



**SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE
FUNDACJI
EDUKACJA FINANSOWA CROWN
za rok 2018**



SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE

Fundacji EDUKACJA FINANSOWA CROWN

za rok 2018

1. **Fundacja EDUKACJA FINANSOWA CROWN**, z siedzibą w Warszawie ustanowiona została przez grono fundatorów w składzie: Anna Jolanta Czech, Czesław Maciej Czech, Julietta Miara, Zdzisław Miara, Dawid Roman Mrotek, Wojciech Ireneusz Nowicki, Iwona Styczeń, Elżbieta Wrotek dnia 19 lutego 2016 i zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy Wydział XIII Gospodarczy pod nr KRS **0000626718** (data wpisu do KRS 05.07.2016) oraz otrzymała numer **REGON: 364910007** oraz **NIP: 9512416145**. Fundacja rozpoczęła działalność z dniem 1.07.2016.
2. Siedziba fundacji mieści się w Warszawie ul. Lokajskiego 16 m 18 02-793 Warszawa.
3. Władze statutowe Fundacji na dzień 31.12. 2018 stanowią:
 - Wojciech Nowicki – Prezes Zarządu
 - Dawid Mrotek – Vice Prezes

Organem nadzoru jest Rada Fundacji w składzie:

- Anna Jolanta Czech,
 - Czesław Maciej Czech,
 - Julietta Miara,
 - Zdzisław Miara, **pełniący funkcję Przewodniczącego Rady od dn. 9.10.2018 r.**,
 - Dawid Roman Mrotek,
 - Wojciech Ireneusz Nowicki,
 - Iwona Styczeń, **pełniąca funkcję Przewodniczącego Rady do dn. 9.10.2018 r.**,
 - Elżbieta Wrotek
4. Celem statutowym fundacji jest:
 - działalność edukacyjna i doradcza w zakresie zarządzania zasobami, w tym finansami osób fizycznych, rodzin i organizacji non profit oraz tych działających w celu osiągnięcia zysku;
 - promowanie postaw i wartości chrześcijańskich, w szczególności w dziedzinach związanych z finansami, zarządzaniem, rozwojem zawodowym, biznesem i przedsiębiorczością;
 - działalność w zakresie pomocy społecznej, w tym pomocy rodzinom i osobom w trudnej

- sytuacji życiowej oraz wyrównywania szans tych rodzin i osób;
- promocja zatrudnienia i aktywizacji zawodowej osób pozostających bez pracy i zagrożonych zwolnieniem z pracy;
 - działalność wspomagająca rozwój gospodarczy, w tym rozwój przedsiębiorczości oraz wspieranie rozwoju podmiotów prowadzących działalność gospodarczą;
 - wspieranie nauki, edukacji, oświaty i wychowania;
 - upowszechnianie i ochrona praw konsumentów;
 - działania wspomagające rozwój organizacji pozarządowych, w tym promocja i organizacja wolontariatu;
 - wspieranie osób oraz organizacji chrześcijańskich w ich harmonijnym rozwoju.
 - działalność wspomagająca rozwój wspólnot i społeczności lokalnych;
 - pomoc ofiarom katastrof, klęsk żywiołowych, konfliktów zbrojnych i wojen w kraju i za granicą;
 - działalność wspomagająca technicznie, szkoleniowo, informacyjnie lub finansowo organizacje pozarządowe oraz podmioty, o których mowa w rozdz. II §5 Statutu Fundacji, w zakresie określonym w pkt. 1 – 11.

5. Fundacja swoje cele realizuje poprzez:

- organizowanie i prowadzenie szkoleń, seminariów, konsultacji, warsztatów, wykładów, kursów i konferencji;
- organizowanie i prowadzenie doradztwa personalnego i poradnictwa zawodowego;
- organizowanie i prowadzenie doradztwa gospodarczego, prawnego i finansowego;
- opracowywanie ekspertyz, raportów i analiz związanych z realizacją celów statutowych;
- finansowanie prac naukowych, badawczych i wdrożeniowych związanych z zarządzaniem, rozwojem biznesu, edukacją finansową i rozwojem rynku pracy;
- prowadzenie stron internetowych Fundacji Crown;
- działalność przez media społecznościowe;
- indywidualne porady dla osób nadmiernie zadłużonych;
- realizowanie programów stypendialnych dla dzieci i młodzieży;
- pomoc w wyborze ścieżki kariery;
- prowadzenie poradnictwa oraz doradztwa zawodowego indywidualnego oraz grupowego, w tym dla osób bezrobotnych i osób pozostających bez pracy,
- działania z zakresu edukacji finansowej dzieci i młodzieży;
- wspieranie osób wychodzących z bezrobocia poprzez wydawanie publikacji i szkolenia;
- wspieranie osób zagrożonych wykluczeniem społecznym poprzez wydawanie publikacji i szkolenia;
- seminaria i szkolenia z zakresu prowadzenia działalności gospodarczej w sposób zgodny z wartościami chrześcijańskimi;
- wspieranie działalności osób fizycznych, osób prawnych i innych jednostek organizacyjnych, których działalność jest zbieżna z celami Fundacji;

- opracowanie, wdrażanie, monitorowanie, ewaluowanie i rozpowszechnianie własnych programów edukacyjnych, społecznych, finansowych, inspirowanie i koordynację inicjatyw społecznych związanych z realizacją celów Fundacji;
- działalność wydawnicza związaną z celami statutowymi Fundacji, polegającą na wydawaniu broszur, książek, plakatów, ulotek, pocztówek itp. i ich rozpowszechnianiu;
- współpracę z organizacjami pozarządowymi, w tym z kościołami i związkami wyznaniowymi i innymi organizacjami chrześcijańskimi w Polsce i za granicą;
- prowadzenie międzynarodowej współpracy i wymiany doświadczeń z instytucjami i osobami fizycznymi działającymi na rzecz edukacji finansowej, zarządzania, biznesu i rozwoju przedsiębiorczości;
- promowanie kreatywnych form myślenia i działania, upowszechnianie nowych idei rozwoju osobistego;
- organizowanie i udzielanie pomocy materialnej i merytorycznej;
- udzielanie darowizn celowych kościołom i organizacjom chrześcijańskim na cele związane z rozwojem ewangelizacji i chrześcijańskiej formacji;
- ukierunkowane wspieranie liderów chrześcijańskich w ich rozwoju i działalności

6. W 2018 roku fundacja podjęła następujące działania

Działania statutowe szkolenia i konferencje

-- Odpłatne działania Statutowe

Konferencja „Biblia o Finansach” jest jednodniowym wydarzeniem, podczas którego uczestnicy poznają podstawy zarządzania finansami w Boży sposób. Konferencja obejmuje sześć sesji wykładowych prezentowanych przez certyfikowanych wykładowców Edukacji Finansowej Crown. Treść wykładów została merytorycznie opracowana przez Edukację Finansową Crown. Uczestnicy otrzymują Podręcznik Konferencyjny, w którym mogą sporządzać notatki z konferencji. Wykładom towarzyszy projekcja filmu z serii „Boże rozwiązania” oraz historie przemiany życia osób, które wcześniej zetknęły się z nauczaniem Edukacji Finansowej Crown i zastosowały je w życiu osobistym i rodzinnym.

W 2018 roku zorganizowano 9 konferencji „Biblia o Finansach” w Krakowie, Warszawie, Wieluniu, Kostrzynie nad Odrą, Kielcach, Przemyślu, Dębicy, Głogowie i Bochni.

W sumie **podstawowym** nauczaniem Crown w 2018 roku objęto 500 osób.

Kursy Finansowe Crown trwają 10 tygodni. Uczestnicy biorący w nich udział codziennie przerabiają studium biblijne oraz treści tematyczne zawarte w Podręczniku Uczestnika. Szacujemy, że codzienna praca indywidualna zajmuje ok. 30 minut. Jeden raz w tygodniu odbywa się spotkanie grupy kursantów, które trwa ok 2-3 godziny w celu wymiany doświadczeń i zastosowań praktycznych. Spotkania mogą odbywać się na żywo, za pośrednictwem komunikatora lub z wykorzystaniem technologii webinarowej.

Obserwujemy, że treści i słowo Boże, z którym uczestnik styka się podczas pracy nad materiałem prowadzi do przemiany życia. Uczestnicy uczą się sporządzania budżetu i zaczynają żyć w oparciu o jego założenia, dzięki czemu pojawiają się środki na szybszą spłatę zadłużenia, pojawiają się oszczędności i chęć dzielenia się z innymi: zarówno ze wspólnotą Kościoła, jak i ubogimi. Kursy prowadzone są odpłatnie (Instruktor dostaje wynagrodzenie), albo nieodpłatnie (uczestnik płaci jedynie za materiały). Uczestnikom, którzy są w bardzo trudnej sytuacji materialnej liderzy organizują pomoc finansową. Instruktorem kursu finansowego może być osoba, która ukończyła „Kurs dla liderów Crown” lub osoba pozostająca pod kierownictwem lidera EFCrown (tzw. praktykant).

W 2018 roku w kursach finansowych czyli w **średnio zaawansowanym** nauczaniu Crown wzięło udział **ok. 850** osób. Dokładna liczba jest niemożliwa do ustalenia, ponieważ liderzy nie rejestrują swoich kursów w Fundacji znamy jedynie liczbę sprzedanych podręczników, która za rok 2018 wyniosła 891 egzemplarzy.

Kursy dla Liderów Crown są dwudniowym szkoleniem stacjonarnym kontynuowanym indywidualnie na platformie internetowej. Szkolenie to przygotowuje niezależnych lokalnych liderów do organizowania działalności EFCrown w swoim środowisku, a w szczególności uczenia Bożych zasad zarządzania finansami. Szkolenie przygotowuje liderów do działania w oparciu o materiały i metodologię EFCrown oraz ich certyfikuje.

Certyfikacja polega na uczestnictwie osoby pragnącej być liderem EFCrown w szkoleniu na żywo (10 godzin zajęć o charakterze warsztatowym) oraz ukończeniu kursu online wykonywanego samodzielnie (odpowiedzi są oceniane przez nauczyciela). Praca nad ukończeniem kursu online trwa około 100 godzin. Osoba, która uzyska ocenę powyżej 70% i w wystarczającym stopniu posiada kluczowe kompetencje lidera otrzymuje certyfikat. Kurs jest wymagający, certyfikat uzyskuje około 20% ludzi, którzy brali udział w szkoleniu na żywo.

W 2018 roku zorganizowano 4 Kursy dla liderów Crown: 3 kursy w Warszawie i 1 w Bytomiu.

W sumie **zaawansowanym** nauczaniem Crown w 2018 roku wzięło udział 30 osób.

W dniach 16-18.11.2018 roku dla liderów Edukacji Finansowej Crown fundacja zorganizowała Zjazd jubileuszowy podsumowujący 10 lat działania CROWN w Polsce, w którym wzięło udział w sumie 56 osób: 52 liderów Crown z Polski oraz czterech gości z Crown Financial Ministries z USA. Zajęcia miały charakter informacyjno-motywacyjny, ważną częścią było dzielenie się najlepszymi praktykami w sposobach prowadzenia Kursów Finansowych.

Fundacja szacuje, że w ciągu roku 2018 około **50 osób** aktywnie działało na bazie metodologii i materiałów EFCrown prowadząc Kursy Finansowe oraz organizując spotkania i warsztaty, podczas których uczono Bożych zasad zarządzania finansami.

--Nieodpłatne działania Statutowe:

Prace Rady i Zarządu

Rada Crown oraz Zarząd działają społecznie i nie pobierają wynagrodzenia za wykonaną pracę w ramach pełnionych funkcji.

Jeżeli nauczają w ramach odpłatnej działalności albo wykonują inne konkretne usługi na rzecz Fundacji, to wtedy mogą pobierać wynagrodzenie z wygenerowanego przez tę działalność przychodu.

Szacujemy, że nieodpłatna praca członków Rady i Zarządu wyniosła w sumie **400** godzin.

Nieodpłatne prowadzenie kursów

Szacujemy że 50% naszych Instruktorów prowadziło Kursy Finansowe nie pobierając wynagrodzenia, działając w ramach swoich wspólnot formacyjnych i parafii. Szacujemy, że takich kursów, w okresie objętym sprawozdaniem, odbyło się 25. Przygotowanie i przeprowadzenie jednego Kursu finansowego zajmuje Instruktorowi ok. 35-40 godzin. Daje to ok. **1000** godzin pracy społecznej. Kursy są prowadzone i organizowane przez niezależne od Fundacji jednostki.

Coaching Finansowy

Jedną z głównych nieodpłatnych działań Crown jest coaching finansowy prowadzony przez lokalnych liderów. Podczas wydarzeń, kursów, czy przy innych okazjach ludzie współpracujący z Fundacją czyli liderzy i instruktorzy Crown spotykają ludzi, którzy chcą z kimś kompetentnym porozmawiać o swojej sytuacji finansowej. Zwykle są to osoby nadmiernie zadłużone.

Takim osobom nasi liderzy i instruktorzy pomagają nieodpłatnie w formie coachingu finansowego.

Szacujemy, że nasi liderzy podarowali ludziom, podobnie jak w poprzedni roku nie mniej niż **300** godzin coachingu finansowego.

Administracja strony internetowej

Edukacja Finansowa Crown posiada stronę internetową, która wymaga aktualizacji i administracji. Prace z tym związane wykonywane są wolontaryjnie. Dodatkowo w 2018 roku trwały prace nad nową stroną internetową, które zostały zlecone firmie zewnętrznej, ale konsultacje dotyczące działania strony oddelegowani członkowie Rady wykonywali nieodpłatnie.

Razem prace na rzecz Edukacji Finansowej Crown w 2018 roku to **2100** godzin pracy społecznej.

7. Fundacja prowadziła w 2018 roku działalność gospodarczą przez zależną spółkę EFCrown Sp. z o.o..

8. Uchwały Rady Fundacji

- Nr 1 Uchwała w sprawie zmiany zapisu dot. działalności odpłatnej i nieodpłatnej w Fundacji z dn. 08.02.
- Nr 2 Uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania merytorycznego zarządu Fundacji za 2017 z dn. 01.06.2018
- NR 3 Uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Fundacji za 2017 z dn. 01.06.2018
- Nr 4 Uchwała w sprawie zmian Statutu Fundacji w zakresie celów działalności z dn. 05.07.2018
- Nr 5 Uchwała w sprawie zmian osobowych w organach fundacji z dn.09.10.2018

Uchwały weszły w życie z dniem ich uchwalenia przez Radę Fundacji.

W 2018 odbyły się 2 głosowania przy użyciu elektronicznych środków komunikacji. 01 czerwca 2018 i 09.10.2018 odbyły się w Warszawie stacjonarne spotkania Rady Crown.

9. Zmiany osobowe w Radzie Fundacji

- 11.09.2018
Iwona Styczeń złożyła oświadczenie woli rezygnacji z funkcji Przewodniczącej Rady Fundacji Edukacja Finansowa Crown
- 9.10.2018 Rada Fundacji podjęła decyzję o przeprowadzeniu zmian osobowych w Radzie Fundacji
 - Funkcję Przewodniczącego Rady Fundacji objął **Zdzisław Miara**

10. Działania Zarządu

- Zarząd pracował wspólnie z Radą i nie spotykał się w 2018 roku. Decyzje dotyczące działania Fundacji podejmował prezes.
- W pierwszej połowie 2018 roku trwały prace nad nową stroną internetową z czym wiązały się konsultacje firmy zewnętrznej z zarządem i osobami oddelegowanymi do realizacji tego tematu.
- Rozważano inicjatywę dotyczącą zastosowania w Polsce Money Life Indicator,
- Z inicjatywy prezesa została podjęta próba otrzymania dofinansowania działalności Edukacji Finansowej Crown z Dzielnicy Ursynów i Ministerstwa Sprawiedliwości. Wnioski zostały napisane przez firmy zewnętrzne, ale finalnie zostały odrzucone.

11. Zmiany osobowe w Zarządzie Fundacji

11.09.2018

- **Zdzisław Miara** złożył oświadczenie woli rezygnacji z funkcji Prezesa Zarządu Fundacji Edukacja Finansowa Crown
- **Elżbieta Wrotek** złożyła oświadczenie woli rezygnacji z funkcji członka Zarządu Fundacji Edukacja Finansowa Crown

9.10.2018 Rada Fundacji podjęła decyzję o przeprowadzeniu zmian osobowych w Zarządzie Fundacji na kadencję 15.10.2018 – 15.10.2021.

- Funkcję prezesa Zarządu Fundacji objął **Wojciech Nowicki**
- Funkcję Wiceprezesa Zarządu Fundacji objął **Dawid Mrotek**.

12. Informacja o wysokości uzyskanych przychodów w Fundacji Edukacja Finansowa Crown,

Informacje o strukturze przychodów –
źródła i wysokość

Przychody z działalności statutowej	47 642,73
Przychody z działalności statutowej nieodpłatnej – darowizny krajowe	8 255,00
Przychody z działalności statutowej odpłatnej: konferencje; kursy	38 910,00
Przychody finansowe – odsetki bankowe	477,73

13. Informacja o poniesionych kosztach na: realizację celów statutowych, administrację (czynsze, opłaty telefoniczne, pocztowe itp.), działalność gospodarczą, pozostałe koszty - te dane również wynikają ze sprawozdania finansowego organizacji z części rachunek wyników (albo zysków i strat jeśli to fundacja z działalnością gospodarczą) oraz informacji dodatkowej

Informacje o strukturze kosztów

Koszty razem	51 111,74
Koszty realizacji działalności statutowej nieodpłatnej	2 053,14
Koszty realizacji działalności statutowej odpłatnej	45 002,39
Koszty pozostałej działalności statutowej	4 056,21
Koszty administracyjne	0

Rozliczenie wyniku na działalności
statutowej

Wynik na działalności statutowej	4 165,68
w tym:	
działalność statutowa nieodpłatna	6201,86
działalność statutowa odpłatna	-6092,39
pozostała działalność statutowa	4 056,21
Wynik roku obrotowego	-3 469,01

14. Dane o: liczbie osób zatrudnionych w fundacji w 2018r.: 0 osób.

15. Dane o działalności zleconej fundacji przez podmioty państwowe i samorządowej: Fundacja nie otrzymała żadnych środków z tych źródeł.

16. Informacja o rozliczeniach fundacji z tytułu ciężących zobowiązań podatkowych, a także informacja w sprawie składanych deklaracji podatkowych.

Fundacja za 2018r. składała następujące deklaracje skarbowe:

CIT -8 z zał. Cit-8/O – zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2018 r. kwota 0 zł.

Fundacja nie jest podatnikiem podatku VAT.

15. Informacja o wysokości uzyskanych przychodów przez **EF Crown Sp. z o.o.** W okresie od 01.01.2018r do 31.12.2018r,

Informacje o strukturze przychodów -
źródła i wysokość

Przychody ze sprzedaży	127 766,70
Przychody finansowe – odsetki bankowe	378,06

16. Informacja o poniesionych kosztach: administracja (czynsze, opłaty telefoniczne, pocztowe itp.), działalność gospodarczą, pozostałe koszty - te dane również wynikają ze sprawozdania finansowego z części rachunek wyników oraz informacji dodatkowej

Informacje o strukturze kosztów

Koszt sprzedanych towarów:	27 470,81
Koszty administracyjne:	62 647,18
- zużycie materiałów i energii	1 666,68
- usługi obce	60 204,08
- wynagrodzenia bezosobowe	0
- pozostałe koszty	776,42

17. Dane o: liczbie osób zatrudnionych: w 2018r. Spółka nie zatrudniała pracowników.

18. Informacja o rozliczeniach z tytułu ciężących zobowiązań podatkowych, a także informacja w sprawie składanych deklaracji podatkowych.

Spółka za 2018r. składała następujące deklaracje skarbowe:

CIT -8 – zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2018 r. 5583 zł.

Spółka nie jest podatnikiem podatku VAT.