

METODIKA HODNOTENIA PROJEKTOV v Zamestnaneckom grantovom programe, č. výzvy GV-2024-12

Účel metodiky

Metodika stanovuje postup pri hodnotení:

- projektových žiadostí** podľa stanovených hodnotiacich kritérií uvedených vo výzve a v súlade s jej účelom a cieľmi Grantového programu V,
- záverečných správ** obsahujúcich vyhodnotenie realizácie projektu a vyúčtovanie grantu.

Metodika je vypracovaná v záujme transparentného popisu hodnotiaceho procesu a aplikácie hodnotiacich kritérií v súlade s cieľmi grantových programov a aktuálnou grantovou výzvou.

I. časť

Metodika hodnotenia projektových žiadostí o poskytnutie grantu

A. Hodnotiace kritériá na posudzovanie projektových žiadostí

Hodnotitelia a členovia hodnotiacej komisie posudzujú projektové žiadosti na základe **vylučujúcich a bodovaných** hodnotiacich kritérií. Projekt je vyhodnotený ako kvalitný, prínosný pre oblasť finančnej gramotnosti (FG) a odporúčaný Správnej rade Nadácie NBS na pridelenie grantu, ak:

- nenaplní žiadne z vylučujúcich hodnotení,
- získa čo najviac bodov.

Prehľad vylučujúcich kritérií

Hodnotené oblasti/kritériá
I. Projekt nie je v súlade s účelom výzvy – nie je zameraný na zvyšovanie úrovne FG a kvality finančného vzdelávania na Slovensku ani na podporu spolupráce medzi organizáciami verejného a súkromného sektora, ktoré sa venujú finančnému vzdelávaniu.
II. Projekt nie je zameraný na žiadnu z oprávnených cieľových skupín.
III. Charakter projektových aktivít je komerčný , existuje vysoká pravdepodobnosť prepojenia aktivít s komerčnou finančnou inštitúciou alebo s jej produktmi. Projekt predstavuje pre Nadáciu NBS a NBS vysokú mieru reputačného rizika .
IV. Výdavky na projektové aktivity sú v značnej miere (nad 25 % rozpočtu projektu) vecne neoprávnené alebo neúčelné, nákladovo neefektívne a nehospodárne .
V. Projektovej žiadosti chýba odporúčenie zamestnanca NBS a/alebo projektové aktivity nie sú určené bezprostrednému okoliu zamestnanca NBS: škole, komunite, združeniu a pod.

Ak hodnotiteľ/člen hodnotiacej komisie usúdi, že projekt spĺňa niektoré alebo viaceré vylučujúce kritériá, ďalšie hodnotenie projektu podľa bodovaných kritérií už nemá opodstatnenie. Hodnotiteľ **uvedie** v hodnotiacom dotazníku pri všetkých nasledujúcich položkách hodnotu **0 bodov**.

Prehľad bodovaných kritérií

Hodnotená oblasť	Popis	body
Účasť zamestnanca NBS na realizácii projektu	Miera zapojenia sa zamestnanca NBS do projektových aktivít	0 – 5 bodov
Kvalita projektu	Prínos pre oblasť finančnej gramotnosti a dosah na cieľovú skupinu	0 – 5 bodov
	Zmyslupnosť plánovaných aktivít	0 – 5 bodov
	Reálnosť cieľov a výstupov	0 – 5 bodov
	Osobné zaangažovanie ľudí do realizácie projektu, počet ďalších zapojených dobrovoľníkov	0 – 5 bodov
Efektívnosť rozpočtu	Rozpočet je navrhnutý efektívne, hospodárne a primerane k navrhovaným aktivitám a očakávaným výsledkom	0 – 5 bodov
Spolu	maximálne	30 bodov

B. Štruktúra a popis vylučujúcich hodnotiacich kritérií

I. Súlad projektu s účelom výzvy		
Posudzuje sa	<ul style="list-style-type: none"> súlad projektového zámeru aspoň s jedným účelom výzvy pochopenie definície <u>finančnej gramotnosti</u>¹ a znalosť štandardov finančnej gramotnosti žiadateľom (viď NŠFG) 	
Vylučujúce kritérium (áno/nie)	A	Projektový zámer je v súlade aspoň s jedným účelom výzvy.
	N	Projektový zámer nie je v súlade so žiadnym účelom výzvy.
II. Oprávnenosť cieľovej skupiny projektu		
Posudzuje sa	<ul style="list-style-type: none"> Oprávnenou cieľovou skupinou je široká verejnosť, najmä: <ol style="list-style-type: none"> seniori a dôchodcovia, žiaci základných a stredných škôl, študenti vysokých škôl, mladí dospelí vychádzajúci z centier pre deti a rodiny a reedukačných centier, marginalizované skupiny, menšiny, migranti/odídenci/utečenci, učitelia, pracovníci s mládežou, lektori, metodici, mentori, sociálni pracovníci, ďalšie osobitne zraniteľné skupiny: zdravotne znevýhodnení, dlhodobo nezamestnaní, 	

¹ **Finančná gramotnosť** je schopnosť využívať poznatky, zručnosti a skúsenosti na efektívne riadenie vlastných finančných zdrojov (osobných financií) s cieľom zaistiť celoživotné finančné zabezpečenie seba a svojej domácnosti. Finančná gramotnosť nie je statická. Je to meniacia sa schopnosť, ktorá je podmienená vekom, rodinou, zamestnaním, kultúrou či miestom bydliska. Je to označenie pre proces neustáleho vývoja, ktorý umožňuje každému jednotlivcovi efektívne reagovať na nové osobné udalosti a neustále sa meniace ekonomické prostredie. Pozri úvod Stratégie: [NBS StrategiaFinGram 2019.pdf](#)

		ktorí, majú rezervy v oblasti základných znalostí osobných financií, majú slabé skúsenosti s finančnými produktmi, podliehajú nadmernému zadlžovaniu, majú nízky objem úspor, neorientujú sa v nových technológiách.
Vylučujúce kritérium (áno/nie)	A	Projektový zámer je zameraný aspoň na niektorú z oprávnených CS.
	N	Projektový zámer nie je zameraný ani na jednu z oprávnených CS.
III. Nekomerčný charakter projektu		
Posudzuje sa		<ul style="list-style-type: none"> obsah a zameranie projektových aktivít – nesmú mať komerčný charakter, t. j. nesmú sa v rámci nich propagovať konkrétne finančné produkty alebo finančné služby, pravdepodobnosť prepojenia aktivít s komerčnou finančnou inštitúciou alebo s jej produktmi, miera reputačného rizika pre Nadáciu NBS alebo NBS.
Vylučujúce kritérium (áno/nie)	A	Všetky projektové aktivity majú nekomerčný charakter bez propagácie konkrétnych finančných produktov alebo služieb žiadateľa/partnera. Projekt nepredstavuje pre Nadáciu NBS alebo NBS reputačné riziko .
	N	Niektoré aktivity alebo ich časti majú komerčný charakter, venujú sa propagácii finančných produktov alebo služieb žiadateľa/partnera. Projekt predstavuje pre Nadáciu NBS alebo NBS reputačné riziko .
IV. Celková oprávnenosť, účelnosť, efektívnosť a hospodárnosť výdavkov projektu		
Posudzuje sa		<ul style="list-style-type: none"> celková oprávnenosť jednotlivých výdavkov projektu s podmienkami výzvy, účelnosť výdavkov z pohľadu dosahovania cieľov projektu a ich previazanosť na oprávnené aktivity a ciele projektu, efektívnosť a hospodárnosť výdavkov – výdavky zodpovedajú obvyklým cenám v danom mieste a čase; výdavky projektu spĺňajú cieľ minimalizácie nákladov pri dodržaní požadovanej kvality výstupov („hodnota za peniaze“).
Vylučujúce kritérium (áno/nie)	A	75 a viac % z finančnej hodnoty plánovaných celkových výdavkov je súčasne vecne oprávnených, účelných, hospodárnych a ich vynaloženie je efektívne.
	N	Menej ako 75 % z finančnej hodnoty plánovaných celkových výdavkov je súčasne vecne oprávnených, účelných, hospodárnych a ich vynaloženie je efektívne, resp. časť výdavkov je určená na neoprávnené aktivity.
V. Odporúčenie zamestnanca NBS		
Posudzuje sa		<ul style="list-style-type: none"> Odporúčenie zamestnanca NBS, v ktorom je opísaný význam a prínos finančného vzdelávania pre komunitu/školu/združenie a pod. Odporúčenie musí byť prílohou projektovej žiadosti, projektové aktivity, ktoré sú určené bezprostrednému okoliu zamestnanca NBS: škole, komunite, združeniu a pod.
Vylučujúce kritérium (áno/nie)	A	Odporúčenie zamestnanca NBS je súčasťou projektovej žiadosti a projektové aktivity sú určené bezprostrednému okoliu zamestnanca NBS: škole, komunite, združeniu a pod.
	N	Odporúčenie zamestnanca NBS nie je súčasťou projektovej žiadosti a/alebo projektové aktivity nie sú priamo určené bezprostrednému okoliu zamestnanca NBS: škole, komunite, združeniu a pod.

C. Štruktúra a popis bodovaných hodnotiacich kritérií

Každé z kritérií je bodované **od 0 do 5 bodov v závislosti od miery naplnenia:**

5 bodov	 vynikajúce 	Všetky posudzované skutočnosti v danom kritériu sú naplnené v excelentnej/optimálnej miere. Nepredstavujú žiadne riziko ani ohrozenie realizácie projektu.
4 body	 dobré 	Väčšina posudzovaných skutočnosti v danom kritériu je naplnená vo vyhovujúcej miere, až na niektoré menej závažné nedostatky. Nepredstavujú takmer žiadne riziko.
3 body	 uspokojivé 	Niektoré z posudzovaných skutočností v danom kritériu sú naplnené vo vyhovujúcej miere a <u>niektoré</u> v menšej miere. Predstavujú len veľmi malé riziko.
2 body	 menej uspokojivé 	Niektoré z posudzovaných skutočností v danom kritériu majú vážnejšie nedostatky . Predstavujú istú mieru rizika.
1 bod	 veľmi málo uspokojivé 	Väčšina posudzovaných skutočností v danom kritériu je naplnená vo nevyhovujúcej miere, má vážnejšie nedostatky . Predstavuje významnú mieru rizika.
0 bodov	 neuspokojivé 	Všetky alebo takmer všetky posudzované skutočnosti v danom kritériu nie sú naplnené/vyhovujúce alebo ich žiadateľ opomenul. Predstavujú vysokú mieru rizika. Identifikované nedostatky môžu samostatne alebo ako ich sumár ohroziť realizáciu projektu a dosiahnutie jeho cieľov.

1. Účasť zamestnanca NBS na realizácii projektu

Posudzuje sa	<ul style="list-style-type: none"> miera zapojenia sa zamestnanca NBS do projektových aktivít 	
Pridelenie bodov (max. 5 bodov)	5-4	Zamestnanec NBS sa aktívne zapojil do projektu už v čase jeho podávania a ako dobrovoľník v role experta sa bude podieľať na jeho realizácii.
	3-2	Zamestnanec NBS sa aktívne zapojí ako dobrovoľník do realizácie projektových aktivít.
	1-0	Zamestnanec NBS poskytol žiadateľovi odporúčenie na podanie projektu a do jeho realizácie sa zapojí len v minimálnej miere, alebo sa vôbec nezapojí.

2. Kvalita projektu

Posudzuje sa	<ul style="list-style-type: none"> prínos pre oblasť FG a dosah na cieľovú skupinu, 	
Pridelenie bodov (max. 5 bodov)	5-4	Projekt predstavuje významný prínos pre oblasť FG, jeho dosah na CS je výrazný. Silné stránky projektu významne prevažujú nad slabými. Projekt má nízku mieru rizika.
	3-2	Výstupy projektu majú potenciál šírenia a použitia v podmienkach iných organizácií. Projekt môže prispievať k rozvoju FG. Projektový zámer má menej závažné nedostatky z pohľadu účelnosti, zrozumiteľnosti, realizovateľnosti. Silné stránky projektu prevažujú nad slabými. Projekt má istú mieru rizika.
	1-0	Projektový zámer má vážnejšie nedostatky z hľadiska komplexnosti, účelnosti, zrozumiteľnosti, realizovateľnosti. Prínos projektu sa nedá dostatočne identifikovať. Slabé stránky projektu prevažujú nad silnými. Projekt má vyššiu mieru rizika.
	<ul style="list-style-type: none"> zmysluplnosť plánovaných aktivít, 	
	5-4	Navrhovaný spôsob realizácie projektu je optimálny, plánované aktivity majú potenciál dosiahnuť stanovené ciele a priniesť očakávané výsledky.
	3-2	Navrhovaný spôsob realizácie projektu je dostatočne vhodný, avšak vykazuje isté menej závažné nedostatky.

	1-0	Niektoré aktivity projektu nie sú v plnej miere logicky previazané, nie sú opodstatnené ani účelné a/alebo projektovým zámerom nesúvisia. Časové lehoty realizácie aktivít nie sú reálne. Zvolené merateľné ukazovatele a ich hodnoty komplexne vykazujú riziko nedostatočného vyjadrenia výsledkov a výstupov projektu.
		<ul style="list-style-type: none"> reálnosť cieľov a výstupov,
	5-4	Ciele projektu sú zadefinované optimálne – sú konkrétne, merateľné, dosiahnuteľné a reálne nastavené. Majú potenciál naplniť projektový zámer a pozitívne zmeniť situáciu CS.
	3-2	Nastavené ciele sú zadefinované dostatočne, s menšími nedostatkami a majú dostatočný potenciál naplniť projektový zámer a pozitívne zmeniť situáciu CS.
	1-0	Nastavené ciele projektu majú nízky potenciál pozitívne zmeniť situáciu CS, majú vážne nedostatky, nie sú konkrétne, sú ťažko merateľné, nie sú úplne dosiahnuteľné alebo nie sú reálne nastavené.
		<ul style="list-style-type: none"> osobné zaangažovanie ľudí do realizácie projektu, počet ďalších zapojených dobrovoľníkov
	5-4	Personálne kapacity žiadateľa sú optimálne, jednotlivé kompetencie v rámci projektového tímu vytvárajú predpoklad na správne riadenie a implementáciu aktivít projektu. Projekt vykazuje vysokú mieru zapojenia dobrovoľníkov do realizácie jeho aktivít.
	3-2	Personálne kapacity žiadateľa sú dostatočné, vykazujú len menej závažné nedostatky, napr. čiastočne chýbajú skúsenosti z oblasti implementácie projektov. Projekt vykazuje uspokojivú mieru zapojenia dobrovoľníkov do realizácie jeho aktivít.
	1-0	Personálne kapacity žiadateľa sú rizikové z hľadiska počtu, skúseností alebo kvalifikácie. Očakávaný dosah na CS nie je pomenovaný dostatočne. Nie je zřejmý spôsob merania dopadu a úspešnosti projektu. Projekt vykazuje nedostatočnú mieru zapojenia dobrovoľníkov do realizácie jeho aktivít.
3. Efektívnosť rozpočtu		
<i>Posudzuje sa</i>		<ul style="list-style-type: none"> rozpočet je navrhnutý efektívne, hospodárne a primerane k navrhovaným aktivitám a očakávaným výsledkom <p>V prípade identifikácie neoprávnených alebo nadhodnotených výdavkov projektu sa v procese odborného hodnotenia plánovaná výška oprávnených výdavkov projektu adekvátne zníži a navrhne sa nová výška grantu.²</p> <p><i>Hodnotenie: Jednotlivé položky v rozpočte sú vyjadrené matematicky správne, sú oprávnené, opodstatnené a účelné z hľadiska ich využitia na konkrétne projektové aktivity. Zároveň sú hospodárne a vynaložené efektívne na:</i></p>
	5	96 – 100 %

² V prípade zaokrúhľovania percentuálnej miery oprávnenosti sa zaokrúhľuje na jedno desatinné miesto nadol. Na určenie stanovenej percentuálnej hranice tohto vylučujúceho kritéria je rozhodujúca výška oprávnených výdavkov pred prepočtom limitov rozpočtu.

Pridelenie bodov (max. 5 bodov)	4	91 – 95 %
	3	86 – 90 %
	2	81 – 85 %
	1	75 – 80 %
	0	<i>Ak sú celkové plánované finančné výdavky oprávnené, opodstatnené a účelné na 74 a menej %, uplatňuje sa vylučujúce kritérium „NIE“.</i>

Hodnotiteľ v závere posudku krátko **celkovo zhodnotí projektovú žiadosť**:

- silné stránky, príležitosti a prínos projektu,
- slabé stránky a riziká projektu,
- odporúčania pre žiadateľa,
- odporúčania pre Správnu radu nadácie so záverečným vyjadrením hodnotiteľa/člena komisie:

A.	Projekt nevykazuje žiadne nedostatky, je optimálne nastavený, realizovateľný a má potenciál byť prínosom pre CS, ako aj pre oblasť FV a zvyšovania FG.
B.	Projekt vykazuje iba menej závažné nedostatky.
C.	Projekt vykazuje nedostatky, ktoré samostatne alebo ako ich sumár môžu ohroziť jeho implementáciu.

Hodnotiteľ môže v rámci bodového hodnotenia projektu udeliť najviac **30 bodov**. Projekt, ktorý získa menej ako **15 bodov** (teda menej ako 50 %), sa považuje za nekvalitný.

II. časť

Metodika hodnotenia záverečnej správy o realizácii projektu

Hodnotiace kritériá na posudzovanie záverečnej správy

Manažér grantovej výzvy posudzuje záverečnú správu na základe vylučujúcich a bodovaných hodnotiacich kritérií.

Vylučujúce kritériá

- Projekt nedosiahol aspoň 50 % očakávaných výsledkov (naplnenie cieľov – vyjadrených kvalitatívnymi merateľnými ukazovateľmi).
- Projekt nedosiahol ani 50 % očakávaných výstupov (vyjadrených kvantitatívnymi merateľnými ukazovateľmi).
- Prijímateľ grantu bez zdôvodnenia realizoval menej ako 50 % plánovaných aktivít, nerealizované aktivity po konzultácii s poskytovateľom grantu nenahradil iným adekvátnymi aktivitami, ktoré by naplnili cieľ projektu iným relevantným spôsobom.
- V rámci projektových aktivít boli propagované konkrétne finančné produkty alebo služby prijímateľa alebo partnera projektu. Projekt bol použitý ako nástroj podpory predaja produktov.

Popis hodnotiacich kritérií

Hodnotiace kritérium	Posudzuje sa
1. Úspešnosť projektu	<ul style="list-style-type: none"> Miera naplnenia projektového zámeru a pozitívneho dosahu na CS. Miera zapojenia CS do vyhodnotenia úspešnosti projektu.
2. Naplnenie cieľov a výsledkov projektu	<ul style="list-style-type: none"> Miera naplnenia cieľov a očakávaných výsledkov projektu. Miera naplnenia kvalitatívnych merateľných ukazovateľov.

3. Plnenie projektových aktivít a kvalita výstupov projektu	<ul style="list-style-type: none"> • Miera splnenia naplánovaných aktivít. • Miera naplnenia očakávaných výstupov projektu. • Oprávnenosť aktivít a ich prepojenosť na ciele projektu. • Kvalita realizovaných aktivít a výstupov projektu.
4. Prínos projektu a šírenie jeho výstupov	<ul style="list-style-type: none"> • Prínos projektu na zvýšenie FG a kvality FV na Slovensku. • Je možné označiť projekt za príklad dobrej praxe? • Spôsob, akým budú ďalej šírené a využívané výstupy a výsledky projektu.
5. Zabezpečenie publicity projektu	<ul style="list-style-type: none"> • Kvalita a kvantita zverejňovaných informácií o projekte, projektových aktivitách a výstupoch. • Dodržiavanie usmernení o externej komunikácii.
6. Personálne zabezpečenie	<ul style="list-style-type: none"> • Kvalita administratívneho zabezpečenia a riadenia projektu. • Kvalita odborného personálu (lektorov, expertov, mentorov).
7. Zapojenie dobrovoľníkov	<ul style="list-style-type: none"> • Miera zapojenia zamestnanca NBS ako dobrovoľníka do realizácie projektu. • Zapojenie ďalších dobrovoľníkov do projektových aktivít.
8. Oprávnenosť výdavkov, dodržanie rozpočtu	<ul style="list-style-type: none"> • Oprávnenosť čerpaných výdavkov podľa usmernenia o čerpaní grantu. • Dodržanie čerpania grantu podľa rozpočtových položiek.

Platnosť metodiky

1. Podľa tejto *metodiky* postupujú hodnotitelia projektov pri posudzovaní kvality projektových žiadostí a manažér grantovej výzvy pri hodnotení záverečných správ.
2. *Metodika hodnotenia projektov* bola schválená správkyňou nadácie dňa 2. 9. 2024.
3. *Metodika* nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej schválenia.
4. *Metodika* sa zverejňuje na webovom portáli *nadácie*.