



SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE
fundacji
EDUKACJA FINANSOWA CROWN
za rok 2016



SPRAWOZDANIE MERYTORYCZNE
Fundacji EDUKACJA FINANSOWA CROWN
za rok 2016

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. 2016 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 wydawniczą 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 2016 roku fundacja podjęła następujące działania

- **Czynności przygotowawcze**

Od 19 lutego 2016 podpisano akt notarialny ustanawiający Fundację, uzgodniono statut oraz powołano organy fundacji, podjęto uchwałę w sprawie polityki rachunkowości. Niezwłocznie po tym złożono stosowne dokumenty do Sądu wielokrotnie poprawiano statut i inne dokumenty w odpowiedzi na zapytania Sądu. Fundacja została wpisana do rejestru dnia 5 lipca 2016 roku.

05.08.2016 założono konta firmowe w Raiffeisen Polbank.

Wybrano biuro rachunkowe

Idoneus Anna Czech

ul. Rugiańska 71B/3

71-653 Szczecin

i zdecydowano że tam będzie przechowywana dokumentacja finansowa.

Wyrobiono pieczęcie.

18. 08. 2016 Zgłoszono Fundację do Urzędu Skarbowego

- **Działania statutowe szkolenia i konferencje**

-- Odpłatne działania Statutowe

Biblia o Finansach jest jednodniowym wydarzeniem, którego treść jest merytorycznie opracowana przez Edukację Finansową Crown. Przez wykłady, film i autentyczne historie przemiany życia uczestnicy poznają podstawy

zarządzania finansami w Boży sposób. Certyfikowani przez Crown odpowiednio przygotowani wykładowcy prowadzą 6 sesji zajęciowych.

Konferencje zazwyczaj organizują nasi partnerzy, czasami fundacja.

3.09.2016 Biblia o Finansach w Krakowie 120 osób

24.09.2016 Biblia o Finansach w Lubinie 60 osób

12.11. 2016 Biblia o Finansach w Warszawie wzięło udział 100 osób.

Łącznie objęto **podstawowym** nauczaniem Crown **280** osób.

Kursy Finansowe Crown. Kurs oparty jest o materiały i metodologię Crown, trwa 10 tygodni. Nad kursem uczestnik pracuje codziennie, w oparciu o podręczniki. Ta codzienna praca zajmuje jakieś 30 minut czasu. Raz w tygodniu odbywa się spotkanie grupy kursantów na około 2 godziny, albo na żywo, albo za pośrednictwem komunikatora, albo w pokoju webinarowym.

Kurs do którego uczestnik pochodzi poważnie powoduje ogromną przemianę życia. Zostaje opracowany budżet domowy, pojawia się nadwyżka na szybszą spłatę zadłużenia, pojawiają się oszczędności, miejsce na hojne dawanie zarówno na Boże cele jak i na ubogich. 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 ktoś kto ukończył kurs na lidera, lub ktoś to pracuje pod kierownictwem istniejącego lidera (praktykant) i sam w swoim własnym życiu stosuje to czego naucza.

W drugiej połowie roku 2016 tego w kursach finansowych czyli w **średnio zaawansowanym** nauczaniu Crown wzięło udział **około 330** osób. Dokładna liczba jest niemożliwa do ustalenia, bo instruktorzy nie rejestrują swoich kursów w Fundacji znamy jedynie liczbę sprzedanych podręczników.

Fundacja działa poprzez niezależnych lokalnych liderów, których przygotowuje do działania w oparciu o materiały i metodologię Crown oraz ich certyfikuje.

Zadaniem liderów jest organizowanie działalności Crown w swoim środowisku.

Certyfikacja polega na wzięciu udziału w szkoleniu na żywo jest to 10 godzin zajęć o charakterze warsztatowym. Oraz ukończeniu kursu online wykonywanego samodzielnie, który jest oceniany 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.

16-17.09.2016 w Warszawie fundacja zorganizowała Kurs na liderów wzięło udział 20 osób.

25-26. 11.2016 Zorganizowano „Kurs na Liderów w Warszawie” dla 19 osób.

8.10.2016 Fundacja zorganizowała zjazd istniejących już liderów. Wzięło udział 38 osób. Zajęcia miały charakter motywacyjny, ważną częścią było dzielenie się najlepszymi praktykami w sposobach prowadzenia Kursów Finansowych.

Fundacja szacuje, że około **40 osób** działało na bazie metodologii i materiałów Crown prowadząc Kursy Finansowe i organizując inne wydarzenia.

Zaawansowanym nauczaniem Crown łącznie objęto **77** osób

19.11 2016 Odbyła się konferencja „**Biblia o pracy**” w Szczecinie wzięło udział 30 osób. Jest to konferencja która z chrześcijańskiej perspektywy pokazuje głęboki sens pracy, omawia jakie wartości powinny nam przyświecać w pracy, jak szukać pracy i podkreśla wagę rozwoju zawodowego.

--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 **640** 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 20. Kurs Instruktorowi zajmuje 20 godzin prowadzenia i 10 przygotowania. Daje to **600** 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 nie mniej niż **300** godzin coachingu finansowego.

Razem to daje **1540** godzin pracy społecznej.

- **Współpraca międzynarodowa**

27-30.11.2016 Julia i Zdzisław Miara reprezentowali Fundację na ogólnoświatowym zjeździe z okazji 40 - lecia powstania Crown Financial Ministries z którą to organizacją ściśle współpracujemy.

7. Fundacja nie prowadziła działalności gospodarczej w roku 2016

8. Uchwały Rady Fundacji

- Uchwała o powołaniu rady Fundacji i wyborze przewodniczącego tej Rady
- Uchwała o powołaniu zarządu
- Uchwała o trybie podejmowania decyzji
- Uchwała w sprawie polityki Rachunkowości
- Uchwała w sprawie utworzenia przez Fundację spółki prawa handlowego
- Uchwała o przyjęciu zasad współpracy pomiędzy lokalnymi liderami Crown

a Fundacją

- Uchwała w sprawie zdefiniowania działalności odpłatnej i działalności nieodpłatnej

9. Działania zarządu

- Zorganizowanie fundacji, wybór biura rachunkowego, wybór banku i otwarcie rachunku, zaproponowanie i opracowanie zasad współpracy, pomoc organizacyjna i merytoryczna przy organizowaniu szkoleń i konferencji.
- Wyłonienie komisji w składzie Iwona Styczeń, Dawid Mrotek, Elżbieta Wrotek, która zajęła się przygotowaniem do zbudowania strony internetowej.
- 19-10-2016 sporządzono akt notarialny powołujący firmę zależną EFCrown sp. z o.o.
- 21.10.2016 fundacja wniosła kapitał
- 4.11.2016 EFCrown spółka z o.o. została wpisana do rejestru przedsiębiorców i rozpoczęła działalność.

10. Informacja o wysokości uzyskanych przychodów,

Informacje o strukturze przychodów - ź

wysokość

Przychody z działalności statutowej	51 077,00
Przychody z działalności statutowej nieodpłatnej – darowizny krajowe	34 087,00
Przychody z działalności statutowej odpłatnej: konferencje; kursy	16 990,00
Przychody finansowe – odsetki bankowe	105,13

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	0,00
Koszty realizacji działalności statutowej odpłatnej	10737,57
Koszty administracyjne:	4 481,37
- zużycie materiałów i energii	771,20
- usługi obce	2 119,92
- podatki i opłaty	1 590,25

Rozliczenie wyniku na działalności statutowej

Wynik na działalności statutowej	35 963,19
w tym:	
działalność statutowa nieodpłatna	34 087,00
działalność statutowa odpłatna	6 252,43
pozostała działalność statutowa	-4 376,24

12. Dane o: liczbie osób zatrudnionych w fundacji w 2016r.umowy zlecenia 1 osoba.

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, CIT-D – zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2016 r. kwota 0 zł.

PIT -4 zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2016 r. kwota 132 zł

ZUS DRA – zobowiązanie składka ub. zdrowotne na dzień 31.12.2016 r. kwota 178,71 zł

Fundacja nie jest płatnikiem podatku VAT.

W dniu 19.10.2016r zawarta została umowa spółki EFCrown Sp. z o.o.

W okresie od 19.10.2016r do 31.12.2016r Spółka osiągnęła przychodów

15. Informacja o wysokości uzyskanych przychodów przez EF Crown Sp. zo.o. W okresie od 19.10.2016r do 31.12.2016r,

Informacje o strukturze przychodów -
źródła i wysokość

Przychody ze sprzedaży	0,00 zł
Przychody finansowe – odsetki bankowe	2,64 zł

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

Koszty administracyjne:	1620,29
- zużycie materiałów i energii	884,49
- usługi obce	118,8
- podatki i opłaty	617

17. Dane o liczbie osób zatrudnionych: w 2016r. Spółka nie zatrudniała pracowników.

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

Spółka za 2016r. składała następujące deklaracje skarbowe:

CIT -8 – zobowiązanie podatkowe na dzień 31.12.2016 r. kwota 0 zł.

Spółka nie jest płatnikiem podatku VAT.