



**Spolufinancováno
Evropskou unií**

1. průběžná evaluační zpráva

Realizace projektu „Přežít s exekucí Most“

Informace o projektu

Zkrácený název projektu	Přežít s exekucí Most
Registrační číslo projektu	CZ.03.02.01/00/22_033/0001220
Příjemce	K srdci klíč, o.p.s.
Doba realizace projektu	1.5.2023 - 30.4.2026

Informace k dokumentu

Součást klíčové aktivity	KA 5 Rozvoj a podpora realizačního týmu, evaluace a dodržování pravidel projektu
Zpracovatel	Mgr. Dobroslava Svěcená
Období zpracování	1.5.2023 – 30.4.2024
Datum zpracování	30.5.2024



Obsah

1.	Úvod.....	3
2.	Základní identifikace projektu	3
3.	První průběžná evaluace	6
4.	Shrnutí evaluačního designu.....	7
5.	Evaluace realizace projektu	10
5.1	Publicita a PR strategie projektu.....	10
5.2	Analýza dokumentační roviny projektu	12
5.3	Analýza rizik projektu.....	13
5.4	Horizontální principy.....	17
5.5	Klíčové aktivity	18
5.7	Rozpad projektu	26
5.8	Evaluační otázky.....	33
5.9	Analýza žádostí o platbu	44
6.	Podstatné a nepodstatné změny v projektu.....	45
7.	Doporučení k optimalizaci realizace projektu	45
8.	Závěr.....	46
9.	Zdroje pro zpracování 1. Průběžné evaluační zprávy	47
10.	Přílohy	47



1. Úvod

1. průběžná evaluační zpráva projektu „Přežít s exekucí Most“, dále jen “Přežít s exekucí Most” byla vytvořena evaluátorem projektu v období 05/2023 - 04/2024 realizace projektu.

Dle výzvy 03_22_033 je evaluace doporučenou klíčovou aktivitou, která probíhá po celou dobu realizace projektu.

Za vytvoření 1. průběžné evaluační zprávy, koordinaci dotčených aktivit a průběh evaluace je zodpovědný evaluátor projektu, kterého lze kontaktovat na svecena@ksrdciklic.cz nebo +420 771 286 760.

2. Základní identifikace projektu

Název projektu

Přežít s exekucí Most

Zkrácený název projektu

Přežít s exekucí Most

Registrační číslo projektu

CZ.03.02.01/00/22_033/0001220

Číslo a název výzvy

03_22_033 - Integrované územní investice - sociální začleňování

Příjemce projektu

K srdci klíč, o.p.s.

Lokalizace projektu

Dopad projektu

CZ042 Ústecký kraj

Místo realizace projektu

CZ042 Ústecký kraj

Cílové skupiny projektu

V rámci projektu byly identifikovány 2 základní cílové skupiny.

1. Cílová skupina

Osoby ohrožené předlužeností

Popis cílové skupiny

Cílovou skupinou projektu jsou osoby, které mají výdaje vyšší než příjmy a nejsou schopny plnit své finanční závazky, přičemž do této skupiny řadíme i osoby, u kterých bezprostředně hrozí, že k takovéto situaci dojde (např. nemají uhrazenou jednu splátku úvěru, dluží na nájemném, energiích, výživném, aj.).

Jedná se o osoby:

- s vysokou mírou zadlužení, kterým rostou náklady na život a s tím i riziko nesplácet své závazky;
- které nejsou schopny splácet své závazky a hrozí jim propadnutí do exekuce;
- které již do exekuce propadly;
- které řeší svou nepříznivou ekonomickou situaci dalším zadlužením, aby pokryly své bazální potřeby.

Díky zkušenostem z dříve úspěšně realizovaných projektů zaměřených na dluhovou problematiku víme, že se jedná o osoby, které:

- jsou nezaměstnané a pro další uplatnění na trhu práce jsou demotivovány nastaveným systémem srážek ze mzdy – u osob s nízkým vzděláním, které se pohybují na hranici minimální mzdy je situace o to nepříznivější – exekuce jsou hlavní bariérou pro vstup na trh práce;
- jsou zaměstnané, ale hrozí jim ztráta zaměstnání způsobena vysokými dluhy a neschopností jejich splácení a upadnutí do exekuce,
- jsou bezradné v otázkách řešení své situace, nevědí, na koho se obrátit, stydí se za svá finanční selhání.

2. Cílová skupina

Osoby sociálně vyloučené a osoby sociálním vyloučením ohrožené

Popis cílové skupiny

S CS pracuje příjemce v Mostě více než 11 let. Jedná se o osoby, které vyžadují komplexní a intenzivní přístup. S CS se setkáváme v rámci námi poskytovaných sociálních služeb i v rámci realizovaných projektů vlastních či partnerských (Tréninková pracovní místa, Sociální bydlení – Housing first). V roce 2022 jsme pracovali s více jak 220 osobami:

- s kriminální minulostí (45% klientů),
- dlouhodobě nezaměstnanými (85% klientů),
- bez vzdělání nebo se základním vzděláním (90% klientů),
- zatíženými dluhy (90% našich klientů).

Jedná se o osoby ve věku 19+, u kterých navíc dochází ke kumulaci dvou a více níže uvedených charakteristik:

- nízká úroveň vzdělání a kvalifikace (základní vzdělání, nedokončené střední vzdělání),
- dlouhodobá nezaměstnanost,
- finanční problémy (exekuce, dluhy),
- problémy s bydlením – ohrožení ztrátou bydlení,
- nulové pracovní návyky,
- odmítání jakékoliv změny životního stylu,
- kriminální minulost,



- problémy s návykovými látkami a gamblerství,
- odlišný sociokulturní či etnický původ.

Složení a role projektového týmu

Složení projektového týmu	
Administrativní tým	
Projektový manažer	
Finanční manažer	
Koordinátor projektu	
Odborný tým	
Dluhový poradce	
Odborný specialista	
Terénní pracovník/Poradce	
Dobrovolník	

Partneři projektu

Bez partnerů projektu.

Anotace projektu

Cílem projektu je stabilizace finanční situace pro 150 osob z CS do takové míry, aby byli účastníci schopni splácet své závazky a aby se jejich nepříznivá finanční situace dále neprohlubovala a negativně neovlivňovala jejich život i po ukončení realizace projektu. Projekt se zaměřuje na poskytování adresné pomoci osobám z CS a vychází z aktivního přístupu při řešení zadluženosti. Projekt povede k odbourávání bariér při vstupu osob z CS na trh práce a ke snižování rizika sociálního vyloučení.

Cíle projektu

Cílem projektu je stabilizace finanční situace 150 osob z CS do takové míry, aby byli účastníci schopni splácet své závazky a aby se jejich nepříznivá finanční situace dále neprohlubovala a negativně neovlivňovala jejich život i po ukončení realizace projektu.

Stanoveného cíle bude dosaženo v několika fázích:

1. fáze si klade za cíl vytvoření přehledů stávající finanční situace 150 osob z CS, na základě kterých

bude klientům sestaven individuální plán (IP) s jednotlivými kroky k řešení jejich nepříznivé situace – bude realizováno v KA č. 1.

2. fáze představuje podporu a pomoc klientů při řešení jejich aktuální finanční situace a tedy naplňování kroků dle IP vytvořeného v KA č. 1 – intenzita pomoci bude individuální dle konkrétních potřeb klientů a bude poskytována v rámci KA č. 2 (podrobné mapování dluhů, hledání způsobů snižování nákladů, sestavování domácího rozpočtu, splátkové kalendáře, zastavování exekucí, snižování specifických dluhů, jednání s věřiteli aj.) a KA č. 3 (podpora klientů, kteří naplní zákonné podmínky pro insolvenční návrh). Tato fáze si klade za cíl pomoc 150 osobám z CS z nichž pro 12 bude podán insolvenční návrh.

3. fáze si klade za cíl zvyšování kompetencí 150 osob z CS v oblasti práce s dluhy a především prevence proti dalšímu zadlužování. Význam této fáze spočívá ve stabilizaci klienta a jeho zázemí a je zaměřena pro klienty, kteří budou vykazovat kumulaci nepříznivých faktorů, jež mohou výrazně ovlivnit další vývoj dluhu klientů, případně mohou způsobit opětovné spadnutí do insolvence – bude realizováno v KA č. 4.

Dílčí výstupy jednotlivých KA lze dále shrnout takto:

- na konci projektu budeme mít 150 identifikovaných osob z CS, přičemž 80 naplní hranici bagatelní podpory
- vypracovat 150 individuálních plánů (IP) vedoucích ke zvýšení kompetencí, řešení dluhů a prevenci dalšího zadlužování
- u 150 podpořených osob budeme mít v IP zaznamenaný posun v souvislosti s řešením jejich nepříznivé situace.
- vypracovat 150 kompetenčních profilů - na základě vyplněných kompetenčních dotazníků
- podat 12 insolvenčních návrhů u účastníků splňujících legislativní podmínky pro podání
- 150 účastníků bude mít ve svém IP zaznamenaný posun díky programu proti-dluhové terapie, přičemž 60 z nich naplní hranici bagatelní podpory.
- realizovat 12 supervizí pro RT
- předložit dílčí evaluační výstupy

3. První průběžná evaluace

Předmět evaluace

Průběžná evaluace poskytuje zpětnou vazbu přímo realizátorovi projektu. V rámci průběžné evaluace byly vyhodnocovány zkušenosti zainteresovaných stran a cílových skupin s průběhem projektu. Realizátor nyní získává čas na zohlednění poskytnuté zpětné vazby v následujících měsících řešení projektu. Průběžná evaluace je zaměřena na popis hlavních závěrů z hodnocení procesu realizace projektu.

Průběžná evaluační zpráva se také zaměřuje na procesní fungování projektu a obsahuje doporučení určená členům realizačního týmu pro další etapu projektu.



Záměr průběžné evaluace

Hlavním záměrem průběžné evaluace je zhodnotit nastavení procesu realizace a implementace všech klíčových aktivit projektu a navrhnout konkrétní doporučení pro úpravu další fáze projektu. Prostřednictvím kvalitativního a kvantitativního šetření byly zjišťovány reakce a zkušenosti relevantních zainteresovaných stran. Výsledky těchto provedených evaluačních aktivit jsou shrnuty do této průběžné evaluační zprávy. Sumarizované poznatky budou dále použity jako zdroj informací při přípravě závěrečné evaluační zprávy.

Evaluační zpráva

Tento dokument je první průběžnou evaluační zprávou k projektu. Na tuto první průběžnou evaluační zprávu bude navazovat další, tedy druhá průběžná evaluační zpráva.

Z věcného hlediska je posláním průběžných evaluačních zpráv přinést odpovědi především na evaluační kritéria a evaluační otázky související s procesní stránkou projektu. Posouzeny budou též dopadové aspekty projektu, a to v souvislosti s již nastalými dopady. Na komunikační úrovni je pak v průběhu zpracování průběžných zpráv rozvíjena především efektivní spolupráce s nositelem evaluovaného projektu, předávání dokumentace k projektu, neformální komunikace apod. a cílovou skupinou projektu, kdy je hodnoceno např. navázání kontaktu, vysvětlení významu evaluace, terénní šetření atd.

Hlavní částí zprávy je prezentace výsledků provedených šetření. Průběžně vyhodnocena je většina evaluačních otázek. Na úrovni průběžných výsledků či dílčích zjištění byla provedena též předběžná analýza dopadových aspektů realizovaného projektu. Tyto výsledky jsou rozpracovány formou dílčích zjištění do odpovědí na jednotlivé evaluační otázky. Tyto dílčí výstupy budou základem pro 2. průběžnou evaluační zprávu a následně pak pro dokončení evaluace v Závěrečné evaluační zprávě.

Poslední kapitoly uvádějí doporučení pro další činnost realizačního týmu ve zbývajícím běhu projektu a obdobných projektech v budoucnosti, součástí je základní závěrečné shrnutí hlavních poznatků vyplývajících z této fáze evaluace.

Limity evaluace

Limity evaluace plynou z podmínek, ve kterých se konkrétní evaluace odehrává. Průběžná evaluace uskutečněná v době realizace projektu tak nemůže i při intenzivní snaze zachycovat stav, ve kterém se projekt v době finalizace zprávy nachází. Pro eliminaci nedorozumění je v konkrétních částech zprávy uvedeno, k jakému datu se popisovaný stav vztahuje.

4. Shrnutí evaluačního designu

Evaluační přístup

Evaluace je procesem založeným na sběru informací a jejich odborném vyhodnocení s cílem získat spolehlivé podklady pro řízení implementace a strategické rozhodování. Celkovým cílem evaluace je získání znalostí a důkazů o fungování projektu, získání poznatků pro další řízení projektu, rozhodování

o pokračování projektu, i tvorba podkladů pro případnou navazující obhajobu dopadů projektu a šíření dobré praxe vyplývající z realizovaných projektových aktivit.

Evaluační design celého procesu evaluace vychází z požadavků nositele projektu, charakteru evaluovaného projektu a relevantních metodických pokynů a doporučení. Obecné základy evaluačního designu jsou pro potřeby evaluace projektu rozpracovány a precizovány v této kapitole do konkrétního postupu evaluátora při evaluaci předmětného projektu. Zároveň je zde popsán způsob syntetizace sebraných dat do podoby finálních výstupů evaluace a v kontextu též odůvodnění zvolených metod.

Z hlediska převažujícího typu dat vychází evaluace ze vstupního logického modelu projektu, kde jsou definovány předpoklady, za jakých projekt plní stanovené cíle, tedy vede k zamýšleným dopadům (krátkodobým a dlouhodobým). Tyto předpoklady budou v evaluaci komplexně ověřovány prostřednictvím kvantitativního (měřitelné znaky) i kvalitativního (jevy obtížně postižitelné standardními statistickými metodami) výzkumu. Z pohledu přístupu evaluátora a způsobu využití dat se tedy jedná o smíšený design evaluace.

Metody použité pro zpracování této průběžné evaluační zprávy jsou uvedeny níže. Jedná se o přehled metod sběru dat, metody zpracování dat a způsob syntézy zpracovaných dat do podoby výstupů této evaluační zprávy.

Metodologie evaluace projektu

DESK RESEARCH

Desk research je základní metodou, s jejíž pomocí jsou zpracovávány podklady dokumentující cíle projektu, jeho výsledky a celkový průběh realizace. Zásadní výhodou desk research je získání rozsáhlých informací ze stávajících informačních pramenů, naopak nevýhodou je omezení dané rozsahem a dostupností potřebných pramenů. Desk research probíhal průběžně od začátku evaluace, kdy se evaluátor začal seznamovat s dostupnými dokumenty. Na samém počátku byl proveden rozbor těchto materiálů a dalších informací vztahujících se k projektu a jeho realizaci, přičemž si evaluátor vyžádal dostupnou dokumentaci k projektu a další materiály od realizačního týmu projektu.

Fáze desk research tedy spočívala především v analýze stávajících dokumentů (obsahová analýza) a analýze již existujících dat (sekundární analýza dat). Obsahové analýze byly podrobeny dokumenty vzniknuvší v souvislosti s projektem. Obsahová analýza dokumentů tak umožnila získat věcné informace o plánování a průběhu projektu.

POLOSTRUKTUROVANÉ ROZHOVORY

Metoda individuálních polostrukturovaných rozhovorů umožňuje shromáždění informací, postojů a zkušeností od různých zainteresovaných stran. Individuální rozhovory umožňují získat podrobné informace k výsledkům a dopadům projektu, umožňují vystihnout vazby mezi sledovanými jevy

a shromáždit argumenty a poznatky jednotlivých aktérů, nevýhodou je naopak časová náročnost sběru dat a náročnější analýza nestrukturovaných odpovědí.

Do výběru byl zahrnut celý realizační tým projektu. Polostrukturované rozhovory byly vedeny podle předem připraveného scénáře. Bylo tak možné zjistit názor všech respondentů na hlavní průřezová témata, ale též bylo možné reagovat doplňujícími otázkami v případě, že se objevily nové či rozšiřující informace o průběhu projektu.

Polostrukturované rozhovory s realizačním týmem se uskutečňovaly v období od 12/2023 do 04/2024, přičemž tazatelem byl evaluátor.

DOTAZNÍKOVÁ ŠETŘENÍ

Metoda dotazníkového šetření je jednou z kvantitativních výzkumných metod. Jsou při něm využívány strukturované dotazníky, případně doplněné o polostrukturovaný rozhovor. Mezi výhody dotazníkového šetření patří především nízká časová a finanční náročnost. Pro respondenty je důležitá relativně vysoká míra anonymity a časová nenáročnost. Výsledky jsou vysoce reprezentativní i pro další specifické skupiny a lze je statisticky zpracovat. Dotazník navíc může být použit i opakovaně pro srovnávací šetření. Nevýhodou dotazníkových šetření je možnost vysokého zkreslení ze strany respondentů. Respondenti sdělují pouze svůj individuální pohled na danou situaci, mohou se pokusit vykreslit se v lepším světle či na otázky odpovědět lživě.

Dotazníková šetření byla směřována na účastníky, kdy byly dotazníky následně projednány v rámci polostrukturovaných rozhovorů.

Shrnutí dosavadní evaluace

Evaluace byla zahájena v 05/2023 a byla prováděna průběžně během dosavadní realizace projektu.

Celá evaluace se opírá o empirická data a další dostupnou evidenci. Při shromažďování dat a při jejich analýze bylo využito několika různých metod, které jsou popsány výše. Využití statistické analýzy je předpokládáno zejména v pozdější fázi evaluace, kdy bude k dispozici větší množství ukazatelů a statistických dat.

Z hlediska rozsahu využitých zdrojů dat jsou klíčové všechny dosavadní zprávy o realizaci projektu, konkrétně tedy ZoR č. 1 a 2, dále žádosti o platbu, schválené změny v projektu, depeše a další.

Na tato data navazovaly osobní konzultace (případně též telefonické) a rozhovory s jednotlivými členy realizačního týmu projektu. Také jsou zde zaneseny evidované problémy v realizaci projektu a způsob jejich řešení či eliminace rizika vzniku dalších překážek.

Zpracování průběžné evaluace proběhlo formou posouzení jednotlivých aspektů a vytvoření vzájemného kontextu na úrovni všech dostupných dat a materiálů. Na základě tohoto byly dále formulovány dílčí evaluační otázky, respektive především odpovědi na ně. V rámci dopadových evaluačních otázek je tak vytvořen základ pro další průběžnou evaluaci, zejména pak evaluaci závěrečnou, neboť jsou zde zachyceny již všechny dosažené efekty a výstupy, stejně jako naznačení

dynamiky vývoje a predikce dosažitelnosti původních cílů k termínu ukončení projektu.

5. Evaluace realizace projektu

Evaluace realizace projektu se skládá ze sledování a vyhodnocování aktivit a výstupů klíčových aktivit a následného šíření dobré praxe.

Současně se zaměřuje i na oblasti:

- publicita a PR projektu
- dokumentační rovina projektu
- analýza rizik projektu
- dodržování horizontálních principů projektu
- průběžné hodnocení klíčových aktivit
- průběžné hodnocení indikátorů projektu
- hodnocení v rámci evaluačních otázek
- analýza rozpočtu projektu a hospodárnost projektu
- podstatné a nepodstatné změny v projektu

K 30.4.2024 má za sebou projekt “Přežít s exekucí Most” 1 rok realizace. V souladu s projektovou žádostí je tedy odevzdána tato 1. průběžná evaluační zpráva.

Sebrané dílčí informace ke stavu jednotlivých aktivit a k pokroku projektu jsou vztaženy k datu 30.4.2024. Plánovaný konec realizace projektu je aktuálně stanoven k datu 30.4.2026. Druhá plánovaná průběžná evaluační zpráva bude realizována k 30.4.2025 a bude v ní zohledněno období sběru dat od 1.5.2024 do 30.4.2025, které bude porovnáno s prvním obdobím. Dílčí sebraná data budou opět porovnána a analyzována vůči povinným i dobrovolným indikátorům a taktéž vůči stanoveným hypotézám atd.

V tuto chvíli běží všechny klíčové aktivity týkající ze samotné realizace programu (KA 1 – KA 5).

5.1 Publicita a PR strategie projektu

Publicita má svá pevně daná pravidla, která jsou uvedena v příručkách pro žadatele a příjemce v rámci OPZ+.

Povinná publicita projektu, respektive prezentace informací o spolufinancování z fondů je v rámci dotčeného projektu dostatečně zajištěna, a to formou:

- Povinné plakáty A3
- Prvky povinné publicity na dokumentech a www. stránkách a dalších nosičích

Prvky povinné publicity jsou uvedeny na dokumentech, webových stránkách a dalších nosičích financovaných z evropských fondů v souladu s Pravidly pro žadatele a příjemce, a v souladu s



povinnými technickými parametry.

Informace o projektu musí zůstat na místě minimálně po dobu trvání projektu.

PR projektu, respektive prezentace informací o projektu pro potenciální účastníky projektu / cílovou skupinu apod. je v rámci dotčeného projektu dostatečně zajištěna, a to formou:

- Informační letáky pro cílovou skupinu
- Informační letáky pro zaměstnavatele CS
- www. stránky a sociální sítě realizátora
- www. stránky města Most

Informace o projektu byly a jsou šířeny a zveřejňovány všemi dostupnými možnostmi, od osobního kontaktu s CS (např. rozhovory, základní informace o projektu na skupinových setkáních, v prostorách jiných sociálních služeb, kde byla navázána spolupráce apod.), přes webové stránky realizátora a města Most, až po sociální sítě realizátora.

Publicita a PR strategie zahrnuje:

- Osobní kontakt s cílovou skupinou
- Informační letáky pro CS i zaměstnavatele CS
- www. stránky a sociální sítě
- Prezentace projektu na slavnostním otevření, kulatých stolech aj.

Na webových stránkách realizátora jsou podrobné informace o projektu, název, trvání, obsah a komu je projekt určen, včetně místa a časů provozu dluhové poradny. Odkaz zde:

<https://ksrdciklic.cz/most/prezit-s-exekuci-most/>

Na sociálních sítích realizátora se pravidelně objevují informace o projektu dluhové poradny buď obecného charakteru nebo zaměřené na konkrétní dluhovou problematiku - např. prevence zadlužení ve finančně náročných obdobích roku (začátek školního roku, Vánoce).

Informace o projektu byly dále šířeny například i přes schůzky s jinými sociálními pracovníky služeb města Mostu a navázáním spolupráce s těmito službami a sociálními pracovníky.

Dne 21.3.2024 byl zrealizován kulatý stůl, který měl za cíl představit práci realizačního týmu projektu širší veřejnosti. Akce s názvem DLUHOVÉ PORADENSTVÍ JAKO NÁSTROJ POZITIVNÍ INKLUZE PŘEDLUŽENÝCH OSOB V KONTEXTU ODBORNÉ SPOLUPRÁCE se jako přednášející hosté zúčastnili insolvenční správkyně, exekutor a psychoterapeut. Pozvánka byla rozeslána všem účastníkům komunitního plánování a spolupracujícím organizacím e-mailem.

Další postup a strategie propagace projektu vůči cílové skupině:

V dalším projektovém období bude realizátor pokračovat v propagaci projektu prostřednictvím letáků i osobními setkáními s cílovou skupinou. RT bude pokračovat v navázané spolupráci s jinými institucemi (ÚP v Mostě, PMS, Nízkoprahové zařízení pro děti a mládež ve věku 15 - 26 let, "Zimák",

Obrnické centrum sociálních služeb, aj.), v rámci prezentace projektu se více zaměří na specifika dané cílové skupiny.

Dále se realizátor projektu chce zaměřit především na propagaci projektu z pohledu prevence dalšího zadlužování a podpory udržení již zadlužených osob na pracovním trhu, zároveň i z pohledu prevence před kumulací dalších negativních sociálních jevů, které vedou k možné sociální exkluzi.

V neposlední řadě bude realizační tým pokračovat v zaměření na propagaci v rámci dobré praxe a sdílení kazuistik účastníků projektu, jak v rámci organizace a jiných sociálních služeb, tak na sociálních sítích realizátora.

5.2 Analýza dokumentační roviny projektu

Při zpracování průběžné evaluace byly v rámci desk research využity tyto zdroje:

Dokumenty vzniklé v souvislosti s projektem:

- Projektová žádost vč. Příloh
- Právní akt projektu
- Zprávy o realizaci projektu
- Žádosti o změnu projektu
- Žádosti o platbu (vč. zpráv o průběžném čerpání dotace)

Dokumenty vztahující se k místní situaci:

- Strategický plán sociálního začleňování města Mostu pro období 2021 – 2023
- Metodika zajištění sítě sociálních služeb Ústeckého kraje
- Střednědobý plán rozvoje sociálních služeb v Ústeckém kraji 2021 – 2023
- Akční plán rozvoje sociálních služeb v Ústeckém kraji

Evidence:

- Evidence smluv
- Evidence účastníků projektu
- Kvantifikace projektu – rozpad projektu (přehledová sestava)
- Evidence prezenčních listin

Záznamy:

- Záznamy účastníků projektu
- IP účastníků projektu
- Kvantifikace projektu – rozpad projektu (přehledová sestava)

Evidence v rámci účastníků projektu:

- Monitorovací list podpořené osoby

- Dohoda o účasti v projektu
- Karta klienta
- Cesta klienta
- Individuální plán
- Kompetenční dotazník
- Základní data - mapování
- Evidence jednotlivých účastníků - IS ESF
- GDPR
- Čestné prohlášení účastníka projektu o územní způsobilosti
- Dotazník účastníka projektu (průběh projektu)
- Dotazník účastníka projektu (závěr projektu)

Další klientská dokumentace dále obsahuje např.:

- Plná moc
- Čestné prohlášení dlužníka
- Dokumentace týkající se finanční situace dlužníka
- Dokumentace týkající se lustrace klienta

V rámci nastavených kontrolních mechanismů jsou prováděny kontroly průběžného vedení dokumentace a záznamů včetně plnění dílčích evidencí, jejichž závěry potvrzují, že systém sběru dat je napříč projektem nastaven dostatečně a efektivně. Stejně tak potencionální riziko opominutí či nedostatku vstupních dat pro dílčí hodnocení nejen v rámci evaluace je vzhledem ke zvoleným nástrojům navstupování dat významně eliminováno.

V souladu s platnou legislativou patří odborné dluhové poradenství mezi sociální služby, kterým zákon neukládá povinnost uzavírat s klienty smlouvu o poskytování sociální služby. Realizátor projektu tuto smlouvu uzavírá z důvodu verifikace sběru osobních a citlivých dat klienta, které jsou k těmto formám poradenství potřebné a jsou předmětem sledování pokroku v rámci vedení případu. Realizátor uzavírá dohodu také z důvodu vymezení a možnosti uplatňování dodržování pravidel, ze kterých má klient na specializované a odborné poradenství nárok. Realizátor k tomuto kroku přistoupil na základě své dlouhodobé praxe, kdy samotný akt podpisu smlouvy napomáhá k dodržování aktivního přístupu ze strany klienta a je dílčí edukativní složkou významu právního jednání.

Veškerá osobní a citlivá data jsou vedena ve složkách účastníků, mají k nim přístup pouze pracovníci realizačního týmu, koordinátor a manažer projektu.

5.3 Analýza rizik projektu

Projekt byl nejen v rámci evaluačního plánu připraven pečlivě, vychází ze zkušeností žadatele, dále z identifikovaných problémů sociálně vyloučených osob, a dále i z mapovaných potřeb cílových skupin.

Přesto byly v rámci projektu identifikovány dílčí rizikové oblasti, které mohou ovlivnit dosažení a kvalitu cílů projektu.

Rizika jsou popsána níže, v rámci analýzy rizik. Jednotlivá rizika byla rozdělena podle druhů. Takto zpracovaná analýza dostatečně zobrazuje slabá místa v přípravné, realizační a provozní fázi tak, aby bylo možné zajistit prostředky k jejich ošetření.

Identifikace rizik projektu

Popis identifikovaných rizik
Finanční a administrativní náročnost projektu
Finanční rizika z důvodů opožděných plateb či nedostatečného financování ze strany poskytovatele podpory. Administrativní rizika spojená s možností průběžných změn v rámci projektu a podmínek pro realizaci projektu apod. Nedodržení právních norem ČR, EU ad. nebo termínu realizace prací v rámci řízení projektu.
Nedosažení plánovaných indikátorů projektu
Nedodržení monitorovacích indikátorů. Nereálné nastavení cílů projektu. Malý zájem ze strany CS, nedostatečná motivace CS aktivně se zapojit do řešení svého problému – např. slabá motivace k řešení (za) předluženosti apod.
Nedostatečné personální kapacity
Nedostatečné zajištění odborného personálu, odstoupení klíčových pracovníků v průběhu realizace projektu, nedostatečná odbornost, nedostatečná návaznost a koordinace prací, nekvalitní projektový tým apod.

Vyhodnocení rizik projektu

Všechny dotčené oblasti jsou a nadále budou důsledně sledovány a vyhodnocovány tak, aby jednotlivým rizikům bylo průběžně předcházeno. Dílčí konkrétní vyhodnocení a především opatření, která byla realizována v rámci jednotlivých rizik, jsou uvedena v přehledu níže.

Identifikované riziko

Finanční rizika z důvodů opožděných plateb či nedostatečného financování ze strany poskytovatele podpory. Administrativní rizika spojená s možností průběžných změn v rámci projektu a podmínek pro realizaci projektu apod. Nedodržení právních norem ČR, EU ad. nebo termínu realizace prací v rámci řízení projektu.

Popis plánovaného opatření

Realizátor projektu disponuje vlastními finančními prostředky, díky kterým bude moci překlenout období, kdy bude projekt již realizován, ale zálohová platba či proplacená ŽoP nebudou v potřebné době připsané na účet realizátora. Pro realizaci projektu byl zvolen také tým odborníků a osob, které



mají několikaleté zkušenosti s řízením a administrací projektu nejen po stránce financí, ale i po stránce věcné. Riziko snižujeme odborností zkušeného týmu a vlastními finančními prostředky, dostatečnými časovými rezervami v harmonogramu projektu a pravidelnou a důslednou kontrolou plnění harmonogramu projektu.

Skutečnost a další postup

Realizátor projektu zajistil dostatek odborných pracovníků, kteří zajišťují odborný dozor při administraci a samotné realizaci projektu.

Hodnocení

Plánování termínů v rámci projektu probíhá ze strany realizátora projektu, respektive koordinátora a realizačního týmu projektu, důsledně. Současně probíhá průběžné sledování plnění harmonogramu projektu v rámci pravidelných zpráv o realizaci. Je dostatečně nastavena komunikace jak vůči řídicímu orgánu, tak uvnitř projektového týmu a současně jsou důsledně a efektivně nastaveny i kontrolní mechanismy uvnitř projektu. V rámci hodnocení dosavadního průběhu projektu lze konstatovat, že nedošlo k žádnému pochybení z pohledu dodržování právních norem ČR, EU ad.

Identifikované riziko

Nedodržení monitorovacích indikátorů. Nereálné nastavení cílů projektu. Malý zájem ze strany CS, nedostatečná motivace CS aktivně se zapojit do řešení svého problému – např. slabá motivace k řešení (za) předluženosti apod.

Popis plánovaného opatření

Eliminace rizika proběhla již při přípravě projektového záměru, ve kterém jsme vycházeli z vlastní zkušenosti dříve realizovaných obdobných projektů. Velikost cílové skupiny je vzhledem k dluhovému zatížení regionu i ke kapacitě RT nastavena reálně. Dosažitelnost CS byla předem domluvena a provázána na potřeby CS v projektech sociálního bydlení, kde je žadatel partnerem i v rámci týmu Tréninkových pracovních míst, kde je žadatel hlavním realizátorem projektu. Intenzivní propagace projektových aktivit směrem k cílovým skupinám, motivace cílových skupin, oslovení cílových skupin pro vstup do projektu, šíření informací prostřednictvím spolupracující organizace, tisku apod.

Skutečnost a další postup

Realizátor projektu na základě ročního fungování projektu může potvrdit velký zájem o službu ze strany CS. Motivace CS řešit svoji dluhovou situaci aktivně je velmi individuální, někteří účastníci nejsou zvyklí svoji situaci řešit dlouhodobě a komplexně, je tedy na členech RT, kteří tyto účastníky motivují k aktivní a hlavně dlouhodobé spolupráci, aby se jejich tíživá situace znovu neopakovala.

Hodnocení

Ve sledovaném období nic nenasvědčuje o nezájemu CS o služby projektu, právě naopak. CS v místě realizace je početná a účastníci mají zájem o nabízené aktivity, které je mají dovést k životu bez dluhů.

Identifikované riziko

Nedostatečné zajištění odborného personálu, odstoupení klíčových pracovníků v průběhu realizace projektu, nedostatečná odbornost, nedostatečná návaznost a koordinace prací, nekvalitní projektový tým apod.

Popis plánovaného opatření

Včasné výběrové řízení, cílené vzdělávání pracovníků, vzájemná zastupitelnost, supervize, vytvoření dostatečné kapacity odborníků, pozornost výběru členů týmu a případná výměna nekvalitních členů v krátkém termínu.

Skutečnost a další postup

Tým projektu je sestaven z osob, které byly zapojeny do předchozích obdobných projektů žadatele, který byl také zaměřen na proti-dluhovou podporu osob z CS. Realizační tým jsme sestavovali také s ohledem na jeho možnou zastupitelnost, především pracovníků na pozici Terénní pracovník/Poradce a Dluhový poradce – zde se jedná o 4 osoby, které se na základě včasného plánování, předávání a sdílení informací o účastnících mohou vzájemně zastoupit. Pro RT jsou plánovaná také školení zaměřená na podporu pracovníků při práci s klienty.

Hodnocení

Tři pracovní pozice v RT byly obsazeny během krátkého výběrového řízení před zahájením projektu, čtvrtá pozice krátce po zahájení. Tři členové týmu mají dostatečnou odbornost v rámci vzdělání i praxe, čtvrtý člen si svou profesní odbornost doplnil během prvních 6 měsíců realizace. Zastupitelnost v týmu není problém, funguje bez obtíží.

Díčí nová rizika v rámci projektu byla navstupována následovně:

Identifikované riziko



Nedostatečná kapacita konzultační místnosti pro CS

Popis opatření

Vzhledem k velkému zájmu o služby projektu, rozšíření služeb v návaznosti na potřeby klientů o Právní konzultace a také s ohledem na rozšíření týmu o Dobrovolníka se projevila kapacita jedné kanceláře oddělené od konzultační místnosti pouze posuvnými dveřmi, jako nedostatečná (4 členný realizační tým, Dobrovolník a Právní poradenství). Nevyhovující situaci jsme vyřešili zajištěním druhé konzultační místnosti. Využili jsme příležitosti a pronajali si druhou kancelář, která se nachází ve stejné budově i podlaží, naproti té

5.4 Horizontální principy

Vliv projektu na horizontální kritéria

Projekt musí být v souladu s následujícími horizontálními principy:

Horizontální princip: Rovné příležitosti mužů a žen

Vliv projektu na horizontální princip: Pozitivní vliv na horizontální princip

Muži i ženy mají naprosto stejné výchozí možnosti pro vstup do projektu, i v průběhu čerpání podpory jsou dodržovány rovné příležitosti obou pohlaví. Rozdílnost osob, které chtějí podporu čerpat není ovlivněna žádným aspektem (pohlavím, etnicitou, národností, věkem, sexuální orientací, zdravotním postižením, vírou, náboženstvím apod.). Při vstupu do projektu jsou uplatňovány zásady rovného přístupu pro muže i ženy z řad zvolené cílové skupiny. Projekt podporuje rovné příležitosti i podmínky v rámci individuální práce s CS a vychází ze skutečně identifikovaných potřeb CS bez ohledu na to, zda se jedná o muže či ženu.

Od 1.5.2023 projevilo o radu, pomoc a podporu v rámci projektu celkem 141 osob. Klienty projektu se dále stalo celkem 109 osob, z toho 55 mužů a 54 žen.

Horizontální princip: Rovné příležitosti a nediskriminace

Vliv projektu na horizontální princip: Cílené zaměření na horizontální princip

Projekt je svým charakterem a volbou cílové skupiny zaměřen na odstraňování základní bariéry, která osobám z CS brání při vstupu na trh práce. Všechny aktivity v projektu jsou plánovány tak, aby snižovaly rozdíl a přístup k zaměstnání námi zvolené cílové skupiny, která je svou charakteristikou a potřebami diskriminována.

Po celou dobu projektu bude ke všem osobám z CS přístupováno bez ohledu na věk, pohlaví, náboženské vyznání, sociokulturní rozdíly, politické přesvědčení, vzdělání či jiná diskriminační kritéria. Již obsahový záměr projektu vychází z uplatňování rovných příležitostí pro všechny jedince. Projekt neomezuje účast žádné etnické skupině, sociálně či zdravotně znevýhodněným osobám, je určen pro osoby sociálně vyloučené či tímto ohrožené. Celkem za první dvě monitorovací období oslovilo poradnu 109 osob, které projevily zájem o vstup do projektu. Všichni klienti jsou osobou sociálně vyloučenou či tímto ohroženou, přičemž 30 osob uvedlo, že patří do romské menšiny a 13

osob jsou osobou se zdravotním postižením.

Pracovníci realizátora ke všem zástupcům cílové skupiny přistupují rovnocenně, se všemi jednají slušně a otevřeně. Za 1. a 2. monitorovací období nepřijal realizátor žádnou stížnost ani podnět na chování pracovníků poradny. Naopak přijal několik pochval/poděkování za jejich vstřícnost a pomoc.

5.5 Klíčové aktivity

Projekt je realizován prostřednictvím 5 klíčových aktivit, které jsou popsány níže.

Jedná se o:

- KA 1 – Mapování, oslovení CS a tvorba individuálních plánů
- KA 2 – Individuální dluhové poradenství
- KA 3 – Insolvence
- KA 4 – Proti-dluhová terapie
- KA 5 – Rozvoj a podpora realizačního týmu, evaluace a dodržování pravidel projektu

V rámci hodnocení všech dotčených klíčových aktivit lze konstatovat, že jsou realizovány v souladu s harmonogramem projektových aktivit.

KA 1 – Mapování, oslovení CS a tvorba individuálních plánů

Členové realizačního týmu – KA 1	
Dluhový poradce	
Terénní pracovník/Poradce	
Dobrovolník	

Cílem KA 1 je vytvořit pro 150 účastníků projektu přehled finanční/dluhové situace, na jehož základě budou mít sestavenou cestu, jak svou ekonomickou situaci zlepšit a vyřešit své zadlužení, probíhající nebo hrozící předlužení.

Realizace aktivity se uskutečňuje v Mostě v pronajatých prostorách realizátora na adrese Josefa Dobrovského 2162/5, 434 01 (Proti-dluhová poradna) a v terénu (město a okres Most).

Realizace aktivity probíhala po celou dobu sledovaného období v měsících květen 2023 – duben 2024.

Realizace aktivity probíhá ve 2 fázích:

1. Fáze – Mapování a oslovení cílové skupiny, kdy je využíván jak aktivní přístup oslovení CS

(navázání spolupráce se sociálními pracovníky v ostatních službách organizace a v jiných sociálních službách města Most a okolí; skupinová setkání, kde dochází k prezentaci projektu), tak pasivní přístup oslovování CS (letákové kampaně, doporučení nebo internet - webové stránky a sociální sítě).

V období od 05/2023 do 04/2024 bylo aktivně osloveno 64 osob, z nichž 32 se stalo účastníky projektu. Ve stejném období bylo pasivně osloveno 77 osob, přičemž všichni takto oslovení vstoupili do projektu.

2. fáze první klíčové aktivity obsahuje individuální práci s účastníkem, v rámci které se uskutečňuje:

- Šetření dluhové, finanční a mnohdy také sociální situace účastníka s cílem nastavit míru podpory, kterou celková situace vyžaduje.
- Sestavení individuálního plánu (IP). Každý IP zrcadlí konkrétní potřeby účastníka a slouží jako vodítko pro práci s klientem napříč všemi klíčovými aktivitami (KA 1 – KA 4).

V období od 05/2023 do 04/2024 do projektu vstoupilo 109 účastníků, přičemž všichni mají vypracovaný minimálně jeden individuální plán.

KA 2 – Individuální dluhové poradenství

Členové realizačního týmu – KA 2	
Dluhový poradce	
Odborný specialista	

Cílem aktivity je stabilizace finanční situace 150 klientů do takové míry, aby byli účastníci schopni splácet své závazky a aby se jejich nepříznivá finanční situace dále neprohlubovala a negativně neovlivňovala jejich další vývoj na cestě k finančnímu zotavení.

Posun účastníků a naplnění cíle je sledováno na základě průběžného vyhodnocování individuálního plánu, který byl sestaven v KA 1.

Aktivita se realizuje v Mostě v pronajatých prostorách kanceláří na adrese Josefa Dobrovského 2162/5, 434 01 (Proti-dluhová poradna) a v terénu (město a okres Most).

Realizace aktivity probíhala ve sledovaném období v měsících červen 2023 – duben 2024.

Podpora klientům je poskytována na základě jejich zjištěných potřeb v IP a zahrnuje 2 fáze. První fáze obsahuje samotné dluhové poradenství, kdy dluhový poradce na základě zmapované finanční a sociální situace účastníka sestavuje s klientem seznam všech závazků a společně se hledá nejlepší způsob řešení jeho finančních problémů. Druhou fází je myšlena tvorba tzv. kompetenčního profilu účastníka, který je vytvořen na základě kompetenčního dotazníku. Z dotazníku vyplývá, kterým oblastem se bude RT s účastníkem více věnovat, aby došlo ke zvýšení jeho kompetencí. Cílem je nastavení intenzity podpory dle individuálních potřeb klientů včetně zvyšování kompetencí klientů

tak, aby nedocházelo k negativnímu vývoji dluhů či opětovnému spadnutí do insolvence.

Kompetenční dotazník bude vyhodnocen celkem 4x:

1. hodnocení je vstupní a provádí se 14 dní po vstupu účastníka do projektu.
2. hodnocení značené jako Průběh I se provádí po 2 měsících po vstupu do projektu.
3. hodnocení značené jako Průběh II se provádí po 6 měsících po vstupu do projektu.
4. hodnocení je výstupní a provádí se 14 dní po vystoupení účastníka z projektu.

V období od 06/2023 do 04/2024 se nachází z celkových 109 účastníků v KA 2 50 osob.

Na konci sledovaného období je 104 kompetenčních dotazníků se vstupním hodnocením, z toho 57 doplněné o 1. průběžné hodnocení a 15 o 2. průběžné hodnocení.

KA 3 – Insolvence

Členové realizačního týmu – KA 3	
Dluhový poradce	
Odborný specialista	

Cílem aktivity je zajištění komplexního procesu oddlužení 12 klientů dle zákonných podmínek, který povede k podání 12 insolvenčních návrhů. Aktivita zahrnuje plnou podporu účastníka před podáním návrhu i v průběhu insolvenčního procesu.

Aktivita se realizuje v Mostě v pronajatých prostorách kanceláří na adrese Josefa Dobrovského 2162/5, 434 01 (Proti-dluhová poradna) a v terénu (město a okres Most).

Realizace aktivity probíhala ve sledovaném období v měsících srpen 2023 – duben 2024.

V rámci aktivity probíhá přímá individuální práce s klientem, kterého pracovníci realizačního týmu provádí celým procesem oddlužení.

V průběhu realizace projektu bylo podáno více insolvenčních návrhů, než byl předpokládaný cíl v projektové žádosti. Ke konci 2. MO, tedy v období od 08/2023 do 04/2024 bylo dohromady podáno 15 insolvenčních návrhů (pro 17 účastníků projektu vč. dvou manželských párů), čímž je naplněný cíl KA 3.

KA 4 - Proti-dluhová terapie

Členové realizačního týmu – KA 4	
Dluhový poradce	
Terénní pracovník/Poradce	
Dobrovolník	

Aktivita je zaměřena na podporu účastníků, kteří vykazují kumulaci nepříznivých faktorů, které mohou výrazně ovlivnit další vývoj dluhů nebo opětovné spadnutí do insolvence. Hlavním cílem aktivity je zvyšování kompetencí účastníků v oblasti práce s financemi a především prevence proti dalšímu zadlužování (stabilizace klienta a jeho zázemí).

Posun každého účastníka a naplnění stanoveného cíle je sledováno na základě průběžného vyhodnocování individuálního plánu, který byl sestaven v KA 1 a Kompetenčního dotazníku z KA 2. IP i kompetenční dotazník jsou před započítáním KA 4 aktualizovány a pro lepší přehlednost náplně této aktivity je tvořen pro KA 4 zvláštní, druhý individuální plán.

Aktivita se realizuje v Mostě v pronajatých prostorách kanceláře na adrese Josefa Dobrovského 2162/5, 434 01 (Proti-dluhová poradna) a v terénu (město a okres Most).

Realizace aktivity probíhala ve sledovaném období v měsících srpen 2023 – duben 2024.

V období od 08/2023 do 04/2024 se nachází v KA 4 z celkových 109 účastníků 26 osob.

3 účastníci projektu již překročili v čerpání 40 hodin podpory.

KA 5 - Rozvoj a podpora realizačního týmu, evaluace a dodržování pravidel projektu

Členové realizačního týmu – KA 5	
Koordinátor	
Evaluátor	
Odborný garant	

Aktivita se realizuje v Mostě v pronajatých prostorách kanceláře na adrese Josefa Dobrovského 2162/5, 434 01 (Proti-dluhová poradna).

Hlavním cílem KA 5 je podpora realizačního týmu v přímé práci s účastníky projektu, realizace školení zaměřeného na práci s CS včetně supervize a pořízení potřebného vybavení:

- je naplánováno 12 supervizí, které budou probíhat pravidelně v rozmezí tří měsíců (podle možností supervizora a RT)

Ve sledovaném období se uskutečnily 3 supervize pod vedením supervizora Mgr. Stanislava Karase – Campus centrum s.r.o.

- jsou plánována školení Krizová intervence a Motivační rozhovory pro členy realizačního týmu.

Ve sledovaném období probíhala příprava školení Motivační rozhovory a byl vybrán dodavatel i termín školení Krizové intervence, který spadá do následujícího monitorovacího období v termínu 27.6.2024.

- Sběr a zpracování podkladů pro vyhodnocení dopadu programu na CS a následné zpracování Evaluačních zpráv

Ve sledovaném období, tedy v průběhu období od 5/2023 do 4/2024 docházelo k průběžnému sběru dat z realizace jednotlivých klíčových aktivit, které budou sloužit k vyhodnocování dopadu aktivit na CS a které jsou součástí této 1. průběžné evaluační zprávy, která je zhotovena po prvním roce realizace. Celkem jsou plánovány 3 evaluační zprávy včetně závěrečné.

Průběžná evaluační zpráva je zaměřena na zjištění efektivity a účelnosti nastavených opatření pro cílovou skupinu a zároveň tak slouží jako významný zdroj informací pro přijímání nápravných opatření či korektur s ohledem na individuální potřeby cílové skupiny. Dále je průběžná evaluační zpráva zaměřena na ověření a funkčnost systému pro předávání informací a nastavení spolupráce mezi všemi aktéry zapojenými do projektu, na frekvenci a metody práce včetně použitých nástrojů a zejména na doporučení či návrhy na jejich adekvátní úpravy.

- Dodržování pravidel projektu

Na realizaci celého projektu dohlíží Koordinátor a Odborný garant, kteří mají na starosti koordinaci činností všech složek projektu a dohled nad dodržováním pravidel programu. Práce Koordinátora i Odborného garanta je hrazena z nepřímých nákladů. Aktivita probíhá po celé sledované období.

5.6 Indikátory

Hlavní indikátory jsou v rámci projektu specifikovány následovně:

Kód indikátoru	Měřená jednotka	Výchozí hodnota	Cílová hodnota	Typ	Datum cílové hodnoty
600000	osoby	0	80,000	výstup	30. 4. 2026
670031	úvazky	0	3,850	výstup	30. 4. 2026
670102	osoby	0	120,000	výsledek	30. 4. 2026
805000	dokumenty	0	3,000	výstup	30. 4. 2026
679001	osoby	0	neurčena	výstup	30. 4. 2026

Sada indikátorů (parametrů) nebyla v okamžiku tvorby evaluačního plánu zafixována, případně bude tedy upravena v návaznosti na zjištění z dílčích analýz, kde bude zřejmé, jaká data, vhodná pro průběžný monitoring jsou k dispozici. Výsledná sada indikátorů bude součástí závěrečné evaluační zprávy. V rámci 1. průběžné evaluační zprávy zůstává původně stanovená sada indikátorů v nezměněné podobě.

Souhrnný výsledek v rámci hodnocení hlavních indikátorů je následující:

Kód indikátoru	Měřená jednotka	Výchozí hodnota	Cílová hodnota	Přírůstková hodnota
600000	osoby	0	80,000	3
670031	úvazky	0	3,850	3,8
670102	osoby	0	120,000	106
805000	dokumenty	0	3,000	1
679001	osoby	0	neurčena	29

Indikátor 600000 - Celkový počet účastníků**Komentář:**

Do konce projektu je plánováno podpořit 150 osob z CS, přičemž u 80 osob se předpokládá naplnění hranice bagatelní podpory.

Bagatelní podpory bude dosaženo podle předpokladu až po vstoupení účastníků do KA 4 – Proti-dluhová terapie.

V rámci sledovaného období čerpalo vyšší než nadbagatelní podporu celkem 3 klienti, z toho 1 žena a 2 muži. Všichni tři účastníci získali podporu ve všech klíčových aktivitách 1 – 4, tedy byla zmapována a jim zpřehledněna jejich dluhová a finanční situace, byl podán návrh na insolvenční řízení a byla jim poskytnuta podpora v průběhu insolvenčního řízení. Všichni tři účastníci byli aktivně zapojeni do Proti-dluhové terapie.

Indikátor 670031 – kapacita podpořených služeb - personál**Komentář:**

Indikátor představuje pracovní úvazky členů realizačního týmu, kteří jsou v přímé práci s CS.

Terénní pracovník/Poradce: 1,5 úvazek (2 pracovníci s úvazky 1,0 a 0,5)

Dluhový poradce: 2,0 úvazek (3 pracovníci, z toho 2 mají úvazek 0,9 a jedna osoba 0,2)

Odborný specialista: 0,2 úvazek (2 pracovníci s úvazky 0,1)

Dobrovolník: předpokládaný úvazek byl 0,15, v první polovině sledovaného období, tedy v rámci 1.MO nebylo nalezeno pracovní uplatnění pro pozici dobrovolníka. V průběhu 2. MO byl uplatněn dobrovolník s úvazkem 0,10.

Indikátor 670102 – Využívání podpořených služeb**Komentář:**

Do konce projektu je v plánu podpořit 120 osob z CS, které využijí podpořené služby projektu a budou mít podporu menší než 40 hodin.

V rámci sledovaného období využilo podpořenou službu celkem 106 osob (109 osob splnilo podmínky a vstoupilo do projektu, z čehož 3 osoby splnily podmínky pro nadbagatelní podporu).

Indikátor 805000 - Počet napsaných a zveřejněných analytických a strategických dokumentů (vč. evaluačních)

Komentář:

V průběhu projektu je plánováno zpracovat 2 průběžné evaluační zprávy (včetně této 1. průběžné evaluační zprávy) a na konci projektu 1 závěrečnou evaluační zprávu.

Indikátor 679001 – Počet podpořených Romů

Komentář:

Při přípravě projektu nebylo možné hodnotu tohoto indikátoru určit, indikátor je průběžně sledován. V průběhu sledovaného období do projektu vstoupilo 109 osob z CS, z toho 29 osob splňuje definici daného indikátoru.

Další nepovinné indikátory byly v rámci evaluačního plánu stanoveny následovně:

Poskytnutí podpory	Výchozí hodnota	Cílová hodnota	Pozn.	Datum cílové hodnoty
Bezplatný přístup k oddlužení	0	12	Klienti, kterým bude podán návrh na oddlužení	30.4.2026
Zřízení ambulance	0	1	-	30.4.2026
Supervize	0	12	Zajištění 12 supervizí, které budou probíhat pravidelně v rozmezí tří měsíců	30.4.2026
Školení RT	0	2	Zajištění proškolení členů RT na téma Krizová intervence a Motivační rozhovory	30.4.2026

Souhrnný výsledek v rámci hodnocení nepovinných indikátorů je následující:

Kód indikátoru	Měřená jednotka	Výchozí hodnota	Cílová hodnota	Přírůstková hodnota
Bezplatný přístup k oddlužení	osoby	0	12	17
Zřízení ambulance	místa	0	1	2
Supervize	osoby	0	12	3
Školení RT	osoby	0	2	0

Indikátor - Bezplatný přístup k oddlužení

Komentář:

Splněno - v hodnoceném období bylo podáno celkem 15 návrhů na oddlužení, kdy bezplatný přístup k oddlužení získalo celkem 17 osob (2 manželské páry - 2 návrhy na oddlužení).



V průběhu realizace projektu byl zaznamenán zvýšený počet podaných insolvenčních návrhů, než byl předpoklad v projektové žádosti. Odůvodnění vyššího plnění indikátoru je popsáno v ZoR č.2 v Popisu klíčových aktivit.

Indikátor - Zřízení ambulance

Komentář:

Splněno - zařízeny 2 ambulance. V průběhu sledovaného období se projevilo jako žádoucí rozšířit ambulanci o jednu kancelář. Na konci sledovaného období tedy jsou v provozu 2 kanceláře na stejné adrese. Odůvodnění zajištění druhé kanceláře je popsáno v ZoR č. 2 v Popisu realizace klíčových aktivit.

Indikátor - Supervize

Komentář:

Průběžně plněno - po zahájení projektu na základě průzkumu trhu byla uzavřena smlouva o zajištění supervize se supervizorem, přičemž ve sledovaném období byly realizovány celkem 3 supervize v rozsahu jedné z nich 4 hodiny, dvě v rozsahu 3 hodin. Supervize jsou plánovány 4 za 12 měsíců dle časových možností supervizora a realizačního týmu.

Indikátor - Školení RT**Komentář:**

Nesplněno - před zahájením projektu byla plánována školení Krizová intervence a Motivační rozhovory pro členy realizačního týmu. Ve sledovaném období probíhala příprava školení Motivační rozhovory a byl vybrán dodavatel i termín školení Krizové intervence, který spadá do následujícího monitorovacího období v termínu 27.6.2024, což bude předmětem 2. průběžné evaluační zprávy.

5.7 Rozpad projektu

Projekt je monitorován průběžně a to od svého počátku, od 1.5.2023 V rámci prvního monitorovacího období využilo podporu 50 účastníků, v rámci druhého monitorovacího období dalších 59. Celkem za evaluované období využilo podporu 109 účastníků. V rámci podrobnějšího rozpadu statistických dat účastníků projektu lze efektivně dohledat dílčí konkrétní statistická data, a to včetně návazností.

Pohlaví	Počty
Muž	55
Žena	54
Jiné	0

Komentář:

Podíl mužů a žen je vyrovnaný, v projektu není zpozorován větší zájem o službu z pozice jednoho pohlaví.

Věk	Počty
15 – 18 let	0
19 – 26 let	10
27 – 34 let	19
35 – 50 let	45
51 – 64 let	28
65 – 75 let	7

Komentář:

Z přehledu dat je patrné, že do tíživé situace spojené s dluhy se nejvíce dostávají lidé ve středním věku, a to po 35 letech věku, nejvíce ve věkovém rozmezí 35 – 50 let.

Vzdělání dle ISCED	Počty
bez vzdělání (nedokončený 1. stupeň základní školy)	2
základní vzdělání včetně nedokončeného 2. stupně ZŠ	44
středoškolské vzdělání vč. vyučení, maturity anebo pomaturitního studia	63

vyšší odborné, bakalářské, magisterské, doktorské studium	0
vzdělání jinde neuvedené	0

Komentář:

V současné době jsou k dispozici data od všech 109 účastníků projektu, z nich vyplývá, že nejvyšší podíl v nejvyšším dosaženém vzdělání zauímají lidé, kteří mají výuční list nebo střední školu. Na druhé příčce se umístili klienti s dokončenou nebo i nedokončenou základní školou. Data korespondují s faktem, že do projektu vstoupila téměř polovina klientů, kteří mají vlastní zdroj příjmu buď ze zaměstnání, podnikání nebo starobního důchodu. Vyšší vzdělání nemá žádný z účastníků projektu, tedy důraz na posilování jejich právních a finančních kompetencí má v projektu opodstatněné místo.

Cílová skupina	Počty
Občan ČR	107
Cizinec – občan EU	1
Cizinec s trvalým pobytem na území ČR dle zvl. předpisu viz. Zákon 108/2006 Sb.	1
Rodinný příslušník cizince s trvalým pobytem na území ČR dle zvl. předpisu viz. Zákon 108/2006 Sb.	0

Komentář:

Téměř všichni účastníci projektu jsou občané ČR. V souladu s par. 4 zákona 108/2006 Sb. (okruh oprávněných osob) čerpá pomoc a podporu odborného sociálního poradenství rozšířeného v rámci projektu také 1 osoba, cizinec s trvalým pobytem na území ČR a dále 1 osoba zatím bez trvalého pobytu (má o něj zažádáno), tedy občan EU.

Cílová skupina – místní příslušnost	Počty
Aš	1*
Bečov	1
Bělušice	2
Bílina	2*
Dolní Jiřetín	1*
Horní Jiřetín	1
Horní Litvínov	1*
Chomutov	7*
Jirkov	5*
Kladno	1*
Klášterec nad Ohří	1*
Krásná Lípa	1*
Litvínov	2
Lom u Litvínova	1
Louny	1*
Most	62
Obrnice	8

Podbořany	1*
Postoloprty	1*
Teplice	1*
Ústí nad Labem	2*
Žatec	4*
Želkovice	2*
*Vazba na území (okres Most)	32

Komentář:

Největší skupinu účastníků projektu tvoří obyvatelé Mostu. Významně jsou zde také zastoupeny osoby, které mají vazbu na město Most. Tito lidé při vstupu do projektu podepsali čestné prohlášení o územní způsobilosti. Zdůvodněním vazby na okres města Most mohou být buď rodinné vazby, výkon pracovní, resp. ekonomické činnosti nebo prezenční/distanční forma studia.

Příslušnost k menšině	Počty
Bez příslušnosti k menšině	78
Romská menšina	30
Ekonomická migrace	1
nezjištěno	0

Komentář:

V současné době jsou k dispozici data od všech klientů. Dvě třetiny z nich se zařadilo do kategorie bez příslušnosti k menšině, jedna třetina účastníků uvedla, že patří do romské menšiny. Jeden klient spadá do kategorie ekonomické migrace (jedná se o osobu se statutem cizinec s trvalým pobytem na území ČR).

Rodinný stav	Počty
Single (vč. nesezdaných partnerství)	63
V manželském svazku	26
Rozvedený/ná, v rozvodovém řízení	17
Vdovec / vdova	3

Komentář:

Největší množství osob, které vstoupily do projektu, jsou svobodní či žijící v nesezdaném partnerství (druh/družka). V manželském svazku žije 26 účastníků, 17 účastníků je rozvedeno či se aktuálně rozvádí.

Děti	Počty
Nezletilé nezaopatřené dítě / děti	50
Zletilé nezaopatřené dítě / děti	2
Zaopatřené dítě / děti	17
Děti umístěné v pěstounské péči	1
Dítě / děti v ústavní péči	0



Bez dětí	37
nezjištěno	2

Komentář:

Téměř polovina účastníků projektu se stará o nezaopatřené děti v domácnosti. V rámci klíčových aktivit projektu je to významný údaj, ekonomická situace rodiny má samozřejmě velký vliv i na ně. Proto se v rámci proti-dluhové terapie projekt zaměřuje také na tuto skupinu, tedy na rodiny s dětmi, kdy jim jsou členové RT k dispozici radami, jak ušetřit a hlavně působí preventivně v rizikových obdobích roku, jakými jsou začátek školního roku nebo období Vánoc.

Omezení svéprávnosti	Počty
Bez omezení	108
Omezení svéprávnosti	1
Zastoupení členem domácnosti	0
Nápomoc při rozhodování	0

Komentář:

Všichni účastníci jsou plně svéprávní. Doposud v projektu není nikdo, kdo by byl omezený na svéprávnosti a z tohoto důvodu se dostával do tíživé situace spojené s dluhy.

Postavení na trhu práce	Počty
Zaměstnaní	39
OSVČ	5
Student	0
MD/RD (zaměstnaní / OSVČ)	1
MD/RD (nezaměstnaní)	6
Pečující osoba	2
Invalidní důchod / sirotčí důchod	13
OZP/OZZ bez nároku na výplatu důchodu	0
Registrace na ÚP	30
Nezaměstnaní neregistrovaní na ÚP	1
Dlouhodobě nezaměstnaní	5
Starobní důchod	7

Komentář:

Dlouhodobě nezaměstnaní - více než 1 rok

V současné době máme data od všech účastníků projektu. Největší podíl těch, kteří potřebují pomoc s řešením dluhové situace, je zaměstnáno, jsou tedy v tzv. příjmové chudobě. Velký podíl klientů jsou lidé registrovaní na úřadu práce. U těchto klientů RT mimo jiné posiluje jejich kompetence v oblasti pracovního uplatnění. Část klientů, kteří potřebují zvýšenou podporu v terénu (doprovody na úřady, k insolvenčnímu správci aj.) jsou lidé, kteří mají zdravotní hendikep a pobírají tak invalidní důchod. Je to skupina osob zvláště znevýhodněných ve společnosti, jejichž hendikep často přispěl k jejich nepříznivé situaci.

Bydlení	Počty
Vlastní nemovitost	0
Nájemní bydlení	72
Komerční ubytovna	0
Spolubydlení – rodina	15
Spolubydlení – třetí osoba	1
Azyl / noclehárna	18
Pobyťová služba	0
Bez přístřeší	3

Komentář:

Nejvíce osob trpících příjmovou chudobou bydlí v nájemním bytě, nikdo z účastníků projektu nemá nemovitý majetek. Podstatnou část účastníků projektu tvoří lidé z azylových domů organizace, někteří z nich se opakovaně stávají také osobami bez přístřeší, což se odráží na spolupráci v rámci projektu – v období, kdy nemají žádné bydlení, spolupráci přeruší.

NSS u vstupu do projektu	Počty
Zadlužení vlastní	103
Zadlužení účelové	0
Hrozící zadlužení vlastní	3
Hrozící zadlužení účelové	0
Ztráta příjmu ze zaměstnání	0
Ztráta příjmu z dávek	1
Ztráta dávek – důchod	0
Ztráta příjmu partnera	0
Ztráta bydlení	1
Zdravotní stav	0
Ztráta partnera / rozpad rodiny	0
Sociální propad	1

Komentář:

Jako příčinu své nepříznivé sociální situace uvedla většina klientů vlastní zadlužení. Třetina z nich má pohledávky u nebankovních společností, následují dluhy vůči státu a pohledávky u bankovních společností. Velká část klientů dluží poskytovatelům mobilních, internetových a televizních služeb. Až jedna čtvrtina klientů má přeprodané pohledávky, tzn. že již byli kontaktováni společností zabývající se vymáháním pohledávek. Z dat vyplývá, že posílení finanční gramotnosti a prevence proti zadlužení jsou opodstatněné cíle projektu.

Finanční situace	Počty
Nemovitý majetek – ano	0
Movitý majetek – do 10.000,-	108
Movitý majetek – od 10.000,-	1

Komentář:

Finanční situace je sledována u všech klientů, kteří vstupují do projektu v rámci mapování a nadále je sledována průběžně jak v rámci dluhového poradenství a proti-dluhové terapie, tak v případě podání návrhu na oddlužení. V návaznosti na insolvenční zákon má insolvenční správce povinnost přezkoumat majetkovou podstatu klienta a toto klient sděluje do svého návrhu. V případě, že klient vlastní nemovitý a cenný movitý majetek, má insolvenční správce právo mu v rámci insolvenčního řízení majetek prodat a ze získaných financí vyplatit věřitele.

V současné době jsou k dispozici data od všech 109 klientů, z nichž je patrné, že žádný z dlužníků nemá nemovitý majetek a pouze jeden klient vlastní movitý majetek nad 10 000 Kč. Tedy uspokojení věřitelů prodejem nemovitého či hodnotného movitého majetku není relevantní. I toto zjištění potvrzuje dosavadní zkušenost, že do dluhové situace se často dostávají lidé trpící příjmovou chudobou a jejich příjem (i ze zaměstnání) je nedostatečný na běžné náklady a je nedostačující pro vytvoření finančních rezerv.

Zdroje příjmu	Počty
---------------	-------

HPP	38
DPP/DPČ	4
VPP	0
OSVČ	5
Žádný	62

Komentář:

V rámci sledování postavení dlužníků je primárně sledován zdroj jejich příjmu. V současné době jsou k dispozici data od všech klientů. Ve většině případů klienti nemají zdroj příjmu z pracovní činnosti. Z celkového počtu 109 klientů má zaměstnání na hlavní pracovní poměr 38 z nich a 5 z nich pracuje jako OSVČ.

Návrh na povolení oddlužení může podat osoba, která je schopná zaplatit minimální splátku, k čemuž je nutné mít příjem. Klienti, kteří jsou zaměstnáni na hlavní pracovní poměr, či mají uzavřenou DPP/DPČ toto kritérium splňují. Vstoupit do insolvence mohou také OSVČ, kterým se vypočítává ze zisku z podnikání měsíční zálohová splátka na nadcházející rok. Z tohoto důvodu je nutné znát postavení klienta na trhu práce, aby bylo možné řešit jeho situaci individuálně.

Zdroje příjmu – „dávký“	Počty
Invalidní důchod	10
Sirotčí důchod	0
Vdovský důchod	1
Hmotná nouze	29
MD/RD	6
Starobní důchod	7

Komentář:

V rámci mapování situace klienta je nutné zjistit všechny zdroje příjmu, tedy i sociální dávky. V současnosti jsou k dispozici data od všech 109 klientů, příjem formou „dávký“ je zjištěn u 51 z nich. V případě, že klient nepracuje a má jiný zdroj příjmu, je možné pro plnění insolvence použít invalidní, starobní, sirotčí či vdovský důchod stejně jako příjem z mateřské dovolené (6 měsíců).

Vyživovací povinnost určená soudem	Počty
Ano	17
Ne	88
Zproštění	0
Otázku nevyplnilo	4

Komentář:

Pro řešení dluhové situace je podstatné znát závazky klienta, mezi které patří také vyživovací povinnost. V současné době jsou k dispozici data od všech klientů. Většina z nich vyživovací povinnost určenou soudem nemá. Z celkového počtu 109 účastníků projektu má dítě v péči 53 z nich. Vyživovací povinnost určenou soudem má pouze 17 z nich.

Čerpaná podpora v projektu	Počty
KA 1 Mapování, oslovení CS a tvorba individuálních plánů	109
KA 2 Individuální dluhové poradenství	50
KA 3 Insolvence	17
KA 4 Proti-dluhová terapie	26
KA 5 Rozvoj a podpora realizačního týmu, evaluace a dodržování pravidel projektu	4

Komentář:

Klienti v rámci klíčových aktivit 1 – 4 čerpali podporu ambulantního poradenství i podporu v terénní práci, většina z nich opakovaně. Členové RT v rámci KA 5 podporu čerpali opakovaně prostřednictvím uskutečněných supervizií.

5.8 Evaluační otázky

Tato část evaluace zodpovídá jak za hlavní evaluační otázky, které byly vyspecifikovány v rámci evaluačních matic v evaluačním plánu, tak i na další evaluační otázky, které byly vytvořeny evaluátorem projektu pro účely této zprávy.

Metody sběru dat byly následující:

- desk research interní evidence projektu
- individuální a týmové polostrukturované rozhovory se členy realizačního týmu projektu
- dotazníková šetření účastníků projektu (doplněná o polostrukturované rozhovory s účastníky)
- kazuistiky
- příklady dobré praxe

V rámci výše uvedených metod formou syntézy dat jsou níže formulovány odpovědi na evaluační otázky, a to jak z pohledu realizačního týmu, tak i z pohledu účastníků projektu.

Evaluační otázky z pohledu projektového týmu

Jaké je hodnocení nastaveného postupu spolupráce s jednotlivými zainteresovanými stranami?

V rámci provedení desk research interní evidence projektu lze konstatovat, že nastavený postup spolupráce a komunikace mezi jednotlivými zainteresovanými stranami je pro potřeby projektu zcela vyhovující. Na základě individuálních rozhovorů se členy realizačního týmu lze konstatovat, že na spolupráci v rámci RT je potřeba zlepšit sdílení a přenos informací a zamýšlených postupů s klienty tak, aby způsob a formy komunikace byly více vyhovující a efektivnější. V době vzniku této zprávy byly učiněny kroky k tomu, aby docházelo ke zlepšení spolupráce v rámci RT, která byla od začátku projektu nastavena efektivně, ale v průběhu druhé poloviny sledovaného období se spolupráce zhoršila spolu se vztahy na pracovišti.



Do jaké míry je projekt realizován v souladu s plánem a předpoklady, respektive odpovídá postup realizace projektu harmonogramu projektu apod.?

V rámci hodnocení souladu plnění jednotlivých aktivit s projektovým plánem lze konstatovat, že harmonogram i plán projektu je postupně naplňován.

Jaké očekávané či neočekávané faktory ovlivnily samotnou realizaci projektu a jaké překážky bylo nutné při realizaci projektu překonat?

V rámci projektu dochází k průběžnému hodnocení rizik z pohledu dílčích faktorů a současně jsou preventivně nastavována či revidována příslušná následná opatření. Hodnocení rizik projektu jako takového, a to včetně neočekávaných rizik, je uvedeno v kapitole ANALÝZA RIZIK PROJEKTU.

Plní realizované aktivity svůj účel a vedou k postupnému dosažení cíle / cílů projektu?

Celkově lze konstatovat, že dílčí klíčové aktivity svůj účel plní a dosažení cílů projektu je reálné, v jednom případě je cíl aktivity již naplněn a překročen. Plnění aktivit, potažmo cílů či indikátorů projektu je blíže popsáno v kapitole KLÍČOVÉ AKTIVITY a INDIKÁTORY projektu.

Vykazují jednotlivé aktivity projektu silné nebo naopak slabé vazby na dosahované dopady projektu?

Všech pět klíčových aktivit projektu, včetně všech dílčích kroků či postupů, které s jejich realizací přímo souvisí, mají silnou vazbu na dosahování cílů a dopadů projektu.

Které dopady nebyly při přípravě projektu očekávány a jaké jsou hlavní faktory (důvody), které k nim vedly?

Realizační tým neidentifikoval žádné negativní neočekávané dopady projektu.

Bylo by možné dosáhnout lepších výsledků v rámci projektu, pokud by v projektu bylo něco nastaveno či realizováno jiným způsobem / formou / kroky?

Projekt byl od počátku realizace velmi dobře rozpracován, naplánován a nastaven.

Bylo by možné dosáhnout výstupů (výsledků a cílů) projektu při nižších vstupech (tj. nižším rozpočtu, menšího počtu osob v týmu apod.), případně existuje jiný / vhodnější způsob, jak by mohly být aktivity projektu poskytovány hospodárněji?



Za předpokladu dosažení stanovených cílů a výsledků projektu lze v současné chvíli konstatovat, že stanovené vstupy jsou adekvátní a že při nižším rozpočtu či počtu pracovníků RT by nebylo možné těchto cílů a výsledků dosáhnout.

Existují již v této době doporučení, která vyplývají z průběhu realizace projektu pro zlepšení podpory osob z cílové skupiny?

V dosavadním realizovaném období žádné doporučení k lepší podpoře osob z cílové skupiny výrazněji nevyplyvá. V menší míře u některých klientů pozorujeme, že by mohl přispět k jejich podpoře pracovník z oblasti psychoterapie, duševní podpory. Někteří klienti vykazují známky zhoršeného duševního stavu v důsledku jejich finanční, rodinné nebo zdravotní situace. Pracovníci RT tak mohou pouze klientovi doporučit jinou odbornou pomoc. RT bude toto hledisko sledovat i v dalším průběhu projektu.

Jak bude pokračovat realizace projektu po skončení podpory ESF? Budou aktivity projektu v plném rozsahu udržitelné i po skončení podpory z ESF z hlediska personálu, prostor, vybavení apod.?

Dluhová problematika je v regionu silně rozšířena a lze předpokládat, že se toto v nejbližších letech nezlepší. Míra zadlužení obyvatel je vysoká a dostupné odborné a sociální poradenství má pro tuto cílovou skupinu obrovský význam. Proto by mělo být v centru zájmu, aby toto odborné, sociální, potažmo právní poradenství bylo dostupné i po skončení projektu.

Považujete realizovaný projekt ze svého pohledu za užitečný? V čem je podle Vás projekt užitečný?

Největší přínos vidí RT v možnosti nabídnout klientovi komplexní, individuální a dlouhodobou pomoc. Od podrobného mapování ekonomické, dluhové, pracovní, sociální i rodinné situace klienta, přes individuální odborné poradenství zahrnující znalosti vedoucí k úspěšnému přijetí insolvenčních návrhů až po práci v terénu, která zahrnuje mimo doprovody také intenzivní práci v oblasti zvyšování kompetencí a prevenci dalšího zadlužování. Díky čtyřčlennému realizačnímu týmu je toto možné nastavit pro každého klienta individuálně a pomoc je tedy velmi efektivní a adresná. Velkým přínosem pro klienty je možnost dlouhodobé spolupráce, klienti si velmi cení zejména podpory, které se jim zde dostává v průběhu celého insolvenčního řízení.

Dalším užitečným prvkem, který vnímají jak členové RT, tak klienti, je propojenost a spolupráce napříč projekty a službami organizace realizátora projektu. Pomoc s vyřízením sociálních dávek, hledání dlouhodobého zaměstnání, pomoc se zajištěním bydlení či okamžité potravinové pomoci, pomoc při vyřízení zajištění výživného atd. přispívají ke komplexnímu a efektivnímu zlepšení ekonomické i sociální situace klienta. To vše je základem velmi "proklientského" přístupu.

Které konkrétní činnosti v rámci projektu považujete za nejužitečnější pro cílovou skupinu?



V každé ze čtyř klíčových aktivit, které jsou věnovány cílové skupině, je míra užitečnosti vysoká. Případy klientů jsou velmi individuální, mají však společné jmenovatele - většina klientů vstoupí do projektu se strachem z budoucnosti, kterou vidí jako velmi rizikovou. Nemají komplexní přehled o svých dluzech, nevědí, jakých výsledků mohou správným postupem dosáhnout. Pro tyto klienty je velmi užitečná činnost mapování a samotného dluhového poradenství včetně možného oddlužení. Pro většinu klientů je velmi užitečná aktivita podpory a zvyšování právní a finanční gramotnosti, kdy si uvědomují dopady nevhodného jednání v oblasti financí.

Jsou nabízené služby dostatečně vytížené?

Všechny nabízené služby poskytované v rámci projektu jsou vytížené. Po roce realizace vyplynulo, že vytíženost dluhového poradenství vč. Insolvenčních návrhů odpovídá časové vytíženosti proti dluhové terapii. Časová náročnost je tedy v týmu rozvržena rovnoměrně.

Jaké identifikujete ze své pozice (hlavní manažer, finanční manažer, ostatní pracovníci zajišťující jednotlivé aktivity) dopady projektu?

Na vyhodnocení konkrétních dopadů je brzy a zatím se jedná o dílčí výsledky a úspěchy v oblasti oddlužení či snížení dluhů klientů. Dílčím úspěchem je motivace těchto osob ke zvyšování kompetencí v oblasti právní a finanční gramotnosti, čímž se daří zvyšovat schopnosti klientů nejen řešit své závazky, ale zejména jim předcházet.

Prozatímní dopady projektu jsou:

- Zlepšení dostupnosti dluhového poradenství a možného oddlužení
- Zlepšení sociální situace osob regionu města Most
- Motivace účastníků svou situaci řešit a neprohlubovat tak ekonomickou a sociální vykořeněnost
- Získání a zvyšování kompetencí účastníků
- Evaluace dodá příjemci dotace zpětnou vazbu a pomůže předcházet rizikům v projektu

Jaké pozitivní změny spatřujete u osob zapojených do projektu, jaké jsou příčiny těchto změn a mají tyto změny dopady?

Pozitivní změny jsou zejména spatřovány v:

- Stabilizace finančních prostředků
- Snížení finanční zátěže
- Vstup do insolvence
- Zlepšení orientace ve finanční a právní gramotnosti

Pozitivní změny jsou vnímány i mimo finanční situaci klientů, např. v:

- Zlepšení sociální situace
- Stabilizace rodiny / zlepšení rodinných vztahů



- Zlepšení psychického stavu
- Zajištění / udržení si bydlení
- Uplatnění se na trhu práce

Aby se změny uskutečnily a aby byly trvalého charakteru, je potřeba aktivního zapojení a spolupráce klienta s pracovníky projektu.



Jaké identifikujete negativní dopady projektu na cílové skupiny, popřípadě jaké negativní změny spatřujete u osob zapojených do projektu? Jaké jsou hlavní faktory (důvody), které k těmto negativním dopadům vedou?

U osob zapojených do projektu nebyly prozatím žádné negativní změny zaznamenány.

Které aspekty či aktivity projektu se dle Vašeho názoru v praxi osvědčily a doporučujete je využívat i pro budoucí obdobné projekty / aktivity?

Přenos dobré praxe ukazuje, že aktivity se osvědčily všechny. Podstatná je však otázka jejich financování do budoucna, zda se podaří realizovat další návazný projekt v rámci organizace nebo se najde jiný zdroj financování. Zde také záleží na rozhodnutí představitelů Ústeckého kraje o potřebě kapacit odborného sociálního poradenství pro města v regionu – Most, Chomutov, Ústí nad Labem aj.

Pociťujete ze své pozice, že došlo ke zlepšení finanční, osobní, rodinné apod. situace klientů?

Pokud ano, jakým způsobem a co přesně se zlepšilo? Je toto zlepšení trvalé?

U klientů, kteří aktivně spolupracují s pracovníky projektu a dodržují nastavená pravidla (insolvence) došlo k citelnému zlepšení jejich ekonomické, rodinné a sociální situace. Klienti díky odbornému poradenství znají další kroky, jak ve své situaci postupovat, poznají svá práva, zjistí rizika. To se projevilo pozitivně v jejich osobním životě.

Dílčí kazuistiky jsou přílohou tohoto dokumentu.

Jaká jsou rizika pro cílovou skupinu v souvislosti s dluhovou problematikou po ukončení účasti v projektu?

Rizikem je udržení finanční odpovědnosti klientů, kteří vzhledem ke svým zkušenostem i životní situaci budou bez dlouhodobé podpory inklinovat ke stejnému modelu zadlužování. Velmi důležitá je podpora po celou dobu insolvence, což vzhledem k časovému omezení projektu není možné.

Na jaké překážky jste při realizaci projektu narazili? Jaké měly tyto překážky dopad na realizaci projektu? Jak jste tyto překážky řešili?

V dosavadním průběhu realizace jsme se nesetkali s většími překážkami. V některých službách třetích stran trvalo trochu déle, než jsme nastavili formu spolupráce, ale podařilo se to do konce 1. MO. Po dobu několika měsíců se také nedařilo nastavit spolupráci s právníkem projektu, což se podařilo na konci 2. MO zajištěním jiného právníka. V průběhu realizace se prokázalo, že jedna kancelář pro konzultace s CS není dostatečná, byla tedy zajištěna druhá kancelář, která se nachází na stejné adrese, kancelář je využívána pro konzultace s RT, dobrovolníkem, právníkem, popř. Supervizorem i jako zázemí pro RT a koordinátora. V posledních měsících realizace se projevila krize

v pracovním týmu projektu, kdy nedocházelo k dostatečnému předávání informací. Součástí řešení byla supervize, pravidelné intervize a drobné úpravy v denním režimu, které by měly problém eliminovat.

Jaké překážky očekáváte při dalším řešení projektu?

Pokud se nezlepší spolupráce v rámci RT, je zde možné personální riziko (viz výše).

Evaluační otázky z pohledu účastníků projektu

V období od 12/2023 do 04/2024 probíhalo dotazníkové šetření u cílové skupiny (klientů). V rámci zajištění evaluace projektu z pohledu klientů jim budou předloženy dva dotazníky, a to dotazník účastníka projektu – průběh projektu a dotazník účastníka projektu – závěr projektu. Dotazník účastníka projektu – průběh projektu je s klientem sepsován po jeho vstupu do projektu, kdy má klient již vlastní zkušenost s projektem i pracovníky RT. Druhý dotazník, tedy dotazník účastníka projektu – závěr projektu je s klientem sepsován před opuštěním projektu. Aktuálně bylo s klienty sepsáno 13 dotazníků účastníka projektu – průběh projektu, které se zaměřovaly na spokojenost klientů s projektem. Dotazníky byly vyplňovány anonymně. V dotazníku se mimo jiné klienti vyjadřovali především k těmto bodům: jak jsou s projektem spokojeni (celkově), jaká je oblast jejich zájmu, co jim konkrétně v projektu vyhovuje, co naopak v projektu postrádají atd.

Vyhodnocení evaluačních dotazníků je uvedeno v přehledu níže:

1. Jak jste se o projektu dozvěděli?		
ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
Z letáku	2	15%
Z www stránek K srdci klíč, o.p.s, z Facebooku	0	0%
Osobně od známého	3	23%
Osobně od pracovníka projektu	3	23%
Osobně od pracovníka jiné instituce (např. úřad práce, PMS apod.)	3	23%
Jiné: Internet, bývalý zaměstnavatel	2	15%

Pozn: Odpovědělo 13 z 13 dotázaných.

2. Jaký byl hlavní důvod Vašeho zájmu o vstup do projektu?		
ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	

		PROCENTUÁLNÍ PODÍL
přišla mi obsílka od exekutora / volal mi exekutor	6	40%
zajímají mě podmínky insolvence	3	20%
zajímá mě, kolik a za co dlužím	2	13,3%
zajímá mě, kolik mi exekutor vezme na exekuci z výplaty	1	6,7%
pomoc s vyplněním formulářů, doprovod na jednání apod.	2	13,3%
Jiné: Dopis od zdravotní pojišťovny	1	6,7%

Pozn: Odpovědělo 13 z 13 dotázaných. Dva uvedli dvě možnosti, celkem bylo přijato 15 odpovědí.

3. Která z oblastí projektu je pro Vás nejvíce potřebná?		
ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
zmapování, zjištění všem mých dluhů	4	16%
dluhové poradenství (např. pomoc s exekucemi, ověření oprávnění dluhu, odstoupení od smluv, zřízení chráněného účtu, nastavení splátkového kalendáře apod.)	7	28%
oddlužení, vstup do insolvenčního řízení	9	36%
doprovody na úřady, na poštu, do banky, k insolvenčnímu správci, pomoc s vyplněním formulářů, podpora v jednání s exekutory	2	8%
proti-dluhová terapie - zvýšení nebo zlepšení dovedností v oblasti financí	3	12%
jiné	0	0%

Pozn: Odpovědělo 13 z 13 dotázaných. Někteří uvedli více možností, celkem bylo přijato 25 odpovědí.

4. Co očekáváte od vstupu do projektu?		
ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
zjištění míry pře/zadluženosti, poznání své celkové dluhové situace	7	17,1%

sjednání splátkových kalendářů, dohoda s exekutorem, úhrada (mimo)soudního dluhu, pokles konkrétního dluhu apod.	2	4,9%
příprava a podání insolvenčního návrhu, podpora v průběhu insolvence	9	22%
posílení vědomostí v oblasti finanční gramotnosti, naučit se lépe plánovat a hospodařit s penězi	6	14,6%
posílení vědomostí v oblasti právní gramotnosti, naučit se správně číst smlouvy, vyhnout se rizikům	6	14,6%
zlepšení psychického stavu, úleva, že své problémy s dluhy řeším	7	17,1%
zlepšení „bytové“ situace, podpora v hledání možností nového bydlení	0	0%
zlepšení „rodinné“ či „vztahové“ situace	2	4,9%
zlepšení postavení na trhu práce, podpora v nalezení vhodného zaměstnání	2	4,9%
jiné	0	0%

Pozn: Odpovědělo 13 z 13 dotázaných. Někteří uvedli více možností, celkem bylo přijato 41 odpovědí.

5. S čím jste v projektu spokojeni?

ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
odbornost pracovníků	11	14,9%
profesionalita pracovníků	11	14,9%
osobní přístup pracovníků	12	16,2%
důvěrné, bezpečné prostředí	9	12,2%
ochota pomoci, když ji potřebuji	12	16,2%
prostory	7	9,5%
otevírací doba	6	8,1%
nabídka dalšího poradenství	5	6,8%
Jiné: Jste nejlepší	1	1,4%

Pozn: Odpovědělo 13 z 13 dotázaných. Někteří uvedli více možností, celkem bylo přijato 74 odpovědí.



6. S čím jste v projektu nespokojení?

ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
neodbornost pracovníků	0	0%
neprofesionalita pracovníků	0	0%
neosobní přístup pracovníků	0	0%
nedůvěrné prostředí bez pocitu bezpečí	0	0%
neochota pomoci, když ji potřebuji	0	0%
prostory	0	0%
otevírací doba	0	0%
nabídka dalšího poradenství	0	0%
jiné	0	0%

Pozn: Odpovědělo 0 z 13 dotázaných.

7. Jste spokojeni s celkovou kvalitou služeb?

ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
Určitě ano	13	100%
Spíše ano	0	0%
Spíše ne	0	0%
Určitě ne	0	0%

Pozn: Odpovědělo 13 z 13 dotázaných.

8. Co byste nám doporučili, abychom na projektu zlepšili? Co nám chcete ještě sdělit?

ODPOVĚĎ	POČET ODPOVĚDÍ	PROCENTUÁLNÍ PODÍL
Aby tady zůstal, co nejdéle.	1	50%
Moc si vážím ochoty všech pracovníků vašeho centra, jejich podpory a vstřícnosti. Bez nich bych se pravděpodobně vůbec neodvážila svou situaci řešit.	1	50%

Pozn: Odpověděli 2 z 13 dotázaných.

V rámci hodnocení sebraných dat lze konstatovat následující:

- 1) Z dotazníkového šetření vyplynulo, že nejčastější formou přenosu informací o projektu jako takovém jsou stejnou měrou zastoupeny tři zdroje, přičemž všechny jsou založeny na osobním předání. Jedná se o osobní doporučení od známého, dále přenos informací v rámci dalších zainteresovaných stran, jako jsou pracovníci jiných sociálních služeb a osobní kontakt od člena realizačního týmu projektu. Následuje přenos informací letákovou formou.
- 2) Jako hlavní důvod vstupu do projektu klienti převážně uváděli kontakt od exekutora. Druhá nejčastější motivace byl zájem týkající se podmínek oddlužení. Dále se stejným podílem klienti prvotně zajímali zjistit, kolik a za co dluží a měli zájem o pomoc s vyplněním formulářů, o doprovody na jednání apod.

- 3) U otázky “Která z oblastí projektu je pro Vás nejvíce potřebná?” klienti označovali zpravidla více možností. Tři nejčastěji zastoupené možnosti korespondují s prvotním zájmem a hlavním důvodem vstupu do projektu. Byly to tedy oblasti týkající se mapování dluhové situace, dluhové poradenství a vstup do insolvenčního řízení. Proti-dluhovou terapii klienti primárně tak často nevyhledávají a nepovažují ji za tolik potřebnou.
- 4) Ovšem v oblasti očekávání po zapojení do projektu už s proti-dluhovou terapií klienti dle svých odpovědí počítali. Posílení vědomostí v oblasti finanční a právní gramotnosti se umístilo na třetí příčce. Na prvním místě klienti označovali možnost přípravy a podání insolvenčního návrhu a velká část klientů od vstupu do projektu očekávala zmapování své dluhové situace a zlepšení psychického stavu tím, že svoji těžkou životní situací řeší.
- 5) S celkovou kvalitou služeb projektu jsou klienti velmi spokojeni. Největší spokojenost s projektem vyjádřili při hodnocení odborných pracovníků, tedy členů realizačního týmu. Vyzdvihli zejména osobní přístup a ochotu pomoci, dále jejich odbornost a profesionalitu. Na otázku zjišťující nespokojenost klientů jsou u všech nabízených možností nulové hodnoty.

5.9 Analýza žádostí o platbu

Od počátku realizace projektu do termínu odevzdání této první průběžné evaluační zprávy byly vypracovány a podány celkem 3 žádosti o platbu.

První žádost o platbu byla generována automaticky, zaslána řídicím orgánem.

Druhá žádost byla zpracována v souladu s rozpisem monitoringu projektu a podána současně se Zprávou o realizaci č. 1 do konce listopadu 2023.

Třetí žádost o platbu byla zpracována v souladu s rozpisem monitoringu a podána současně se Zprávou o realizaci č. 2 do konce května 2024.

Přehled vyplacených částek dotace na projektový účet (k 30.6.2024)

Číslo a datum ŽoP	Vyplacená částka dotace (MPSV)	Vlastní podíl příjemce	Částka zálohy
ŽoP 01, 1.6.2023	3 625 925,41 Kč	181 296,28 Kč	3 444 629,13 Kč
ŽoP 02, 1.11.2023	1 690 606,81 Kč	84 530,34 Kč	1 606 076,47 Kč

Číslo a datum ŽoP	Žádaná částka dotace (MPSV)	Vlastní podíl příjemce	Předpokládaná částka zálohy
ŽoP 03, 1.5.2024	1 872 823,00 Kč	93 641,14 Kč	1 779 181,86 Kč

Dochází k průběžnému čerpání projektu.

6. Podstatné a nepodstatné změny v projektu

V období od začátku realizace projektu do 31.6.2024 byly řídicímu orgánu předloženy 3 žádosti o změnu v projektu, přičemž ve všech případech se jednalo o nepodstatné změny. Všechny tři žádosti o změnu byly řídicím orgánem schváleny.

První změna se týkala úpravy rozpočtu projektu. Realizátorovi projektu se podařilo najít levnější pronájem prostor pro CS, ušetřené finanční prostředky byly přesunuty na zařízení a vybavení prostor pro CS a na nákup mobilních telefonů pro realizační tým.

Druhá změna byla v rámci změny malého rozsahu a týkala se vytvoření nové rozpočtové položky "Zákonné úrazové pojištění zaměstnanců" v rámci osobních nákladů. Jednalo se o finance ušetřené při pořízení levnějšího vybavení prostor pro CS.

Třetí změna se týkala navýšení rozpočtu položky Pronájem prostor pro práci s CS z důvodu vzniklé potřeby druhé kanceláře.

7. Doporučení k optimalizaci realizace projektu

Z dosavadního průběhu projektu plyne několik závěrů a s nimi spojených doporučení, která lze aplikovat jak v rámci probíhajícího projektu, tak jako podněty k případnému navazujícímu projektu. Závěry, respektive dílčí doporučení, jsou formulovány takto:

- Zaměřit se na plnění indikátoru 600000 - Celkový počet účastníků: konečná hodnota indikátoru je 80 osob s nadbagatelní podporou. Takto vysoké číslo vyžaduje pravidelné sledování plnění indikátoru a systematické plánování klíčových aktivit.

- Zaměřit se na fungování spolupráce v rámci realizačního týmu, kdy úroveň nastavené spolupráce má přímý vliv na kvalitu služeb a plnění cílů projektu.
- Počítat s větším počtem adeptů na oddlužení a tím zvýšenou časovou náročností, než byla v rámci KA 3 Insolvence plánována.
- Zaměřit se na motivaci klientů k setrvání v projektu v rámci KA 4 Proti-dluhová terapie. Náplň aktivity, která se zaměřuje na prevenci zadlužení a zvyšuje kompetence v oblasti financí, je z hlediska budoucího života účastníků velmi důležitá.
- V průběhu druhé poloviny trvání projektu stanovit plán pro situaci, která nastane po ukončení projektu.

8. Závěr

Průběžná evaluace je zaměřena na popis hlavních závěrů z hodnocení procesu realizace projektu “Přežít s exekucí Most”.

Průběžná evaluace poskytuje zpětnou vazbu přímo realizátorovi projektu. Jejím smyslem je poskytnout podněty k jednotlivým aktivitám směřujícím k tvorbě výstupů a implementaci systému dluhového poradenství a umožnit jejich případnou korekci. V rámci průběžné evaluace byly vyhodnocovány poznatky a zkušenosti všech zainteresovaných stran, včetně cílové skupiny s dosavadním průběhem projektu. Za tímto účelem byl proveden desk research, dotazníkové šetření a polostrukturované rozhovory.

Harmonogram projektu je nastaven na úrovni jednotlivých klíčových aktivit (KA 1 až KA 5). Jelikož ještě nenastalo ukončení žádné ze zmíněných aktivit, ani řádný výstup z projektu nikoho z účastníků, mají všechny odpovědi na evaluační otázky a hodnocení pouze předběžný charakter. Z dosavadního poznání průběhu realizace projektu a rozsahu dosažených výstupů a efektů lze konstatovat, že projekt je řízen odpovídajícím vhodným způsobem a směřuje k dosažení vytyčených cílů v předpokládaném čase, byť v případě KA 3 – Insolvence ve větším rozsahu. Projekt je řešen v souladu s rámcovým harmonogramem, dochází k postupnému naplňování monitorovacích indikátorů a identifikované problémy či překážky nedosahují intenzity ohrožující řádné dokončení projektu.

Výstupy jednotlivých klíčových aktivit KA 1 – KA 4 jsou vypracované individuální plány, průběžně doplňované kompetenční dotazníky, zpracované a odeslané insolvenční návrhy.

V rámci KA 5 byl zpracovaný evaluační plán a dále je předkládána tato 1. průběžná evaluační zpráva. Před ukončením projektu bude následována ještě 2. průběžnou evaluační zprávou a v závěru projektu pak závěrečnou evaluační zprávou. Dále se uskutečňují nebo jsou plánovány školení pro RT a supervize.



Během probíhající evaluace projektu se neobjevily žádné významné problémy, které by mohly jakkoli ovlivnit, či přímo narušit dosavadní průběh projektu.

Na úrovni doporučení směrem ke stávajícímu projektu doporučuje evaluátor zachovat stávající přístupy a zaměřit se na doporučení uvedená v této evaluační zprávě. V rámci projektu je nyní nutné věnovat větší pozornost činnostem směřujícím k přehlednému zaznamenání posunu účastníků projektu.

V následujícím období se evaluace projektu zaměří na zpracování druhé průběžné evaluační zprávy a vyhodnocení všech dílčích výstupů a případných změn. Opět se uskuteční desk research, dotazníková šetření a polostrukturované rozhovory.

Závěrem si evaluátor dovoluje poděkovat členům realizačního týmu nositele projektu za účelnou a vstřícnou komunikaci a přívětivý přístup při řešení potřeb evaluátora v rámci zpracování všech dosavadních výstupů evaluace.

9. Zdroje pro zpracování 1. Průběžné evaluační zprávy

Zdroje pro zpracování 1. Průběžné evaluační zprávy jsou vždy uváděny konkrétně přímo v textu tohoto dokumentu.

10. Přílohy

Příloha č. 1 – Kazuistiky 3 případů.

Kazuistika č.1:

Paní Pavlína – 36 let

Invalidní důchodkyně, pracující na zkrácený úvazek

- Exekuce na ID, zabavený celý důchod.
- Problém se zaplacením nájemného z důvodu nedostatku finančních prostředků.
- Problémy s rodinou, žádná podpora.
- Narůstající dluhová zátěž.

První kontakt s klientkou:

Klientka oslovila poradnu na základě doporučení Magistrátu města Chomutova. Vzhledem k tomu, že má klientka vazby na město Most, navázala spolupráci s proti-dluhovou poradnou v listopadu 2023.

Průběh poradenství:

Poradkyně nejprve probrala sociální a finanční situaci klientky. Klientka pobírá invalidní důchod 3.stupně a dále si přivydělává úklidem v jedné firmě v Chomutově. Klientka oslovila poradnu v momentě, kdy jí byl zablokovaný účet. Vlivem zablokování účtu neměla možnost nakládat se svými financemi, neměla na úhradu nájmu. Klientka zřízený chráněný účet, proto byla velmi překvapená, když jí exekutor zablokoval příchozí výplatu důchodu. Klientka věděla, že má nějaké dluhy, ale představu o své dluhové situaci neměla žádnou.

Klientka má narušenou komunikaci – vada řeči, kdy velmi špatně vyslovuje některé písmena a díky tomu velmi špatně mluví. Často se setkávala s tím, že s ní úřednice při jednání na úřadech nechtěly jednat, jelikož jí nebylo



rozuměno a ony nevěděly, co paní chce. Z tohoto důvodu došlo k tomu, že klientka přestala své problémy řešit. V momentě, kdy jsme zahájili mapování dluhové situace klientky, získala klientka přehled o své dluhové situaci. Zároveň bylo zjištěno, že má klientka na chráněném účtu ochráněný pouze příjem ze zaměstnání, výplata důchodu nebyla řešena a nebyla na účtu zaznamenána jako chráněný příjem. Klientce jsem nabídla nápomoc s jeho vyjednáváním. Vzhledem k tomu, že následně klientce přišel exekuční příkaz na částku 500.000,-Kč. Bylo domluveno, že pro vyřešení situace klientky bude přínosnější vstup do insolvence na 36 měsíců a ponecháme výplatu důchodu na složenku. Po vstupu do insolvenčního řízení si pak klientka změnil výplatu důchodu zpět na účet.

Vstup do insolvenčního řízení:

S klientkou proběhlo po zmapování dluhové situace, v únoru 2024 sepsání a podání návrhu na povolení oddlužení. Klientce byla a je poskytována podpora v průběhu insolvenčního řízení.

Dne proběhla schůzka u insolvenčního správce, kdy byla zároveň klientce poskytnuta podpora formou doprovodu a vysvětlení získaných informací od insolvenčního správce.

V průběhu spolupráce s klientkou jí byla poskytnuta podpora v terénu – komunikace na OSSZ, u zaměstnavatele.

A nadále pracujeme na zvyšování finanční gramotnosti klientky. Klientce poskytovaná podpora v průběhu celého insolvenčního řízení.

Kazuistika č. 2:

Pan Lukáš - 39 let

První kontakt s klientem:

Pan Lukáš se na dluhovou poradnu obrátil v situaci, kdy měl exekuce, zablokovaný účet a zajištěné bydlení u sestry, se kterou měl vztahové neshody. Vzhledem k jeho narůstajícím dluhům se rozhodl svoji situaci řešit. První kontakt s panem Lukášem proběhl v červenci 2023. Poradkyně nejprve probrala finanční a sociální situaci klienta. Pan Lukáš trpí narušenou komunikací a má obavy při komunikaci s exekutorem a jinými úřady. S poradkyní proto bylo domluveno, že mu bude napomáhat při jednání s úřady a dalšími subjekty. Pan Lukáš zároveň požádal o pomoc se vstupem do insolvenčního řízení.

Průběh poradenství:

V průběhu poradenství jsme společně s klientem mapovali jeho dluhovou zátěž a zároveň dopomáhali v zajištění samostatného bydlení. Podpora se realizovala v rámci doprovodů a asistence při jednání s úřady, především v komunikaci se zaměstnavatelem a realitní kanceláří.

Vstup do insolvenčního řízení:

Po zmapování dluhové zátěže pana Lukáše jsme společně započali práci na návrhu na povolení oddlužení. Návrh na povolení oddlužení byl zaslán v srpnu 2023.

Poradenství nadále probíhalo v průběhu insolvenčního řízení, a to zejména v napomáhání v komunikaci s insolvenčním správcem, doprovodem a asistencí na přezkumném jednání.

Klient je aktuálně po schválení oddlužení a nadále probíhá aktivní spolupráce mezi panem Lukášem a dluhovým poradcem. Klient má samostatné bydlení a v rámci proti- dluhové terapie je mu pomáháno s rozdělením domácího rozpočtu a podporou při komunikaci s realitní kanceláří. Pravidelně probíhají konzultace v ambulanci, kde je panu Lukášovi poskytována podpora v průběhu insolvenčního řízení.

Kazuistika č.3:

Manželé - 61 a 64 let

První kontakt s klienty:

S panem Miloslavem proběhla první konzultace v polovině února. Klient oslovil poradnu za účelem řešení své tíživé finanční situace. Klient s manželkou jsou oba dlouhodobě evidováni na úřadu práce. Jeho manželka, paní Zuzana, která se rovněž o dva dny později stala naší klientkou, se dlouhodobě starala o syna z předešlého



manželství pana Miloslava, který měl poruchy chování a potřeboval neustálý dohled. Péči nevyžadoval až s přechodem na střední školu, kdy už ale paní Zuzana měla problém najít zaměstnání. Vše zkomplikovala autonehoda, kterou manželský pár prodělal. Oba manželé od té doby mají zdravotní problémy, nemohli však najít lékaře, který by byl ochotný s nimi tyto problémy řešit.

Průběh poradenství:

S manželi jsem se sešla v jejich domácnosti, kde jsme společně založili email a profil na virtuální sestře Emmy, díky níž jsme oba objednali na vstupní lékařskou prohlídku do nově otevřeného zdravotního střediska.

Protože se manželé nevyznali ve svých závazcích a měli spoustu neroztříděných dokumentů v krabicích, domluvili jsme se, že dokumenty společně projdeme a roztřídíme. Postupně jsme na několika konzultacích procházeli každý dokument. Přitom jsme hovořili o jednotlivých oblastech aktivity proti-dluhová terapie – rizika smluvních ujednání, vznik dluhu, exekuce, insolvence apod.

Vstup do insolvenčního řízení:

Protože manželé mají mnoho závazků a nezvládají už je plnit, dluhové poradkyně vyhodnotily jako nejlepší řešení vstup do insolvence. Pan Miloslav pracuje už několik let bez pracovní smlouvy, opakovaně jsme tedy řešili výhody práce s pracovní smlouvou. Společně jsme sestavili životopis a navázali jsme spolupráci s naším dalším projektem, který pomáhá osobám dlouhodobě nezaměstnaným s hledáním zaměstnání.

Paní Zuzaně poskytují psychosociální podporu, spolupracujeme na navazování a udržování rodinných, partnerských a dalších vztazích. Také spolu hledáme práci z domova, protože by ráda něčím přispěla do rodinného rozpočtu a nějak se seberealizovala.

S panem Miloslavem aktuálně řešíme hledání zaměstnání na pracovní smlouvu, aby pár mohl vstoupit do insolvence a konečně získat vyhlídku na vyřešení své dluhové situace.