

Sprawozdanie Zarządu Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej z działalności SKEF za 2020 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 2021 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	2
2.1. Kluby Członków SKEF i pakiety dla nowych członków	3
2.2. Konkursy dla członków	3
2.3. Szkolenia dla członków	4
3. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego	5
4. Działania w zakresie edukacji finansowej	7
4.1. Konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polskich Młodych Ekonomistów”	7
4.2. Projekt edukacyjny „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”	9
4.3. Projekt edukacyjny „Pomóż oszczędzać młodzieży”	13
4.4. Projekt edukacji ekonomicznej „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2”	15
4.5. Projekt edukacyjny „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych. 2 edycja”	15
4.6. Projekt edukacji ekonomicznej „Gra na start! Edukacja przedsiębiorcza młodzieży z wykorzystaniem planszowej gry edukacyjnej”	16
4.7. Projekt „Service contract for the provision of actions to extend the availability and improve the quality of debt-advice services for European households”	17
4.8. Szkolenia i warsztaty	17
4.9. Spotkania zespołu roboczego ds. działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego w Ministerstwie Finansów	18
4.10. Publikacje	18
5. Działalność pożytku publicznego	19
5.1. Zbiórka publiczna „Skarbonka”	19
5.2. Zbiórka 1% podatku na rzecz SKEF	20
5.3. Fundusz Stypendialny	21
6. Konferencje, spotkania, szkolenia	21
7. Działalność promocyjna i medialna	22
8. Współpraca z partnerami krajowymi	24
9. Współpraca z partnerami zagranicznymi	25
10. Strona internetowa i media społecznościowe	26
11. Zatrudnienie w SKEF	27
12. Sprawozdanie finansowe za 2020 r.	27

1. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej

Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej zgodnie z podjętą przez Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF uchwałą nr 11 z dnia 15 kwietnia 2014 r. dotyczącą wyboru składu Zarządu SKEF na kadencję 2014 - 2021, w 2020 r. Zarząd SKEF działał w następującym składzie:

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

W 2020 r. odbyło się 14 posiedzeń Zarządu SKEF, podczas których zostały podjęte 23 uchwały.

1.1. Walne Zebranie Członków SKEF

W 2020 r. Walne Zebranie Członków SKEF obradowało trzykrotnie. Pierwsze zebranie odbyło się w dniu 11 lutego 2020 r., podczas którego dokonano zmian w statucie SKEF w zakresie terminu opłacenia pierwszej składki członkowskiej przez nowoprzyjętych członków Stowarzyszenia oraz zatwierdzono jednolity tekst statutu. Kolejne zebranie odbyło się w dniu 28 kwietnia 2020 r., podczas którego zatwierdzono sprawozdanie Zarządu SKEF z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej za 2019 r. oraz sprawozdanie finansowe za 2019 r. Podjęto siedem uchwał, w tym: uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 28.04.2020 r. zatwierdzająca sprawozdanie Zarządu z działalności SKEF za 2019 r.; uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 28.04.2020 r. zatwierdzająca sprawozdanie finansowe SKEF za 2019 r.; uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 28.04.2020 r. zatwierdzająca sprawozdanie Komisji Rewizyjnej SKEF za 2019 r.; uchwała nr 7 ZWZC SKEF z dnia 28.04.2020 r. o przekazaniu zysku netto z 2019 r. w wysokości 3.572,02 zł na działalność statutową SKEF. Ostatnie zebranie odbyło się w dniu 14 grudnia 2020 r., podczas którego zatwierdzono roczny plan finansowy oraz plan działań SKEF na rok 2021.

1.2. Komisja Rewizyjna SKEF i Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej

Zgodnie z podjętą w dniu 15 kwietnia 2014 r. uchwałą dokonującą wyboru Komisji Rewizyjnej na kadencję 2014 - 2021, w 2020 r. Komisja pracowała w następującym składzie:

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

Zarząd SKEF bieżąco informował Komisję o aktualnej sytuacji Stowarzyszenia, realizacji zadań statutowych, podejmowanych działaniach, projektach oraz stanie bazy członkowskiej. Komisja sprawdzała podejmowane przez SKEF działania. Uznano, że Zarząd Stowarzyszenia realizuje wyznaczone w statucie zadania i aktywnie działa na rzecz propagowania edukacji finansowej wśród społeczeństwa. Komisja nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu, a działalność merytoryczna i finansowa realizowana przez SKEF w 2020 r. była zgodna z przepisami prawa, statutem i regulaminami obowiązującymi w SKEF.

2. Działania w ramach więzi członkowskiej

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 zgodnie z postanowieniami statutowymi SKOK m.in. poprzez:

- szkolenie personelu Kas, który ma bezpośredni kontakt z członkami,

- świadczenie usług doradczych obejmujące porady finansowo-prawne i konsumenckie dla członków,
- przygotowywanie publikacji i artykułów o charakterze edukacyjno-poradnikowym,
- organizowanie konkursów dedykowanych członkom,
- prowadzenie aktywnych działań o charakterze edukacyjno-poradnikowym za pośrednictwem portalu internetowego www.skef.pl, profilu na FB oraz innych mediów.

W 2020 r. Stowarzyszenie opracowało dodatkowe materiały poradnikowe, skupiające się na wsparciu członków w zakresie przydatnych informacji z uwagi na trudną sytuację pandemiczną w Polsce zagrażającą bezpieczeństwu finansowemu gospodarstw domowych.

Zgodnie z zawartymi porozumieniami o współpracy ze spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, SKEF przekazuje informacje o bieżących wydarzeniach i działaniach prowadzonych na rzecz członków.

W 2020 r. członkami SKEF byli członkowie następujących spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych: SKOK im. Stanisława Adamskiego, SKOK w Kostrzynie nad Odrą, SKOK Energia, SKOK im. Franciszka Stefczyka, SKOK przy ZWCH "STILON" S.A., SKOK "Szopienice", SKOK "Świdnik", SKOK im. Unii Lubelskiej, SKOK "Wisła". W 2020 r. do Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej przystąpiło 29 818 nowych członków. Działając zgodnie z §15 Statutu SKEF, Zarząd dokonał skreślenia 31 członków z listy członków wspierających, po uprzednio złożonej przez nich rezygnacji z członkostwa.

Za działania związane z więzią członkowską odpowiada p. Katarzyna Kołodziejczyk.

2.1. Kluby Członków SKEF i pakiety dla nowych członków



W każdej placówce SKOK współpracującej ze Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej działają Kluby Członków SKEF, których zadaniem jest zacieśnianie więzi z członkami Kas oraz wsparcie działań na rzecz członków podejmowanych przez SKEF. Z myślą o członkach zostały opracowane ulotki edukacyjne dostępne w każdym klubie. Ponadto członkowie mogą korzystać z porad finansowo-prawnych i konsumenckich świadczonych w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego prowadzonych przez SKEF.

Nowi członkowie przystępujący do SKEF otrzymują za pośrednictwem SKOK pakiety startowe, które zawierają krótki opis działalności Stowarzyszenia, korzyści wynikające z członkostwa w SKEF oraz informacje o Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego wraz z danymi adresowymi. Pakiet zawiera ponadto 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*.

2.2. Konkursy dla członków

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało cykl konkursów dedykowanych członkom SKEF i członkom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Konkursy zorganizowane i prowadzone były w ramach realizacji

f - 9 km

celu statutowego SKEF – inicjowania, prowadzenia i wspierania działań na rzecz krzewienia edukacji finansowej. Ponadto, konkursy zapewniają poczucie więzi członkowskiej i wypełniają misję edukacyjną SKEF.

Za organizację konkursów odpowiadała p. Iwona Karmasz i p. Piotr Tokarczyk.

Konkurs „Rodzinne rozmowy o świecie finansów”



Zadaniem uczestnika konkursu było przygotowanie pracy pisemnej prezentującej zagadnienia ekonomiczne, finansowe lub obejmujące tematykę budżetu domowego, które rodzic powinien przekazać dziecku w ramach edukacji finansowej na poziomie rodziny.

Zwycięzcą konkursu została p. Agnieszka Tomczak, członek SKEF i członek Kasy Unii Lubelskiej, która otrzymała nagrodę pieniężną w wysokości 600 zł.

Konkurs wiedzy finansowej



W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zainicjowało cykl konkursów wiedzy finansowej dla członków. Pierwsza edycja konkursu miała miejsce w sierpniu 2020 r. Kolejne realizowane były cyklicznie w miesięcznych edycjach, aż do grudnia 2020 r. Konkursy były prowadzone w formule on-line, za pośrednictwem aplikacji konkursowej.

Zadaniem uczestnika konkursu było zapoznanie się z treścią artykułu edukacyjnego o tematyce finansowej, zamieszczonego na portalu internetowym www.skef.pl (oraz dodatkowo w miesięczniku „Czas Stefczyka”), a następnie udzieleniu odpowiedzi na pytania konkursowe związane z treścią artykułu. W każdej edycji konkursu przewidziane były trzy nagrody pieniężne w wysokości 200 zł każda, z zastrzeżeniem możliwości zwiększenia liczby nagród w przypadku ich nie wykorzystania w poprzedniej lub poprzednich edycjach konkursu. Uhonorowani nagrodami zostali członkowie, którzy udzielili prawidłowych odpowiedzi na pytania w najkrótszym czasie.

W 2020 r. odbyło się pięć edycji konkursu wiedzy finansowej, w których przyznano nagrody dla 15 uczestników.

2.3. Szkolenia dla członków

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wykorzystując wieloletnie doświadczenie w organizacji i prowadzeniu szkoleń oferuje swoim członkom możliwość udziału w warsztatach i szkoleniach z zakresu edukacji finansowej. Celem działań jest podnoszenie świadomości finansowej członków Stowarzyszenia poprzez rozwój wiedzy, praktycznych umiejętności i postaw m.in. z zakresu planowania finansowego, zarządzania finansami osobistymi, problematyki nadmiernego zadłużenia czy podstawowych praw konsumentów.

W 2020 r. w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 Stowarzyszenie nie przeprowadziło szkoleń dla członków.

3. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej są punktami doradczymi zlokalizowanymi w Gdyni, Warszawie, Krakowie i Białej Podlaskiej, specjalizującymi się w poradnictwie finansowo – prawnym i konsumenckim. Usługi doradcze świadczone przez Ośrodki skierowane są do szerokiego grona konsumentów usług finansowych, przy czym zgodnie z Regulaminem ODFIK pierwszeństwo w korzystaniu z pomocy doradców przysługuje członkom. Szczególnym wsparciem objęte są osoby dotknięte zjawiskiem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, rozbudzając świadomość finansową i prawną klientów, zwiększając ich wiedzy, umiejętności oraz aktywizując klientów do podjęcia samodzielnych działań zmierzających do poprawy ich sytuacji. Doradztwo w obszarze zadłużeniowym połączone z elementami edukacji finansowej to unikalny model poradnictwa w Polsce. Osoby korzystające z pomocy ODFIK otrzymują wsparcie dostosowane do ich indywidualnych potrzeb (poradnictwo, doradztwo, sporządzenie dokumentacji, edukacja finansowa). Klienci mogą korzystać z porad telefonicznych, mailowych i listowych lub odbyć osobiste spotkanie z doradcą (w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 spotkania osobiste zostały zawieszone). W skład zespołu doradców ODFIK wchodzi specjaliści ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego oraz specjaliści ds. prawnych. Zasięg działalności ODFIK jest ogólnopolski.

Działalność Ośrodków nadzoruje kierownik ODFIK p. Katarzyna Kołodziejczyk.

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

Doradcy: p. Joanna Kobus-Michalewska – radca prawny

p. Piotr Tokarczyk – specjalista ds. prawnych

Zasięg działalności (województwa): pomorskie, zachodniopomorskie, kujawsko-pomorskie, warmińsko-mazurskie.

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

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

Zasięg działalności (województwa): mazowieckie, łódzkie, wielkopolskie, lubuskie.

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

Doradca: p. Malwina Gruca – specjalista ds. prawnych (urlop macierzyński od lipca 2020 r.)

p. Katarzyna Adamczyk-Pytlik – specjalista ds. prawnych (zatrudnienie na czas zastępstwa)

Zasięg działalności (województwa): małopolskie, podkarpackie, śląskie, opolskie, dolnośląskie.

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

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

Zasięg działalności (województwa): lubelskie, świętokrzyskie, podlaskie.

W 2020 r. z pomocy Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego skorzystało 1 714 osób, w tym 278 członków SKEF, co stanowi ponad 16 proc. wszystkich klientów ODFIK. Średniomiesięczna liczba spraw wyniosła blisko 143. Z usług doradczych ODFIK korzystają klienci w różnym wieku i o różnym statusie materialnym. Kobiety znacznie częściej niż mężczyźni zwracają się o pomoc. W 2020 r. z porad w Ośrodkach skorzystały 1003 kobiety (59 proc.) i 711 mężczyzn (41 proc.). Zakres udzielonych porad obejmował m.in. problem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności, restrukturyzacji,

konsolidacji, renegocjacji warunków spłaty zobowiązań, windykacji, egzekucji, klauzul niedozwolonych w umowach, wybranych zagadnień z zakresu prawa spadkowego, cywilnego, bankowego, spółdzielczego oraz podstawowych praw konsumentów.

Tabela 1: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFIK w 2019 r. i 2020 r.

	Liczba udzielonych porad w 2019 r.	liczba udzielonych porad w 2020 r.
ODFiK Gdynia	369	438
ODFiK Warszawa	567	653
ODFiK Kraków	725	346
ODFiK Biała Podlaska	277	277
OGÓŁEM:	1938	1714

W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło upadłości konsumenckiej – 900 spraw (prawie 53 proc. ogółu wszystkich porad), głównie w zakresie procedury ogłoszenia upadłości oraz ogólnie pojętego zadłużenia – 568 spraw (ponad 33 proc. ogółu wszystkich porad). Zdecydowana większość konsumentów korzystająca z pomocy doradców miała problemy ze spłatą posiadanych zobowiązań lub była niewypłacalna.

Tabela 2: Liczba udzielonych porad w poszczególnych ODFIK w 2020 r. z podziałem na rodzaj spraw

	sprawy dot. umów finansowych	sprawy dot. zadłużenia	sprawy dot. upadłości	sprawy inne
ODFiK Gdynia	16	152	212	58
ODFiK Warszawa	8	143	492	10
ODFiK Kraków	4	149	115	78
ODFiK Biała Podlas.	11	124	81	61
OGÓŁEM:	39	568	900	207

Klienci Ośrodków mogą korzystać z porad telefonicznych, listownych, udzielanych za pośrednictwem poczty elektronicznej lub odbyć spotkanie osobiste z doradcą. Ze względu na pandemię koronawirusa SARS-CoV-2 porady bezpośrednie zostały zawieszane do odwołania. W 2020 r. klienci najczęściej korzystali z porad telefonicznych – 879 (ponad 51 proc. wszystkich porad) oraz z porad mailowych – 583 (34 proc.).

Tabela 3: Liczba udzielonych porad przez poszczególne ODFIK w 2020 r. z podziałem na formę porady

	porady bezpośrednie	porady telefoniczne	porady e-mailowe	porady listowne
ODFiK Gdynia	55	226	154	3
ODFiK Warszawa	93	296	264	0
ODFiK Kraków	21	218	107	0
ODFiK Biała Podlaska	65	139	58	15
OGÓŁEM:	234	879	583	18

Upadłość konsumencka

Jednym z obszarów działalności Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego, skierowanym do osób niewypłacalnych, jest pomoc prawna w zakresie upadłości konsumenckiej, obejmująca udzielanie porad, sporządzanie wniosków o ogłoszenie upadłości oraz innych dokumentów w ramach postępowania upadłościowego. Od czerwca 2020 r. pomoc prawna w zakresie upadłości konsumenckiej jest świadczona odpłatnie, zarówno dla członków SKEF, jak i pozostałych osób korzystających z porad w ODFIK.

W 2020 r. doradcy ODFIK sporządzili łącznie 22 wnioski o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, w tym 20 wniosków nieodpłatnie (do czerwca 2020 r.) i 2 wnioski za wynagrodzeniem (od czerwca 2020 r.). W minionym roku sądy upadłościowe wydały postanowienia w sprawach 26 klientów Ośrodków, w tym 23 o ogłoszeniu upadłości i 3 o oddaleniu wniosku.

Tabela 4: Wnioski o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w poszczególnych ODFIK w 2020 r.

	Liczba sporządzonych wniosków	Liczba ogłoszonych upadłości	Liczba oddalonych wniosków
ODFiK Gdynia	2	2	0
ODFiK Warszawa	15	13	3
ODFiK Kraków	3	5	0
ODFiK Biała Podlaska	2	3	0
OGÓŁEM:	22	23	3

4. Działania w zakresie edukacji finansowej

4.1. Konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”



W 2020 r. (realizacja od 2 stycznia do 31 grudnia) odbyła się XV edycja ogólnopolskiego konkursu ekonomicznego „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” organizowanego cyklicznie przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. Konkurs skierowany był do uczniów klas VII i VIII szkół podstawowych. W 2020 r. po raz pierwszy konkurs zorganizowano z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej.

Tematem XV edycji konkursu była „Rola i misja Narodowego Banku Polskiego. Dzieje pieniądza polskiego 1918-2020”, zaś jego celem – edukacja finansowa młodzieży w zakresie tematyki związanej z rolą i misją Narodowego Banku Polskiego oraz dziejami pieniądza polskiego na przestrzeni lat 1918-2020.

Wpłynęły 104 prace konkursowe od uczniów szkół podstawowych z całej Polski (przy czym jedna praca z przyczyn formalnych nie została przyjęta do dalszej oceny). Po weryfikacji nadesłanych prac konkursowych, zespół ekspertów merytorycznych wybrał 15 prac, które uzyskały największą liczbę punktów, a ich autorzy zostali zakwalifikowani do finału konkursu.

Tabela 5: Lista finalistów XV edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” w porządku alfabetycznym

Lp.	Finalista	Szkoła i województwo
1.	Curyło Magdalena	Szkoła Podstawowa nr 33 w Gdańsku województwo pomorskie
2.	Czernichowski Piotr	Szkoła Podstawowa nr 55 w Szczecinie województwo zachodniopomorskie
3.	Drygała Andżelika	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 7 w Warszawie województwo mazowieckie
4.	Dudek Gabriela	Publiczna Szkoła Podstawowa z oddziałami sportowymi w Dobrzeniu Wielkim województwo opolskie
5.	Dybowski Adam	Szkoła Podstawowa nr 51 w Lublinie województwo lubelskie
6.	Gomółka Michał	Szkoła Podstawowa w Zbylitowskiej Górze województwo małopolskie
7.	Jędrzejczyk Maja	Szkoła Podstawowa w Świekatowie województwo kujawsko-pomorskie
8.	Kaczak Mateusz	Szkoła Podstawowa w Zbylitowskiej Górze województwo małopolskie
9.	Lipka Szymon	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 13 w Katowicach województwo śląskie
10.	Łopatka Wiktoria	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Borku Wielkopolskim województwo wielkopolskie
11.	Madaj Teodor	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 13 w Katowicach województwo śląskie
12.	Skonieczny Aleksander	Szkoła Podstawowa nr 1 w Zielonce województwo mazowieckie
13.	Smoter Sebastian	Szkoła Podstawowa nr 10 w Nysie województwo opolskie
14.	Szeląg Julia	Szkoła Podstawowa nr 8 w Toruniu województwo kujawsko-pomorskie
15.	Wójcik Aleksander	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 13 w Katowicach województwo śląskie

Finał konkursu odbył się w dniach 4-5 grudnia 2020 r. i został przeprowadzony w formule zdalnej z uwagi na pandemię koronawirusa SARS-CoV-2i związane z nią obostrzenia. Podczas dwudniowego finału konkursu, finaliści wzięli udział w prelekcjach edukacyjnych przeprowadzonych przez ekspertów – p. Annę Brzykską – przedstawicielkę Centrum Pieniądza NBP w Warszawie, p. Alinę Bączar-Bednorz – wiceprezes Fundacji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz p. Sławomira Fala i p. Jacka Barwickiego – przedstawicieli Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych w Warszawie.



[Handwritten signatures and initials]

W wyniku przeprowadzonego finału konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” w dniu 5 grudnia 2020 r. Jury konkursu, w składzie: prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska – przewodnicząca, dr inż. Kazimierz Janiak – członek, Ewa Kruk – członek, Joanna Kobus-Michalewska – członek z pośród 14 finalistów (jedna osoba z przyczyn zdrowotnych nie wzięła udziału w finale konkursu) wyłoniła laureatów konkursu: I miejsce – Aleksander Skonieczny, II miejsce – Michał Gomółka oraz III miejsce – Wiktoria Łopatka.



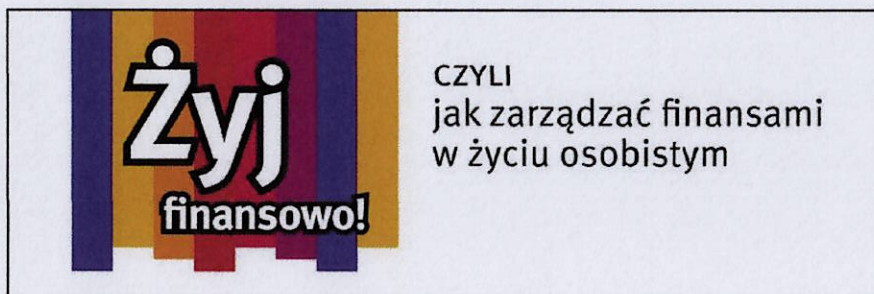
Laureaci konkursu otrzymali nagrody pieniężne w wysokości: I miejsce – 3.000 zł, II miejsce – 2.000 zł i III miejsce – 1.000 zł. Ponadto wszyscy finaliści konkursu otrzymali upominki od patronów, partnera i organizatora konkursu.

W konkursie przewidziano nagrodę specjalną dla nauczyciela w kwocie 1.000 zł, którego uczniowie przesłali największą liczbę kompletnie wypełnionych prac konkursowych i ocenionych powyższej określonego pułapu punktowego. Nagroda specjalna dla nauczyciela została przyznana p. Damianowi Dobrosielskiemu z Zespołu Szkolno-Przedszkolnego nr 13 w Katowicach.

Patronat honorowy nad konkursem objął Narodowy Bank Polski i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Partnerem konkursu była Fundacja im. Franciszka Stefczyka, którego głównym fundatorem jest Kasa Stefczyka. Patronat medialny objęły: Gazeta Bankowa, „Sieci”, portal „wGospodarce.pl” i telewizja „wPolsce.pl”.

Działania związane z realizacją konkursu koordynowała p. Iwona Karmasz.

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



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

W lipcu 2020 r. została zakończona XII edycja projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, realizowana w roku szkolnym 2019/2020, w której udział wzięło 814 uczniów oraz 25 nauczycieli – trenerów z 25 szkół

ponadpodstawowych z terenu całej Polski. 15-godzinne zajęcia warsztatowe obejmowały następujące obszary tematyczne: planowanie finansowe, kariera, budżet domowy, oszczędności i inwestycje, zagadnienia kredytowe 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.

Uczestnicy projektu (uczniowie i nauczyciele) otrzymali nieodpłatnie publikację „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” oraz drobny upominek, a na koniec realizacji zajęć warsztatowych – zaświadczenie udziału w projekcie. Ponadto przesłano do dyrekcji szkół podziękowania za udostępnienie pomieszczeń do przeprowadzenia warsztatów.

Tabela 6: Lista nauczycieli i szkół uczestniczących w XII edycji projektu

Lp.	Nauczyciel – trener projektu	Szkoła i województwo
1.	Araszkiewicz Patryk	Zespół Szkół nr 8 w Szczecinie województwo zachodniopomorskie
2.	Chobot Agnieszka	Techniczne Zakłady Naukowe Technikum nr 5 w Częstochowie województwo śląskie
3.	Drozd Justyna	Zespół Szkół Elektrycznych i Ogólnokształcących w Krośnie województwo podkarpackie
4.	Dudek Lidia	Zespół Szkół w Pniewach województwo wielkopolskie
5.	Dymek Maria	Zespół Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących w Kartuzach województwo pomorskie
6.	Fedec Małgorzata	Zespół Szkół w Nakle nad Notecią województwo kujawsko-pomorskie
7.	Gollus Bożena	Technikum w Owidzu województwo pomorskie
8.	Gomoracka Katarzyna	Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych w Słupsku województwo pomorskie
9.	Kaczmarczyk Marta	I Liceum Ogólnokształcące w Łańcucie województwo podkarpackie
10.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 w Krotoszynie województwo wielkopolskie
11.	Krzeszowska Małgorzata	I Liceum Ogólnokształcące w Przemyśle województwo podkarpackie
12.	Krzyżyk-Chrzastek Lidia	II Liceum Ogólnokształcące w Radomiu województwo mazowieckie
13.	Małuśki Piotr	I Liceum Ogólnokształcące w Kościanie województwo wielkopolskie
14.	Michalska Joanna	Zespół Szkół w Łęcznej województwo lubelskie
15.	Mroczkowska Aleksandra	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego w Starym Brześciu województwo kujawsko-pomorskie
16.	Olak Kamil	XXI Liceum Ogólnokształcące w Warszawie województwo mazowieckie
17.	Pieńkowska Wioletta	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 w Siedlcach województwo mazowieckie
18.	Rakoczy Ewa	Zespół Szkół Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Czernichowie województwo małopolskie
19.	Sierzan Beata	I Liceum Ogólnokształcące w Wyszkowie województwo mazowieckie

20.	Sojka Mirosława	II Liceum Ogólnokształcące w Wyszkowie województwo małopolskie
21.	Syska Beata	Zespół Szkół Technicznych we Włocławku województwo kujawsko-pomorskie
22.	Szymańska Beata	Zespół Szkół Technicznych w Międzyrzecu Podlaskim województwo lubelskie
23.	Trzcńska Beata	II Liceum Ogólnokształcące w Wałbrzychu województwo dolnośląskie
24.	Witkowski Radosław	I Liceum Ogólnokształcące w Pleszewie województwo wielkopolskie
25.	Wolnik Anna	VII Liceum Ogólnokształcące w Bydgoszczy województwo kujawsko-pomorskie

Trenerzy projektu przeprowadzili łącznie 450 godzin zajęć, w większości w tradycyjnej formie. W wyniku pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 i wprowadzenia zdalnego nauczania w szkołach, część warsztatów odbyła się za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość. Pomimo trudności organizacyjnych wszyscy nauczyciele zrealizowali pełny program zajęć z młodzieżą.

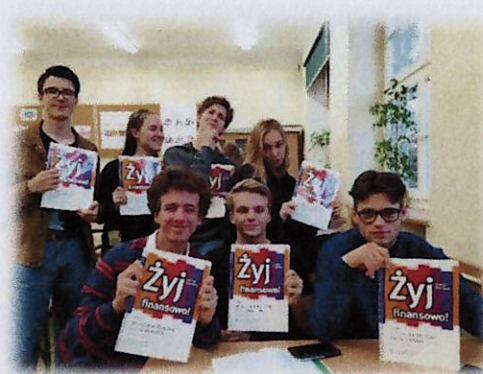
W ramach XII edycji projektu, po raz ósmy odbył się konkurs „Żyj finansowo!” dla wszystkich uczniów – uczestników bieżącej edycji projektu. Celem konkursu było zwiększenie efektywności przyswajania nabytej wiedzy z zakresu racjonalnego gospodarowania finansami osobistymi. W związku z sytuacją pandemiczną w Polsce Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej podjął decyzję co do zmiany trybu przeprowadzenia konkursu polegającego na odstąpieniu od organizacji finału konkursu i wyłonienia zwycięzców konkursu na podstawie nadesłanych prac konkursowych.

Zadaniem uczestnika konkursu było zaprezentowanie swojego pomysłu na realizację wybranego rozdziału publikacji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” poprzez opracowanie scenariusza lekcji uzupełnionego o materiał dodatkowy (np. prezentacja multimedialna, film, quiz, gra itp.). Wpłynęło 46 prac konkursowych. Jury konkursu dokonało oceny wszystkich nadesłanych prac i wybrało spośród nich 13 najlepszych, a ich autorów uhonorowano nagrodami pieniężnymi (I miejsce – 3.000 zł, II miejsce – 2.000 zł i III miejsce – 1.000 zł) i nagrodami rzeczowymi (miejsca IV-XIII). Ponadto, wszyscy nagrodzeni uczestnicy otrzymali dodatkowo upominki ufundowane przez Sponsorów projektu oraz pamiątkowe dyplomy.

Tabela 7: Lista zwycięzców konkursu „Żyj finansowo!” 2020 r.

Miejsce	Imię i nazwisko	Szkoła i województwo	Nauczyciel - trener
I	Budzanowski Michał	XXI Liceum Ogólnokształcące w Warszawie województwo mazowieckie	Olak Kamil
II	Jungiewicz Julia	II Liceum Ogólnokształcące w Wałbrzychu województwo dolnośląskie	Trzcńska Beata
III	Chmielewska Patrycja	I Liceum Ogólnokształcące w Wyszkowie województwo mazowieckie	Sierzan Beata
IV	Bolek Maria	II Liceum Ogólnokształcące w Wyszkowie województwo małopolskie	Sojka Mirosława
V	Rzeszutek Oliwia	I Liceum Ogólnokształcące w Łańcucie województwo podkarpackie	Kaczmarczyk Marta
VI	Solarczyk Paweł	I Liceum Ogólnokształcące w Pleszewie województwo wielkopolskie	Witkowski Radosław
VII	Frączek Szymon	Techniczne Zakłady Naukowe w Częstochowie województwo śląskie	Chobot Agnieszka

VIII	Bekasiewicz Wiktoria	II Liceum Ogólnokształcące w Radomiu województwo mazowieckie	Krzyżyk-Chrzastek Lidia
IX	Dolatowska Małgorzata	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego w Starym Brześciu, woj. kujawsko-pomorskie	Mroczkowska Aleksandra
X	Porańczyk Kinga	Zespół Szkół nr 8 w Szczecinie województwo zachodniopomorskie	Araszkiewicz Patryk
XI	Prądyński Wojciech	Zespół Szkół Mechanicznych i Logistycznych w Słupsku; województwo pomorskie	Gomoracka Katarzyna
XII	Kutera Julia	II Liceum Ogólnokształcące w Radomiu województwo mazowieckie	Krzyżyk-Chrzastek Lidia
XIII	Poniatowska Adriana	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 w Siedlcach; województwo mazowieckie	Pieńkowska Wioletta



Sponsorami i Partnerami XII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” byli: Fundacji im. Franciszka Stefczyka, której Głównym Fundatorem jest Kasa Stefczyka, SALTUS Ubezpieczenia, Polska Izba Ubezpieczeń, Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych, Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Projekt koordynowała p. Katarzyna Kołodziejczyk.

XIII edycja projektu (realizowana w roku szkolnym 2020/2021)

W październiku 2020 r. rozpoczęto realizację XIII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. Po przeprowadzonej rekrutacji trenerów, do projektu zostało zakwalifikowanych 22 nauczycieli ze szkół ponadpodstawowych z całej Polski. Nauczyciele zgłosili wstępnie udział 684 uczniów. 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.

Tabela 8: Lista nauczycieli i szkół biorących udział w XIII edycji projektu

Lp.	Nauczyciel – trener projektu	Szkoła i województwo
1.	Antoszkiewicz-Bajc Agnieszka	V Liceum Ogólnokształcące w Gdyni województwo pomorskie
2.	Araszkiewicz Patryk	Zespół Szkół nr 8 w Szczecinie województwo zachodniopomorskie
3.	Arian Andrzej	Zespół Szkół Kształtowania Środowiska i Agrobiznesu w Giżycku 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 Elektrycznych i Ogólnokształcących w Krośnie województwo podkarpackie
7.	Eksman Czesław	Akademia – Liceum Ogólnokształcące dla Młodzieży w Łodzi województwo łódzkie
8.	Fedec Małgorzata	Zespół Szkół w Nakle nad Notecią województwo kujawsko-pomorskie
9.	Gieraszińska Katarzyna	Liceum Ogólnokształcące w Iłży województwo mazowieckie
10.	Kołupajło Maria	Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 2 w Kwidzynie województwo pomorskie
11.	Kopeć-Fiła Agnieszka	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego w Chwałowicach województwo mazowieckie
12.	Kowalska Ewa	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 w Krotoszynie województwo wielkopolskie
13.	Kulik Łukasz	Zgierski Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Zgierzu województwo łódzkie
14.	Lalak Renata	Zespół Szkół nr 3 w Wyszkowie województwo mazowieckie
15.	Machnicka-Zielińska Ewa	Zespół Szkół Ekonomicznych w Kielcach województwo świętokrzyskie
16.	Mroczkowska Aleksandra	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego w Starym Brześciu województwo kujawsko-pomorskie
17.	Olak Kamil	XXI Liceum Ogólnokształcące w Warszawie województwo mazowieckie
18.	Oleszko-Skiera Agnieszka	Zespół Szkół w Strzegomiu województwo dolnośląskie
19.	Szymańska Beata	Zespół Szkół Technicznych w Międzyrzecu Podlaskim województwo lubelskie
20.	Trzcińska Beata	II Liceum Ogólnokształcące w Wałbrzychu województwo dolnośląskie
21.	Wolnik Anna	VII Liceum Ogólnokształcące w Bydgoszczy województwo kujawsko-pomorskie
22.	Wróbel Piotr	III Prywatne Liceum Ogólnokształcące w Krakowie województwo małopolskie

Projekt koordynuje p. Katarzyna Kołodziejczyk.

4.3. Projekt edukacyjny „Pomóż oszczędzać młodzieży”



W 2020 r. Stowarzyszenie kontynuowało realizację projektu „Pomóż oszczędzać młodzieży”, rozpoczętego w listopadzie 2019 r. W okresie styczeń – marzec odbyły się spotkania z młodzieżą – uczestnikami projektu, podczas których przeprowadzono warsztaty „Kredyt – szansa czy pułapka” oraz „Praca i kariera – pierwsze wrażenie w poszukiwaniu pracy”.

[Handwritten signatures]

Oprócz zajęć warsztatowych mentorki projektu – Monika Marchalewska i Malwina Gruca – odbywały comiesięczne indywidualne spotkania budżetowe z uczestnikami projektu.

Wszyscy uczestnicy projektu – 11 wychowanków Domów Dziecka w Janowie Podlaskim, Szachach i Maniach – z powodzeniem zakończyli udział w projekcie. Z uwagi na pandemię koronawirusa SARS-CoV-2 nie udało się zorganizować uroczystego zakończenia projektu z osobistym udziałem wszystkich uczestników. Jednakże, w maju 2020 r. każdy uczestnik projektu otrzymał wyczekiwaną i zasłużoną nagrodę – świadczenie pieniężne w wysokości 500 złotych na realizację celu, określonego na początku projektu. Pisemne podziękowania dla dyrektora oraz wychowawców i opiekunów placówki oraz gratulacje dla uczestników projektu przekazał dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes SKEF oraz senator Grzegorz Bierecki.

Projekt „Pomóż oszczędzać młodzieży” był realizowany we współpracy z Fundacją im. Franciszka Stefczyka, pod patronatem Fundacji Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.



Projekt koordynowała p. Magdalena Nastrabasz.

„Pomóż oszczędzać młodzieży” – edycja II

We wrześniu 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej złożyło propozycję Dyrektorowi OHP Roskosz podjęcia współpracy przy realizacji drugiej edycji projektu „Pomóż oszczędzać młodzieży”. Celem realizacji projektu wśród podopiecznych placówki było wzmocnienie działań w zakresie usamodzielniania młodzieży i edukacja finansowa.. Opracowano oferty dostosowaną do potrzeb młodzieży OHP Roskosz. W październiku odbyło się spotkanie organizacyjne, podczas którego zainteresowane osoby otrzymały komplet dokumentów oraz niezbędne informacje dotyczące warunków przystąpienia do projektu. W związku z utrzymującą się pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 oraz realizacją zajęć szkolnych w trybie zdalnym niemożliwym stało się rozpoczęcie projektu w zaplanowanym terminie. Podjęto decyzję o przełożeniu rozpoczęcia działań projektowych na styczeń 2021 r.

Założenia projektu „Pomóż oszczędzać młodzieży” w OHP Roskosz:

- okres realizacji projektu – pięć miesięcy,
- udział w projekcie od 8 do 12 uczestników w wieku 15-18 lat,
- organizacja i przeprowadzenie pięciu warsztatów edukacyjnych dla uczestników,
- spotkania indywidualne/konsultacje z mentorem projektu poświęcone nauce tworzenia i prowadzenia osobistego budżetu, planowaniu finansowemu i oszczędzaniu,
- wykorzystanie podczas zajęć notesu budżetowego, arkusza budżetowego, przykładowych aplikacji na telefon lub komputer oraz publikacji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”,

- wypłata świadczeń pieniężnych dla uczestników – „kieszonkowego” – w wysokości 100 zł miesięcznie, jako praktyczny element nauki w zakresie planowania wydatków, gospodarowania pieniędzmi i prowadzenia budżetu,
- wypłata nagrody pieniężnej w wysokości 500 zł na koniec projektu dla każdego uczestnika projektu.

Projekt koordynowała p. Monika Marchalewska

4.4. Projekt edukacji ekonomicznej „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2”



Projekt edukacji ekonomicznej „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2” realizowany był przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej w okresie od 1 listopada 2019 r. do 30 kwietnia 2020 r. Głównym celem projektu był wzrost wiedzy finansowej z zakresu gospodarowania budżetem domowym w grupie 300 osób w wieku 55 plus poprzez realizację warsztatów na terenie 4 województw, zaś cele szczegółowe projektu to:

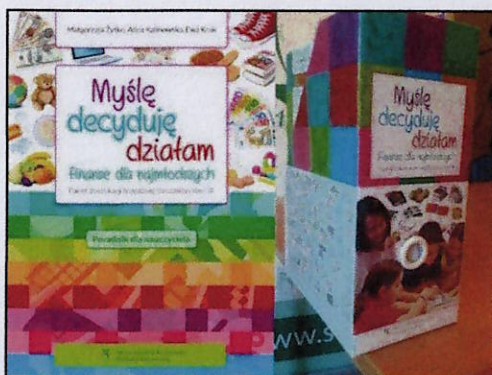
- rozwój wiedzy umożliwiającej świadome planowanie przyszłości finansowej rodziny w grupie 300 osób w wieku 55 plus,
- rozwój wiedzy o sposobach funkcjonowania instytucji finansowych w zakresie dotyczącym rachunku wspólnego oraz dyspozycji na wypadek śmierci w grupie 300 osób w wieku 55 plus,
- nabycie i rozwój wiedzy na temat praw, obowiązków konsumenckich i sposobach ich ochrony w zakresie dot. 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, bibliotek i innych organizacji i instytucji, które adresują swoją działalność do seniorów. W ramach projektu SKEF przeprowadził 20 warsztatów edukacyjnych z zakresu dyspozycji na wypadek śmierci oraz rachunku wspólnego. Zajęcia prowadzili specjaliści o długoletnim doświadczeniu w zakresie edukacji finansowej i doradztwa konsumenckiego. W warsztatach uczestniczyło 301 senierek i seniorów w wieku 55 lat i więcej z terenu województw: lubelskiego, małopolskiego, mazowieckiego i pomorskiego. Uczestniczyli zajęć otrzymali broszurę zawierającą treści omawiane podczas warsztatów oraz upominek. Projekt zakończył się 30 kwietnia 2020 r.

Projekt koordynowała p. Iwona Karmasz.

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

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej rozpoczęło realizację projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych. 2 edycja” z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej. Zgodnie z początkowym harmonogramem, realizacja projektu była przewidziana na lata 2019-2022. W okresie styczeń – marzec 2020 r. podjęto działania związane z rekrutacją nauczycieli do projektu, przygotowaniem do druku pakietów edukacyjnych oraz organizacją warsztatów metodycznych dla nauczycieli, przygotowujących do prowadzenia zajęć. W marcu 2020 r., w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2, dalsza realizacja działań projektowych okazała się niemożliwa.



W dniu 13 marca 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wystąpiło do Narodowego Banku Polskiego o zgodę na przesunięcie realizacji działań projektowych, wydłużenie terminu realizacji projektu oraz dokonanie zmian w preliminarzu wydatków projektu. W związku z utrzymującym się stanem epidemii we wrześniu 2020 r. SKEF poinformował NBP o szeregu zaistniałych okoliczności, zagrożeń i ryzyk, które w realny sposób mogły wpłynąć na realizację przyjętych przez SKEF zobowiązań.

Zaproponowano rozważenie możliwości zastosowania „bezterminowego zawieszenia projektu” z jednoczesnym zwrotem niewykorzystanych środków finansowych do momentu ustania pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 w Polsce i zniesienia obostrzeń sanitarnych w przestrzeni publicznej co pozwoliłoby na dalszą realizację celów projektowych. Po uzyskaniu pozytywnej decyzji NBP, zawieszono realizację projektu do odwołania.

Projekt koordynuje p. Magdalena Nastrabasz.

4.6. Projekt edukacji ekonomicznej „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 oraz przewodnika metodycznego dla nauczycieli z konspektami zajęć.

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

W styczniu 2020 r. grupa ekspertów projektu rozpoczęła prace nad stworzeniem koncepcji, a następnie opracowaniem i produkcją prototypu gry planszowej, której nadano tytuł „Przedsiębiorczość na planszy” oraz roboczej wersji przewodnika metodycznego dla nauczycieli wraz z konspektami zajęć. W maju 2020 r. zrekrutowano nauczycieli szkół ponadpodstawowych, którzy po uprzednim przeszkoleniu przeprowadzili w październiku 2020 r. 5-godzinne zajęcia pilotażowe w szkołach z wykorzystaniem prototypowej wersji gry oraz korzystając z opracowanych na potrzeby projektu konspektów zajęć z zakresu działalności gospodarczej. W zajęciach pilotażowych udział wzięło 6 nauczycieli oraz 127 uczniów szkół ponadpodstawowych z Chrzanowa, Zgierza, Wyszkowa, Warszawy, Częstochowy i Łęcznej. Uczestnicy zajęć jednocześnie wzięli udział w badaniu ankietowym, którego wyniki posłużyły do opracowania modyfikacji prototypu gry oraz zajęć z jej wykorzystaniem. W listopadzie 2020 r. zorganizowano warsztaty fokusowe z udziałem nauczycieli prowadzących zajęcia w ramach pilotażu oraz ekspertów projektu, których celem była identyfikacja kluczowych problemów oraz sformułowanie wniosków i rekomendacji

zmian w produktach projektu. W grudniu 2020 r. rozpoczęto prace nad finalnymi wersjami: gry planszowej „Przedsiębiorczość na planszy” oraz przewodnika metodycznego dla nauczycieli wraz z konspektami zajęć.

Projekt koordynuje p. Katarzyna Kołodziejczyk.

4.7. Projekt „Service contract for the provision of actions to extend the availability and improve the quality of debt-advice services for European households”

Agencja Wykonawcza ds. Konsumentów, Zdrowia, Rolnictwa i Żywności, działająca na podstawie uprawnień przekazanych przez Komisję Europejską ogłosiła pod koniec 2019 r. zaproszenie do składania ofert do zawarcia umowy o świadczenie usług mających na celu zwiększenia dostępności i poprawę jakości usług doradztwa w zakresie poradnictwa w zakresie nadmiernego zadłużenia dla europejskich gospodarstw domowych. Oferent - organizacja VVA Brussels s.p.r.l z siedzibą w Brukseli zwróciła się do Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej z propozycją podjęcia współpracy, w charakterze podwykonawcy, przy realizacji działań w ramach tej oferty.

Zgodnie z ofertą planowane były trzy etapy działań:

- opracowanie raportu prezentującego poziom poradnictwa zadłużeniowego w wybranych krajach członkowskich na podstawie danych zebranych z ankiet uzupełnionych przez organizacje konsumenckie, instytucje państwowe, organizacje charytatywne i naukowców zajmujących się badaniem problematyki zadłużenia.
- przeprowadzenie seminariów prezentujących „dobre praktyki” w zakresie organizacji i funkcjonowania poradnictwa zadłużeniowego w krajach Unii Europejskiej.
- przeprowadzenie szkoleń przez ekspertów dla przedstawicieli sześciu krajów Unii Europejskiej, w których doradztwo zadłużeniowe jest najslabiej rozwinięte.

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej podpisało list intencyjny i przystąpiło do realizacji projektu jako podwykonawca. W 2020 r. SKEF aktywnie uczestniczył w pracach związanych ze zbieraniem danych niezbędnych do opracowania raportu m.in. poprzez sporządzenie listy podmiotów, które obszarem swoich zainteresowań lub pomocy obejmują poradnictwo zadłużeniowe, a także poprzez przesłanie informacji do wskazanych podmiotów z prośbą o uzupełnienie ankiety badawczej. W ramach drugiego etapu działań projektowych Stowarzyszenie przygotowało opis „dobrych praktyk” w zakresie poradnictwa zadłużeniowego.

Działania związane z realizacją projektu koordynują p. Ewa Kruk i p. Piotr Tokarczyk.

4.8. Szkolenia i warsztaty

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od wielu lat konsekwentnie działa na rynku usług szkoleniowych organizując i prowadząc warsztaty i szkolenia z zakresu edukacji finansowej dla różnych grup wiekowych. Elementem wyróżniającym SKEF spośród innych firm szkoleniowych jest zakres merytoryczny posiadanej oferty szkoleniowej. Priorytetem Stowarzyszenia jest podnoszenie świadomości finansowej poprzez rozwój wiedzy, praktycznych umiejętności i postaw m.in. z zakresu planowania finansowego, zarządzania finansami osobistymi, problematyki nadmiernego zadłużenia czy podstawowych praw konsumentów. 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 między innymi 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 2020 r. pracownicy SKEF – certyfikowani trenerzy – prowadzili również warsztaty w ramach projektów realizowanych przez Stowarzyszenie – „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2”, „Pomóż oszczędzać młodzieży” (I edycja) oraz „Gra na start! Edukacja przedsiębiorcza młodzieży z wykorzystaniem planszowej gry edukacyjnej”.

W 2020 r. po raz kolejny SKEF uzyskało wpis do Rejestru Instytucji Szkoleniowych prowadzonego przez WUP w Gdańsku.

Zarząd SKEF podjął decyzję o rozwoju działalności szkoleniowej w zakresie organizacji warsztatów i szkoleń za pośrednictwem środków komunikacji na odległość. W tym celu opracowano koncepcję szkoleń zdalnych i zakupiono dostęp do rozbudowanej wersji aplikacji Microsoft Teams, która umożliwi organizację zajęć on-line w przyszłości.

Działania związane z organizacją szkoleń i warsztatów nadzoruje p. Iwona Karmasz.

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

W 2020 r. 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. SKEF był reprezentowany przez p. Ewę Kruk. W 2020 r. odbyły się dwa zdalne spotkania zespołu roboczego:

- w dniu 04.06.2020 r., podczas którego zaprezentowano bieżące działania Rady Edukacji Finansowej oraz omówiono wyniki badania umiejętności finansowych OECD PISA 2018, przeprowadzone wśród 15-latków z całego świata. Ponadto, członkowie zespołu roboczego zaprezentowali działania w zakresie edukacji finansowej podjęte w czasie pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 – Ewa Kruk przedstawiła zakres działań podjętych przez Stowarzyszenie i Kasę Krajową.
- w dniu 06.11.2020 r., podczas którego przedstawiono działania podjęte na rzecz opracowania Strategii Edukacji Finansowej w Polsce, omówiono działania realizowane w ramach prac grup roboczych i komitetu technicznego Międzynarodowej Sieci Edukacji Finansowej OECD oraz zaprezentowano wyniki badania umiejętności finansowych osób dorosłych z całego świata.

4.10. Publikacje

Sprzedaż podręczników i publikacji wydanych przez SKEF

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w ramach prowadzonej działalności gospodarczej prowadzi sprzedaż wydanych przez siebie podręczników i publikacji, wśród których znajdują się: podręcznik „Podstawy przedsiębiorczości”, publikacja „Od oszczędzania do inwestowania we własny biznes”, pakiet edukacyjny „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”, publikacja „Finansowe łamigłówki Sówki Mądrej Głównki dla dzieci w wieku 5-6 lat” oraz publikacja „Finansowe łamigłówki Sówki Mądrej Głównki dla dzieci w wieku 7-9 lat”. Zamówienia można było składać za pośrednictwem dedykowanego formularza dostępnego na portalu www.skef.pl.

Działania związane ze sprzedażą podręczników i publikacji koordynują p. Monika Marchalewska i p. Magdalena Nastrabasz.

Broszura edukacyjna „Upadłość konsumencka krok po kroku”

Autor: Piotr Tokarczyk



W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej opracowało broszurę edukacyjną „Upadłość konsumencka krok po kroku”, która w przystępny i praktyczny sposób omawia procedurę upadłości konsumenckiej. Broszura uwzględnia zmiany przepisów dot. upadłości konsumenckiej, które weszły w życie w marcu 2020 r.

Koszt opracowania broszury został sfinansowany z wpłat 1% podatku dochodowego od osób fizycznych dokonanych na rzecz SKEF.

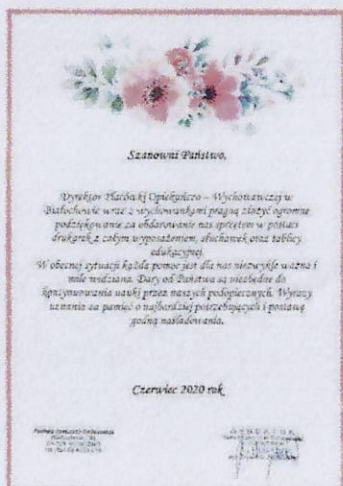
Broszurę można bezpłatnie pobrać ze strony www.skef.pl.

Materiały edukacyjne w zakresie spółdzielczości finansowej

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej dokonało zgłoszenia opracowanych w 2019 r. materiałów edukacyjnych w zakresie spółdzielczości finansowej („Historia spółdzielczości”, „Istota i rozwój SKOK-ów”, „Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe a banki komercyjne”, „Prawa kredytobiorców. Omówienie oferty SKOK-ów na podstawie kredytu konsolidacyjnego”) do bazy materiałów i projektów edukacyjnych prowadzonej przez Ministerstwo Finansów. Baza zawiera informacje o treściach i inicjatywach edukacyjnych dotyczących finansów, skierowanych głównie do uczniów i nauczycieli. Ich tematyka obejmuje szeroko rozumiane zagadnienia finansowe, takie jak finanse osobiste, finanse państwa, korzystanie z usług finansowych czy rynek finansowy. Głównym celem bazy jest wzmocnienie edukacji finansowej w szkołach. Baza dostępna jest na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem: <https://www.gov.pl/web/finanse/baza-materialow-i-projektow-edukacyjnych>.

5. Działalność pożytku publicznego

5.1. Zbiórka publiczna „Skarbonka”



W dniu 31 marca 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zakończyło zbiórkę publiczną „Skarbonka” (nr 2019/678/OR) realizowaną od 1 kwietnia 2019 r., dokonując otwarcia skarbon znajdujących się w placówkach Kasy Stefczyka na terenie całego kraju. Dzięki hojności darczyńców zebrano kwotę 24.334,09 zł, którą przeznaczono na zakup sprzętu komputerowego i materiałów edukacyjnych. Obdarowani zostali podopieczni trzech placówek opiekuńczo-wychowawczych z terenu województwa kujawsko-pomorskiego w Gostycynie, Żalnie i Białochowie.

Partnerami zbiórki były Kasa Stefczyka oraz Stefczyk Finanse - Towarzystwo Zarządzające SKOK sp. z o.o. SKA.



W dniu 27 lipca 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej dokonało zgłoszenia nowej zbiórki publicznej „Skarbonka” (nr 2020/1988/OR), która jest prowadzona od 1 września 2020 r. do 30 czerwca 2021 r. Z zebranych środków zostanie zakupiony sprzęt komputerowy, oprogramowanie, urządzenia peryferyjne oraz gry i programy multimedialne – edukacyjne według zapotrzebowania placówki, wytypowanej do obdarowania. Dodatkowo z aktualnie trwającej zbiórki środki zostaną przeznaczone również na zakup urządzeń związanych z ochroną zdrowia.

Działania związane z realizacją zbiórki koordynowała p. Monika Marchalewska.

5.2. Zbiórka 1% podatku na rzecz SKEF

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

TWÓJ 1% WSPIERA EDUKACJĘ FINANSOWĄ I FUNDUSZ STYPENDIALNY

Santander Bank Polska S.A 34 1090 1102 0000 0001 1200 8689

Materiał promocyjny został sfinansowany ze środków finansowych pochodzących z 1% podatku dochodowego od osób fizycznych.

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:

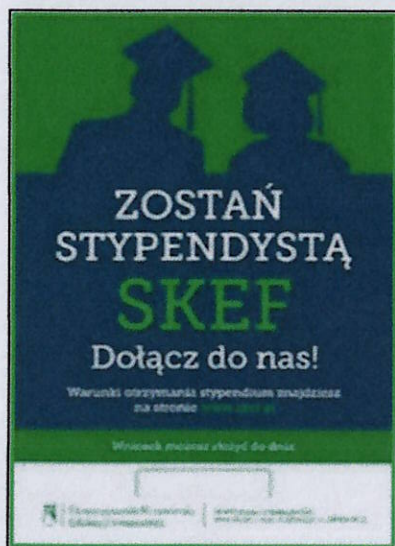
- szkolenia i projekty z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej,
- fundusz stypendialny.

W 2020 r. Stowarzyszenie podjęło liczne działania informacyjne, zachęcające do przekazania 1% podatku m.in. 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 „Przeznacz 1% podatku na rzecz SKEF” w miesięczniku „Czas Stefczyka”, wysłano informacje 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.

Dzięki hojności darczyńców, którzy zdecydowali się przekazać 1% swojego podatku na rzecz Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, w 2020 r. zgromadzono kwotę 25.437,10 zł. Zarząd SKEF podjął decyzję o przeznaczeniu części wpłat z tego tytułu na pokrycie kosztów opracowania broszury edukacyjnej „Upadłość konsumencka krok po kroku”.

Działania związane z realizacją zbiórki koordynowała p. Iwona Karmasz.

5.3. Fundusz Stypendialny



Celem Funduszu Stypendialnego SKEF 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.

Fundusz stypendialny realizowany jest m.in. ze środków uzyskanych z wpłat z tytułu 1% podatku dochodowego od osób fizycznych przekazywanych na rzecz SKEF, jako organizacji pożytku publicznego.

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało realizację wypłat dla stypendystów, którym przyznano stypendia na rok akademicki 2019/2020. Wśród stypendystów było dziewięciu studentów uczelni wyższych (Akademii im. Leona Koźmińskiego w Warszawie, Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego, Uniwersytetu w Białymstoku, Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Uniwersytetu Gdańskiego, Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie, Uniwersytetu Śląskiego i Uniwersytetu Warszawskiego) oraz dwóm wychowankom domu dziecka. Stypendia wypłacane były miesięcznie w kwocie 500 zł przez okres 10 miesięcy (od października 2019 r. do lipca 2020 r.).

Działania związane z realizacją Funduszu Stypendialnego koordynowała p. Iwona Karmasz.

6. Konferencje, spotkania, szkolenia

W 2020 r. przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej uczestniczyli w następujących wydarzeniach:

- **19.05.2020 r. – szkolenie on-line „Upadłość konsumencka po nowelizacji”.** Szkolenie poświęcone zmianom przepisów w zakresie upadłości konsumenckiej, które weszły w życie 24.03.2020 r. W szkoleniu uczestniczyli specjaliści i kierownik ODFIK – Katarzyna Kołodziejczyk, Monika Marchalewska, Piotr Tokarczyk i Waldemar Szkiela.
- **17.07.2020 r. – webinarium „Restrukturyzacja biznesu – możliwości prawne i finansowe”.** Szkolenie było poświęcone aspektom finansowym restrukturyzacji przedsiębiorstwa oraz restrukturyzacji sądowej wg Tarczy 4.0 (upadłość / pre-pack). W spotkaniu uczestniczył Piotr Tokarczyk – specjalista ds. prawnych ODFIK Gdynia.
- **26.11.2020 r. – konferencja on-line Rzecznika Finansowego „Rynek finansowy a ochrona konsumentów”.** Program konferencji obejmował panele: Perspektywy i wyzwania konsumenta na rynku finansowym, Wiedza i

edukacja finansowa, Współczesne wyzwania dotyczące rynków finansowych w czasie pandemii. W konferencji uczestniczył Waldemar Szkiela – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFIK Warszawa.

- **27.11.2020 r. – szkolenie on-line „Fundraising w PES”.** Szkolenie było poświęcone m.in. zagadnieniom efektywnego pozyskiwania dotacji oraz konstruowania wniosków o dofinansowanie. W szkoleniu uczestniczyła Monika Marchalewska – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego ODFIK Biała Podlaska.

7. Działalność promocyjna i medialna

Konferencje, seminaria i inne wydarzenia medialne

- **16.01.2020 r., Gdańsk – polsko-rosyjskie seminarium naukowe „Spółdzielczość XXI wieku – doświadczenia, praktyka i perspektywy”** – prezentacja referatu „Społeczna odpowiedzialność instytucji finansowych” przez dr inż. Kazimierza Janiaka – Prezesa SKEF, przybliżającego historię ruchu SKOK w Polsce, rolę Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w systemie SKOK oraz jego misję i cele statutowe.
- **18.09.2020 r. – XXVIII Krajowa Konferencja SKOK „Wspólnie ku zmianom”** – wystąpienie dr inż. Kazimierza Janiaka – Prezesa SKEF, prezentujące działalność edukacyjną Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej.
- **09.11.2020 r. – spotkanie on-line z przedstawicielami SICREDI (Brazylia)** na zaproszenie Prezesa KSKOK Rafała Matusiaka – wystąpienie Ewy Kruk – Dyrektora i Członka Zarządu SKEF, prezentujące działalność Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w zakresie realizacji projektów z obszaru edukacji finansowej oraz w zakresie świadczenia usług doradczych przez Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego. SICREDI jest pierwszą spółdzielczą instytucją finansową w Brazylii.

Materiały edukacyjno-promocyjne emitowane w miesięczniku „Czas Stefczyka”

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, po przeprowadzonym pilotażu, podjęło stałą współpracę z wydawnictwem Apella S.A. w Gdyni w zakresie emisji materiałów edukacyjno-promocyjnych w miesięczniku „Czas Stefczyka”. Podjęcie współpracy było podyktowane faktem, iż odbiorcami gazety są członkowie Kasy Stefczyka, którzy stanowią liczne grono członków SKEF. Znaczący nakład gazety i zróżnicowane sposoby dystrybucji umożliwiły skuteczniejsze dotarcie do członków z informacją o przedsięwzięciach i działaniach edukacyjnych podejmowanych przez Stowarzyszenie oraz realizację misji edukacyjnej poprzez publikację artykułów poradnikowych. W 2020 r. SKEF opublikował następujące materiały edukacyjno-promocyjne za pośrednictwem „Czasu Stefczyka”:

Numer 175, styczeń 2020 r.

- Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego corocznie pomagają blisko 2 tys. osób! – Waldemar Szkiela

Numer 176, luty 2020 r.

- Przekaż 1% podatku na SKEF – Iwona Karmasz
- Rok 2019 – podsumowanie. SKEF doradza, pomaga, edukuje – dr inż. Kazimierz Janiak
- Projekt edukacyjny dla seniorów „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2” – Iwona Karmasz

Numer 177, marzec 2020 r.

- Przekaż 1% podatku na SKEF – Iwona Karmasz
- Konkurs dla członków SKEF i SKOK „Rodzinne rozmowy o świecie finansów” – Piotr Tokarczyk
- Czy można ponownie złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej? – Małwina Gruca

- Spadek – i co dalej? – Piotr Tokarczyk

Numer 178, kwiecień 2020 r.

- Przekaż 1% podatku na SKEF – Iwona Karmasz
- Konkurs dla członków SKEF i SKOK „Rodzinne rozmowy o świecie finansów” – Piotr Tokarczyk
- Jak wyegzekwować zasądzone należności, kiedy wygraliśmy sprawę w sądzie? – Monika Marchalewska

Numer 179, maj 2020 r.

- Konkurs dla członków SKEF i SKOK „Rodzinne rozmowy o świecie finansów” – Piotr Tokarczyk
- Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego – realna pomoc dla zadłużonych” – Waldemar Szkiela
- Nowy projekt SKEF – „Gra na start!” – Katarzyna Kołodziejczyk

Numer 180, czerwiec 2020 r.

- Pomogliśmy młodzieży oszczędzać. Projekt „Pomóż oszczędzać młodzieży” – Monika Marchalewska
- Skorzystaj z materiałów SKEF przy zdalnym prowadzeniu lekcji
- SKEF w 2019 roku
- „Bezpieczna rodzina – bezpieczny senior 2” – Iwona Karmasz
- Wpływ karencji na dopłaty w programie „Rodzina na swoim” – Piotr Tokarczyk
- Moim jedynym marzeniem jest życie bez długów... - Katarzyna Kołodziejczyk
- Porady finansowe na czas pandemii

Numer 181, lipiec 2020 r.

- „Żyj finansowo!” XII edycja zakończona! – Katarzyna Kołodziejczyk
- „Finansowe dobranocki” – pierwsza część bajki zwycięzczy konkursu p. Hanny Krzyżaniak-Windygi
- Wygrałem nowe życie – Piotr Tokarczyk
- Wniosek o restrukturyzację zadłużenia – Piotr Tokarczyk
- Ustalenie zawinienia w nowej upadłości – Piotr Tokarczyk
- Zawarcie małżeństwa w trakcie upadłości – Piotr Tokarczyk

Numer 182, sierpień 2020 r.

- Skarbonka pełna – prezenty rozdane! – Monika Marchalewska
- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”
- Konkurs wiedzy finansowej dla członków SKEF i SKOK. Finansowa poduszka bezpieczeństwa – Iwona Karmasz
- „Finansowe dobranocki” – druga część bajki zwycięzczy konkursu p. Hanny Krzyżaniak-Windygi
- Wysokość maksymalnych pozaodsetkowych kosztów w dobie pandemii – Monika Marchalewska
- Nie widziałam rozwiązania tej sytuacji... - Monika Marchalewska

Numer 183, wrzesień 2020 r.

- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”
- Oferta promocyjna dla członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”
- Akcja „Skarbonka” kolejne prezenty rozdane! – Monika Marchalewska
- Weź udział w konkursie dla członków SKEF i SKOK. Dyspozycja na wypadek śmierci – Iwona Karmasz
- „Finansowe dobranocki” – trzecia część bajki zwycięzczy konkursu p. Hanny Krzyżaniak-Windygi
- Zostałam sama z długami – Katarzyna Kołodziejczyk

Numer 184, październik 2020 r.

bm

[Signature]

- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”
- Oferta promocyjna dla członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”
- Weź udział w konkursie dla członków SKEF i SKOK. Edukacja finansowa przez doświadczenie – Iwona Karmasz
- Miałam szczęście, że trafiłam na Was w Internecie – Waldemar Szkiela
- Zbiórka „Skarbonka” dla dzieci i młodzieży z domów dziecka – Monika Marchalewska
- Umowa dożywocia – alternatywa dla darowizny – Katarzyna Adamczyk-Pytlik
- Ile może zająć komornik z emerytury, renty, konta? – Waldemar Szkiela

Numer 185, listopad 2020 r.

- Pokazy pościeli, garnków... - jak się nie dać naciągnąć? – Piotr Tokarczyk
- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”
- Oferta promocyjna dla członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”
- Weź udział w konkursie dla członków SKEF i SKOK. Profil zaufany – do czego może się przydać? – Iwona Karmasz
- Projekt „Gra na start!” – zakończenie prac nad prototypem gry planszowej – Katarzyna Kołodziejczyk
- Szybko i bezpiecznie – płatności bezgotówkowe – Magdalena Nastrabasz
- Zmiany w postępowaniu egzekucyjnym z nieruchomości w tarczy 3.0 – Piotr Tokarczyk

Numer 186, grudzień 2020 r.

- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”
- Weź udział w konkursie dla członków SKEF i SKOK. Nabycie spadku – Katarzyna Adamczyk-Pytlik
- Nigdy nie jest za późno na szukanie pomocy – Monika Marchalewska
- Jak cieszyć się Świętami Bożego Narodzenia i nie wydać za dużo na ich organizację? – Monika Marchalewska

Artykuły publikowane w gazecie „Tygodnik Podlaski”

- Rodzinne rozmowy o świecie finansów – nr 10 (441), 06-12.03.2020 r.

Materiały emitowane na portalu podlaski.info:

- 2020.06.22 – XII edycja projektu „Żyj finansowo!” zakończona! – Katarzyna Kołodziejczyk
- 2020.10.30 – Szybkie i bezpieczne płatności bezgotówkowe – Magdalena Nastrabasz
- 2020.11.30 – Zmiany w postępowaniu egzekucyjnym z nieruchomości w tarczy 3.0 – Piotr Tokarczyk

Audycje radiowe w Radiu Gdańsk:

- 26.08.2020 r. audycja „Wielka Solidarność” – „Solidarność” jako instytucja społeczna – debata z okazji 40-lecia powstania związku z udziałem dr inż. Kazimierza Janiaka – Prezesa SKEF.
- 09.10.2020 r. audycja „Ludzie i pieniądze” – „Cała Polska w żółtej strefie a sytuacja w gospodarce” – rozmowa z dr inż. Kazimierzem Janiakim – Prezesem SKEF.

8. Współpraca z partnerami krajowymi

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w ramach realizacji zadań statutowych kontynuowało współpracę z krajowymi partnerami, między innymi ze Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, Narodowym Bankiem Polskim, spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, Fundacją im. Franciszka Stefczyka, Fundacją Wspierania

bjm

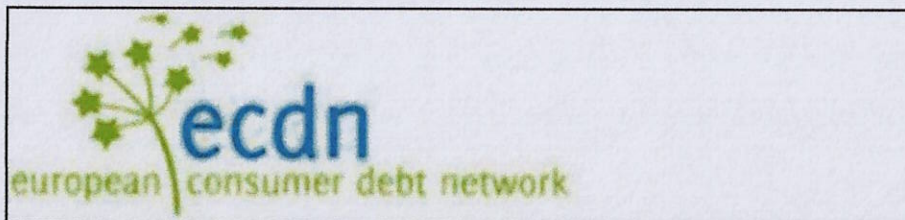
g

fi

Ubezpieczeń Wzajemnych, Fundacją Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”, SALTUS Ubezpieczenia, Apella S.A., Polską Izbą Ubezpieczeń, Spółdzielczym Instytutem Naukowym, Towarzystwem Zarządzającym SKOK sp. z o.o. SKA.

9. Współpraca z partnerami zagranicznymi

European Consumer Debt Network - ECDN



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. Członkami ECDN są organizacje, instytucje i badacze (eksperti) z Europy, zajmujący się problematyką zwalczania zjawiska nadmiernego zadłużenia wśród konsumentów i gospodarstw domowych, a poprzez to zapobieganiu występowania zjawiska wykluczenia finansowego. W 2020 r. ECDN zrzeszało 17 organizacji europejskich oraz osoby fizyczne.

W 2020 r. przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej – jako członka Komitetu Zarządzającego ECDN – dr inż. Kazimierz Janiak, Ewa Kruk i Piotr Tokarczyk uczestniczyli w następujących spotkaniach on-line:

- 21 marca 2020 r. – spotkanie Komitetu Zarządzającego,
- 29 czerwca 2020 r. – spotkanie Komitetu Zarządzającego,
- 11 sierpnia 2020 r. – spotkanie Komitetu Zarządzającego,
- 24 września 2020 r. – spotkanie Komitetu Zarządzającego,
- 5 listopada 2020 r. – spotkanie Komitetu Zarządzającego,
- 16 grudnia 2020 r. – spotkanie Komitetu Zarządzającego.

Głównym tematem spotkań było przeciwdziałanie i zapobieganie skutkom kryzysu wywołanego przez pandemię koronawirusa SARS-CoV-2. W ramach działań podjętych przez ECDN utworzono trzy grupy robocze – edukacji finansowej, doradztwa zadłużeniowego i badawcza, których celem było m.in. wsparcie europejskich konsumentów dotkniętych skutkami pandemii. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, reprezentowane w osobie p. Ewy Kruk, było odpowiedzialne za zebranie i opracowanie materiałów w grupie roboczej w zakresie edukacji finansowej. Wyniki prac grupy badawczej dotyczące wpływu pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 na gospodarkę i konsumentów zostały zaprezentowane w raporcie opublikowanym w magazynie „Money Matters” (magazyn dostępny jest na portalu ECDN pod adresem: <https://ecdن.eu/money-matters-2/>). W ramach międzynarodowej współpracy SKEF wyraziło głos poparcia dla inicjatyw skierowanych do organów Unii Europejskiej, mających na celu podjęcie ogólnoeuropejskich działań w zakresie walki ze skutkami pandemii koronawirusa SARS-CoV-2.

Podczas spotkań Komitetu Zarządzającego została poruszona kwestia zmian statutu i regulaminu wewnętrznego organizacji. Proponowane zmiany miały przede wszystkim rozszerzyć kompetencje Komitetu Zarządzającego, podnieść wysokość składki członkowskiej, dostosować akty prawne do obecnej sytuacji pandemicznej poprzez umożliwienie organizacji spotkań organów ECDN za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość. Osobą odpowiedzialną za przygotowanie zmian obu dokumentów był p. Piotr Tokarczyk.

bm

g

f.

Ponadto, w 2020 r. przedstawiciele SKEF uczestniczyli w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Członków ECDN:

- 3 września 2020 r. (spotkanie on-line) – podczas posiedzenia dokonano wykreślenia nieaktywnych członków oraz dokonano przyjęcia nowych członków w poczet członków ECDN,
- 25 listopada 2020 r. (spotkanie on-line) – podczas posiedzenia przyjęto zmiany do statutu i regulaminu wewnętrznego ECDN, zatwierdzono sprawozdanie z działalności organizacji oraz sprawozdanie finansowe za rok 2019. Zaprezentowano również wykonanie planu finansowego za rok 2020 oraz plan finansowy na rok 2021.

International Network of Financial Education – INFE

W 2020 r. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej złożyło wniosek o przyjęcie w poczet członków International Network of Financial Education – INFE, działającej w strukturach OECD. O członkostwo mogą ubiegać się organizacje pozarządowe zajmujące się edukacją finansową. Uzyskanie członkostwa pozwoli SKEF uczestniczyć w wydarzeniach organizowanych przez INFE oraz umożliwi prace w zespołach roboczych. Zgodnie z procedurą ubiegania się o członkostwo, INFE wystąpiło o opinię dotyczącą SKEF do Ministerstwa Finansów, jako polskiego koordynatora. W 2020 r. INFE nie podjęło decyzji w zakresie przyjęcia Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej w poczet członków.

10. 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, jak i innych osób zainteresowanych działalnością SKEF lub poszukujących informacji dotyczących edukacji finansowej. Stanowią główne źródło bieżących informacji o działaniach, projektach i przedsięwzięciach edukacyjnych podejmowanych i realizowanych przez Stowarzyszenie.

Portal www.skef.pl

Internetowy portal www.skef.pl jest podstawowym kanałem informacyjnym o wydarzeniach, przedsięwzięciach edukacyjnych oraz działaniach podejmowanych i realizowanych przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. Portal jest systematycznie aktualizowany i rozbudowywany. SKEF za pośrednictwem portalu www.skef.pl wypełnia również misję edukacyjną, publikując liczne artykuły dotyczące zagadnień finansowo-prawnych i konsumenckich, w tym artykuły poradnikowe w cyklu „Porada Tygodnia” przygotowywane przez specjalistów ODFIK. Ponadto, za pośrednictwem dedykowanego formularza możliwe jest także złożenie zamówień na podręczniki i publikacje wydane przez SKEF. Stałe działania nad pozycjonowaniem spowodowały wysokie miejsca w wyszukiwarkach internetowych, co przekłada się na zwiększone zainteresowanie portalem. W 2020 r. łącznie na portalu www.skef.pl i stronie www.pogotowiedlazedluzonych.pl odnotowano rekordową liczbę wejść – 223 802 wobec 148 903 w roku 2019, co stanowi wzrost o ponad 50%.

„Poradnik finansowy na czas pandemii” na www.skef.pl

W kwietniu 2020 r. został opracowany, a następnie systematycznie aktualizowany i rozbudowywany „Poradnik finansowy na czas pandemii”, opublikowany na portalu www.skef.pl. Poradnik był dedykowany konsumentom oraz mikro-przedsiębiorcom. Poradnik szczegółowo przedstawił pakiet działań osłonowych dla gospodarki (tzw. tarczę antykryzysową), a także omawiał szereg rozwiązań wsparcia dla konsumentów z szeroko pojętego rynku usług finansowych, które zamieszczały na swoich kanałach informacyjnych: Polski Fundusz Rozwoju, Komisja Nadzoru Finansowego, Zakład Ubezpieczeń Społecznych, Polska Izba Ubezpieczeń oraz Rzecznik Finansowy. W „Poradniku finansowym na czas pandemii” szczególne miejsce poświęcono propozycjom dla klientów systemu bankowego czy spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych dotyczącymi możliwości

zawieszenie spłaty kredytu, tzw. wakacji kredytowych, rozwiązań dla osób posiadających kredyty studenckie itp. Ponadto, poradnik omawiał zalety posiadania profilu zaufanego, dzięki któremu możliwe jest załatwienie wielu spraw urzędowych bez wychodzenia z domu, co ma ogromne znaczenie w dobie pandemii koronawirusa SARS-CoV-2. Do końca 2020 r. z „Poradnika finansowego na czas pandemii” skorzystało blisko 1350 osób za pośrednictwem portalu www.skef.pl.

Strona www.pogotowiedlazardluzonych.pl

„Pogotowie dla zadłużonych” to nowoczesna aplikacja, uruchomiona przez Stowarzyszenie w połowie 2019 r., dedykowana osobom nadmiernie zadłużonym i niewypłacalnym, zainteresowanym ogłoszeniem upadłości konsumenckiej. Aplikacja pozwalająca na zdobycie podstawowych informacji w zakresie procedury upadłości konsumenckiej oraz na łatwe komunikowanie się z Ośrodkami Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego. W 2020 r. podjęto działania zmierzające do budowania popularności w sieci. Miesięczna liczba odsłon strony wahała się od 600 do 750. W wyniku akcji promocyjnej w Google Ads – pierwszej w październiku 2020 r. liczba odsłon osiągnęła poziom 1 249, a druga promocja w grudniu 2020 r. spowodowała zwiększenie liczby odsłon do 2 614.

Profil na portalu społecznościowym Facebook

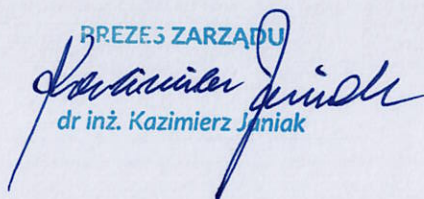
W 2013 r. została uruchomiona strona firmowa SKEF na portalu społecznościowym Facebook, która stanowi dodatkowy kanał rozpowszechniania treści edukacyjnych i poradniczych oferowanych przez Stowarzyszenie. Zainteresowanie profilem powoli, lecz systematycznie wzrasta. W 2020 r. zanotowano 760 fanów strony (wzrost w ciągu roku wyniósł 39).

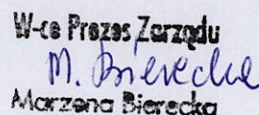
Działania związane z kanałami internetowymi koordynował p. Waldemar Szkiela.

11. Zatrudnienie w SKEF

W 2020 r. na rzecz Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej pracę świadczyło na podstawie umowy o pracę dziesięć osób, w tym sześć osób w centrali w Gdyni oraz po jednej osobie w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Warszawie (do listopada 2020 r.), Krakowie (z uwagi na urlop macierzyński pracownika podpisano umowę o pracę na zastępstwo), Białej Podlaskiej i Gdyni. Ponadto, w 2020 r. SKEF realizował umowy o świadczenie usług w zakresie obsługi ODFIK Warszawa, obsługi prawnej, obsługi informatycznej oraz w zakresie RODO z czterema osobami prowadzącymi działalność gospodarczą oraz z trzema osobami w zakresie usług doradczych na podstawie umów cywilnoprawnych (umów zlecenia zawartych na czas nieokreślony).

12. Sprawozdanie finansowe za 2020 r.

PREZES ZARZĄDU

dr inż. Kazimierz Janiak

Wice Prezes Zarządu

Marzena Bierecka


CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR BIURA