



SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE

fundacji

EDUKACJA FINANSOWA CROWN

za rok 2017



SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE
Fundacji EDUKACJA FINANSOWA CROWN
za rok 2017

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. 2017 stanowią:
 - Zdzisław Miara – Prezes Zarządu
 - Wojciech Nowicki – Vice Prezes
 - Elżbieta Wrotek – Sekretarz

Organem nadzoru jest Rada Fundacji w składzie:

- Anna Jolanta Czech,
- Czesław Maciej Czech,
- Julietta Miara,
- Zdzisław Miara,
- Dawid Roman Mrotek,
- Wojciech Ireneusz Nowicki,
- **Iwona Styczeń – pełniąca Funkcję przewodniczącego Rady,**
- Elżbieta Wrotek

4. Celem statutowym fundacji jest:

- działalność edukacyjna i doradcza oparta na wartościach chrześcijańskich 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 na rzecz integracji i reintegracji zawodowej i społecznej osób zagrożonych wykluczeniem społecznym;
- promocja zatrudnienia i aktywizacji zawodowej, w tym 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 rozwoju nauki, szkolnictwa wyższego, 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.

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 2017 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 2017 roku zorganizowano pięć konferencji „Biblia o Finansach”:

31.01.2017 roku w konferencji w Krakowie uczestniczyły 93 osoby,

01.04.2017 roku w konferencji w Rzeszowie uczestniczyło 116 osób,

16.09.2017 roku w konferencji w Krakowie uczestniczyło 58 osób,

23.09.2017 roku w konferencji w Niepołomicach uczestniczyły 22 osoby,

10.2017 roku w konferencji w Białymstoku uczestniczyło 79 osób.

W sumie **podstawowym** nauczaniem Crown w 2017 roku objęto **368** 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 może być osoba, która ukończyła „Kurs dla liderów Crown” lub praktykant pozostający pod kierownictwem lidera EFCrown (praktykant).

W 2017 roku w kursach finansowych czyli w **średnio zaawansowanym** nauczaniu Crown wzięło udział **ok.990** osób. Dokładna liczba jest niemożliwa do ustalenia, ponieważ liderzy nie rejestrują swoich kursów w Fundacji znamy jedynie liczbę sprzedanych podręczników, która za rok 2017 wyniosła 994 egzemplarze.

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 Crown oraz ich certyfikuje.

Certyfikacja polega na uczestnictwie 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. Człowiek, który 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 2017 roku zorganizowano cztery Kursy dla liderów Crown:

17-18.02.2017 roku w Elblągu, w którym wzięło udział 8 osób,

03-04.03.2017 roku w Gliwicach, w którym wzięło udział 15 osób,

10-11.03. 2017 roku w Warszawie, w którym wzięło udział 11 osób,

29-30.09.2017 roku w Warszawie, w którym wzięło udział 9 osób.

W sumie **zaawansowanym** nauczaniem Crown w 2017 roku objęto **43** osoby.

W dniu 07.10.2017 roku dla liderów Edukacji Finansowej Crown fundacja zorganizowała Zjazd, w którym wzięło udział 38 osób. Zajęcia miały charakter informacyjno-motywacyjny, ważną częścią było dzielenie się najlepszymi praktykami w sposobach prowadzenia Kursów Finansowych.

Fundacja szacuje, że w ciągu roku 2017 około **50 osób** aktywnie działało na bazie metodologii i materiałów Crown prowadząc Kursy Finansowe i organizując spotkania i warsztaty, podczas których uczono Bożych zasad zarządzania finansami.

--Nieodpłatne działania Statutowe:

Prace Rady i Zarządu

Rada Crown oraz Zarząd działają społecznie, z racji pełnienia funkcji w organach Fundacji nie pobierają wynagrodzenia.

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 zajęła członkom **400** godzin.

Nieodpłatne prowadzenie kursów

Szacujemy że 50% naszych Instruktorów prowadziło Kursy Finansowe nie pobierając wynagrodzenia działając w ramach wspólnot i parafii. Takich kursów w okresie objętym sprawozdaniem szacujemy, że odbyło się 25. Kurs Instruktorowi zajmuje 20 godzin prowadzenia i 10 przygotowania. Daje to **750** 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 ludzie nadmiernie zadłużeni.

Takim ludziom 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 2017 roku trwały prace nad nową stroną internetową, które zostały zlecone firmie zewnętrznej, ale konsultacje dotyczące działania strony oddelegowani członkowie Rady wykonywali nieodpłatnie.

Szacujemy, że prace związane z administracją strony internetowej w roku 2017 zajęły **300** godzin pracy społecznej, a konsultacje dotyczące nowej strony ok. **100** godzin pracy społecznej.

Razem prace na rzecz Edukacji Finansowej Crown w 2017 roku to **1850** godzin pracy społecznej.

7. Fundacja prowadziła w 2017 roku działalność gospodarczą przez zależną spółkę EFCrown sp. z o.o.

8. Uchwały Rady Fundacji

- UCHWAŁA nr 1/2017 RADY FUNDACJI EDUKACJA FINANSOWA CROWN o zatwierdzeniu sprawozdania merytorycznego z działalności Zarządu Fundacji za rok 2016 (05.07-31.12.2016);
- UCHWAŁA nr 2/2017 RADY FUNDACJI EDUKACJA FINANSOWA CROWN o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego z działalności Fundacji za rok 2016 (05.07-31.12.2016).

Uchwały weszły w życie z dniem ich uchwalenia przez Radę Fundacji. Nie odbyły się w 2017 żadne głosowania w trybie głosowania e mailowego. 08 października 2017 odbyło się w Warszawie spotkanie Rady Crown stacjonarne.

9. Działania zarządu

- Zarząd pracował wspólnie z Radą i nie spotykał się w 2017 roku. Decyzje dotyczące działania Fundacji podejmował prezes.
- W pierwszej połowie 2017 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, która nie wymaga certyfikacji, ale dostępność jest w wersji angielskiej na platformie amerykańskiej (platforma jest bardzo zawodna). Potrzeba czasu i środków na wdrożenie tego systemu w Polsce - rozmowę na ten temat podjął prezes, ale potrzebna jest osoba, która zajmie się rozwojem tematu.
- 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.
- Przygotowano program i przeprowadzono spotkanie z liderami edukacji finansowej Crown w dniu 07.10.2017 roku.

10. Informacja o wysokości uzyskanych przychodów,

Informacje o strukturze przychodów -

źródła i wysokość

Przychody z działalności statutowej	34 950,84
Przychody z działalności statutowej nieodpłatnej – darowizny krajowe	15 270,84
Przychody z działalności statutowej odpłatnej: konferencje; kursy	19 680,00
Przychody finansowe – odsetki bankowe	530,29

11. Informację 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 realizacji działalności statutowej nieodpłatnej	12 908,85
Koszty realizacji działalności statutowej odpłatnej	20 191,88
Koszty administracyjne	4 211,70

Rozliczenie wyniku na działalności
statutowej

Wynik na działalności statutowej	-2 361,59
w tym:	
działalność statutowa nieodpłatna	2 361,99
działalność statutowa odpłatna	-511,88
pozostała działalność statutowa	-4 211,70

12. Dane o: liczbie osób zatrudnionych w fundacji w 2017r.: 0 osób.

13. Dane o działalności zleconej fundacji przez podmioty państwowe i samorządowej:

Fundacja nie otrzymała żadnych środków z tych źródeł.

14. Informację o rozliczeniach fundacji z tytułu ciężących zobowiązań podatkowych, a także informację w sprawie składanych deklaracji podatkowych.

Fundacja za 2016r. składała następujące deklaracje skarbowe:

CIT -8 z zał. Cit-8/O – zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2017 r. kwota 0 zł.

Fundacja nie jest płatnikiem podatku VAT.

15. Informacja o wysokości uzyskanych przychodów przez EF Crown Sp. z o.o. W okresie od 01.01.2017r do 31.12.2017r,

Informacje o strukturze przychodów -
źródła i wysokość

Przychody ze sprzedaży	125.168,02zł
Przychody finansowe – odsetki bankowe	124,52zł
Pozostałe przychody operacyjne – darowizny z MT28	43.746,67zł
Pozostałe przychody operacyjne – refundacja zakupu kas fiskalnych	2.100,00zł

16. Informację 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:	29.152,43zł
Koszty administracyjne:	56.849,12zł
- zużycie materiałów i energii	8.859,69zł
- usługi obce	18.491,38zł
- wynagrodzenia bezosobowe	9.084,54zł
- pozostałe koszty	20.413,51zł

17. Dane o: liczbie osób zatrudnionych: w 2017r. Spółka nie zatrudniała pracowników.

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

Spółka za 2017r. składała następujące deklaracje skarbowe:

CIT -8 – zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2017 r. kwota 12.334zł.

Spółka nie jest płatnikiem podatku VAT.