

WYTYCZNE DOTYCZĄCE PRZYGOTOWANIA
SPRAWOZDANIA MERYTORYCZNEGO

1. Sprawozdanie musi być przygotowane w języku polskim i powinno zawierać:
 - a) opis przebiegu realizacji projektu,
 - b) dokumentację poświadczającą realizację projektu (np. listy obecności na szkoleniach, wydane w ramach projektu broszury i inne publikacje, artykuły prasowe dotyczące projektu, płyty CD/DVD z nagraniem przeprowadzonych audycji, programów, zdjęcia itp.),
 - c) opis wyników ewaluacji projektu przeprowadzonej przez Beneficjenta,
 - d) ocenę rezultatów całego projektu,
 - e) plany dotyczące ewentualnej kontynuacji projektu lub jego części.
2. Sprawozdanie merytoryczne musi być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentacji Beneficjenta.

SPRAWOZDANIE

Opis przebiegu realizacji projektu.

Działania promocyjne i rekrutacja

W ramach promocji projektu pozyskaliśmy patronat medialny Radia Centrum oraz patronat honorowy Dziekana Wydziału Ekonomicznego UMCS, dra Zbigniewa Pastuszaka. Przygotowaliśmy i rozkolportowaliśmy 200 plakatów promujących projekt (wzór uzgodniony z koordynatorem ze strony NBP). Nasze wydarzenia były promowane w internecie – na stronach organizatorów (www.knzim.umcs.pl, www.fundacjawolnosc.org), na stronach uczelni i uczelnianych biur karier, na ngo.pl oraz ekonomiaspoleczna.pl, na facebooku (strony organizatorów oraz strony Cashflow w Lublinie – 218 fanów, Studencki Portfel – 115 fanów). Na antenie Radia Centrum zostały wyemitowane audycje informacyjne nt. projektu.

Warsztaty na temat zarządzania finansami osobistymi

Zajęcia odbyły się w dniach 25 kwietnia oraz 16 maja na Wydziale Ekonomicznym UMCS. W sumie uczestniczyło w nich 26 osób, lecz samych zgłoszeń było 41 (niektóre osoby nie przyszły na warsztaty mimo zgłoszenia).

Rozgrywki Cashflow

W czasie realizacji projektu przeprowadziliśmy 8 warsztatów Cashflow na Wydziale Ekonomicznym UMCS (w dniach 8, 15, 22, 29 kwietnia oraz 6, 13, 20 i 27 maja) oraz jedno spotkanie w klubie „Pi X Drzwi” (nie było punktowane). Średnio w spotkaniu uczestniczyło 10-12 osób. W rozgrywkach wzięło udział w sumie ponad 70 osób. Uczestnicy odebrali już swoje nagrody (w załączniku zamieszczamy potwierdzenie odbioru nagród – do dnia 27 czerwca dwie osoby jeszcze nie odebrały swoich nagród, przekazemy je w najbliższym możliwym terminie).

Debata „Moja Emerytura za 40 lat”

W debacie wzięli udział: Ilona Skibińska-Fabrowska (dyrektor NBP oddziału w Lublinie), Teresa Orłowska (zastępca dyrektora ZUS oddziału w Lublinie), dr hab. Teresa Bednarczyk (Katedra Bankowości na UMCS w Lublinie) oraz Orest Tabaka (blogger, trener rozwoju osobistego, minimalista). Chcieliśmy zaprosić również przedstawiciela największego Otwartego Funduszu Emerytalnego ING, ale okazało się że w związku z nowymi przepisami, OFE nie mogą się reklamować ani wypowiadać publicznie w tym temacie. W spotkaniu uczestniczyło ok. 40 osób. Goście nie zdążyli wyczerpać tematu. Po zakończeniu oficjalnego spotkania przez kilkadziesiąt minut trwały jeszcze ciekawe rozmowy w kularach.

Audycje radiowe

Akademickie Radio Centrum objęło patronat medialny, wyemitowało audycje radiowe. Ponadto w Radio były zapowiedzi i relacje z warsztatów i rozgrywek Cashflow. Audycje zostały zamieszczone na stronie www.fundacjawolnosci.org/studenckiportfel.

Opis wyników ewaluacji projektu przeprowadzonej przez Beneficjenta.

Po zakończeniu warsztatów wszyscy uczestnicy wypełnili ankietę badającą świadomość. Wszyscy zgodnie stwierdzili że udział w warsztacie przyczynił się do zwiększenia świadomości na temat zarządzania finansami osobistymi. 86% uczestników uznało za potrzebne samodzielne inwestowania z myślą o przyszłej emeryturze, ale jednocześnie 30% osób odpowiedziało, że nie zamierza zacząć regularnie oszczędzać.

Ok. 4% uczestników stwierdziło, że po udziale w warsztacie znacznie wzrosła ich wiedza na temat możliwości inwestowania pieniędzy, 82% oceniło, że ich wiedza w tym temacie zwiększyła się trochę a 14% odpowiedziało, że nie zmieniła się.

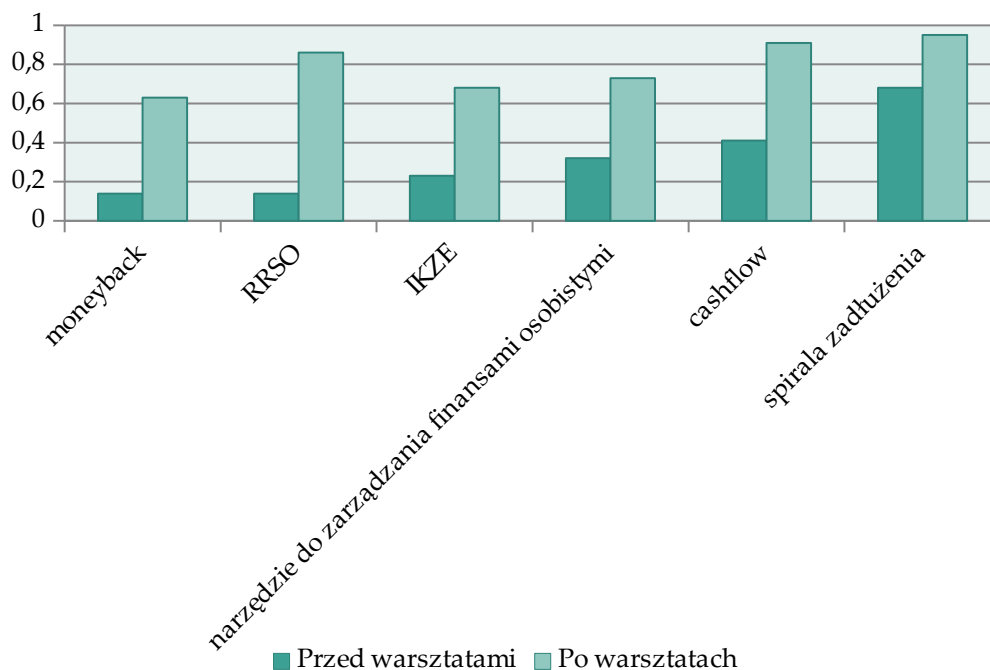
Ponad 95% uczestników stwierdziło, że zwiększyło motywację do pogłębiania wiedzy z zakresu finansów osobistych oraz, że zacznie monitorować swoje dochody i wydatki (lub już to robi).

Uczestnicy mieli również możliwość dopisania swojej uwagi co do warsztatu. Cztery osoby wskazały, że zajęcia powinny być bardziej dynamiczne lub interaktywne (np. zawierać więcej konkretnych przykładów lub zadań dla uczestników). Trzy osoby napisały, że przydałoby się więcej podobnych szkoleń. Kolejne trzy osoby napisały, że ich zdaniem wszystko było dobrze i nic by nie zmieniały. Pojedyncze osoby wskazały na: jedzenie (aby było treściwsze), zbyt dużą ilość informacji przekazanej naraz, aby było więcej filmików i animacji.

Wyniki testu, rozwiązywanego przed rozpoczęciem zajęć wskazują, że uczestnicy mieli duże problemy z poprawnym określeniem terminu „moneyback” - tylko 14% poprawnych odpowiedzi (niektórzy próbowali zgadywać, np. że to skrzynka na pieniądze) oraz rozwinięciem skrótu RRSO (również 14% poprawnych odpowiedzi). Określenie „dobry kredyt” było znane 16% uczestników warsztatów, 23% potrafiło rozwinąć skrót IKZE, 32% wymieniło choć jedno narzędzie do zarządzania budżetem osobistym, 41% przynajmniej w dwóch słowach opisało czym jest cashflow, po 45% potrafiło opisać czym jest fundusz awaryjny oraz na czym polega procent składany. Najmniej problemów sprawiła odpowiedź na pytanie czym jest spirala zadłużenia (68% poprawnych odpowiedzi). Przeciętny wynik w teście wiedzy przed rozpoczęciem warsztatu to 27% poprawnych odpowiedzi.

Natomiast znacznie lepiej poszło studentom rozwiązanie tego samego testu po zakończeniu warsztatów. 95% poprawnie opisało spiralę zadłużenia, 91% odpowiedziało na pytania czym jest cashflow, na czym polega procent składany oraz wyjaśniło czym jest dobry kredyt. 86% poprawnie rozwinęło skrót RRSO oraz opisało czym jest fundusz awaryjny. 73% wskazało choć jedno narzędzie do zarządzania budżetem osobistym, 68% udzieliło dobrej odpowiedzi na pytania o skrót IKZE.

Najmniej poprawnych odpowiedzi udzielono na pytanie o to, czym jest moneyback (63%). Przeciętny wynik w teście wiedzy po zakończeniu warsztatu to 67% poprawnych odpowiedzi, czyli wzrost o 40% (ponad dwukrotny) w stosunku do wiedzy sprzed zajęć.



Ocena rezultatów całego projektu

W naszej ocenie realizacja projektu przyniosła oczekiwane rezultaty. Również my, jako organizatorzy podnieśliśmy swoje umiejętności w zakresie przygotowania i realizacji tego typu projektów.

W toku realizacji projektu udało się osiągnąć wszystkie zakładane rezultaty twarde. Wyniki ewaluacji wskazują też, że uzyskaliśmy wyższe niż zaplanowane wskaźniki realizacji rezultatów miękkich. Jedynym rezultatem, którego nie udało się osiągnąć, to liczba uczestników warsztatów (planowano min. 30 osób). Do udziału zgłosiło się 41 osób, lecz sporo z nich nie przyszło na warsztaty nie informując wcześniej o tym. Być może wynikało to z faktu, że zgłoszenia były dużo wcześniej i studenci mogli zapomnieć o warsztacie lub przez to, że udział był bezpłatny (mniejsze poszanowanie tego, co dostajemy za darmo). Aby temu zapobiec w przyszłości, wprowadzimy powiadamianie sms-owe o zbliżającym się terminie szkolenia.

Plany dotyczące kontynuacji projektu lub jego elementu

Wyniki ewaluacji wskazują, że edukacja ekonomiczna w środowisku studentów jest potrzebna (np. 3/4 uczestników warsztatów przed spotkaniem nie wiedziało co oznacza skrót IKZE). Dlatego w nowym roku akademickim chcielibyśmy przygotować podobny projekt z zakresu edukacji ekonomicznej. W związku z dużym zainteresowaniem studentów, w przyszłym roku akademickim zamierzamy kontynuować rozgrywki Cashflow - również na Wydziale Ekonomicznym UMCS. Wspólna realizacja projektu przez Fundację Wolności i Koło Naukowe Zarządzania i Marketingu przyczyniło się do lepszego poznania się obydwu organizacji i możliwości dalszej współpracy w przyszłości.

Pieczęć Beneficjenta

Załącznik nr 4 do umowy
zawartej w dniu 16 kwietnia 2014
pomiędzy NBP a Fundacją Wolności

FORMULARZ ROZLICZENIA PROJEKTU

ROZLICZENIE FINANSOWE

Dofinansowania przyznanego z budżetu NBP na realizację projektu „Studencki Portfel” w 2014 roku

Termin realizacji projektu określony w umowie: 2 kwietnia - 30 maja 2014

L.p.	kategoria wydatku	Środki NBP przyznane na daną kategorię wydatku w preliminarzu	Dokument finansowo-księgowy, nr i data	Nazwa wystawcy dokumentu finansowo-księgowego	Przedmiot dokumentu finansowo-księgowego (czego dotyczy)	Kwota płatności	Środki NBP wydatkowane na daną kategorię wydatku
1	Działania promocyjne	550 zł	Rachunek nr 2014/05/02 z dnia 27.05.2014	Joanna Palica	Projekt graficzny plakatu	150 zł	150 zł
			Faktura nr 25/04/2014 z dnia 24.04.2014	ARR Justyna Chojecka	Wydruk plakatów	399,75 zł	399,75 zł
			Suma kategorii wydatku				549,75 zł
2	Przeprowadzenie warsztatów	1320 zł	Rachunek nr 2014/05/05 z dnia 27.05.2014	Krzysztof Jakubowski	Osoba prowadząca warsztaty	1000 zł	1000 zł
			Faktura nr F11946 z 24.04.2014	ABC Papier sp. z o.o.	Materiały szkoleniowe i papiernicze	302,37 zł	274,77 zł
			Faktura nr 1F14006 z dnia 16.05.2014	ABC Papier sp. z o.o.	Materiały szkoleniowe i papiernicze	72,14 zł	45,48 zł
			Suma kategorii wydatku				1374,51 zł
3	Organizacja rozgrywek Cashflow	1050 zł	Faktura Marża3/05/2014 z dnia 28.05.2014	STK-GSM Przemysław Pizoń	Zakup tabletu	499 zł	499 zł
			Faktura nr 60002139 z dnia 29.05.2014	Saturn Planet Sp. z o.o.	Zakup czytnika ebooków	269 zł	269 zł
			Faktura nr FA/14/05/01101 z dnia 28.05.2014	Polskie Dyskonty Książkowe s.c.	Zakup książek	313,08 zł	282 zł

	Suma kategorii wydatku				1081,08 zł	1050 zł	
4	Organizacja debaty	200 zł	Rachunek nr 2014/05/04 z dnia 27.05.2014	Michał Żukowski	Osoba prowadząca debatę	200 zł	200 zł
	Suma kategorii wydatku				200 zł	200 zł	
5	Koordinacja i administracja projektu	1919 zł	Rachunek nr 2014/05/03 z dnia 27.05.2014	David Drewniak	Wynagrodzenie koordynatora	1200 zł	1200 zł
			Rachunek nr 2014/05/01 z dnia 27.05.2014	Dorota Jakubowska	Obsługa fotograficzna	350 zł	350 zł
			Faktura nr 0409/04/2014/L z dnia 25.04.2014	Legal Profit sp. z o.o.	księgowość	184,5 zł	184,5 zł
			Faktura nr 0514/05/2014/L z dnia 26.05.2014	Legal Profit sp. z o.o.	księgowość	184,5 zł	184,5 zł
	Suma kategorii wydatku				1919 zł	1919 zł	
					Suma kategorii wydatków łącznie	5124,34	5039 zł
					Kwota łączna dofinansowania przyznanego z NBP	5039 zł	5039 zł
					Do zwrotu[☒]:	0 zł	0 zł

Oświadczam, że:

- 1) projekt został zrealizowany zgodnie z umową zawartą w dniu 16 kwietnia 2014 pomiędzy NBP oraz Fundacją Wolności,
- 2) otrzymane dofinansowanie zostało wykorzystane wyłącznie na realizację projektu,
- 3) wszystkie dowody księgowe ujęte w sprawozdaniu finansowym zostały wystawione w związku z realizacją przedmiotu umowy,
- 4) wszystkie wydatki zostały poniesione w terminie od dnia rozpoczęcia projektu do dnia zakończenia projektu, określonym w harmonogramie projektu zawartym w załączniku nr 1 do umowy oraz w preliminarzu wydatków projektu stanowiącym załącznik nr 2 do umowy,

☒ do rozliczenia projektu należy dołączyć kopię potwierdzenia przelewu zwrotu niewykorzystanych środków NBP

- 5) wszystkie dowody księgowej ujęte w rozliczeniu finansowym zostały sprawdzone co do zgodności z obowiązującymi przepisami jak również pod względem formalnym i rachunkowym.

Lublin, 23 czerwca 2014

Miejsce, data

.....

Podpisy osób upoważnionych

do reprezentacji Beneficjenta

WYTYCZNE W SPRAWIE PRZYGOTOWANIA
ROZLICZENIA FINANSOWEGO

-
1. Beneficjent jest zobowiązany przekazać NBP rozliczenie finansowe sporządzone na formularzu stanowiącym załącznik nr 4 do umowy w ciągu 30 dni od daty zakończenia realizacji projektu (również w wersji elektronicznej – arkusz kalkulacyjny programu MS Excel – formularz dostępny na stronie www.nbportal.pl).
 2. Rozliczenie powinno być podpisane przez osobę/osoby, które podpisywały umowę lub są upoważnione do reprezentacji beneficjenta wraz ze stemplem służbowym (tytułowo-imiennym) oraz opatrzone pieczęcią firmową beneficjenta.
 3. Do każdego rozliczenia finansowego należy dołączyć kopie dowodów poniesienia wydatków. Dowodami tymi są opłacone faktury lub inne dokumenty księgowo o równoważnej wartości dowodowej. Dokumenty finansowo- księgowo powinny być sprawdzone pod względem merytorycznym i formalno-rachunkowym.
 4. Kopie dokumentów powinny być uwierzytelnione na każdej ze stron przez zamieszczenie uwagi „za zgodność z oryginałem” oraz podpisu pod stemplem służbowym (tytułowo-imiennym) osoby upoważnionej do wykonywania czynności stwierdzającej zgodność z oryginałem oraz daty sporządzenia kopii lub odbitki stempla dziennego.
 5. Kopie dokumentów potwierdzających dokonanie wydatków na realizację danego projektu lub jego części zgodnie z wnioskiem o dofinansowanie - powinny być opisane na odwrocie. Opis w jak największym stopniu winien odzwierciedlać zapisy zawarte w odniesieniu do poszczególnych kategorii wydatków we wniosku o dofinansowanie. Opis powinien zawierać:
 - Numer umowy o dofinansowanie oraz nazwę projektu.
 - Uwagę o treści: Projekt dofinansowany przez Narodowy Bank Polski oraz wysokość dofinansowania NBP opisywanego wydatku.
 - Kategorię wydatku oraz podkategorię (w przypadku, gdy dana nazwa towaru / usługi obejmuje więcej niż jedną kategorię wydatku należy ją przyporządkować do każdej kategorii wydatku).
 - W przypadku faktur wyrażonych w walucie innej niż PLN należy podać kwotę przeliczoną na PLN oraz kurs przeliczenia.
 6. **Wydatki mogą zostać poniesione do dnia przekazania NBP rozliczenia finansowego, tj. do 30 dni od daty zakończenia projektu.**
 7. Wynagrodzenia powinny być udokumentowane w sposób następujący:
 - a) kopia umowy (zlecenia, o dzieło),
 - b) wypis/wyciąg z listy płac lub kopia rachunku wystawionego do umowy (zlecenia, o dzieło) z potwierdzeniem odbioru wykonanych prac oraz potwierdzeniem odbioru wypłat,

8. Dowody księgowe poświadczające poniesienie przez beneficjenta kosztów przedmiotu umowy należy uporządkować wg kategorii kosztów określonych w preliminarzu wydatków projektu oraz ponumerować (poz. kategorii kosztów/liczba porządkową rozliczania).
9. Do rozliczenia finansowego należy dołączyć kopię potwierdzenia przelewu zwrotu niewykorzystanych środków NBP, w sytuacji niepełnego wykorzystania dofinansowania NBP.