.

Działania związane z opracowaniem materiałów edukacyjnych koordynowała Pani Ewa Kruk.

4.9. Spotkania zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego w Ministerstwie Finansów

W 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało udział w spotkaniach zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego przy Radzie Rozwoju Rynku Finansowego w Ministerstwie Finansów. W 2019 roku odbyły się dwa spotkania:

16.05.2019 r., Warszawa – 7. spotkanie zespołu roboczego

W spotkaniu wzięli udział przedstawiciele 22 instytucji, w tym Pani Ewa Kruk, reprezentującą Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej oraz Przewodniczącą Rady Edukacji Finansowej działającej przy Funduszu Edukacji Finansowej – Dyrektor Generalny Ministerstwa Finansów.

W czasie spotkania członkowie zespołu roboczego mieli możliwość zapoznania się z informacjami na temat prac związanych z organizacją Funduszu Edukacji Finansowej oraz powołania Rady Edukacji Finansowej i wyrazili chęć współpracy z Radą.

W kolejnej części spotkania przedstawiciel Narodowego Banku Polskiego zaprezentował wyniki badania „Diagnoza stanu wiedzy i świadomości ekonomicznej dzieci i młodzieży w Polsce”, które na zlecenie NBP zostało przeprowadzone w 2018 roku. Zaprezentowane wyniki były punktem wyjścia do dyskusji oraz wypracowania rekomendacji w zakresie edukacji finansowej (m.in. działania edukacyjne powinny charakteryzować się użytecznością – przekładać się na wykorzystanie nabytych umiejętności i wiedzy z życia codziennym, wsparcie rodziców i nauczycieli poprzez dostarczenie im materiałów edukacyjnych z zakresu finansów, ekonomii i gospodarki, zapewnienie możliwości bezpłatnego podnoszenia kwalifikacji nauczycieli w zakresie ekonomii i finansów poprzez udział w szkoleniach, kursach, seminariach, w tym również szkoleń ze specjalistami z danej dziedziny).

Członkowie zespołu zapoznali się również z prezentacją publikacji „Mapa edukacji finansowej, VI edycja, 2 część” opracowanej na zlecenie Związku Banków Polskich i Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz działaniami Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w zakresie edukacji finansowej.

31.10.2019 r., Warszawa – 8. spotkanie zespołu roboczego

W spotkaniu wzięli udział przedstawiciele 21 instytucji, w tym Pani Ewa Kruk, reprezentującą Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej oraz Przewodniczącą Rady Edukacji Finansowej działającej przy Funduszu Edukacji Finansowej – Dyrektor Generalny Ministerstwa Finansów.

W czasie spotkania członkowie zespołu roboczego mieli możliwość zapoznania się podręcznikami do przedmiotu „Podstawy przedsiębiorczości” zgodnymi z nową podstawą programową, w tym podręcznikiem wydanym przez SKEF, wnioskami dla działań edukacyjnych wynikających z raportu „Nieprawidłowości na rynku finansowym a ochrona konsumenta” opracowanego przez Naukowy Komitet Doradczy działający przy Rzeczniku Finansowym, wynikami badania „Moralność finansowa Polaków” przeprowadzonego na zlecenie Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, informacjami podsumowującymi 20-lecie działalności Szkoły Giełdowej i innych działań edukacyjnych Fundacji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Zespół roboczy uznał, że wspieranie edukacji finansowej w szkołach powinno być nadal istotnym kierunkiem działań zespołu, jednakże należy rozpocząć działania dedykowane innym grupom docelowym – osobom starszym i dorosłym konsumentom usług finansowych.

4.10. Publikacje

Broszura „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior”

Autorzy: Iwona Karmasz, Piotr Tokarczyk



Na potrzeby II edycji projektu „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior” zaktualizowano treść merytoryczną publikacji o tym samym tytule, a następnie w grudniu 2019 roku wydrukowano broszurę. Publikacja składa się z dwóch modułów tematycznych: dyspozycji na wypadek śmierci i rachunku wspólnego.

Wydanie II, Gdynia 2019. ISBN 978-83-942215-9-1, str. 39

Publikacja „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” – wyd. V

Autor: Dariusz Wieczorek

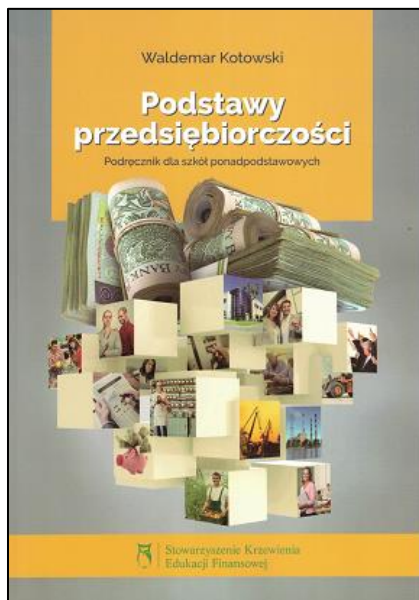


Na potrzeby realizacji XII edycji projektu edukacyjnego „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” zaktualizowano treść merytoryczną (wybrane fragmenty) publikacji o tym samym tytule. Publikacja składa się z sześciu rozdziałów: planowanie finansowe – twoja mapa drogowa, kariera – praca, którą kochasz, budżet – nie zbankrutuj!, oszczędności i inwestycje – twoje pieniądze w działaniu, kredyt – kup dzisiaj, zapłać jutro, ubezpieczenia – twoja ochrona.

Wydanie V, Gdynia 2019. ISBN 978-83-942215-8-4, str. 151

Podręcznik „Podstawy przedsiębiorczości”

Autor: Waldemar Kotowski



W związku z reformą edukacji i ze zmianą podstawy programowej przedmiotu „Podstawy przedsiębiorczości” zaktualizowano i wydrukowano II wydanie podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości – podręcznik dla szkół ponadpodstawowych”

II wydanie podręcznika zostało wpisane do wykazu podręczników dopuszczonych do użytku szkolnego przez Ministerstwo Edukacji Narodowej pod nr 1064/2019.

Wydanie II, Gdynia 2019. ISBN 978-83-942215-7-7, str.371

5. Działalność pożytku publicznego

5.1. Zbiórka publiczna „Skarbonka”

W dniu 16 stycznia 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej przekazało sprzęt komputerowy, urządzenia peryferyjne i oprogramowanie multimedialne podopiecznym Centrum Opiekuńczo-Wychowawczemu Pomocy Dziecku i Rodzinie w Sosnowcu. Obdarowanie podopiecznych placówki było możliwe dzięki hojności i wsparciu członków SKEF i Kasy Stefczyka, którzy ofiarowali datki pieniężne do skarbon wystawionych w placówkach Kasy do 30 listopada 2018 roku. Zakupiony sprzęt został przekazany czterem grupom wychowawczym na terenie Sosnowca, których reprezentanci uczestniczyli w uroczystości. Z nowego sprzętu komputerowego skorzysta ok. 30 dzieci.



W dniu 13 marca 2019 roku złożono do Ministerstwa Spraw Wewnętrznych i Administracji sprawozdanie z rozdysonowania zebranych środków w ramach zbiórki publicznej nr 2018/728/OR.

W dniu 7 lutego 2019 roku zgłoszono nową zbiórkę (nr 2019/678/OR), która będzie prowadzona w okresie od 1 kwietnia 2019 roku do 31 marca 2020 roku. W kwietniu 2019 roku przesłano informację o rozpoczęciu zbiórki do oddziałów Kasy Stefczyka z prośbą o wystawienie skarbon. Podjęto działania związane z zawarciem porozumień z wolontariuszami – pracownikami Kasy oraz ich rejestracją. Oddziały, które zgłosiły zapotrzebowanie na nowe skarbony zostały w nie wyposażone. W lipcu i wrześniu 2019 roku przesłano do oddziałów przypomnienie o prowadzonej zbiórce za pośrednictwem poczty elektronicznej. Z zebranych środków zostanie zakupiony sprzęt komputerowy, oprogramowanie, urządzenia peryferyjne oraz gry i pogramy multimedialne według zapotrzebowania placówki, która zostanie wytypowana do otrzymania darów z listy placówek objętych wsparciem Fundacji im. Franciszka Stefczyka w 2020 roku.

Działania związane z realizacją zbiórki koordynowała Pani Monika Marchalewska.

5.2. Zbiórka 1% podatku na rzecz SKEF



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. Uzyskane środki SKEF przeznacza na wspieranie najbardziej potrzebujących, realizując programy w zakresie edukacji finansowej:

- Szkolenia i projekty z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej,
- Fundusz stypendialny.

W 2019 roku, dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zgromadziło kwotę 26.993,60 zł.

W 2019 roku w ramach działań związanych z rozpowszechnieniem informacji o możliwości przekazywania 1% podatku na rzecz SKEF podjęto następujące działania :

- Zamieszczono informację na stronie internetowej www.skef.pl oraz na profilu SKEF na Facebooku wraz z programem przygotowanym specjalnie dla SKEF do rozliczenia podatku PIT,
- Opublikowano artykuł „Przekaż 1% podatku na rzecz SKEF” w miesięczniku „Czas Stefczyka” w wydaniach 165/2019 i 166/2019,
- Wysłano informacje o możliwości przekazywania 1% podatku na rzecz SKEF do spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, z którymi SKEF współpracuje, a także do innych instytucji oraz osób współpracujących ze Stowarzyszeniem,
- Rozpowszechniono informację o możliwości przekazania 1% podatku na rzecz SKEF wśród klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego.

Działania związane z realizacją zbiórki koordynowała Pani Iwona Karmasz.

5.3. Fundusz Stypendialny

Fundusz stypendialny SKEF tworzony jest m.in. ze środków pieniężnych uzyskanych w ramach 1% podatku dochodowego przekazywanego na rzecz Stowarzyszenia, jako organizacji pożytku publicznego. W 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wznowiło realizację Funduszu Stypendialnego. Celem funduszu jest wsparcie materialne:

- studentów uczelni wyższych, studiujących na kierunkach ekonomia, finanse, zarządzanie, prawo, dziennikarstwo,
- wychowanków domów dziecka podejmujących naukę w szkołach wyższych na kierunkach, gdzie programy nauczania zawierają elementy ekonomii, finansów, zarządzania, prawa i dziennikarstwa, w okresie 5 lat od opuszczenia placówki opiekuńczo-wychowawczej, z terenu całego kraju.



W dniu 19 listopada 2019 roku, Zarząd SKEF przyznał stypendia na rok akademicki 2019/2020 dziewięciu studentom oraz dwóm wychowankom domów dziecka w kwocie 500 zł miesięcznie. Stypendia wypłacane będą przez okres 10 miesięcy, począwszy od 10.2019 r.

Stypendyści SKEF reprezentują następujące uczelnie: Akademia Leona Koźmińskiego w Warszawie, Katolicki Uniwersytet Lubelski, Uniwersytet w Białymstoku, Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Uniwersytet Gdański, Uniwersytet Jagielloński, Uniwersytet Śląski, Uniwersytet Warszawski

Działania związane z realizacją Funduszu Stypendialnego koordynuje Pani Iwona Karmasz.

6. Konferencje, spotkania, szkolenia

12-13.01.2019 r., Gdańsk – udział Pani Ewy Kruk, Pani Iwony Karmasz i Pani Katarzyny Kołodziejczyk w szkoleniu zarządzania projektem „Prince 2 Foundation” część pierwsza.

19-20.01.2019 r., Gdańsk – udział Pani Ewy Kruk, Pani Iwony Karmasz i Pani Katarzyny Kołodziejczyk w szkoleniu zarządzania projektem „Prince 2 Foundation” część druga, zakończonym egzaminem.

26-27.01.2019 r., Gdańsk – udział Pani Ewy Kruk, Pani Iwony Karmasz i Pani Katarzyny Kołodziejczyk w szkoleniu zarządzania projektem „Prince 2 Practitioner”, zakończonym egzaminem.

08.02.2019 r., Gdynia – spotkanie z Panią Teresą Świątek, kuratorem sądowym w Sądzie Rejonowym w Gdyni w sprawie podjęcia współpracy z Pomorskim Stowarzyszeniem Kuratorów.

21-22.02.2019 r., Kraków – udział Pani Malwiny Grucy w szkoleniu trenerskim „Warsztaty dla trenerów” organizowanym przez Progress Projekt sp. z o.o.

13.03.2019 r., Warszawa – udział w konferencji „System ochrony konsumentów w Polsce” organizowanej przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

17-18.05.2019 r., Warszawa – seminarium podsumowujące projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” realizowanego z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej, organizowane przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej.

06.06.2019 r., Warszawa – udział w konferencji „Niebanalnie o giełdzie” poświęconej analizie stanu wiedzy i świadomości ekonomicznej dzieci i młodzieży w Polsce, organizowanej przez Fundację Giełdy Papierów Wartościowych.

28.06.2019 r., Gdańsk – udział w 27. konferencji Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Wolność – Godność – Solidarność”.

23.09.2019 r., Warszawa – udział w konferencji naukowej „Bezpieczeństwo konsumenta – ujęcie holistyczne” organizowanej przez Szkołę Główną Handlową w Warszawie. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej objęło konferencję patronatem honorowym. Pani Ewa Kruk zaprezentowała praktyczne doświadczenia Stowarzyszenia podczas wystąpienia „Znaczenie edukacji finansowej w budowaniu świadomości i bezpieczeństwa konsumentów – przykłady dobrych praktyk Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej”.

24.09.2019 r., Warszawa – udział w konferencji „Nadużycia na rynku finansowym a ochrona konsumenta w świetle aktualnych wyzwań rynkowych” organizowanej przez Rzecznika Finansowego.

07-08.10.2019 r., Kraków – udział w międzynarodowej konferencji naukowej „Rola edukacji w zakresie przedsiębiorczości w rozwoju społeczno-ekonomicznym i kulturowym” organizowanym przez Uniwersytet Pedagogiczny w Krakowie (Katedra Przedsiębiorczości i Gospodarki Przestrzennej). Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej było Partnerem konferencji. Pani Ewa Kruk zaprezentowała praktyczne doświadczenia Stowarzyszenia podczas wystąpienia „Społeczno-ekonomiczny i kulturowy wymiar edukacji finansowej w kształtowaniu postaw przedsiębiorczych – przykłady dobrych praktyk Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej”.

09-10.12.2019 r., Gdynia – spotkanie robocze zespołu SKEF dot. realizacji bieżących działań podejmowanych przez Stowarzyszenie oraz planowanych działań w 2020 roku. Pani Malwina Gruca przeprowadziła dla pracowników szkolenie dot. nowelizacji przepisów o upadłości konsumenckiej.

7. Działalność promocyjna i medialna

18.05.2019 r., Warszawa – Noc Muzeów w Centrum Pieniądza NBP

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zostało zaproszone do współpracy przy organizacji aktywności dla odwiedzających Centrum Pieniądza Narodowego Banku Polskiego w ramach międzynarodowej inicjatywy „Europejska Nocy Muzeów”. Pracownicy SKEF przygotowali atrakcyjne i pouczające zabawy, gry i konkursy z nagrodami o tematyce finansowej dla dzieci i osób dorosłych.

08.10.2019 r., Kraków – 12. Zjazd Nauczycieli Przedsiębiorczości

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej podczas 12. Zjazdu Nauczycieli Przedsiębiorczości, zorganizowanego na Uniwersytecie Pedagogicznym w Krakowie, prezentowało wydane publikacje i podręczniki, ze szczególnym uwzględnieniem drugiego wydania podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości. Podręcznik dla szkół ponadpodstawowych” zgodnego z nową podstawą programową i wpisanego do wykazu podręczników dopuszczonych do użytku szkolnego przez MEN. Ponadto Stowarzyszenie zorganizowało i przeprowadziło warsztaty dla nauczycieli na temat „Banki komercyjne a spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe”, podczas których zostały zaprezentowane materiały edukacyjne dot. spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, na podstawie których nauczyciele mogą przeprowadzić zajęcia w szkołach w ramach przedmiotu „Podstawy przedsiębiorczości”.

Artykuły zamieszczone w miesięczniku „Czas Stefczyka”:

- Walczył o Polskę – jak mógł i jak umiał – J. Górny, nr 163, 01.2019 r.
Jakub Górny zdobył wyróżnienie w konkursie zorganizowanym przez SKEF „Rodzinne wspomnienia na 100-lecie odzyskania przez Polskę niepodległości” prezentując spisane wspomnienia Wiesławy Górnej o swoim ojcu Czesławie Wróblewskim.
- Jak długo trwa konsumenckie postępowanie upadłościowe? – W. Szkiela, nr 163, 01.2019 r.
- SKEF doradza, pomaga, edukuje – nr 164, 02.2019 r.
- Konkurs SKEF „Finansowe dobranocki” – nr 164, 02.2019 r.
- Jaką część świadczenia Zakład Ubezpieczeń Społecznych przekaze komornikowi po wszczęciu egzekucji z emerytury? – M. Marchalewska, nr 164, 02.2019 r.
- „Żyj finansowo!” po raz jedenasty! – nr 165, 03.2019 r.
- Konkurs SKEF „Finansowe dobranocki” – nr 165, 03.2019 r.
- Przekaz 1% podatku na SKEF – nr 165, 03.2019 r.
- Zakupy przez Internet – nie daj się oszukać! – K. Kołodziejczyk, nr 165, 03.2019 r.
- Przekaz 1% podatku na SKEF – nr 166, 04.2019 r.
- Warto uczyć młodzież, jak gospodarować swoimi pieniędzmi – nr 166, 04.2019 r.
- Ruszyła XIV edycja konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” – nr 166, 04.2019 r.
- Maksymalne koszty pozaodsetkowe kredytu i sankcja kredytu darmowego – nr 166, 04.2019 r.
- Rejestr Należności Publicznoprawnych – nowa instytucja informująca o zadłużeniu – P. Tokarczyk, nr 167, 05.2019 r.
- Finansowe dobranocki” – mamy zwycięzców! – nr 168, 06.2019 r.
- „Żyj finansowo!” – nr 168, 06.2019 r.
- Co to jest centralna informacja o rachunkach i jak może pomóc spadkobiercom? – M. Marchalewska, nr 168, 06.2019 r.
- Finał konkursów Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów i Żyj finansowo! – nr 169, 07.2019 r.
- Na jaką pożyczkę mnie stać? – K. Kołodziejczyk, nr 169, 07.2019 r.
- Konkurs „Smaki polskich regionów” – nr 170, 08.2019 r.
- Czy „trzynasta emerytura” podlega egzekucji? – P. Tokarczyk, nr 170, 08.2019 r.

- Jeśli masz wiedzę – podejmujesz świadome decyzje – rozmawiamy z dr. inż. Kazimierzem Janiakiem, Prezesem Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – nr 171, 09.2019 r.
- Konkurs „Smaki polskich regionów” – nr 171, 09.2019 r.
- Przedterminowa spłata zobowiązania – P. Tokarczyk, nr 171, 09.2019 r.
- Kolejna edycja Funduszu Stypendialnego SKEF – nr 172, 10.2019 r.
- Budować ekonomiczną świadomość rodzin – K. Janiak, nr 172, 10.2019 r.
- Konkurs „Smaki polskich regionów” – nr 172, 10.2019 r.
- Sądowy Internetowy Portal Informacyjny – W. Szkiela, nr 172, 10.2019 r.
- Oszczędzajmy mądrze i bezpiecznie – nr 173, 11.2019 r.
- 500 plus dla seniora – M. Marchalewska, nr 173, 11.2019 r.
- Nowy projekt SKEF: Pomóż oszczędzać młodzieży – nr 174, 12.2019 r.
- Smaki polskich regionów” – mamy zwycięzców! – nr 174, 12.2019 r.
- Ugoda z wierzycielem – P. Tokarczyk, nr 174, 12.2019 r.

Artykuły zamieszczone w „Tygodniku Podlaskim”:

- SKEF skutecznie pomaga białskim zadłużonym – nr 11 (390), 15-21.03.2019 r.,
- Kolejna edycja Mistrzostw Polski Młodych Ekonomistów – nr 12 (391), 22-28.03.2019 r.,
- Finał konkursu Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów oraz Żyj finansowo! – nr 24 (409), 14-20.06.2019 r.,
- Smaki polskich regionów – nr 28 (407), 12-18.07.2019 r.,
- Smaki polskich regionów – nr 30 (409), 26.07-01.08.2019 r.,
- Kolejna edycja Funduszu Stypendialnego SKEF – nr 37 (416), 13-19.09.2019 r.

Audycje radiowe:

- Wiadomości Radia Gdańsk z dnia 01.10.2019 r. – wypowiedź dr. inż. Kazimierza Janiaka na temat zrównoważonego rozwoju Pomorza,
- Wiadomości Radia Gdańsk z dnia 02.10.2019 r. – wypowiedź dr. inż. Kazimierza Janiaka na temat zróżnicowanego rozwoju Pomorza,
- Audycja „Gość Dnia Radia Gdańsk” z dnia 03.10.2019 r. – wywiad z dr. inż. Kazimierzem Janiakiem na temat płacy minimalnej w Polsce.

8. Współpraca krajowa i zagraniczna

Współpraca z partnerami krajowymi

W 2019 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w ramach realizacji zadań statutowych kontynuowało współpracę z krajowymi partnerami, między innymi z Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, Narodowym Bankiem Polskim, spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, Fundacją im. Franciszka Stefczyka, Fundacją Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych, Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”, Saltus Ubezpieczenia,

Towarzystwem Zarządzającym SKOK Sp. z o.o. S.K.A, Ecco Holiday Sp. z o.o, Aplitt S.A., Polską Izbą Ubezpieczeń, Spółdzielczym Instytutem Naukowym, Biurem Informacji Kredytowej S.A.

Współpraca z partnerami zagranicznymi



ECDN – *European Consumer Debt Network* (Europejska Sieć Zadłużenia Konsumentckiego) – międzynarodowa organizacja pozarządowa z siedzibą w Belgii, która swoją działalność rozpoczęła w 2007 roku. Utworzenie ECDN było wynikiem wspólnej pracy organizacji założycielskich, w tym Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Obecnie ECDN zrzesza 41 organizacji i osób fizycznych reprezentujących 18 państw Unii Europejskiej. Członkami ECDN są organizacje, instytucje i badacze (eksperci) z Europy, zajmujący się problematyką zwalczania zjawiska nadmiernego zadłużenia wśród konsumentów i gospodarstw domowych, a poprzez to zapobieganiu występowania zjawiska wykluczenia finansowego.

W 2019 roku przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – Pan Kazimierz Janiak, Pani Ewa Kruk i Pan Piotr Tokarczyk – jako członka Komitetu Zarządzającego ECDN, uczestniczyli w następujących spotkaniach:

- 22-23 marca 2019 roku w Rotterdamie – spotkanie Komitetu Zarządzającego – podczas którego omówiono kwestie organizacyjne ECDN oraz planowane działania,
- 16-17 września 2019 roku w Strasburgu – spotkanie Komitetu Zarządzającego – podczas którego kontynuowano kwestie działania ECDN oraz realizacji przyszłych przedsięwzięć,
- 8 listopada 2019 roku w Amsterdamie – Walne Zgromadzenie Członków ECDN – podczas którego zatwierdzono sprawozdanie z działalności organizacji oraz sprawozdanie finansowe za rok 2018, jak również zaprezentowano plan działania na rok 2020 oraz inicjatywy wewnętrzne mające na celu wsparcie współpracy pomiędzy członkami ECDN.

W ramach „Money Matters” – magazynu wydawanego przez ECDN – ukazał się artykuł autorstwa Pani Ewy Kruk i Pana Piotra Tokarczyka – „Access to debt advice in Poland” – dotyczący dostępu do poradnictwa zadłużeniowego w Polsce.

9. Strona internetowa i media społecznościowe

Portal internetowy www.skef.pl oraz profil SKEF na Facebook www.facebook.com/skef.gdynia stanowią istotne kanały informacyjne i promocyjne w zakresie działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, zarówno dla członków SKEF, jak i innych osób zainteresowanych działalnością Stowarzyszenia lub poszukujących informacji dotyczących edukacji finansowej. Stanowią główne źródło

bieżących informacji o działaniach, projektach i przedsięwzięciach edukacyjnych podejmowanych i realizowanych przez Stowarzyszenie. SKEF poprzez kanały internetowe wypełnia również misję edukacyjną, zamieszczając liczne artykuły dotyczące zagadnień finansowo-prawnych i konsumenckich, w tym artykuły poradnikowe w cyklu „Porada Tygodnia” przygotowywane przez specjalistów ODFiK. Za pośrednictwem dedykowanego formularza internetowego, dostępnego na stronie www.skef.pl, możliwe jest także złożenie zamówień na podręczniki i publikacje wydane przez Stowarzyszenie.

Portal internetowy www.skef.pl

Po zakończonej w sierpniu 2018 roku modernizacji strony internetowej, podjęto w 2019 roku prace związane z pozycjonowaniem strony. Pierwsze efekty były widoczne już z początkiem działań. Nastąpiło odwrócenie tendencji spadkowej w zakresie liczby wejść na stronę oraz powolna poprawa danych statystycznych. W 2019 roku obie strony administrowane przez Stowarzyszenie tj. www.skef.pl oraz www.pogotowiedlazardluzonych.pl odwiedziło łącznie 148 903 osoby, co stanowi wzrost o 21 proc. w stosunku do 2018 roku. Jest to rekordowa liczba wejść w dotychczasowej historii portalu.

Strona internetowa www.pogotowiedlazardluzonych.pl

W czerwcu 2019 roku, po kilku miesiącach prac oddano do użytku dla klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego całkowicie nową stronę internetową www.pogotowiedlazardluzonych.pl funkcjonującą autonomicznie przy portalu www.skef.pl. „Pogotowie dla zadłużonych” to nowoczesna aplikacja w formie tzw. *one page*, ukierunkowana na pomoc osobom nadmiernie zadłużonym oraz zainteresowanym upadłością konsumencką, ułatwiającą komunikowanie się z poszczególnymi Ośrodkami Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego.

Profil na portalu społecznościowym Facebook

W 2013 roku została uruchomiona strona firmowa na portalu społecznościowym Facebook. W 2013 roku odnotowano 148 fanów profilu, zaś w kolejnych latach nastąpił przyrost o 95, 133, 70, 51, 39 osób. W 2019 roku przybyło jedynie 37 fanów. Na koniec 2019 roku profil SKEF polubiło 721 osób. Analiza danych statystycznych i niski przyrost nowych fanów wskazuje na wyczerpywanie się możliwości docierania do szerszego grona odbiorców, pomimo kilkukrotnej płatnej promocji.

Działania związane z kanałami internetowymi koordynuje Pan Waldemar Szkiela.

10. Zatrudnienie w SKEF

W 2019 roku na rzecz Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej pracę świadczyło na podstawie umowy o pracę 9 osób, w tym: 5 osób w centrali w Gdyni oraz po jednej osobie w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Warszawie, Krakowie, Białej Podlaskiej i Gdyni.

W 2019 roku Stowarzyszenie realizowało z 4 osobami prowadzącymi działalność gospodarczą umowy o świadczenie usług w zakresie obsługi prawnej, obsługi księgowej, usług związanych z opracowywaniem wniosków projektowych i przeprowadzania ewaluacji oraz w zakresie RODO oraz z 4

osobami w z zakresie usług doradczych i informatycznych na podstawie umów cywilnoprawnych (umów zlecenia zawartych na czas nieokreślony).

11. Sprawozdanie finansowe za 2019 r.