

**Sprawozdanie Zarządu  
z działalności Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej  
za rok 2024**



**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 2025 rok**

## Spis treści:

1.	Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej .....	2
1.1.	Zarząd SKEF .....	2
1.2.	Walne Zebranie Członków SKEF .....	2
1.3.	Komisja Rewizyjna SKEF .....	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
3.	Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego (ODFIK).....	4
4.	Działania w zakresie edukacji finansowej .....	6
4.1.	Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”. 2 i 3 edycja .....	6
4.2.	Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. XVI-XVII edycja .....	7
4.3.	Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”. XVIII edycja .....	15
4.4.	Global Money Week – Światowy Tydzień Pieniądza 2024.....	21
4.5.	Dzień edukacji finansowej 4 edycja .....	22
4.6.	SKEF - instytucja szkoleniowa .....	22
4.7.	Szkolenia i warsztaty edukacyjne .....	23
4.8.	Publikacje .....	23
5.	Działalność pożytku publicznego .....	24
5.1.	Zbiórka publiczna „Skarbonka” .....	24
5.2.	Zbiórka 1,5 % podatku na rzecz SKEF .....	25
6.	Działalność promocyjna i medialna .....	25
7.	Współpraca z partnerami krajowymi .....	29
8.	Współpraca z partnerami zagranicznymi .....	29
8.1.	European Consumer Debt Network – ECDN.....	29
8.2.	Fundacja Cresus z Francji .....	32
8.3.	AWO Kreisverband Berlin Spree-Wuhle e. V. ....	32
8.4.	Padobran .....	32
8.5.	Projekty międzynarodowe.....	32
8.5.1.	Projekt „Provision of a European Platform for the Prevention of Over-Indebtedness by the Increase of Accessibility and the Improvement of Effectiveness of Debt Advice for Citizens” (PEPPI) .....	32
8.5.2.	Projekt SPES - Support for Preventing Exclusion from Social life caused by over-indebtedness .....	33
8.5.3.	Działania związane z projektami międzynarodowymi .....	34
9.	Zatrudnienie w SKEF .....	34
10.	Sprawozdanie finansowe .....	35

## **1. Władze Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej**

### **1.1. Zarząd SKEF**

W 2024 roku Zarząd Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej pracował w składzie:

dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu

prof. ucz. dr hab. Dominik Bierecki – Wiceprezes Zarządu

W 2024 roku odbyło się 12 posiedzeń Zarządu SKEF, podczas których podjęto 9 uchwał.

### **1.2. Walne Zebranie Członków SKEF**

W 2024 roku Walne Zebranie Członków SKEF obradowało dwukrotnie.

Pierwsze Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF odbyło się w dniu 15 maja 2024 roku, podczas którego podjęto 9 uchwał.

Ważniejsze z nich to: zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności SKEF za rok 2023 (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 15 maja 2024 roku), zatwierdzenie sprawozdania finansowego SKEF za 2023 rok (Uchwała nr 5 ZWZC SKEF z dnia 15 maja 2024 roku), zatwierdzenie sprawozdania z działalności Komisji Rewizyjnej za 2023 rok (Uchwała nr 6 ZWZC SKEF z dnia 15 maja 2024 roku), dokonanie zmian w Statucie SKEF i przyjęcie tekstu jednolitego (Uchwały nr 8 i nr 9 ZWZC SKEF z dnia 15 maja 2024 roku),

Drugie Zwyczajne Walne Zebranie Członków SKEF odbyło się w dniu 19 grudnia 2024 roku, podczas którego podjęto 4 uchwały. Na posiedzeniu zatwierdzono roczny plan działalności wraz z rocznym planem finansowym na rok 2025. (Uchwała nr 4 ZWZC SKEF z dnia 19 grudnia 2024 roku).

### **Komisja Rewizyjna SKEF**

W 2024 roku Komisja pracowała w następującym składzie:

Grzegorz Buczkowski – Przewodniczący Komisji

Janusz Ossowski – Sekretarz

Krystyna Pałczyńska – Członek Komisji

Zarząd SKEF na bieżąco informował Komisję o aktualnej sytuacji Stowarzyszenia, realizacji zadań statutowych, podejmowanych działaniach, projektach oraz stanie bazy członkowskiej. Komisja nie stwierdziła żadnych uchybień w pracy Zarządu, a działalność merytoryczna i finansowa realizowana przez SKEF 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 roku (Dz. U. z 2012 r. poz. 855 ze zm.) oraz zgodnie z postanowieniami statutowymi SKOK i zawartymi porozumieniami o współpracy m.in. poprzez:

- inicjowanie działalności Klubów Członków SKEF w placówkach SKOK,
- świadczenie poradnictwa i doradztwa finansowo-prawnego i konsumenckiego 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](http://www.skef.pl) oraz innych mediów.

W 2024 roku członkami Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej byli członkowie: SKOK im. Franciszka Stefczyka, SKOK w Kostrzynie nad Odrą, SKOK Energia, SKOK "Szopienice", SKOK "Świdnik", SKOK im. Unii Lubelskiej, SKOK "Wisła".

W 2024 roku do Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej przystąpiło 36.014 nowych członków. Działając zgodnie z §15 Statutu SKEF, Zarząd dokonał skreślenia 227 członków z listy członków wspierających, po uprzednio złożonej przez nich pisemnej rezygnacji z członkostwa.

Sprawy dotyczące więzi członkowskiej koordynuje Katarzyna Kołodziejczyk-Tokarczyk.

## 2.1. Kluby Członków SKEF i pakiety dla nowych członków



W placówkach SKOK współpracujących ze Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej działają Kluby Członków SKEF, których zadaniem jest zacieśnianie więzi z członkami oraz wsparcie i upowszechnienie informacji o działaniach podejmowanych przez SKEF na rzecz członków. Z myślą o członkach zostały opracowane ulotki edukacyjne dostępne w każdym klubie. Ponadto członkowie mogą korzystać z nieodpłatnych porad finansowo-prawnych i konsumenckich świadczonych w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego.

Nowy członek przystępujący do SKEF otrzymuje (za pośrednictwem SKOK) tzw. pakiet startowy, który zawiera krótki opis działalności Stowarzyszenia, korzyści wynikające z członkostwa w SKEF oraz informacje o zakresie pomocy świadczonej w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego 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 2024 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej realizowało konkursy dedykowane członkom Stowarzyszenia i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Prowadzone konkursy wypełniały misję edukacyjną i cele statutowe SKEF oraz wzmacniały poczucie więzi członkowskiej.

W 2024 roku SKEF kontynuowało rozpoczęty w 2023 roku konkurs pt. „Wielcy polscy ekonomiści”, którego celem było

przybliżenie sylwetek sławnych polskich ekonomistów, którzy przyczynili się do rozwoju polskiej gospodarki i finansów. Byli wśród nich tacy wybitni ekonomiści jak: Tadeusz Brzeski, Stanisław Głąbiński, Michał Kalecki, Stanisław Grabski, Roman Rybarski, Leopold Caro, ks. Antoni Roszkowski, ks. Antoni Szymański, Jan Stanisław Lewiński, Ferdynand Zweig, Adam Heydel, Adam Krzyżanowski. Każda edycja konkursu odbywała się raz w miesiącu i była poświęcona jednej z postaci, których sylwetki prezentowane były w materiałach konkursowych. Przewidziano dwanaście edycji konkursu oraz edycję specjalną.

Dla zwycięzców edycji specjalnej przewidziano nagrody pieniężne: I miejsce – 2 000,00 zł, II miejsce – 1 000,00 zł, III miejsce – 500,00 zł. Aby wziąć udział w konkursie, należało:

- posiadać status członka Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF) i Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (SKOK), być osobą fizyczną, pełnoletnią, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, zamieszkałą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- zapoznać się z regulaminem konkursu pt. „Wielcy polscy ekonomiści”;
- zapoznać się z materiałami konkursowymi do danej edycji konkursu;
- wypełnić formularz zgłoszeniowy oraz udzielić pisemnie odpowiedzi na pytania konkursowe na kuponie konkursowym;
- przesłać formularz zgłoszeniowy wraz z kuponem konkursowym na adres SKEF w określonych w regulaminie konkursu terminach danej edycji.

Trzy pierwsze edycje konkursu odbyły się w 2023 roku. Natomiast w 2024 roku odbyło się dziewięć edycji konkursu, których bohaterami byli: IV edycja – Stanisław Grabski, V edycja - Roman Rybarski, VI edycja - Leopold Caro, VII edycja – ks. Antoni Roszkowski, VIII edycja – ks. Antoni Szymański, IX edycja - Jan Stanisław Lewiński, X edycja - Ferdynand Zweig, XI edycja - Adam Heydel, XII edycja - Adam Krzyżanowski. W każdej edycji konkursu przyznawane były uczestnikom punkty za udzielanie prawidłowych odpowiedzi na pytania konkursowe. W jednej edycji uczestnik mógł otrzymać maksymalnie 5 pkt. Zgodnie z regulaminem konkursu, dodatkowo przewidziano edycję specjalną konkursu. Udział w edycji specjalnej, w której przewidziano nagrody pieniężne był możliwy dla uczestników, którzy uzyskali minimum 15 pkt. biorąc udział we wcześniejszych edycjach konkursu. Edycja specjalna rozpoczęła się w dniu 2 grudnia 2024 roku, a termin na przesłanie formularzy zgłoszeniowych i kuponu dotyczącego tej edycji wskazany był do dnia 3 stycznia 2025 roku. Rozstrzygnięcie edycji specjalnej konkursu i wyłonienie zwycięzców nastąpi do dnia 10 stycznia 2025 roku. Konkurs prowadzony był równolegle w gazecie „Czas Stefczyka” oraz na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl)

Konkursy dla członków SKEF i SKOK koordynuje Iwona Karmasz.

### **3. Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego (ODFiK)**

Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego (ODFiK) są punktami doradczymi specjalizującymi się w poradnictwie finansowo-prawnym i konsumentckim. Usługi świadczone przez Ośrodki skierowane są do szerokiego grona konsumentów usług finansowych, przy czym zgodnie z Regulaminem ODFiK pierwszeństwo w korzystaniu z pomocy przysługuje członkom SKEF. Szczególnym wsparciem objęte są osoby dotknięte zjawiskiem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności. Ośrodki realizują również misję edukacyjną, rozbudzając świadomość finansową i prawną klientów, zwiększając ich wiedzę i praktyczne 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, listowych lub odbyć osobiste spotkanie z doradcą. Zasięg działalności Ośrodków jest ogólnopolski, jednak w 2024 roku z porad korzystały również osoby mieszkające i pracujące za granicą, głównie w krajach skandynawskich.

W 2024 roku sieć ODFiK obejmowała:

- ODFiK Gdynia – ul. Legionów 126, 81- 472 Gdynia
- ODFiK Biała Podlaska – ul. Francuska 136, 21-500 Biała Podlaska

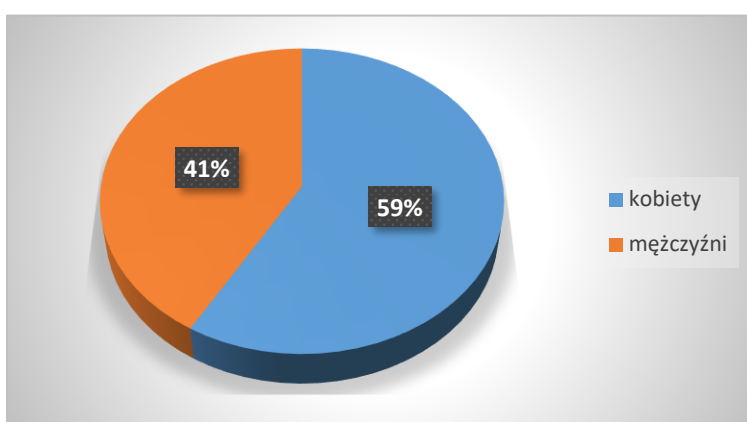
W 2024 roku z porad w Ośrodkach skorzystało **344 kobiety i 244 mężczyzn**. Zakres udzielonych porad obejmował m.in. problem nadmiernego zadłużenia i niewypłacalności, restrukturyzacji, konsolidacji zadłużenia, renegeacji warunków spłaty zobowiązań, windykacji, egzekucji, klauzul niedozwolonych w umowach, wybranych zagadnień z zakresu prawa spadkowego, cywilnego, bankowego, spółdzielczego oraz podstawowych praw konsumentów.

**Tabela 1. Liczba klientów ODFIK z podziałem na płeć**

Płeć	Liczba klientów ODFIK
Kobiety	344
Mężczyźni	244
<b>OGÓŁEM:</b>	<b>588</b>

źródło: opracowanie własne

**Wykres 1: Struktura klientów ODFIK ze względu na płeć**



źródło: opracowanie własne

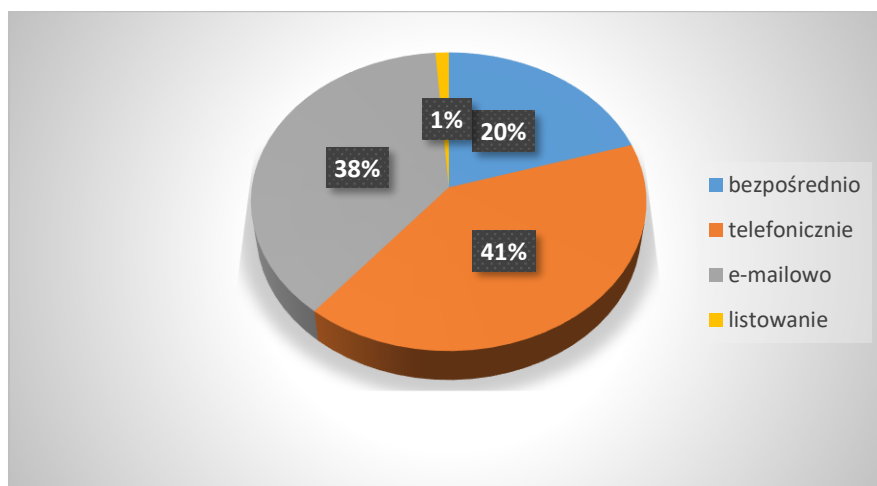
Zdecydowana większość konsumentów korzystająca z pomocy doradców posiadała problemy ze spłatą zaciągniętych zobowiązań lub była niewypłacalna. W minionym roku najwięcej spraw zgłaszanych do Ośrodków dotyczyło szeroko rozumianego zadłużenia ok. 50 % ogółu wszystkich porad oraz upadłości konsumenckiej, ponad 30 % ogółu wszystkich porad. W 2024 roku klienci najczęściej korzystali z porad w formie zdalnej tj. z porad telefonicznych – 239 (ponad 41 % wszystkich porad) oraz z porad mailowych – 223 porady (ponad 38 % wszystkich porad). Z bezpośrednich porad skorzystało 119 osób, a porad listownych udzielono 7. W porównaniu z rokiem poprzednim zdecydowanie wzrosło zainteresowanie klientów poradami na odległość, porad drogą mailową udzielono o ponad 10% więcej niż w roku 2023.

**Tabela 2. Liczba udzielonych porad w 2024 roku z podziałem na formę porady**

Forma porady	Liczba udzielonych porad
Bezpośrednia	119
Telefoniczna	239
e-mailowa	223
Listowna	7
<b>OGÓŁEM:</b>	<b>588</b>

źródło: opracowanie własne

**Wykres 2: Struktura udzielonych porad ze względu na formę porady**



źródło: opracowanie własne

### **Upadłość konsumencka**

Jednym z obszarów działalności ODFiK, skierowanym do osób niewypłacalnych i nadmiernie zadłużonych jest pomoc prawna w zakresie upadłości konsumenckiej, obejmująca poradnictwo i sporządzanie dokumentacji, w tym wniosków o ogłoszenie upadłości i innych dokumentów w ramach postępowania upadłościowego. Pomoc prawna w tym zakresie jest świadczona odpłatnie. W 2024 roku w ODFiK sporządzono łącznie 6 wniosków o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, które zostały pozytywnie rozstrzygnięte i sądy wydały postanowienia o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej wobec tych klientów ODFiK. Znaczną część odpłatnych porad z zakresu upadłości konsumenckiej stanowiła również pomoc klientom na dalszych etapach postępowania upadłościowego, która obejmowała również przygotowanie pism w tym postępowaniu. Z odpłatnych porad ODFiK w zakresie upadłości konsumenckiej coraz częściej korzystają również byli klienci Ośrodków, dla których przygotowywane są coroczne sprawozdania z realizacji planu spłaty do sądów.

### **4. Działania w zakresie edukacji finansowej**

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej realizuje szereg działań w zakresie edukacji finansowej m.in. poprzez realizację projektów edukacyjnych.

W grudniu 2023 roku SKEF złożyło wniosek do Narodowego Banku Polskiego na realizację trzeciej edycji projektu „Akademia edukacji finansowej–szkolenia z edukacji finansowej dla pracowników pomocy społecznej - III edycja” w ramach edukacji ekonomicznej. W czerwcu 2024 roku Narodowy Bank Polski poinformował, że nie włączy się w finansowanie projektu.



#### **4.1. Projekt „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” 2 i 3 edycja.**

Dnia 3 stycznia 2024 roku SKEF otrzymało pismo z Narodowego Banku Polskiego (NBP), informujące o dokonaniu rozliczenia drugiej edycji projektu pt. „Myślę, decyduję, działam - finanse dla najmłodszych” (dofinansowanego przez NBP, nr umowy NBPDEW-WPE-AB-0662-0344-2019 zawartej w dniu 17 grudnia 2019 roku) na

podstawie przedłożonego przez Kierownika projektu sprawozdania merytorycznego, finansowego oraz raportu końcowego z ewaluacji zostało zaakceptowane.

Od początku 2024 roku trwały prace nad wnioskiem oraz preliminarzem o dofinansowanie przez NBP w ramach programu edukacji ekonomicznej trzeciej edycji projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”. Celem projektu jest wdrożenie programu edukacji finansowej wśród uczniów nauczania wczesnoszkolnego. Udział w trzyletnim projekcie daje możliwość rozwoju wiedzy i umiejętności finansowych uczniom poprzez umożliwienie im osobistego przeżycia sytuacji edukacyjnych związanych z zarządzaniem pieniędzmi, zdobywania doświadczeń przy rozwiązywaniu problemów finansowych oraz rozwoju kompetencji zawodowych wśród nauczycieli edukacji wczesnoszkolnej. W dniu 25 czerwca 2024 roku NBP poinformował o wyrażeniu zgody na dofinansowanie ze środków NBP 3 edycji projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”. Od podpisania umowy, tj. od dnia 24 lipca 2024 roku rozpoczęto prace nad korektą merytoryczną pakietu oraz Poradnika dla nauczycieli. Od połowy września 2024 roku rozpoczęto prace związane z rekrutacją uczestników projektu: opracowanie materiałów informacyjnych na potrzeby rekrutacji (listu do dyrekcji i nauczycieli, formularza zgłoszeniowego, ogłoszenia o naborze wraz z informacją o działaniach i celach projektu). Opublikowano informację o naborze nauczycieli na stronie SKEF wraz z formularzem zgłoszeniowym <https://www.skef.pl/mysle-decyduje-dzialam/>. Przeprowadzono rekrutację elektroniczną w ponad 13.400 szkół podstawowych z 16 województw, 16 Kuratoriów Oświaty oraz 22 Centrów Edukacji Nauczycieli. Dodatkowo przeprowadzono rekrutację za pośrednictwem poczty tradycyjnej w 160 szkołach z terenu całej Polski. Po uzyskaniu akceptacji NBP zmian w pakiecie, w październiku 2024 roku rozpoczęto prace związane ze zmianami graficznymi i przygotowaniem materiału do druku. Zlecono produkcję gazetowników – elementu pakietu edukacyjnego. W listopadzie 2024 roku, zgodnie z założeniami projektu, w wyniku rekrutacji przeprowadzonej na podstawie przesłanych formularzy zgłoszeniowych do 3 edycji projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych” wybrano 35 nauczycieli, a 4 osoby zakwalifikowano na listę rezerwową. Do projektu przystąpiło 628 uczniów, którzy wezmą udział w 90 godzinach zajęć na podstawie pakietu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”, który swoim Patronatem objęło Ministerstwo Finansów. Zajęcia w szkołach rozpoczną się pod koniec stycznia 2025 roku i będą poprzedzone trzydniowymi warsztatami metodycznymi dla nauczycieli wybranych w procesie rekrutacji. Wybrano najkorzystniejszą ofertę na usługę konferencyjną – przeprowadzenie warsztatów merytorycznych dla nauczycieli, które zaplanowane zostały na 17-19 stycznia 2025 roku w Warszawie. Wszystkie działania projektowe prowadzone są zgodnie z harmonogramem projektu.

Projekt koordynuje Magdalena Nastrabasz we współpracy z asystentem Iwoną Karmasz.



#### **4.2. Projekt „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” XVI - XVII edycja**

##### **XVI edycja projektu (realizowana w roku szkolnym 2023/2024)**

Po przeprowadzonej w 2023 roku rekrutacji nauczycieli i uczniów do projektu, druku i dystrybucji materiałów edukacyjnych oraz przeprowadzeniu szkolenia dla nauczycieli przygotowującego do prowadzenia zajęć, w 2024 roku nauczyciele rozpoczęli realizację warsztatów dla uczniów w oparciu o indywidualne harmonogramy zajęć uwzględniające możliwości organizacyjne w poszczególnych placówkach.

Harmonogram projektu zakładał zakończenie realizacji zajęć w szkołach nie później niż 31 maja 2024 roku. Program warsztatów obejmował 18 godzin zajęć, w tym 15 godzin na podstawie publikacji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” i 3 godziny na podstawie materiałów edukacyjnych dotyczących ubezpieczeń opracowanych przez Polską

Izbę Ubezpieczeń. Trenerzy projektu przeprowadzili łącznie 774 godziny zajęć w 43 grupach uczniowskich. Projekt ukończyło 1091 uczniów.

**Lista szkół i nauczycieli uczestniczących w XVI edycji projektu „Żyj finansowo!”**

Lp.	Szkoła	Województwo	Trener
1.	V Liceum Ogólnokształcące ul. Dickmana 14, 81-109 Gdynia	pomorskie	Agnieszka Antoszkiewicz-Bajc
2.	Technikum Organizacji i Zarządzania ul. 3 Maja 1A, 70-214 Szczecin	zachodniopomorskie	Patryk Araszkiwicz
3.	Zespół Szkół ul. Gen. Maczka 131, 34-240 Jordanów	małopolskie	Teresa Białoń
4.	Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług ul. Obrońców Pokoju 44, 82-300 Elbląg	warmińsko-mazurskie	Kamila Biedrzycka
5.	Zespół Szkół Zawodowych ul. Sportowa 1, 14-100 Ostróda	warmińsko-mazurskie	Monika Bunalska
6.	Techniczne Zakłady Naukowe ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa	śląskie	Agnieszka Chobot
7.	Zespół Szkół Elektrycznych i Ogólnokształcących ul. Rzeszowska 10, 38-400 Krosno	podkarpackie	Justyna Drozd
8.	Zespół Szkół nr 2 os. Północ 37 , 64-300 Nowy Tomysł	wielkopolskie	Lidia Dudek
9.	Zespół Szkół ul. Staszica 18, 89-100 Nakło nad Notecią	kujawsko-pomorskie	Małgorzata Fedec
10.	I Liceum Ogólnokształcące ul. Mickiewicza 3, 37-100 Łańcut	podkarpackie	Marta Kaczmarczyk
11.	Zespół Szkół Zawodowych i CKU ul. Kard. Wyszyńskiego 2, 14-100 Ostróda	warmińsko-mazurskie	Hanna Klonowska
12.	Zespół Szkół Ogólnokształcących i Ekonomicznych ul. Chopina 10, 68-300 Lubsko	lubuskie	Ewa Kokot
13.	II Liceum Ogólnokształcące ul. Słoneczna 2, 82-500 Kwidzyn	pomorskie	Maria Kołupajło
14.	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 pl. Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn	wielkopolskie	Ewa Kowalska
15.	I Liceum Ogólnokształcące ul. Słowackiego 21, 37-700 Przemyśl	podkarpackie	Małgorzata Krzeszowska
16.	II Liceum Ogólnokształcące ul. Kusocińskiego 8, 26-600 Radom	mazowieckie	Lidia Krzyżyk-Chrząstek

17.	I Liceum Ogólnokształcące ul. 17 Marca 6, 82-200 Malbork	pomorskie	Izabela Łukasiewicz
18.	Zespół Szkół Ekonomicznych ul. Langiewicza 18, 25-381 Kielce	świętokrzyskie	Ewa Machnicka-Zielińska
19.	I Liceum Ogólnokształcące al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan	wielkopolskie	Piotr Maluśki
20.	Zespół Szkół Mechanicznych ul. Świerkowa 8, 61-472 Poznań	wielkopolskie	Beata Marciniak
21.	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego Stary Brześć 14, 87-880 Brześć Kujawski	kujawsko-pomorskie	Aleksandra Mroczkowska
22.	XXI Liceum Ogólnokształcące ul. Grójecka 93, 02-101 Warszawa	mazowieckie	Kamil Olak
23.	Liceum Ogólnokształcące ul. Jakuba Starszego 6, 27-100 Iłża	mazowieckie	Emilia Pacholec
24.	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 ul. K. Osińskiej 8, 08-110 Siedlce	mazowieckie	Wioletta Pieńkowska
25.	Liceum Ogólnokształcące ul. Żwirki i Wigury 4, 05-281 Urle	mazowieckie	Magdalena Piesio
26.	Zespół Szkół ul. Wolności 10, 62-045 Pniewy	wielkopolskie	Marta Rafał
27.	Centrum Edukacji Zawodowej ul. Kwiatkowskiego 1, 37-450 Stalowa Wola	podkarpackie	Gabriela Rubas-Dębska
28.	I Liceum Ogólnokształcące ul. Kościuszki 52A, 07-200 Wyszaków	mazowieckie	Beata Sierzan
29.	Zespół Szkół Technicznych ul. Koszalińska 2, 77-300 Człuchów	pomorskie	Urszula Sobczak
30.	II Liceum Ogólnokształcące ul. Kard. Wyszyńskiego 19, 32-500 Chrzanów	małopolskie	Mirosława Sojka
31.	Zespół Szkół Technicznych ul. Ogniowa 2, 87-800 Włocławek	kujawsko-pomorskie	Beata Syska
32.	Liceum Ogólnokształcące SPSK ul. Kościelna 7, 87-320 Górzno	kujawsko-pomorskie	Maria Szwedowska
33.	Zespół Szkół Zawodowych Tow. Salezjańskiego ul. Jagiełły 10, 32-600 Oświęcim	małopolskie	Sylvia Szwed-Sporysz
34.	Zespół Szkół Technicznych ul. Warszawska 30, 21-560 Międzyrzec Podlaski	lubelskie	Beata Szymańska
35.	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego ul. Wojska Polskiego 13, 34-100 Wadowice	małopolskie	Jolanta Wcisło-Guzdek

36.	Zespół Szkół Handlowych ul. Śniadeckich 54/58, 60-774 Poznań	wielkopolskie	Marzena Wojciechowska
37.	VII Liceum Ogólnokształcące ul. Kościuszki 37A, 85-079 Bydgoszcz	kujawsko-pomorskie	Anna Wolnik
38.	VII Liceum Ogólnokształcące ul. Skarbińskiego 5, 30-071 Kraków	małopolskie	Piotr Wróbel
39.	Powiatowy Zespół nr 4 Szkół Ekonomiczno-Gastronomicznych ul. Obozowa 39, 32-600 Oświęcim	małopolskie	Monika Wróbel
40.	II Liceum Ogólnokształcące ul. Stoczniovców 6, 84-230 Rumia	pomorskie	Joanna Żurawska

**W ramach projektu każdy uczeń otrzymał:**

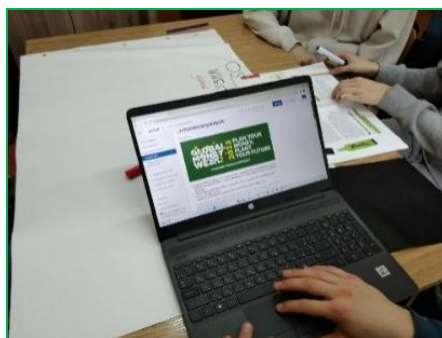
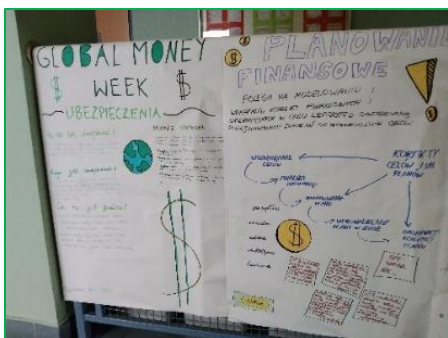
- możliwość udziału w 18-godzinnych warsztatach z zakresu zarządzania finansami osobistymi,
- publikację „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”,
- możliwość udziału w ogólnopolskim konkursie z nagrodami,
- zaświadczenie potwierdzające udział w projekcie,
- upominek (notes).

**W ramach projektu każdy nauczyciel – trener projektu otrzymał:**

- wsparcie merytoryczne (szkolenie przygotowujące do prowadzenia zajęć warsztatowych w projekcie), pomoc przy wdrożeniu projektu w szkole i jego realizacji,
- publikację „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” i inne materiały,
- wynagrodzenie w wysokości 2.000,00 zł brutto (umowa zlecenia),
- zaświadczenie o udziale w projekcie,
- upominek (notes)



Nauczyciele – trenerzy projektu, za pośrednictwem i przy wsparciu SKEF, włączyli się do udziału w międzynarodowej kampanii z zakresu edukacji finansowej „Global Money Week” 2024, która odbyła się w dniach 18-24 marca 2024 roku pod hasłem „Zabezpiecz swoje pieniądze i swoją przyszłość”. Nauczyciele przeprowadzili zajęcia tematyczne dla uczniów ze swoich szkół. Młodzież wzięła udział również w innych aktywnościach przygotowanych przez SKEF, m.in. quizie wiedzy finansowej i quizie wiedzy o cyberbezpieczeństwie, udostępnionych na [www.skef.pl/global-money-week-2024/](http://www.skef.pl/global-money-week-2024/).



### Konkurs dla uczniów „Żyj finansowo!” 2024 r.

W ramach XVI edycji projektu został przeprowadzony [po raz dwunasty] dwuetapowy konkurs dla uczniów „Żyj finansowo!” 2024. Celem konkursu było zwiększenie wiedzy z zakresu zarządzania finansami osobistymi wśród uczniów biorących udział w projekcie. Początek konkursu miał miejsce w lutym 2024 roku, po ogłoszeniu tematu pracy eliminacyjnej (pierwszy etap konkursu), który brzmiał: „*Ubezpieczenia – odpowiedzią na obawy i potrzeby Polaków*”. Zadaniem uczestników konkursu było przygotowanie indywidualnej pracy pisemnej na podany temat. Oceny prac eliminacyjnych dokonali nauczyciele. Termin przesyłania prac konkursowych do SKEF upływał 21 kwietnia 2024 roku. Do konkursu zostały zgłoszone 62 prace konkursowe (4 prace nie spełniły kryteriów formalnych i nie zostały poddane ocenie merytorycznej). Pod ich weryfikacji, do finału zostali zakwalifikowani autorzy dziesięciu najwyższej ocenionych prac.

Finał konkursu i towarzyszące mu wydarzenia odbyły się w dniach 7- 8 czerwca 2024 roku w Warszawie. Finałiści zmierzali się z przygotowanymi zestawami zadań, wykorzystując informacje zdobyte podczas zajęć warsztatowych „Żyj finansowo!”, przygotowywania prac konkursowych oraz wiedzę ogólną. Na ostateczny wynik uzyskany w konkursie składała się liczba punktów zdobytych w eliminacjach i podczas finału. Laureaci konkursu otrzymali nagrody pieniężne: miejsce I – 3 tys. zł, miejsce II – 2 tys. zł i miejsce III – 1 tys. zł, zaś finaliści, którzy zajęli miejsca IV-X otrzymali nagrody rzeczowe – smartwatche, z funkcją płatności zbliżeniowych. Dodatkowo wszyscy uczestnicy finału – zarówno młodzież, jak i ich opiekunowie – otrzymali liczne upominki ufundowane przez organizatora, sponsora i partnerów projektu oraz Narodowy Bank Polski i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową. Finałiści uczestniczyli w dodatkowych atrakcjach: zwiedzanie Centrum Pieniądza Narodowego Banku Polskiego, warsztaty edukacyjne prowadzone przez Polską Izbę Ubezpieczeń i NASK Państwowy Instytut Badawczy oraz spacer po Warszawie z przewodnikiem.

### Wyniki konkursu „Żyj finansowo!” 2024 r.:

1. JULIA HODUR – II Liceum Ogólnokształcące w Chrzanowie;
2. JUSTYNA LICZNEWSKA – II Liceum Ogólnokształcące w Kwidzynie;
3. FILIP PRYSAK – Techniczne Zakłady Naukowe w Częstochowie;
4. ANTONI PSIUK – Techniczne Zakłady Naukowe w Częstochowie;
5. AMELIA KULAWIK – Zespół Szkół Zawodowych Tow. Salezjańskiego w Oświęcimiu;
6. JAKUB KOŁODZIEJCZYK – I Liceum Ogólnokształcące w Wyszkowie;
7. ZOFIA MILISZKIEWICZ – VII Liceum Ogólnokształcące w Bydgoszczy;
8. JULIA WĘGLARZ – Zespół Szkół w Jordanowie;
9. MARIA MALIGŁÓWKA – Zespół Szkół w Pniewach;
10. MILENA WOŹNIAK – II Liceum Ogólnokształcące w Radomiu.

Wydarzenia finałowe swoją obecnością zaszczylicili: dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF, prof. ucz. dr hab. Dominik Bierecki – Wiceprezes Zarządu SKEF, prof. dr hab. Elżbieta Ostrowska [Uniwersytet Gdański], Monika Wojciechowska [Ministerstwo Finansów], Małgorzata Barcz-Wadas [Polska Izba Ubezpieczeń], Maciej Halt [Kasa Stefczyka].



W dniu 30 czerwca 2024 roku, zgodnie z harmonogramem, zakończono realizację XVI edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”.

Sponsorem i partnerami XVI edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” byli: Fundacja Alior Banku, SALTUS Ubezpieczenia, Polska Izba Ubezpieczeń, Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych i Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”, dzięki którym udział uczniów, nauczycieli i szkół w projekcie był bezpłatny.

Działania projektu koordynowała: Katarzyna Kołodziejczyk-Tokarczyk

### **XVII edycja projektu (realizowana w roku szkolnym 2024/2025)**

W październiku 2024 roku rozpoczęto realizację XVII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”. W wyniku przeprowadzonej rekrutacji do projektu zakwalifikowano 40 nauczycieli przedmiotów ekonomicznych (biznes i zarządzanie, podstawy przedsiębiorczości, ekonomia w praktyce, przedmioty zawodowe ekonomiczne) ze szkół ponadpodstawowych z całej Polski.

### **Lista szkół i nauczycieli uczestniczących w XVII edycji projektu „Żyj finansowo!”**

Lp.	Szkoła	Województwo	Trener
1.	V Liceum Ogólnokształcące ul. Dickmana 14, 81-109 Gdynia	pomorskie	Agnieszka Antoszkiewicz-Bajc
2.	Zespół Szkół ul. Gen. Maczka 131, 34-240 Jordanów	małopolskie	Teresa Białoń

3.	Zespół Szkół Inżynierii Środowiska i Usług ul. Obrońców Pokoju 44, 82-300 Elbląg	warmińsko-mazurskie	Kamila Biedrzycka
4.	Zespół Szkół Zawodowych ul. Sportowa 1, 14-100 Ostróda	warmińsko-mazurskie	Monika Bunalska
5.	Techniczne Zakłady Naukowe ul. Jasnogórska 84/90, 42-200 Częstochowa	śląskie	Agnieszka Chobot
6.	Niepubliczna Bursa Awans ul. Akademicka 1, 26-600 Radom	mazowieckie	Grzegorz Chrząstek
7.	XVI Liceum Ogólnokształcące przy SOSW nr 2 ul. Energetyków 13, 81-184 Gdynia	pomorskie	Dagmara Czarnecka
8.	Zespół Szkół Elektrycznych i Ogólnokształcących ul. Rzeszowska 10, 38-400 Krosno	podkarpackie	Justyna Drozd
9.	Zespół Szkół nr 2 os. Północ 37, 64-300 Nowy Tomyśl	wielkopolskie	Lidia Dudek
10.	Zespół Szkół Zawodowych i Ogólnokształcących ul. Wzgórze Wolności 3, 83-300 Kartuzy	pomorskie	Maria Dymek
11.	Zespół Szkół ul. Staszica 18, 89-100 Nakło nad Notecią	kujawsko-pomorskie	Małgorzata Fedec
12.	I Liceum Ogólnokształcące ul. Mickiewicza 3, 37-100 Łańcut	podkarpackie	Marta Kaczmarczyk
13.	Powiatowy Zespół nr 4 Szkół Ekonomiczno-Gastronomicznych ul. Obozowa 39, 32-600 Oświęcim	małopolskie	Anna Kamińska
14.	Zespół Szkół Zawodowych i Centrum Kształcenia Ustawicznego ul. Kard. Wyszyńskiego 2, 14-100 Ostróda	warmińsko-mazurskie	Hanna Klonowska
15.	Zespół Szkół Zawodowych ul. Traugutta 10, 07-410 Ostrołęka	mazowieckie	Krystyna Korczakowska-Nosek
16.	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 pl. Jana Pawła II 5, 63-700 Krotoszyn	wielkopolskie	Ewa Kowalska
17.	I Liceum Ogólnokształcące ul. Słowackiego 21, 37-700 Przemyśl	podkarpackie	Małgorzata Krzeszowska
18.	II Liceum Ogólnokształcące ul. Kusocińskiego 8, 26-600 Radom	mazowieckie	Lidia Krzyżyk-Chrząstek
19.	Zgierski Zespół Szkół Ponadpodstawowych pl. Kilińskiego 8, 95-100 Zgierz	łódzkie	Łukasz Kulik
20.	I Liceum Ogólnokształcące ul. 17 Marca 6, 82-200 Malbork	pomorskie	Izabela Łukasiewicz

21.	Zespół Szkół Ekonomicznych ul. Langiewicza 18, 25-381 Kielce Prywatne Technikum Zawodowe PRO-FIL ul. Romualda 3, 25-322 Kielce	świętokrzyskie	Ewa Machnicka-Zielińska
22.	I Liceum Ogólnokształcące al. Kościuszki 3, 64-000 Kościan	wielkopolskie	Piotr Maluśki
23.	Zespół Szkół Mechanicznych ul. Świerkowa 8, 61-472 Poznań	wielkopolskie	Beata Marciniak
24.	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego Stary Brześć 14, 87-880 Brześć Kujawski	kujawsko-pomorskie	Aleksandra Mroczkowska
25.	XXI Liceum Ogólnokształcące ul. Grójecka 93, 02-101 Warszawa	mazowieckie	Kamil Olak
26.	Liceum Ogólnokształcące ul. Jakuba Starszego 6, 27-100 Iłża	mazowieckie	Emilia Pacholec
27.	Zespół Szkół ul. Duńskiego Czerwonego Krzyża 7 06-200 Maków Mazowiecki	mazowieckie	Marta Pianko
28.	Zespół Szkół Centrum Kształcenia Rolniczego Bożków 89A, 57-441 Bożków	dolnośląskie	Małgorzata Piątek-Dacyna
29.	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2 ul. K. Osińskiej 8, 08-110 Siedlce	mazowieckie	Wioletta Pieńkowska
30.	Liceum Ogólnokształcące ul. Żwirki i Wigury 4, 05-281 Urle	mazowieckie	Magdalena Piesio
31.	Zespół Szkół ul. Wolności 10, 62-045 Pniewy	wielkopolskie	Marta Rafał
32.	Zespół Szkół ul. Zwycięstwa 28, 14-400 Pasłęk	warmińsko-mazurskie	Tomasz Rozenbajgier
33.	I Liceum Ogólnokształcące ul. Kościuszki 52A, 07-200 Wyszaków	mazowieckie	Beata Sierzan
34.	II Liceum Ogólnokształcące ul. Kard. Wyszyńskiego 19, 32-500 Chrzanów	małopolskie	Mirosława Sojka
35.	Liceum Ogólnokształcące Stow. Przyjaciół Szkół Katolickich ul. Kościelna 7, 87-320 Górzno	kujawsko-pomorskie	Maria Szwedowska
36.	Powiatowy Zespół nr 4 Szkół Ekonomiczno-Gastronomicznych ul. Obozowa 39, 32-600 Oświęcim	małopolskie	Sylvia Szwed-Sporysz
37.	Zespół Szkół Technicznych ul. Warszawska 30, 21-560 Międzyrzec Podlaski	lubelskie	Beata Szymańska

38.	II Liceum Ogólnokształcące al. Wyzwolenia 34, 58-300 Wałbrzych	dolnośląskie	Beata Trzcińska
39.	VII Liceum Ogólnokształcące ul. Kościuszki 37A, 85-079 Bydgoszcz	kujawsko-pomorskie	Anna Wolnik
40.	Zespół Szkół Ogólnokształcących II Liceum Ogólnokształcące ul. Stoczniovców 6, 84-230 Rumia	pomorskie	Joanna Żurawska

Nauczyciele przeprowadzili rekrutację uczniów w swoich szkołach. Do projektu zgłoszono łącznie 1093 uczniów z 41 szkół ponadpodstawowych. W listopadzie 2024 roku zlecono druk i wysyłkę publikacji „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” z przeznaczeniem dla wszystkich uczniów i nauczycieli biorących udział w projekcie. W dniu 28 listopada 2024 roku odbyło się szkolenie dla nauczycieli (on-line) przygotowujące do prowadzenia zajęć w projekcie oraz podnoszące kompetencje nauczycieli w obszarze tematyki projektu. Nauczyciele otrzymali materiały i dokumenty projektowe.

Zgodnie z harmonogramem projektu zajęcia w szkołach zostały zaplanowane w terminie od dnia 6 grudnia 2024 roku do dnia 31 maja 2025 roku. Podobnie jak w poprzedniej edycji projektu, 15-godzinne warsztaty zostały rozszerzone o trzy dodatkowe godziny zajęć dotyczące ubezpieczeń, które zostaną zrealizowane w oparciu o scenariusze zajęć i materiały dodatkowe opracowane przez Polską Izbę Ubezpieczeń.

Sponsorem i partnerami XVII edycji projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” są: Fundacja Alior Banku w Likwidacji, SALTUS Ubezpieczenia, Polska Izba Ubezpieczeń, Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych i Fundacja Grzegorza Biereckiego „Kocham Podlasie”.

Projekt koordynuje Katarzyna Kołodziejczyk-Tokarczyk.

#### 4.3. Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” - XVIII edycja



Ogólnopolski konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” na stałe zagościł wśród działań realizowanych przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. Kierowany jest do uczniów klas siódmych i ósmych szkół podstawowych. Od 2006 roku w osiemnastu edycjach konkursu wzięło udział ponad 12 tysięcy uczniów z całej Polski. Projekt ma na celu edukację finansową młodzieży. Co roku konkurs poświęcony jest innej tematyce z obszaru zagadnień ekonomiczno-finansowych. Temat XVIII edycji konkursu brzmiał: „100-lecie polskich reform gospodarczych źródłem edukacji ekonomicznej”. Tematyka konkursu wpisująca się w obchody Roku Edukacji Ekonomicznej, nawiązując do jubileuszu m.in. 100-lecia wprowadzenia reform gospodarczych Władysława Grabskiego, 100-lecia ustanowienia polskiego złotego a także 100-lecia utworzenia Banku Polskiego. Zakres tematyczny uwzględniał następujące zagadnienia: Władysław Grabski (1923-1925), reformy Władysława Grabskiego, reforma walutowa z 1924 roku, reforma skarbową, złoty polski

(od 1924 roku), marka polska, utworzenie Banku Polskiego S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, Narodowy Bank Polski,

edukacja ekonomiczna, kryzys, inflacja, hiperinflacja, pieniądz, denominacja, moneta, banknot. Konkurs „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” podzielony jest na dwie części - eliminacje i finał. W dniu 20 marca 2024 roku na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl) został zamieszczony regulamin konkursu, formularz zgłoszeniowy wraz z zestawem zadań konkursowych, plakat konkursowy oraz linki do dodatkowych, merytorycznych materiałów, związanych z tematem konkursu, które miały za zadanie ułatwić przygotowanie się uczniów do konkursu i wspomagać proces samodzielnego uczenia. Następnie informacja o konkursie wraz zaproszeniem została przesłana e-mailem przez SKEF do ponad 13 tys. szkół podstawowych z całej Polski (16 województw) oraz 16 Kuratoriów Oświaty. Warunkiem uczestnictwa w konkursie było wypełnienie formularza zgłoszeniowego oraz udzielenie pisemnych odpowiedzi na zadania konkursowe udostępnione na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl), a następnie przesłanie na adres SKEF do dnia 6 maja 2024 roku. Pytania konkursowe dotyczyły zagadnień i pojęć z zakresu tematu konkursu. Praca konkursowa w części eliminacyjnej składała się z trzech części: A, B, C. Część A zawierała trzydzieści pytań testowych, gdzie tylko jedna odpowiedź była prawidłowa i łącznie za tę część można było zdobyć maksymalnie 30 punktów. Część B zawierała pytania otwarte za które łącznie można było zdobyć maksymalnie 10 pkt. Natomiast część C dotyczyła zadania opisowego z elementami matematyki finansowej wraz z wyrażeniem własnej oceny/opinii. Suma punktów w części C wyniosła 50 pkt. Łącznie za wszystkie trzy części można było zdobyć 90 punktów (A-30 pkt.,B-10 pkt.,C-50 pkt.) Część B i C podlegała ocenie pod warunkiem otrzymania z części A minimum 28 punktów.

Realizacja konkursu nie byłaby możliwa bez życzliwości i wielkiego wsparcia patronów i partnerów konkursu. Patronat nad XVIII edycją konkursu objęły: Narodowy Bank Polski i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Patronat medialny objęły: Gazeta Bankowa, „Sieci”, Portal „wGospodarce.pl”, Telewizja „wPolsce.pl”. Partnerzy Konkursu to: Fundacja Alior Banku, Saltus Ubezpieczenia, Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych.



W XVIII edycji konkursu wzięło udział 127 uczniów klas siódmych i ósmych szkół podstawowych z terenu całej Polski. Najwięcej prac wpłynęło z województwa śląskiego, świętokrzyskiego i podkarpackiego. Do finału konkursu zostało zakwalifikowanych 10 osób i przyznano 2 wyróżnienia upoważniające do udziału w finale konkursu.

**Do udziału w finale konkursu XVIII edycji Konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” (w porządku alfabetycznym) zakwalifikowały się następujące osoby:**

L.p.	nazwisko	imię	szkoła	Województwo
1	Baranowska	Lena	Szkoła Podstawowa nr 1 im. Baonu Nadbużańskiego Armii Krajowej w Łochowie	woj. mazowieckie

2	Baranowski	Jan	Szkoła Podstawowa nr 336 im. Janka Bytnara „Rudego” w Warszawie	woj. mazowieckie
3	Biel	Antonina	Szkoła Podstawowa nr 13 z Oddziałami Integracyjnymi i Dwujęzycznymi im. Henryka Sienkiewicza w Mysłowicach	woj. śląskie
4	Kolasiński	Fabian	Szkoła Podstawowa nr 5 im. Zjednoczonej Europy w Kwidzynie	woj. pomorskie
5	Kotarzewski	Bartosz	Zespół Placówek Oświatowych – Szkoła Podstawowa w Kijach	woj. świętokrzyskie
6	Kudasiewicz	Kaja	Zespół Placówek Oświatowych – Szkoła Podstawowa w Kijach	woj. świętokrzyskie
7	Masternak	Jakub	Szkoła Podstawowa nr 369 im. Antoniego Bolesława Dobrowolskiego w Warszawie	woj. mazowieckie
8	Rozenbajgier	Bartosz	Szkoła Podstawowa nr 3 w Pasłęku	woj. warmińsko-mazurskie
9	Szatka	Wojciech	Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 4 – Szkoła Podstawowa nr 13 im. Św. Barbary w Katowicach	woj. śląskie
10.	Wleciał	Lena	Zespół Placówek Oświatowych – Szkoła Podstawowa w Kijach	woj. świętokrzyskie

## WYRÓŻNIENIA

Zgodnie z regulaminem XVIII edycji Konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” przyznano dwa wyróżnienia uprawniające do udziału w finale Konkursu dla autorów wyróżniających się prac. Wyróżnienia zostały przyznane następującym osobom:

Kalbarczyk	Mateusz	Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Łochowie	woj. mazowieckie
Szymański	Wojciech	Szkoła Podstawowa im. Romualda Traugutta w Jastrzębiu	woj. kujawsko-pomorskie

Na zwycięzców w finale konkursu czekały atrakcyjne nagrody pieniężne: I miejsce - 3 000 zł, II miejsce - 2 000 zł, III miejsce - 1000 zł. Przewidziano również nagrodę pieniężną w wysokości 1000 zł dla nauczyciela, którego uczniowie w eliminacjach konkursu przesłali największą liczbę prac konkursowych ocenionych powyżej 70 punktów i kompletnie wypełnionych w części A, B, C. W XVIII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” nagrodę specjalną dla nauczyciela otrzymała



**Agata Kudasiewicz z Zespołu Placówek Oświatowych - Szkoła Podstawowa w Kijach (woj. świętokrzyskie).** Warto wskazać, że od wielu lat finał konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” odbywa się łącznie z finałem konkursu „Żyj finansowo!” organizowanym w ramach projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, skierowanym do młodzieży szkół ponadpodstawowych. Podczas finałów konkursów oprócz nagród pieniężnych dla laureatów, wszyscy finaliści zostali obdarowani wieloma upominkami a także czekało

na nich wiele innych atrakcji np.: warsztaty edukacyjne, zwiedzanie Centrum Pieniądza Narodowego Banku Polskiego, spacer z przewodnikiem po Warszawie. Zgodnie z regulaminem XVIII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” na finał konkursu zostali zaproszeni zakwalifikowani finaliści wraz z opiekunami, a ich dojazd, pobyt, nocleg, wyżywienie pokrył Organizator. Finał konkursu odbył się w Warszawie w hotelu Holiday Inn Warsaw City Centre, w terminie od dnia 7 do dnia 8 czerwca 2024 roku.

W dniu 7 czerwca 2024 roku finaliści konkursu wzięli udział w warsztatach edukacyjnych prowadzonych przez przedstawicielki Polskiej Izby Ubezpieczeń, które wprowadziły uczestników w tematykę ubezpieczeń. Młodzież uczestniczyła także w warsztatach pt. „Prywatność” prowadzonych przez przedstawicieli NASK Państwowy Instytut Badawczy, podczas których omówiono tak ważne w dzisiejszych czasach zagadnienia jak: wizerunek w sieci, ślad cyfrowy, budowanie dobrych haseł, ustawienia prywatności.

W dniu 8 czerwca 2024 roku finaliści stanęli do walki o zaszczytny tytuł najlepszego młodego ekonomisty XVIII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” oraz główną nagrodę 3 000 zł. Na uroczystym otwarciu finału obecni byli przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej: dr inż. Kazimierz Janiak - Prezes Zarządu SKEF, prof. ucz. dr hab. Dominik Bierecki - Wiceprezes SKEF i dr Jacek Skoczek oraz pracownicy SKEF: koordynatorzy obu konkursów: Iwona Karmasz i Katarzyna Kołodziejczyk – Tokarczyk oraz Magdalena Nastrabas i Monika Marchalewska. Swoją obecnością na finale zaszczytili: Profesor dr hab. Elżbieta Ostrowska, która jednocześnie pełniła funkcję Przewodniczącej Jury konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”, Małgorzata Barcz-Wadas reprezentująca Polską Izbę Ubezpieczeń.



Po godzinnych zmaganiach finalistów z zestawami zadań finałowych, Jury konkursu wyłoniło zwycięzców XVIII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”.



Następnie uczestnicy wraz z opiekunami udali się do Centrum Pieniądza Narodowego Banku Polskiego im. Sławomira S. Skrzypka na wędrowkę po świecie pieniądza, czyli zwiedzanie z przewodnikiem. Finaliści mogli zapoznać się z wieloma interesującymi zagadnieniami związanymi z historią pieniądza, narodzinami monety i banknotu, pierwszych banków, teorii ekonomicznych, zobaczyć jak powstaje pieniądz, jak działa bankomat i karta kredytowa. Uczniowie mogli dowiedzieć się czym jest pieniądz, jaką przebył drogę i w jaki sposób pomaga nam w codziennym życiu, poprzez edukację w sposób atrakcyjny dla odbiorców, przy wykorzystaniu różnorodnych form prezentacji i nowoczesnych technologii.



Podczas finałów konkursów obecnych było wielu znamienitych gości – przedstawiciele instytucji sektora finansowego m.in. Monika Wojciechowska-Przedstawicielka Ministerstwa Finansów, Maciej Hałt Przedstawiciel Kasy Stefczyka, Dyrektor Makroregionu Wschodniego.

Wyniki XVIII edycji Konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” prezentowały się następująco:  
I miejsce zajęła LENA BARANOWSKA, uczennica siódmej klasy Szkoły Podstawowej nr 1 im. Baonu Nadbużańskiego Armii Krajowej w Łochowie (woj. mazowieckie).



II miejsce trafiło do JANA BARANOWSKIEGO ze Szkoły Podstawowej nr 336 im. Janka Bytnara „Rudego” w Warszawie (woj. mazowieckie).



III miejsce zajęła LENA WLECIAŁ, uczennica siódmej klasy w Zespole Placówek Oświatowych – Szkoła Podstawowa w Kijach (woj. świętokrzyskie).



*Laureaci i Finaliści konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”*

*Warszawa 8 czerwca 2024 roku.*

Kolejne miejsca zajęli: Wojciech Szymański, Bartosz Kotarzewski, Wojciech Szatka, Fabian Kolański, Bartosz Rozenbajgier, Kaja Kudasiewicz, Antonina Biel, Jakub Masternak, Mateusz Kalbarczyk.

Wydarzenia finałowe zakończyło wystąpienie Prezesa Zarządu SKEF dr inż. Kazimierza Janiaka, który pogratulował osiągniętych wyników wszystkim uczestnikom finału, życząc powodzenia i dalszych sukcesów. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej popularyzuje i upowszechnia edukację finansową wśród dzieci i młodzieży m.in. przez organizację tego

typu projektów. Zaletą konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” jest nie tylko możliwość zdobycia nagród rzeczowych i udział w wyjazdowym finale połączonym z wieloma dodatkowymi atrakcjami. O wiele ważniejsza jest możliwość dostarczenia dodatkowej wiedzy ekonomicznej i finansowej, którą młodzież nabywa przygotowując się do udziału w konkursie. Wielu nauczycieli, którzy współpracują ze Stowarzyszeniem również propaguje i wspiera konkurs, zachęcając swoich uczniów do udziału. O pozytywnym odbiorze konkursu często mówią sami uczestnicy, jak i opiekunowie obecni podczas finałów konkursu.

#### **„Jak mistrzowie ekonomii nauczyli się działać i unikać błędów?”**

Jednym z celów konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” jest edukacja młodzieży w zakresie finansów i rozbudzenie zainteresowania tematyką finansową, dlatego pojawił się pomysł, aby po zakończeniu XVIII edycji konkursu zwrócono się do laureatów wcześniejszych edycji z pytaniem, czy sukces odniesiony w konkursie miał wpływ na dalsze życiowe decyzje laureatów i czy zaprocentowało to w przyszłości?

Odpowiedź została udzielona przez kilka osób i za ich zgodą został przygotowany artykuł przez redakcję portalu wGospodarce.pl, który został opublikowany na stronie <https://wgospodarce.pl/informacje/147059-jak-mistrzowie-ekonomii-nauczylisie-dzialac-i-unikac-bledow> oraz na stronie SKEF <https://www.skef.pl/jak-mistrzowie-ekonomii-nauczylisie-dzialac-i-unikac-bledow/>

Działania związane z konkursem „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” koordynowała Iwona Karmasz.

#### **4.4. Global Money Week – Światowy Tydzień Pieniądza 2024**



**Global Money Week (GMW)** to coroczna, międzynarodowa kampania z zakresu edukacji finansowej adresowana do dzieci i młodzieży z całego świata. W 2024 roku odbyła się 12 edycja wydarzenia w terminie od 18 do 24 marca 2024 roku. Hasło przewodnie GMW 2024 – *Zabezpiecz swoje pieniądze i swoją przyszłość (Protect your money, secure your future)* skupiło się na bezpiecznym gospodarowaniu pieniędzmi i podkreślało znaczenie odpowiedzialnego i świadomego podejścia do finansów osobistych poprzez rozumienie potencjalnych

zagrożeń, wśród których można wymienić oszustwa finansowe, tj. podszywanie się pod inną osobę w celu wyłudzenia poufnych informacji, wykorzystywanie fikcyjnych pośredników usług finansowych oraz oszustwa związane z zakupami w Internecie, a także zagrożenia związane z ochroną danych np. kradzież tożsamości. Szczególnie często ofiarami oszustw finansowych padają osoby młode, co wynika z ich ograniczonych kompetencji finansowych i braku doświadczenia. Organizatorem kampanii Global Money Week jest Międzynarodowa Sieć ds. Edukacji Finansowej działająca przy Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – OECD/INFE. Koordynatorem kampanii w Polsce jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Oferta programowa SKEF obejmowała organizację:**

- Quizów wiedzy finansowej z zakresu: cyberbezpieczeństwa oraz zarządzania finansami osobistymi udostępnionych na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl);
- Materiałów edukacyjnych udostępnionych na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl).

Dla szkół podstawowych:

- Pakiet edukacyjny „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”, obszar: Oszczędzanie i inwestowanie.
  1. Poradnik dla nauczyciela – obszar tematyczny „Oszczędzanie i inwestowanie”
  2. Karty pracy dla ucznia – obszar tematyczny „Oszczędzanie i inwestowanie”
  3. Karty wiedzy i materiały dodatkowe – obszar tematyczny „Oszczędzanie i inwestowanie”

Dla szkół ponadpodstawowych:

- Publikacja „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”

Rozdział pierwszy „Planowanie finansowe”

- Prezentacja multimedialna „Nie daj się oszukać! Cyberbezpieczeństwo w sieci, życiu i finansach”
- Prezentacja multimedialna „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym – planowanie finansowe, budżet, oszczędzanie”.
- Warsztatów z zarządzania finansami osobistymi. W dniach 18-22 marca 2024 roku nauczyciele realizujący XVI edycję projektu „Żyj finansowo! czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym” przeprowadzą zajęcia warsztatowe z zakresu zarządzania finansami osobistymi z uczniami z wybranych szkół ponadpodstawowych.

Działania związane z wydarzeniem koordynowała Katarzyna Kołodziejczyk-Tokarczyk.

#### 4.5. Dzień Edukacji Finansowej 4 edycja



W dniu 23 października 2024 roku po raz czwarty został zorganizowany przez Fundację Giełdy Papierów Wartościowych – **Dzień Edukacji Finansowej** – wydarzenie skupiające instytucje i organizacje działające na rzecz popularyzacji edukacji finansowej w Polsce oraz wszystkie osoby zainteresowane tematyką edukacji finansowej, w tym nauczycieli przedmiotów ekonomicznych. Wydarzenie zrealizowano w siedzibie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Podczas wydarzenia odbyły się: debata oksfordzka, debaty eksperckie oraz liczne wystąpienia osób reprezentujących podmioty rynku finansowego i organizacje działające w obszarze edukacji finansowej. Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej współtworzyło 4 Dzień Edukacji Finansowej jako partner merytoryczny. SKEF był reprezentowany przez Prezesa Zarządu – dr inż. Kazimierza Janiaka.



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zaprezentowało wydane publikacje i realizowane projekty w holu głównym Giełdy Papierów Wartościowych. Stoisko obsługiwały: Iwona Karmasz i Katarzyna Kołodziejczyk-Tokarczyk.

#### 4.6. SKEF - instytucja szkoleniowa

W styczniu 2024 roku Stowarzyszenie złożyło wniosek do Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Gdańsku o kontynuację działalności szkoleniowej i uzyskało wpis do Rejestru Instytucji Szkoleniowych na rok 2024.

Działania związane ze złożeniem wniosku koordynowała Iwona Karmasz.

#### 4.7. Szkolenia i warsztaty edukacyjne

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 obszar tematyczny 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?

Monika Marchalewska - Koordynator ds. szkoleń i projektów – specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumenckiego w dniu 5 czerwca 2024 roku przeprowadziła szkolenie dla młodzieży licealnej pt: „W banku czy w skarbnice? Jak bezpiecznie korzystać z wybranych usług finansowych” w filii nr 2 Miejskiej Biblioteki Publicznej w Lublinie. Szkolenie dotyczyło zagadnień związanych z finansami tj: płatności gotówkowe i bezgotówkowe, konto internetowe i zasady bezpiecznego korzystania, płatności mobilne, kredyty i pożyczki.



W 2024 roku pracownicy Stowarzyszenia uczestniczyli w szkoleniach m.in.

- W dniu 18 grudnia 2024 roku Zarząd i pracownicy SKEF wzięli udział w szkoleniu on-line pt. „Socjotechnika, czyli umysł w niebezpieczeństwie. Najpopularniejsze oszustwa internetowe”. Szkolenie przeprowadzili przedstawiciele NASK – Państwowy Instytut Badawczy. Podczas szkolenia omówione zostały następujące zagadnienia: skąd przestępcy mają moje dane?, oszustwa internetowe, bankowość elektroniczna, cyberhigiena.
- Monika Marchalewska, Malwina Silva da Mota były uczestnikami webinarów prowadzonych przez Rzecznika Finansowego w zakresie tematyki finansowej: uprawnienie kredytobiorcy konsumenta do przedterminowej spłaty i dalsze jego skutki, sankcja kredytu darmowego, dochodzenie roszczeń przed Sądem z udziałem Rzecznika Finansowego, zastrzeżenie numeru PESEL.

#### 4.8. Publikacje

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej w ramach prowadzonej działalności gospodarczej prowadzi sprzedaż wydanych przez Stowarzyszenie 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”. Składanie zamówień umożliwia dedykowany formularz dostępny na stronie [www.skef.pl](http://www.skef.pl). Działania związane ze sprzedażą publikacji nadzoruje Monika Marchalewska.

## 5. Działalność pożytku publicznego

### 5.1. Zbiórka publiczna „Skarbonka”



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od 18 lat wraz z Kasą Stefczyka wspiera podopiecznych z Domów Dziecka organizując zbiórkę publiczną „SKARBONKA”. W celu inicjowania działalności edukacyjno-wychowawczej oraz opiekuńczej w 2024 roku SKEF kontynuowało wspólnie z Kasą Stefczyka rozpoczętą w 2023 roku zbiórkę publiczną „Skarbonka” (nr 2023/1827/OR). Zbiórka publiczna była prowadzona od dnia 8 maja 2023 roku i trwała do dnia 30 kwietnia 2024 roku, podczas

której zbierano datki do specjalnie oznakowanych skarbon wstawionych w placówkach Kasy. Środki z tej zbiórki zostały przeznaczone na wsparcie podopiecznych z Domu Dziecka w Kórniku-Bninie, przede wszystkim na sfinansowanie dodatkowych zajęć edukacyjnych, terapeutycznych i profilaktycznych dla wychowanków tej placówki. W dniu 27 listopada 2024 roku nastąpiło symboliczne przekazanie środków zebranych wspólnie przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej i Kasę Stefczyka ze zbiórki „Skarbonka” w kwocie 27 500 zł oraz darowizny Fundacji Stefczyka w wysokości 24 000 zł na ręce



dyrekcji Domu Dziecka w Kórniku-Bninie Magdaleny Krupy i Elizy Nowakowskiej. Uroczystego wręczenia czeków dokonali Agnieszka Czaplicka - Banaszak – Zastępca Dyrektora Makroregionu Centralnego Kasy Stefczyka i dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF.

Dzięki hojności i wsparciu akcji przez darczyńców przez ponad 18 lat zebrano 400 tys. zł, a kwota ta pozwoliła zakupić dary dla 33 placówek opiekuńczo – wychowawczych na terenie całego kraju. Wsparcie tak dużej liczby dzieci i młodzieży, przebywających w tych placówkach, było możliwe dzięki hojności członków Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej i Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Franciszka Stefczyka.

#### **Zdjęcie z uroczystego wręczenia czeków podarunkowych.**

*Na zdjęciu (od lewej): Agnieszka Czaplicka - Banaszak – Zastępca Dyrektora Makroregionu Centralnego Kasy Stefczyka, Eliza Nowakowska – Zastępca Dyrektora Domu Dziecka w Kórniku-Bninie, Magdalena Krupa – Dyrektor Domu Dziecka w Kórniku Bninie i dr inż. Kazimierz Janiak – Prezes Zarządu SKEF.*

Działania związane z realizacją zbiórki koordynowała Monika Marchalewska.

## 5.2. Zbiórka 1,5% podatku na rzecz SKEF



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od 2005 roku jest organizacją pożytku publicznego (**KRS 000053057**), której status uprawnia do zbierania 1,5% podatku dochodowego od osób fizycznych. Uzyskane środki Stowarzyszenie może przeznaczyć na wsparcie działań tj. szkolenia i projekty z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej, fundusz stypendialny. W 2024 roku przy rocznym rozliczeniu podatku od osób fizycznych za rok 2023 SKEF zebrał kwotę 36.923,80 zł.

W 2024 roku Stowarzyszenie podjęło działania informacyjne, zachęcające do przekazania 1,5% podatku m.in. zamieszczono informację na stronie internetowej [www.skef.pl](http://www.skef.pl) oraz na profilu SKEF na Facebooku wraz z programem przygotowanym specjalnie dla SKEF do rozliczenia PIT, opublikowano artykuł pt. „Przełącz 1,5% podatku na rzecz SKEF” w miesięczniku „Czas Stefczyka” (w wydaniach od stycznia do kwietnia 2024 roku), zamieszczono dane adresowe SKEF z krótką informacją na temat działalności wśród wykazu gdyńskich organizacji pożytku publicznego w zestawieniu Mały Procent. Wielka Sprawa - Ratusz Informator Rady i Prezydenta Miasta – nr 1567 (1167) 2024-02-16-2024-02-22. Ponadto, prowadzono działania informacyjne wśród klientów Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego.

Działania związane z realizacją zbiórki koordynowała Iwona Karmasz.

## 6. Działalność promocyjna i medialna

### Materiały edukacyjno-promocyjne emitowane w miesięczniku „Czas Stefczyka”

W 2024 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej kontynuowało współpracę z wydawnictwem Apella S.A. w zakresie przygotowania i emisji materiałów edukacyjno-promocyjnych w miesięczniku „Czas Stefczyka”, którego odbiorcami są członkowie Kasy Stefczyka, stanowiący największą grupę 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 gazecie zamieszczane były regularnie treści dotyczące możliwości uzyskania porad w Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego („Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?”; „Pogotowie dla zadłużonych – strona dedykowana nadmiernie zadłużonym”) oraz oferta sprzedaży publikacji wydanych przez SKEF („Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”; „Oferta promocyjna dla członków SKEF i SKOK – podręcznik podstawy przedsiębiorczości”).

### Materiały edukacyjno-promocyjne zamieszczone w 2024 roku w miesięczniku „Czas Stefczyka”

Lp.	Numer wydania	Artykuły
1.	wydanie nr 223 styczeń 2024 rok	- List do Członków SKEF i SKOK – Podsumowanie działalności SKEF w 2023 r. - Przełącz 1,5% podatku na SKEF, - „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”, - Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – IV edycja.</li> </ul>
2.	wydanie nr 224 luty 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Przekaż 1,5% podatku na SKEF,</li> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Ile w 2024 roku może zająć komornik z umowy o pracę, emerytury, renty i konta bankowego?</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – V edycja.</li> </ul>
3.	wydanie nr 225 marzec 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Przekaż 1,5% podatku na SKEF,</li> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Zbiórka publiczna „Skarbonka” – jeszcze tylko miesiąc,</li> <li>- Odpowiedzialność małżonków za zobowiązania zaciągnięte w trakcie małżeństwa</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – VI edycja.</li> </ul>
4.	wydanie nr 226 kwiecień 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Przekaż 1,5% podatku na SKEF,</li> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Ruszyła XVIII edycja konkursu Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów,</li> <li>- Udział SKEF w międzynarodowej kampanii Global Money Week 2024,</li> <li>- Przekazanie lub otrzymanie darowizny a kwestie podatkowe,</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – VII edycja.</li> </ul>
5.	wydanie nr 227 maj 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”</li> <li>- Czym jest poręczenie kredytu i jakie są jego konsekwencje?,</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – VIII edycja.</li> </ul>

6.	wydanie nr 228 czerwiec 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”.</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Dodatki do emerytury lub renty z ZUS. Jakie i dla kogo?</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – IX edycja.</li> </ul>
7.	wydanie nr 229 lipiec 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Wypłata środków na pokrycie kosztów pogrzebu z rachunku osoby zmarłej,</li> <li>- Finały konkursów już za nami,</li> <li>- Zbiórka „Skarbonka” dla podopiecznych domu dziecka.</li> </ul>
8.	wydanie nr 230 sierpień 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Bon energetyczny w 2024 roku. Jakie wymogi trzeba spełnić, aby go dostać, i w jakiej wysokości?</li> </ul>
9.	wydanie nr 231 wrzesień 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- UWAGA! 25 września 2024 r. rusza rekrutacja do III edycji projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych. 3 edycja”!</li> <li>- „Babcio” – co to za świadczenie, komu przysługuje i w jakiej wysokości?</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – X edycja.</li> </ul>
10.	wydanie nr 232 październik 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”,</li> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- UWAGA! Ruszyła rekrutacja do kolejnej edycji projektu „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych. 3 edycja”!</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – XI edycja</li> <li>- Dlaczego warto zastrzec numer PESEL i jak to zrobić?</li> <li>- Nowa edycja projektu „Żyj finansowo!”. Rekrutacja nauczycieli od 21.10.2024 r.</li> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”.</li> </ul>
11.	wydanie nr 233 listopad 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości”,</li> <li>- Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – XII edycja,</li> <li>- Ruszyła nowa edycja projektu „Żyj finansowo!”. Trwa rekrutacja nauczycieli,</li> <li>- Jak sprawdzić, czy spadkodawca zostawił niespłacone zobowiązania finansowe?</li> </ul>
12.	wydanie nr 234 grudzień 2024 rok	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?</li> <li>- Pogotowie dla zadłużonych strona dedykowana nadmiernie zadłużonym,</li> <li>- Dzień Edukacji Finansowej,</li> <li>- Zakończenie Wielkiego Konkurs dla członków SKEF i SKOK pt. „Wielcy polscy ekonomiści” – edycja specjalna,</li> <li>- Renta wdowia – komu przysługuje i kiedy ruszą wypłaty.</li> </ul>

Sprawy dotyczące gazety „Czas Stefczyka” koordynowała Iwona Karmasz.

### **Portal internetowy SKEF i media społecznościowe**

Portal internetowy [www.skef.pl](http://www.skef.pl) strona dedykowana osobom nadmiernie zadłużonym [www.pogotowiedlazadluzonych.pl](http://www.pogotowiedlazadluzonych.pl) oraz profil SKEF na Facebook [www.facebook.com/gdynia.skef/](https://www.facebook.com/gdynia.skef/), stanowią ważne 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](http://www.skef.pl)**

Internetowy portal [www.skef.pl](http://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](http://www.skef.pl) wypełnia również misję edukacyjną, publikując liczne artykuły dotyczące zagadnień finansowo-prawnych i konsumenckich. Ponadto, za pośrednictwem dedykowanego formularza możliwe jest także złożenie zamówień na podręczniki i publikacje wydane przez SKEF. Stałe działania nad pozycjonowaniem oraz systematyczne publikowanie nowych i niezwykle przydatnych dla zadłużonych i poszukujących informacji finansowych treści poradnikowych spowodowały wysokie miejsca w wyszukiwarkach internetowych.

### **Strona [www.pogotowiedlazadluzonych.pl](http://www.pogotowiedlazadluzonych.pl)**

„Pogotowie dla zadłużonych” to nowoczesna aplikacja, uruchomiona przez Stowarzyszenie w połowie 2019 roku, dedykowana osobom nadmiernie zadłużonym i niewypłacalnym, zainteresowanym ogłoszeniem upadłości konsumenckiej. Aplikacja pozwala na zdobycie podstawowych informacji w zakresie procedury upadłości konsumenckiej oraz na łatwe komunikowanie się z Ośrodkami Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego.

### **Profil na portalu społecznościowym Facebook**

SKEF prowadzi stronę na portalu społecznościowym Facebook [www.facebook.com/gdynia.skef/](https://www.facebook.com/gdynia.skef/), która stanowi dodatkowy kanał rozpowszechniania treści edukacyjnych i poradniczych oferowanych przez Stowarzyszenie.

## 7. Współpraca z partnerami krajowymi

W 2024 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, Fundacją Alior Banku, Apellą S.A., Polską Izbą Ubezpieczeń, Spółdzielczym Instytutem Naukowym, Aplitt sp. z o.o., Premium Management S.A., Fratrią sp. z o.o.

## Współpraca z partnerami zagranicznymi

### 7.1. 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 (eksperci) z Europy, zajmujący się problematyką zwalczania zjawiska nadmiernego zadłużenia wśród konsumentów i gospodarstw domowych, a poprzez to zapobieganiu występowania zjawiska wykluczenia finansowego.

W 2024 roku Stowarzyszenie aktywnie kontynuowało działania na rzecz edukacji finansowej i problematyki wykluczenia finansowego w European Consumer Debt Network (ECDN), dzieląc się swoim doświadczeniem w kraju i za granicą. Aktywność SKEF skupiała się na udziale w grupie roboczej zajmującej się nową dyrektywą dotyczącą kredytów konsumenckich, która gwarantuje dodatkowe prawa dla konsumentów, w tym m. in. dostęp do doradztwa w zakresie zadłużenia. Jednocześnie, trwały prace nad rozliczeniem projektu PEPPI z EISMEA. Ostatecznie w grudniu 2024 roku uzyskano aprobatę dla wszystkich 13 raportów finansowych. W 2024 roku ECDN złożył trzy wnioski o projekty międzynarodowe (dwa w ramach konkursu ofert z EISMEA (na przygotowanie międzynarodowej konferencji oraz system certyfikacji zawodu doradcy w zakresie zadłużenia) oraz jeden w kooperacji z Izbą Adwokacką w Perugii w ramach programu Erasmus +).

W związku z otrzymaniem grantu z Programu Erasmus+, we wrześniu 2024 roku rozpoczął się międzynarodowy projekt **SPES - Support for Preventing Exclusion from Social life caused by over-indebtedness** (pol. tłumaczenie: Wsparcie w zapobieganiu wykluczeniu z życia społecznego z powodu nadmiernego zadłużenia), finansowany z Programu Erasmus+, dotyczący opracowania kursów dla konsumentów narażonych na nadmierne zadłużenie, oraz dla doradców w zakresie zadłużenia. Kolejnym filarem tego projektu jest opracowanie narzędzia do wczesnego wykrywania osób narażonych na nadmierne zadłużenie. Projekt realizowany jest we współpracy pięciu aktywnych członków ECDN-u wraz z Izbą Adwokacką w Perugii. Członkowie SKEF zasiadają w Komitecie Sterującym projektu. W 2024 roku przedstawiciele SKEF uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Sterującego projektu w terminach: 13 września, 24 października, 4 grudnia. Projekt będzie kontynuowany w 2025 i 2026 roku. (*Projekt szerzej opisano w pkt. 8.5.2*).

**W 2024 roku przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej uczestniczyli w spotkaniach Komitetu Zarządzającego ECDN w terminach:** 24 stycznia, 26 lutego, 15 kwietnia, 11 września, 3 grudnia.

Głównymi tematami spotkań było rozliczenie projektu PEPPI „Provision of a European Platform for the Prevention of Over-Indebtedness by the Increase of Accessibility and the Improvement of Effectiveness of Debt Advice for Citizens”- (tłum.

„Utworzenie europejskiej platformy zapobiegania nadmiernemu zadłużeniu, poprzez zwiększenie dostępności i poprawę efektywności doradztwa zadłużeniowego dla Obywateli”), organizacja dwóch Walnych Zgromadzeń i konferencji w Palermo, zmiany w statucie ECDNu, integracja aktywności członków w ramach Global Money Week, starania o nowe projekty i nowych członków organizacji, oraz decyzje dotyczące projektu SPES i organizacja warsztatów w Brukseli.

### **Walne Zgromadzenia ECDN**

W 2024 roku przedstawiciele Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej uczestniczyli w dwóch Walnych Zgromadzeniach ECDN:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 16 kwietnia 2024 roku - wydarzenie stacjonarne w Palermo.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 11 lipca 2024 roku - wydarzenie stacjonarne w Brukseli, w którym członkowie SKEF brali udział online w celu przyjęcia nowego statutu ECDN.



**Palermo – spotkanie Komitetu Zarządzającego ECDN**



**Bruksela – spotkanie Komitetu Zarządzającego ECDN, warsztaty z programu SPES**

**W 2024 roku ECDN był organizatorem dwóch konferencji, w których uczestniczyli przedstawiciele SKEF**

- **15 -16 kwiecień 2024 roku w Palermo** - Konferencja dotyczyła wymiany doświadczeń związanej z poradnictwem zadłużeniowym w Europie oraz przedstawieniem aktualnej sytuacji we Włoszech. Pierwsza część konferencji dotyczyła przedstawiania sytuacji na Sycylii, natomiast w drugiej części przedstawiono prezentacje członków ECDN dotyczące: Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2225 z dnia 18 października 2023 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylająca dyrektywę 2008/48/WE (CCD II) oraz stanowiska ECDN w zakresie finansowania poradnictwa zadłużeniowego, holistycznej perspektywy poradnictwa w zakresie zadłużenia, nieodpowiedzialnego zadłużania. Drugiego dnia konferencji odbyło się Walne Zgromadzenie ECDN oraz prezentacje/warsztaty dla członków dotyczące wykorzystania sztucznej inteligencji w poradnictwie zadłużeniowym

i edukacji finansowej, oraz przedstawiono koncepcje społecznej sekurytyzacji we Włoszech. Ostatnia prezentacja dotyczyła inauguracji utworzenia międzynarodowej grupy badawczej dotyczącej dyrektywy unijnej o kredycie konsumenckim (CCD II), którą z ramienia SKEF zaprezentowała Malwina Silva da Mota.

- **2-5 grudnia 2024 roku w Brukseli** - Zorganizowano warsztaty w ramach projektu SPES. Warsztaty poświęcone były wymianie doświadczeń, praktyk związanych z poradnictwem zadłużeniowym w Europie, opracowaniu instrumentu screeningowego (indeksu ryzyka dla osób nadmiernie zadłużonych), utworzenie prototypów i ścieżek multidyscyplinarnych programów edukacji dorosłych dla doradców-wolontariuszy, oraz dla osób nadmiernie zadłużonych. Pierwszego dnia przedstawiono założenia projektu oraz aktualną sytuację legislacyjną w Unii Europejskiej oraz we Włoszech. Ze strony ECDN przedstawiono Akademię PEPPI oraz niderlandzkie narzędzia do wykrywania osób zagrożonych nadmiernym zadłużeniem. Drugiego dnia skupiono się na prezentacji narodowych programów dla doradców zadłużeniowych. Ze strony SKEF-u Malwina Silva da Mota zaprezentowała założenia Akademii Edukacji Finansowej dla pracowników socjalnych – projektu organizowanego przez SKEF w poprzednich latach. W części praktycznej odbyły się warsztaty metodą World Caffé dotyczące kompetencji idealnego doradcy zadłużeniowego. Trzeciego dnia zaprezentowano programy dla osób zadłużonych z różnych krajów ECDN. Ze strony SKEF Malwina Silva da Mota zaprezentowała sytuację w Polsce oraz programy dla osób nadmiernie zadłużonych oferowane przez SKEF i wybrane programy z innych krajów (np. Temida z Bułgarii). Kolejnym etapem były prezentacje dotyczące narzędzie scoringowych dla osób fizycznych. W części praktycznej skupiono się na przygotowaniu listy przyczyn i czynników wyzwalające nadmierne zadłużenie w celu zbudowania indeksu ryzyka. Zwieńczeniem dnia było spotkanie Komitetu Sterującego i ustalenie planu działania na kolejne etapy projektu. Ostatniego dnia spotkania skupiono się na przygotowaniu multidyscyplinarnego programu dla osób zagrożonych nadmiernym zadłużeniem.

### **Grupa robocza dotycząca dyrektywy unijnej o kredycie konsumenckim (CCD II)**

W ramach ECDN utworzono grupę roboczą, która zajmuje się wymianą informacji dotyczących wdrożenia dyrektywy unijnej o kredycie konsumenckim (CCD II). Grupę koordynuje przedstawiciel SKEF: Malwina Silva da Mota. W skład grupy wchodzi członkowie ECDN z 16 krajów Unii Europejskiej. W ramach działań grupy przedstawiciele SKEF uczestniczyli w spotkaniach grupy w terminach: 16 kwietnia 2024 (inauguracja), 19 czerwca, 25 wrzesień, 22 październik 2024 roku.

### **SKEF koordynatorem biura ECDN**

W 2024 roku SKEF został wybrany do pełnienia funkcji koordynatora biura ECDN. Obowiązki z ramienia SKEF realizowała Malwina Silva da Mota. W ramach swojej pracy odpowiadała za: kontakty z członkami, oraz z potencjalnymi członkami organizacji, organizację dwóch Walnych Zgromadzeń (stacjonarnie i online), organizację warsztatów w Brukseli, przygotowanie Newslettera organizacji, pomoc przy przygotowaniu magazynu Money Matters 2024 (w 2024 roku tematem magazynu były psychospołeczne problemy nadmiernego zadłużenia), koordynację grup roboczych działających w ramach ECDN, w tym grupę dot. (CCD II) oraz pomocową grupę przy składaniu wniosków do EISMEA, koordynację spotkań Komitetu Zarządzającego, przygotowywanie protokołów ze spotkań i dbanie o komunikację wewnątrz zespołu, pomoc przy projektach i składaniu wniosków, w których uczestniczy ECDN, przygotowanie artykułów i dokumentów w ramach działalności ECDN, m.in. w 2024 roku przygotowanie stanowiska ECDN w formie raportu dot. „The Involvement of the Financial Sector in the Funding of Debt Advisory” (tłumaczenie: „Wpływ sektora finansowego na finansowanie usług doradczych w zakresie zadłużenia”), wsparcie innych aktywności związanych z działalnością ECDN, m.in. integracja wydarzeń członków w ramach Global Money Week. Współpraca na stanowisku koordynatora będzie kontynuowana w 2025 roku.

## 8.2. Fundacja Cresus z Francji

W 2024 roku SKEF podjął rozmowy z Fundacją Cresus z Francji w zakresie adaptacji gry i aplikacji Dilemme na terytorium Polski. W ramach poszukiwania finansowania na adaptację gry złożono następujące wnioski:

- luty 2024 rok - Citi Foundation – Konkurs ofert w którym złożono wniosek na wspólną adaptację gry Dilemme w Polsce. Wniosek nie został zakwalifikowany do otrzymania finansowania.
- maj - czerwiec 2024 rok - EISMEA - Konkurs ofert dotyczący edukacji finansowej (CfP-EDU 2024-Open), w ramach którego złożono wniosek na adaptację gry w Polsce. Konkurs nie został jeszcze rozstrzygnięty.
- październik 2024 rok-Fundacja Societe Generale – Partner francuski poinformował SKEF o otrzymaniu finansowania na międzynarodowe działania związane z adaptacją gry i aplikacji edukacyjnej. Wobec oferty CRESUS odbyły się dwa spotkania w celu zapoznania z warunkami. Finansowaniem objęta była tylko część francuska projektu, natomiast na polską część adaptacji i wdrożenie projektu w Polsce SKEF nie znalazł partnerów finansowych. Po przeanalizowaniu szczegółów projektu podjęto decyzję, o rezygnacji SKEF z realizacji przedsięwzięcia.

## 8.3. AWO Kreisverband Berlin Spree-Wuhle e. V. (Arbeiterwohlfahrt Kreisverband Berlin Spree-Wuhle e. V. - Geschäftsstelle).

W dniu 24 maja 2024 roku w siedzibie SKEF w Gdyni odbyło się spotkanie Zarządu i pracowników Stowarzyszenia z przedstawicielami niemieckiej instytucji z Berlina AWO Kreisverband Berlin Spree-Wuhle e. V. Spotkanie miało na celu wymianę doświadczeń, dobrych praktyk i nawiązanie bliższej współpracy.

## 8.4. Padobran

W terminie od 16 do 20 września 2024 roku Zarząd i pracownicy SKEF uczestniczyli w wyjeździe szkoleniowym w Chorwacji, podczas którego zostało zorganizowane spotkanie z przedstawicielami organizacji Padobran, zajmującej się pomocą osobom wykluczonym finansowo na terenie Chorwacji.

## 8.5. Projekty międzynarodowe

### 8.5.1 Projekt „Provision of a European Platform for the Prevention of Over-Indebtedness by the Increase of Accessibility and the Improvement of Effectiveness of Debt Advice for Citizens”(PEPPI).



W lipcu 2022 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z zagranicznymi partnerami przystąpiło do realizacji projektu „Provision of a European Platform for the Prevention of Over-Indebtedness by the Increase of Accessibility and the Improvement of Effectiveness of Debt Advice for Citizens” (PEPPI) tłum. „Utworzenie europejskiej platformy zapobiegania nadmiernemu zadłużeniu, poprzez zwiększenie dostępności i poprawę efektywności doradztwa zadłużeniowego dla Obywateli”, finansowanego ze

środków Komisji Europejskiej. Projekt realizowany był od lipca 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku SKEF uczestniczyło w projekcie jako członek Konsorcjum, które kierowało projektem. Działania projektu skierowane były do trzynastu krajów UE (Włochy, Hiszpania, Malta, Grecja, Cypr, Rumunia, Węgry, Bułgaria, Chorwacja, Słowenia, Słowacja, Litwa i Łotwa), w których brak jest dostępu lub dostęp ten jest ograniczony do usług doradztwa zadłużeniowego dla konsumentów.

**Główne cele projektu PEPPi:** Prowadzenie Akademii dla doradców zadłużeniowych i przygotowanie platformy internetowej dotyczącej poradnictwa zadłużeniowego i zjawiska nadmiernego zadłużenia w Europie (<https://ecdnet.eu>), przygotowanie 13 krajowych stron internetowych dotyczących poradnictwa zadłużeniowego i zarządzania zadłużeniem, budowa sieci kontaktów, organizacja spotkań stacjonarnych i on-line z najważniejszymi interesariuszami tj. przedstawicielami instytucji finansowych, ministerstw, agencji rządowych, organizacji pozarządowych, narodowych rzeczników praw, a także przedstawicielami prywatnego sektora finansowego w 13 krajach projektu. SKEF w projekcie był odpowiedzialny za przygotowanie przewodnika dla organizacji - który omawiał zagadnienia związane z zakładaniem i prowadzeniem strony internetowej bez zatrudniania informatyka, tworzeniem konspektu treningu dla doradców zadłużeniowych, a także kwestionariusza dotyczącego stron internetowych. SKEF uczestniczyło także w częstych spotkaniach z narodowymi koordynatorami przy organizacji pracy w projekcie np. przy organizacji spotkań z krajowymi interesariuszami, czy przy przygotowaniu stron internetowych. Projekt PEPPi okazał się dużym sukcesem i z powodzeniem poszerzył dostęp do usług doradczych na terenie 13 krajów Unii Europejskiej biorąc udział w projekcie, a także przygotował podstawy pod implementację nowej dyrektywy o kredycie konsumenckim. Odbyło się wiele stacjonarnych i zdalnych spotkań na szczeblu krajowym i międzynarodowym, których tematem była współpraca nad rozszerzaniem usług poradnictwa zadłużeniowego. W wielu narodowych spotkaniach na szczeblu rządowym uczestniczyli przedstawiciele ECDN. Przygotowano ogólnodostępną akademię dla doradców zadłużeniowych i platformę wiedzy, gdzie zebrano informacje dotyczące rozwiązań z wielu krajów UE, raporty oraz narzędzia cyfrowe do edukacji finansowej. Realizacja projektu PEPPi zakończyła się w dniu 31 grudnia 2023 roku. W 2024 roku wysiłki SKEF i innych konsorcjantów skupione były na rozliczeniu projektu, co finalnie udało się osiągnąć w grudniu 2024 roku.

Działania związane z projektem koordynowała Malwina Silva da Mota.

#### **8.5.2 Projekt SPES - Support for Preventing Exclusion from Social life caused by over-indebtedness (pol. tłumaczenie: Wsparcie w zapobieganiu wykluczeniu z życia społecznego z powodu nadmiernego zadłużenia).**



We wrześniu 2024 roku Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej wraz z zagranicznymi partnerami z ECDN i Izbą Adwokacką z Perugia przystąpiło do realizacji projektu – „**Support for Preventing Exclusion from Social life caused by over-indebtedness (pol. tłumaczenie: Wsparcie w zapobieganiu wykluczeniu z życia społecznego z powodu nadmiernego zadłużenia) - SPES**”. Projekt realizowany jest w terminie od dnia 1 września 2024 roku do dnia 31 sierpnia 2026 roku w ramach programu Erasmus+. Działania projektowe mają miejsce w Belgii i we Włoszech. Członkowie SKEF zasiadają w Komitecie Sterującym projektu. **Główne cele projektu:**

- dzielenie się umiejętnościami, wiedzą, kompetencjami i praktykami między organizacjami,
- zbudowanie instrumentu screeningowego (INDEKSU RYZYKA) nadmiernego zadłużenia dostępnego dla osób nadmiernie zadłużonych i osób w trudnej sytuacji społeczno-ekonomicznej,
- utworzenie ścieżek multidyscyplinarnych programów edukacji dorosłych osób narażonych na zadłużenie oraz dla doradców w zakresie zadłużenia,
- dystrybucja narzędzi utworzonych podczas projektu we Włoszech i w Europie.

### Etapy projektu:

- Wyjazd studyjny do Brukseli na 4 dniowe warsztaty w celu przygotowania metodologii i prototypów ścieżek multidyscyplinarnych programów edukacji dorosłych osób narażonych na zadłużenie oraz dla doradców w zakresie zadłużenia, oraz podstaw indeksu ryzyka. Warsztaty odbyły się w dniach od 2 do 5 grudnia 2024 roku w Brukseli.
- Opracowanie materiałów w formie Poradnika, który w dniu 25 lutego 2025 roku zostanie zaprezentowany organizacjom pozarządowym z Włoch i całej Europy.
- Wyjazd studyjny do Perugii. Na przełomie marca i kwietnia 2025 roku odbędą się 4 dniowe warsztaty, podczas których zostaną dopracowane narzędzia wstępnie przygotowane w Brukseli.
- Zbudowanie i testowanie wersji online przygotowywanych narzędzi dla osób nadmiernie zadłużonych i doradców w punktach doradztwa we Włoszech, Belgii i innych krajach UE.
- Rozpowszechnianie i prezentacja narzędzi online na europejskiej platformie EPALE

Działania związane z projektem koordynuje Malwina Silva da Mota.

### 8.5.3. Działania związane z projektami międzynarodowymi

W 2024 roku SKEF podejmował liczne działania w celu realizacji projektów międzynarodowych. Wśród nich były wnioski do:

- **EY Economic and Policy Advisory Services BV/SRL** – projekt szkoleniowy skierowany do urzędników organów zajmujących się ochroną konsumentką o tematyce rozwijania cyfrowo-finansowych kompetencji (digital financial literacy). SKEF otrzymał propozycję wzięcia udziału w projekcie. Po przeanalizowaniu szczegółów projektu SKEF podjęło decyzję o rezygnacji z realizacji przedsięwzięcia.
- **EISMEA (Europejska Agencja Wykonawcza ds. Rady ds. Innowacji i MŚP)**, która dysponuje unijnymi środkami finansowymi dla trzeciego sektora. W czerwcu 2024 roku zostały złożone trzy wnioski o dofinansowanie w konkursach organizowanych przez agencję EISMEA: Pierwszy wniosek został złożony w ramach konkursu ofert do promowania utworzenia stabilnego systemu porad w zakresie zadłużenia (SMP-CONS-2024-DA). Wniosek dotyczył przeprowadzenia mentoringu dla 30 osób zadłużonych i przygotowaniu 20 wniosków o upadłość konsumentką, dodatkowym elementem miało być przygotowanie narzędzi online i poradników na stronę internetową wspierających dłużników i doradców. Wniosek nie został zakwalifikowany do dofinansowania. Kolejne dwa wnioski zostały złożone w ramach konkursu ofert dotyczących edukacji finansowej (CfP-EDU 2024-Open). Pierwszy z nich był złożony we współpracy z francuską Foundation CRESUS i miał dotyczyć adaptacji i wdrożenia gry Dilemme na terytorium Polski. Drugi wniosek dotyczył przygotowania europejskiej wersji projektu: „Żyj Finansowo”. Konkurs jeszcze nie został rozstrzygnięty.

Ponadto, w 2024 roku pracownicy SKEF wzięli udział online w poniższych międzynarodowych wydarzeniach:

- 25 styczeń 2024 rok - Prezentacja i dyskusja nad Raportem dotyczącym zjawiska nadmiernego zadłużenia w krajach UE,
- 21 marzec 2024 rok - Spotkanie dotyczące zjawiska wykluczenia finansowego prowadzone przez fundację Cresus z Francji, główny temat: „Przegląd nadmiernego zadłużenia na świecie”, - wydarzenie w ramach Global Money Week.

### 8. Zatrudnienie w SKEF

W 2024 roku na rzecz Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej pracę świadczyło na podstawie umowy o pracę 7 osób. SKEF realizowało umowy o świadczenie usług doradczych, obsługi prawnej, informatycznej oraz w zakresie RODO.