

O B E C N Ě P R O S P Ě Š N Á S P O L E Č N O S T
A B C F I N A N Č N Í H O V Z D Ě L Á V Á N Í

VÝROČNÍ **2013**
ZPRÁVA 2013

ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

Jiráskovo nám. 2
326 00 Plzeň
GSM: +420 731 537 251
www.abcfv.cz
IČ: 29118531

Zapsána v rejstříku o.p.s. KS v Plzni,
oddíl O, vložka 155
Bankovní spojení: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Číslo účtu: 2107753626/2700

1.	Úvodní slovo / poděkování	str. 2
2.	O společnosti	str. 3
3.	Činnost a působnost společnosti	str. 4
3.1	Hlavní činnost	str. 5
3.2	Doplňková činnost	str. 12
4.	Výsledky hospodaření	str. 13
4.1	Rozvaha	str. 14
4.2	Výsledovka	str. 15
4.3	Lidské zdroje	str. 16
5.	Spolupráce a partnerství v projektech	str. 16
6.	Hodnocení činnosti	str. 17



Vážení a milí,

otevřeli jste výroční zprávu společnosti ABC finančního vzdělávání, o.p.s. za rok 2013. Zpráva zachycuje všechny důležité aktivity, kterými společnost plnila v daném roce své poslání: „Praktickým vzděláváním zvyšovat finanční stabilitu a sílu českých rodin, šířit osvětu v oblasti osobních finanční, přispívat k růstu finanční gramotnosti a rozvoji finančního vzdělávání.“

Děkujeme za důvěru a podporu, bez které by se naše činnost neobešla:

Společnosti Broker Consulting, hlavnímu dárci a zakladateli, jednotlivým dárcům z řad spolupracovníků Broker Consulting, lektorům-dobrovolníkům, kteří se ujali jednotlivých akcí nezištně a bez nároku na honorář. Za podporu naší činnosti děkujeme zejména Krajskému centru vzdělávání plzeňského kraje, projektu Finanční gramotnost do škol, společnosti Educuity ale také školám a dalším institucím, které se zapojily a referencí či zpětnou vazbou umožnily další realizace či rozvoj obsahů a metodik.

Děkujeme

Za společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

Mgr. Jiří Čejka, ředitel společnosti

Poslání

Posláním společnosti je praktickým vzděláním zvyšovat finanční stabilitu a sílu českých rodin. Šířit osvětu v oblasti osobních financí, přispívat k růstu finanční gramotnosti a rozvoji finančního vzdělávání.

Založení společnosti

Obecně prospěšná společnost ABC finančního vzdělávání byla založena v létě 2011 s cílem aktivně podpořit zvyšování finanční gramotnosti obyvatel České republiky. Jejím zakladatelem je společnost Broker Consulting, kterou k založení vedlo hned několik důvodů, které stále trvají:

K objektivním patří:

- finanční a hospodářská krize;
- klesající podíl lidí v produktivním věku a rostoucí podíl lidí v důchodovém věku;
- fakt, že dnešní mladá generace vyrůstala v relativním blahobytu, není připravena na problémy, které ji čekají, což může vést k výraznému růstu mezigeneračního napětí;
- přesvědčení, že finanční gramotnost může občanům pomoci lépe řešit vznikající problémy, naopak finanční negramotnost je bude rychle zhoršovat;
- prokázaný nedostatek praktických finančních znalostí ve společnosti i ve vzdělávacím systému;

K subjektivním pak:

- vlastnictví potřebného know-how finančního vzdělávání a dostatečné zázemí pro jeho trvalý rozvoj a aktualizaci;
- potenciál dostatečného počtu kvalifikovaných nositelů a distributorů finančních znalostí k jednotlivým příjemcům i jejich skupinám, zázemí k jejich vzdělávání a rozvoji;
- jasný zájem na zlepšení situace a kultivaci odvětví;

V roce 2013 činnost naší společnosti cílila opět převážně na studenty středních škol, více prostřednictvím vzdělávání pedagogů. Zaznamenali jsme zvýšený zájem učitelů základních škol, realizovali pilotní akce také na základních školách, zkoušeli opět oslovit i rodiče.

Hlavní úsilí v roce 2013 bylo směřováno k získání garancí a partnerů pro vytvoření on-line verze hry Peníze navíc, která vyřeší znalostní a kapacitní omezení, umožní téma šířit zcela novým způsobem.

Mimo školy jsme vzdělávali státní úředníky, vojáky, matky na mateřské dovolené, studenty VŠ, v malé míře i zaměstnance.

Navázali jsme spolupráci s Aliancí proti dluhům, iniciované odborem prevence kriminality Ministerstva vnitra a koordinující finanční vzdělávání ohrožených skupin, připojili jsme se k záměru finančního vzdělávání seniorů prostřednictvím služeb diakonií, je v přípravné fázi, usiluje o získání politické podpory.

Působnost dělíme do třech celků, které se vzájemně podporují:

1. **Akce** - všechny formy realizací vzdělávacích aktivit (pro školy, pro podniky a instituce, pro lektory atp.).
2. **Materiály** - tvorba, aktualizace a distribuce materiálů k výuce (prezentace, metodiky, pracovní listy).
3. **Pomůcky** - vývoj a poskytování pomůcek ke vzdělávání vč. metodik užití (hra, videa).
4. **Podpůrné aktivity** - administrativa akcí, informační a komunikační kanály.

Akce pro studenty a žáky jsou realizovány zdarma v rámci osvětové činnosti. Akreditované vzdělávání učitelů je poskytováno za cenu přímých nákladů, materiály jsou dotovány. Vzdělávání pro další skupiny se řídí platným ceníkem zveřejněným na webových stránkách. Ceník pro rok 2013 byl následující:

PRO ŠKOLY				
Akce pro studenty	forma	rozsah	cena (dotovaná)	dotace
Nástroje finančního trhu	diskuse	2x45 min.	zdarma	100%
Peníze navíc - hra o život(ě)	zážitková výuka	6 hod.	zdarma	100%
Vzdělávání pedagogů	forma	rozsah	cena	poznámka
FG srozumitelně a zážitkem	akreditovaný kurz	2 dny	1 000	1 účast
Peníze navíc - hra ve výuce	metodický kurz	1 den	6 000	paušál
Materiály a pomůcky k výuce	kategorie	počet	cena (dotovaná)	dotace
FG učebnice	výukový materiál	1 ks	150	21%
Hra Peníze navíc	pomůcka k výuce	1 ks	5 400	40%

PRO PODNIKY A INSTITUCE				
Kurzy pro zaměstnance	forma	rozsah	cena	poznámka
FG pro zaměstnance	komplexní kurz	2 dny	12 000	15-20 osob
Hra pro zaměstnance	zážitkový kurz	1 den	6 000	15-20 osob
Nástroje fin. trhu aktuálně	diskuse	2x90 min.	5 000	paušál
Kurzy pro lektory, train the trainers	forma	rozsah	cena	poznámka
Výuka FG jasně a srozumitelně	metodický kurz	1 den	7 000	15-20 osob
Materiály a pomůcky k výuce	kategorie	počet	cena	poznámka
FG učebnice	materiál	1 ks	190	slevy dle množství
Hra Peníze navíc	pomůcka	1 ks	9 000	slevy dle množství
PRO VEŘEJNOST				
Kurzy pro veřejnost	forma	rozsah	cena	poznámka
FG pro veřejnost	zážitkový kurz	1 den	6 000	15-20 osob
Nástroje finančního trhu	diskuse	2x45 min.	4 000	paušál
Kurzy pro lektory, train the trainers	forma	rozsah	cena	poznámka
Výuka FG jasně a srozumitelně	metodický kurz	1 den	7 000	15-20 osob
Materiály a pomůcky k výuce	kategorie	počet	cena	poznámka
FG učebnice	Materiál	1 ks	190	slevy dle množství
Hra Peníze navíc	Pomůcka	1 ks	7 000	slevy dle množství

3.1 HLAVNÍ ČINNOST

Osvěta a vzdělávání

Společnost ABC finančního vzdělávání zrealizovala v roce 2013 opět více než sto vzdělávacích a osvětových akcí, kterými prošlo 675 studentů převážně středních škol, 92 učitelů, 19 lektorů a 170 dospělých lidí. K výuce finanční gramotnosti společnost v roce 2013 akreditovala dalších 69 učitelů, certifikovala dalších 9 lektorů, jejichž počet ke konci roku činil 41. Prostřednictvím učitelů bude dál vzděláváno přibližně 5 880 žáků a studentů každý školní rok (při klasickém výkonu 4 třídy po dvaceti studentech na 1 učitele), prostřednictvím nově certifikovaných lektorů pak 324 k loňským 22 140 proškolených každý rok (realizovali každý lektor průměrně 3 akce měsíčně).

K osvětě opět přispívalo rozdávání knížek „Finanční gramotnost srozumitelně a bez překážek“ a dalších materiálů. Na akcích, schůzkách a prostřednictvím webu už jich bylo prodáno a rozdáno celkem už 4 588 ks, v hodnotě přes půl milionu korun. K příručce pro rodiče Děti & peníze, vzniklo video a orientační časová osa, která je k dispozici a zdarma ke stažení na webu společnosti.

O své činnosti společnost informovala letáky, pomocí mailingů do škol a přes partnery, pomocí portálů a webových stránek zaměřených na vzdělávání (educity, dvpp-info, stránky škol, krajů, měst a obcí). Dalším komunikačním kanálem, kterému byla věnována pozornost, byly sociální sítě.

ABC finančního vzdělávání akreditovala u MŠMT další 5-denní program pro učitele ZŠ. Získala pro projekt on-line verze hry oficiální podporu ze tří Ministerstev, které se finanční gramotnosti věnují (financí, školství a vnitra) i příslib finanční podpory z finančních institucí.

O patronátu hry (o finanční podpoře) jsme jednali s dvaceti třemi společnostmi z finančního a právního oboru.

V druhé polovině roku jsme navázali spolupráci s projektem Finanční gramotnost do škol společnosti your chance o.p.s.



Ukázky z akcí 2013:

Finanční gramotnost pro učitele ZŠ – Město Česká Lípa

Pětidenní vzdělávání učitelů ZŠ v rámci projektu OPVK „Finanční vzdělávání na ZŠ v České Lípě“, r. č.: CZ.1.07/1.122/02.0043.

K realizaci jsme byli vybráni na základě nabídky. Program probíhal na SPŠ Česká Lípa interaktivní formou s mini-workshopy na 10 témat. V rámci jednoho z nich - hospodaření domácnosti si učitelé zahráli hru Peníze navíc.

Program zakončený získáním osvědčení absolvovalo 15 učitelů ZŠ, kteří program hodnotili velmi pozitivně, nejvíce se jim líbila forma.



Hra s vojáky na letecké základně v Čáslavi

Po úspěšném hraní na vojenském útvaru ve Strakonících proběhlo v dubnu hraní hry s prezentací také na letecké základně v Čáslavi. Hraní se zúčastnily dvě desítky vojáků. Více jak polovina zvládla hru nadstandardně dobře.

Účastníci opět nejvýše hodnotili formu, slovy jednoho z účastníků – srozumitelná a nenásilná. Koncept by ještě více přiblížili realitě. Dospěli při hraní často litují, že se jim finančního vzdělávání nedostalo mnohem dříve.



Diskuse a hra se studenty SŠ, Praha 1

Série diskusí zakončená hraním hry proběhla na střední průmyslové škole dopravní v Masné. Studenti vytvářeli rozpočet, vyčíslovali si své cíle, vymýšleli finanční nástroje, které reálně mohou využít.

Standardně největší koncentraci lístečků pozorujeme v levém horním rohu, kde studenti umísťují své cíle krátkodobé a důležité. Do delší budoucnosti (směrem dolů) obvykle lístečky řídnu. Nicméně studenti se nebojí diskutovat a tato forma výuky se jim velmi líbí.



Hraní zde navázalo na diskusi, která proběhla před několika měsíci. Hraní se zúčastnilo 29 studentů druhého ročníku. Díky předcházející diskusi bylo možné upustit od počátečního výkladu a hru zahrát za tři hodiny. Pět skupin hráčů procházelo finančním životem rodin s různými výchozími podmínkami. O míře zasažení dobrými i špatnými událostmi rozhodovala náhoda (hod kostkou). Nejlepší ze skupin se podařilo splnit na 173 %. Šlo o rodinu s druhým nejvyšším příjmem ve hře a největším přínosem k tomuto výsledku bylo dle jejich názoru investování, zejména vhodné načasování prodeje akcií. Ostatní skupiny skončily blíže či dále stanovenému cíli. Všichni však zvládli pořídit si bydlení, zajistit potomkovi studium i se vypořádat s výpadkem příjmů způsobeným nehodou s trvalejšími následky. Jedna skupina zakusila nepříjemné zadlužení, když byla nucena nečekaný vysoký výdaj uhradit úvěrem, dopad na výsledek byl jasný a výrazný.

Největším poznáním pro studenty, podle závěrečné diskuse nad výsledky, byly následky dlouhodobého výpadku příjmu. Pak výdaje spojené s transportem vrtulníkem v zahraničí či náklady na studium dítěte. Výsledky studentům jasně ukázaly, že nezáleží jen na výši příjmů, ale i na tom, jak se s nimi hospodaří! Hrou studenty provázel lektor ABC fv Dušan Tomčo.

„Kolegové byli velmi spokojeni. Reakce studentů jasně pozitivní. Rádi bychom ve spolupráci pokračovali“.
Karel Zíka, zástupce ředitele, VOŠ a SPŠ dopravní.

Další reakce z Podještědského gymnázia v Liberci:

- Za hlavní klady studenti označili: zajímavé, užitečné, praktické, spousta nových informací, zábavná forma hry.

- *„Byli jsme překvapeni, jak spontánně byla akce velmi vysoko hodnocena, to u této třídy není zvykem = málokdy se pro něco nadchnou!!!“* Mgr. Stanislav Cvrček, ředitel.

Hra s žáky 9. třídy ZŠ, Liberec

30. 5. 2013 proběhlo na ZŠ ve Vratislavicích v Liberci hraní hry s žáky deváté třídy.

Hraní se zúčastnilo 18 žáků a utkali se 3 skupiny/rodiny hráčů. Splnit cíle a dosáhnout požadované částky ve výši 3 mil. se podařilo jedné skupině, ostatní 2 skončili velmi vyrovnaně těsně pod třímilionovou hranicí. S nebezpečným úvěrem v úvodu hry si všichni poradili včas, jedna skupina/rodina podcenila zajištění majetku, které je záhy stálo nepřijemných 200 tisíc. Hlavním faktorem úspěchu vítězná skupina označila investice a štěstí při načasování prodeje akcií. Pořízení bydlení i jeho logiku zvládli všichni bez problémů.



Přestože je žákům ZŠ obecně problematika financí vzdálenější, zahráli ji bez problémů, i jen s využitím intuice, byli nadšeni hrou formou.

Využití je ještě daleko, efekt může vyprchat, hraní jsme doporučili opakovat, výsledky porovnat. Zájem žáků o téma je evidentní.

„Zpětná vazba od žáků je kladná, dokonce zazněla pochvala, což je u „devátáků“ vzácný jev. Z naší strany velké poděkování a budeme se těšit i na druhou třídu.“ Mgr. Libor Rygál, ředitel.

Akce 2013

Datum	Aktivita / akce pro	Druh akce	Kontakt
08.01.	Projekt on-line hry s vývojáři mobilních aplikací Skymia s.r.o.	setkání	Petr Hruška
10.01.	CAFIN - Česká asociace pro finanční řízení	schůzka ke spolupráci	Olga Cechlová
14.01.	1. den školení + hra (hospodaření domácnosti, kupujeme auto)	akreditované vzdělávání učitelů ZŠ	MěÚ Česká Lípa
21.01.	Schůzka k projektům FG - Člověk v tísní	spolupráce	Aleš Kavalír, Daniel Hůle
25.01.	Schůzka - prevence kriminality	spolupráce	Jiránek Radek, preventivní programy
28.01.	Schůzka v Pioneer Investment - patronát hry	patronát	Řezníková Dana, marketing
29.01.	Hra s vojáky ve Strakonících	vzdělávání	Mikulka Zdeněk, kaplan
05.02.	2. den školení učitelů (svět peněz, zadlužování)	akreditované vzdělávání učitelů ZŠ	MěÚ Česká Lípa
07.02.	Nástroje fin trhu – diskuse	osvěta a vzdělávání	tým ABCfv
08.02.	Správní rada ABCfv	další směřování	strategie a akce 2013
12.02.	Nástroje fin trhu – diskuse	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
14.02.	Schůzka k patronátu hry s RSJ	patronát	Vondráková Monika, ředitelka komunikace
14.02.	Nástroje fin trhu – diskuse	osvěta studentů SŠ	SPŠD Masná
20.02.	3. den školení pro MěÚ ČL (bydlení, dovolená)	akreditované vzdělávání učitelů ZŠ	tým ABCfv
26.02.	1. den pro lektory ABC	vzdělávání lektorů	tým ABCfv
01.03.	4. den školení pro MěÚ ČL (výhodné nakupování, smlouvy)	akreditované vzdělávání učitelů ZŠ	tým ABCfv
12.-13.03.	2. a 3. den pro lektory ABCfv	vzdělávání lektorů	tým ABCfv
15.03.	5. den školení pro MěÚ ČL (úspory & investice)	akreditované vzdělávání učitelů ZŠ	tým ABCfv
22.03.	Hra se studenty SŠ, Liberec	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
26.03.	4. den školení pro lektory	vzdělávání lektorů	tým ABCfv
28.03.	Schůzka k patronátu hry – Conseq	patronát	vedení společnosti
29.03.	Žádost o grant ČSOB - on-line hra	finanční podpora	Housová Pavlína
04.04.	1. den školení pro učitele	akreditované vzdělávání učitelů SŠ	tým ABCfv
11.04.	2. den školení učitelů	akreditované vzdělávání učitelů SŠ	tým ABCfv
11.04.	Hra na Ministerstvu vnitra + zástupci RSJ	ukázkové hraní k získání oficiální podpory	tým ABCfv
12.04.	Hra na Letišti v Čáslavi	osvěta a vzdělávání	tým ABCfv
18.04.	Nástroje fin trhu - diskuse	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv

Datum	Aktivita / akce pro	Druh akce	Kontakt
19.04.	Konference Rodiče mluví (d)o vzdělávání	osvěta	Václavíková Martina
26.04.	2. akreditace MŠMT, 5 dní pro ZŠ	garance kvality	Václavíková Martina
09.05.	Hra v rámci projektového dne	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
10.05.	Zodpovědné nakupování - série PL	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
13.05.	Konference ELAI - vliv vzdělávání na HDP	vzdělávání týmu	Václavíková Martina
16.05.	Nástroje finančního trhu – diskuse	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
21.05.	Hra se studenty SŠ, Litoměřice	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
23.05.	Hra se studenty SŠ, Litoměřice	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv
30.05.	Hra s žáky ZŠ, Liberec	osvěta a vzdělávání studentů ZŠ	tým ABCfv
05.06.	Hra s pracovní skupinou pro finanční vzdělávání, MFČR	ukázkové hraní k získání podpory	tým ABCfv
06.06.	Hra se studenty	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	lektori ABCfv
18.06.	Hra s žáky ZŠ	osvěta a vzdělávání studentů ZŠ	lektori ABCfv
19.06.	Hra s žáky ZŠ, Liberec	osvěta a vzdělávání studentů ZŠ	lektori ABCfv
25.06.	Schůzka k patronátu hry – Conseq	patronát	vedení společnosti
01.07.	Lektorský refresh day – koncept	sdílení zkušeností lektorů	tým ABCfv
11.07.	Závěrečná pro NPV ČSOB	výstupy a závěry fv	Housová Pavlína
24.07.	Setkání k on-line hře - vzhled a marketing	tvorba pomůcek	tým ABCfv
02.09.	Schůzka v your chance	spolupráce	Lichtenberková Kateřina
05.09.	Jednání na MŠMT - garance hry	záštita	Stárek Jakub
08.09.	Schůzka s Aiesec Praha	spolupráce	Pohl Marek
09.09.	Schůzka s Finanční gramotnost do škol	spolupráce	Lichtenberková Kateřina
11.09.	Děti&penize - doporučení rodičům	tvorba materiálů	tým ABCfv
13.09.	Přehled zdrojů informací k výuce	tvorba materiálů	tým ABCfv
20.09.	Refresh day – zrušen	lektorské sdílení	tým ABCfv
20.09.	Hra s lektory (jen zájemci)	další vzdělávání lektorů	tým ABCfv
23.09.	Schůzka s Educity	osvěta	Nádvorník Marek
26.09.	Nabídka fv pro T-mobile	vzdělávání	Nádvorník Marek
28.09.	Prezentace CSR, možnost darovat 1% na FG	osvěta	tým ABCfv

Datum	Aktivita / akce pro	Druh akce	Kontakt
30.09.	Kroužek FG (2 hodiny týdně), Piaristické gymnázium J. Braneckého, Trenčín	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	Kroužek FG 2 hodiny týdně
01.10.	3. vydání knížky FG srozumitelně a bez překážek	aktualizace materiálů k výuce	tým ABCfv
03.10.	Nápovědy pro hráče	rozšíření materiálů ke hře	tým ABCfv
14.10.	Orientační časová osa pro rodiče	tvorba materiálů	tým ABCfv
17.10.	Prolongace certifikátů	ověření kvalifikace lektorů	tým ABCfv
17.10.	Bannerová kampaň AD Words - Budete-li negramotní ...	osvěta	tým ABCfv
25.10.	Setkání lektorů - zjednodušení hry (zrušen)	další vzdělávání lektorů	tým ABCfv
25.10.	Video anketa Děti&peníze – natáčení	osvěta pro rodiče	tým ABCfv
28.11.	Newsletter lektorům	osvěta pro lektory	tým ABCfv
05.11.	Akreditovaný kurz pro učitele - hra, 1. den	akreditované vzdělávání učitelů SŠ	tým ABCfv
06.11.	Akreditovaný kurz pro učitele - témata, 2. den	akreditované vzdělávání učitelů SŠ	tým ABCfv
06.11.	Hra ve výuce (lektori)	vzdělávání lektorů	tým ABCfv
14.-15.11.	Lektorské dovednosti	vzdělávání lektorů	tým ABCfv
21.11.	Certifikace nových lektorů	vzdělávání lektorů	tým ABCfv
22.11.	Kampaň k půjčkám na Vánoce	osvěta pro veřejnost	tým ABCfv
26.11.	FG v mateřském centru	osvěta a vzdělávání	lektori ABCfv
28.-29.11.	Akreditovaný kurz pro učitele	akreditované vzdělávání učitelů SŠ a ZŠ	tým ABCfv
30.11.	Hra s učiteli, Praha	metodické vzdělávání učitelů	lektori ABCfv
03.12.	Veletrh HR expo	osvěta pro personalisty	Václavíková Martina
06.12.	Schůzka k patronátu hry Amista	patronát	Vařeka Vít
09.12.	Specifikace k zadání - on-line hra (základní mechanismus)	tvorba pomůcky	tým ABCfv
12.12.	Schůzka k on-line hře – gameflow	tvorba pomůcky	tým ABCfv
13.12.	VÚ Čáslav - hra s vojáky	osvěta a vzdělávání	lektori ABCfv
17.12.	Gymnázium Postupická	osvěta a vzdělávání studentů SŠ	tým ABCfv

Hlavním donátorem působení ABC finančního vzdělávání v roce 2013 byla společnost Broker Constulting. Společnost dočerpávala příspěvek z ČSOB Nadačního programu vzdělávání, posílila tržby za akce.

3.2 DOPLŇKOVÁ ČINNOST

Prodej pomůcek a materiálů

ABC finančního vzdělávání vydala 3. vydání publikace Finanční gramotnost srozumitelně a bez překážek v nákladu 2 000 ks. V roce 2013 bylo prodáno přes 500 ks publikací, 4 sady hry. Tržby činily 68 040 Kč, o polovinu méně než loni.

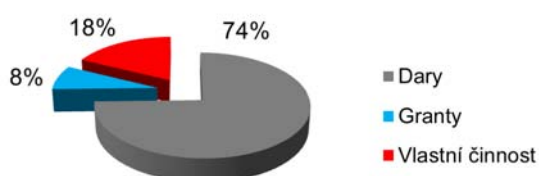
Vzdělávání na zakázku

Společnost ABCfv realizovala v roce 2014 na zakázku převážně školení učitelů. Veškeré tržby za vzdělávání na zakázku v roce 2013 činily 100 tisíc, jednou tolik než loni, a pokryly přímé náklady všech realizovaných akcí.

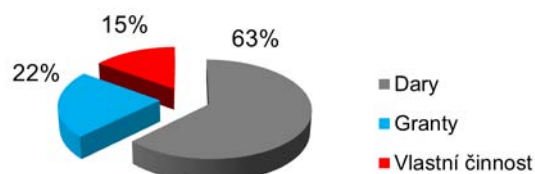
Příjmy společnosti ABC finančního vzdělávání se skládaly z darů, grantů a tržeb z vlastní činnosti. Veškeré příjmy činily 905 000 Kč, z toho dary 74,6 %, tržby z vlastní činnosti 25,4 %.

Výdaje společnosti tvořily převážně faktury třetích stran za vedení projektu a realizací, tvorbu materiálů a pomůcek k výuce. Tyto výdaje tvořily 61,2 % veškerých nákladů společnosti. Zbývajících 38,8 % tvořily náklady na dotisk dalšího vydání knížky, přímé náklady realizací a poplatky spojené s fungováním společnosti. Veškeré výdaje společnosti za účetní období činily 490 tisíc.

Příjmy 2013



Příjmy 2012



4.1 ROZVAHA

Výčet položek
podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky
ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

ROZVAHA (BALANCE)

ke dni 31. 12. 2013
v tisících Kč

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště
Jiráskovo nám. 2
326 00 Plzeň

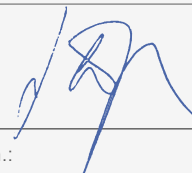
IC
2 9 1 1 8 5 3 1

AKTIVA	Název položky	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období	
B.	Krátkodobý majetek celkem	ř. 42+52+72+81	207	553
B.I.	Zásoby celkem	ř. 43 až 51	130	114
B.I.7	Zboží na skladě a v prodejnách		130	114
B.II	Pohledávky celkem	ř. 53 až 71	31	23
B.II.1	Odběratelé		14	6
B.II.18	Dohadné účty aktivní		17	17
B.III.	Krátkodobý finanční majetek	ř. 73 až 80	46	410
B.III.1	Pokladna		4	7
B.III.3	Účty v bankách		42	403
B.IV.	Jiná aktiva celkem		0	6
B.IV.1	Náklady příštích období		0	6
	AKTIVA CELKEM	ř. 1+41	207	553
PASIVA	Název položky	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období	
A.	Vlastní zdroje celkem	ř. 87+91	-283	53
A.II.	Výsledek hospodaření celkem	ř. 92 až 94	-283	53
A.II.1	Účet výsledku hospodaření		0	336
A.II.2	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení		-283	-283
B.	Cizí zdroje celkem	ř. 96+98+106+130	490	500
B.III.	Krátkodobé závazky celkem	ř. 107 až 129	436	500
B.III.1	Dodavatelé		26	27
B.III.3	Přijaté zálohy		410	394
B.III.8	Daň z příjmů		0	79
B.IV.	Jiná pasiva celkem	ř. 131 až 133	54	0
B.IV.2	Výnosy příštích období		54	0
	PASIVA CELKEM	ř. 86+95	207	553

Sestaveno dne:

22. 08. 2014

Podpisový záznam statutárního
orgánu účetní jednotky nebo
podpisový záznam fyzické osoby,
která je účetní jednotkou



Právní forma účetní jednotky:

obecně prospěšná společnost

Předmět podnikání:

Osvěta a vzdělávání v oblasti
finančního poradenství

Pozn.:

4.2 VÝSLEDOVKA

Výčet položek
podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky
ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště
Jiráskovo nám. 2
326 00 Plzeň

IC
2 9 1 1 8 5 3 1

sestavený k 31. 12. 2013
v tisících Kč

NÁKLADY	Název položky	Činnost		
		hlavní 1	hospodářská 2	celkem 3
A I.	Spotřebované nákupy celkem ř. 2 až 5	102	0	102
A I.1	Spotřeba materiálu	8	0	8
A I.4	Prodané zboží	94	0	94
A II.	Služby celkem ř. 7 až 10	323	0	323
A II.7	Náklady na reprezentaci	1	0	1
A II.8	Ostatní služby	322	0	322
A III.	Osobní náklady celkem ř. 12 až 16	60	0	60
A III.9	Mzdové náklady	60	0	60
A V.	Ostatní náklady celkem ř. 22 až 29	5	0	5
A V.24	Jiné ostatní náklady	5	0	5
	NÁKLADY CELKEM ř. 1+6+11+17+21+30+37+40	490	0	490
VÝNOSY	Název položky	Činnost		
		hlavní 1	hospodářská 2	celkem 3
B I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem ř. 44 až 46	905	0	905
B I.2	Tržby z prodeje služeb	807	0	807
B I.3	Tržby za prodané zboží	98	0	98
BVIII.	VÝNOSY CELKEM ř. 43+47+52+57+65+73+77	905	0	905
C .	Výsl. hospodaření před zdaněním (+/-) ř. 79-82	415	0	415
C .34	Daň z příjmů	79	0	79
D .	Výsl. hospodaření po zdanění (+/-) ř. 80-81	336	0	336

Sestaveno dne:

22. 08. 2014

Podpisový záznam statutárního
orgánu účetní jednotky nebo
podpisový záznam fyzické osoby,
která je účetní jednotkou

Právní forma účetní jednotky:

obecně prospěšná společnost

Předmět podnikání:

Osvěta a vzdělávání v oblasti
finančního poradenství

Pozn.:

4.3 LIDSKÉ ZDROJE

Společnost neměla zaměstnance. Nakupovala služby externího manažera a koordinátora projektu, odměňovala mediální poradenství. Lektorskou činnost mimo manažera vykonávali výhradně dobrovolníci většinou z řad zaměstnanců a spolupracovníků Broker Consulting.

K dobrovolnému lektorství pro společnost ABCfv se v roce 2013 kvalifikovalo a certifikovalo 9 dalších lektorů, 3 ukončili spolupráci, třiceti osmi lektorům byla prodloužena platnost certifikátu na další 2 roky.

Počet certifikovaných lektorů k 31.12. 2013 činil 47 lektorů.

Společnost ABC finančního vzdělávání v roce 2013 spolupracovala s Krajským centrem vzdělávání Plzeňského kraje, s Městským úřadem Česká Lípa, s Aliancí proti dluhům při Ministerstvu vnitra, s pracovní skupinou pro finanční vzdělávání Ministerstva financí, s odborem středního a dalšího vzdělávání MŠMT, s dluhovou poradnou Člověka v tísní, s Junior Achievement či s projektem Finanční gramotnost do škol.

Z realizovaného vzdělávání pro skupiny, na které jsme se zaměřili, máme tyto poznatky:

1. Studenti ZŠ

O zahrání hry s žáky ZŠ (8. a 9. třídy) jsme byli opakovaně žádáni, až jsme se rozhodli to vyzkoušet. Připravili jsme si jednodušší model, žáci však záhy chtěli vědět víc a skončili jsme dál než na klasické variantě, kterou hrajeme se středoškoláky. Další hraní jsme už nezjednodušovali a žáci ZŠ je vždy zahráli bez problémů, pro nás až překvapivě dobře. Přestože využití je pro ně ještě dost daleko, neváhali si vyzkoušet vše, co hra nabízí. Prokázali zdravý úsudek, hru zvládli a velmi si ji užili. Prokázali největší posun během jednoho zahrání.

2. Studenti SŠ

I u středoškoláků jsme se potkávali se zájmem. V dotaznících nejlépe hodnotili zábavnou formu, pak možnost vyzkoušet si vše nanečisto. Nejde-li o klasické teorie, nechají se vtáhnout, přemýšlí a spolupracují. V diskusích i ve hře byli aktivní, ptali se, dokázali si nakonec svá rozhodnutí zdůvodnit a dospět k vlastním závěrům. Stále se potkáváme s chybějícími základy a neschopností je aplikovat (procenta, úročení), a to i tam, kde jsme ujištěni, že je mají v učebních plánech a pravidelně procvičují.

Úspěšnost středoškoláků ve hře je padesátiprocentní. Tj. přibližně polovině skupin/rodin se podaří splnit cíle na 100 % a více.

Největším poznáním, které si ze hry odnášejí je (dle jejich vlastních slov) důsledek dlouhodobého výpadku příjmu a úroky, které lze získat při pravidelném investování.

Středoškoláci dosahují přibližně stejných výsledků jako žáci ZŠ a lehce lepších v porovnání s ostatními skupinami. Důvodem je, že nejsou zatíženi předchozí zkušeností, rychleji se dostanou do hry, pochopí princip a začnou využívat možnosti cca o 3 kola dříve, než ostatní skupiny.

3. Učitelé ZŠ

V roce 2013 jsme zaznamenali větší zájem učitelů ZŠ, ne však tolik o téma samotné jako o hotové materiály a metodiky. Výuka na ZŠ obzvláště musí vycházet z dobrých znalostí a zkušeností, v tomto ohledu se naše očekávání s očekáváními učitelů někdy rozcházel.

4. Učitelé SŠ

Učitelé SŠ oceňují i posun vlastních znalostí, nedostatky si většinou uvědomují. Obtížné pro ně jsou zejména neustálé změny podmínek, pomoc a spolupráci odborníků vítají. Sdílení znalostí a zkušeností je hlavním zdrojem inspirace, naštěstí jich přibývá. Učitelé často zadávají studentům konkrétní úkoly, kdy

musí navštívit banku, něco tam zjistit, porovnat či poprosit rodiče. To jsou kroky správným směrem, přesto o funkčním vzdělávacím procesu nemůže být řeč. Vše je na začátku a školu od školy jinak. Rodiče se stále zapojit nedaří. Špatný příklad doma často převládá. Učitelé SŠ na našich akcích nejvíce oceňují praktičnost, okamžité využití ve výuce, názornost, srozumitelnost a přínos pro sebe. On-line verze hry pro ně představuje dostupnou praktickou a kvalitní pomůcku, na kterou se těší (pořízení off-line sady totiž často skončí na napjatém rozpočtu školy).

5. Lektoři a odborníci

Zájem odborníků o lektorství po úvodní vlně trochu opadl, věnovali jsme se více podpoře, péči a rozšířili základnu aktivit. Lektoři jsou ve sdílení zkušeností spíš opatrní, zde je nevyužitý potenciál. Přesto zkušenosti se množí a snažíme se je dál komunikovat. V roce 2013 lektoři vzdělávali na středních a vysokých školách, na úřadech, u elitních vojenských útvarů. Zájem zaměstnavatelů je spíš dílčí, problém s exekucemi na platy řeší řada z nich, bohužel jen reaktivně.

6. Zaměstnanci a veřejnost

Zatímco státní podniky a instituce finančního vzdělávání poptávají, soukromé firmy zaměstnavatelé, zaměstnanci a veřejnost stále ještě věří, že tento dluh společnosti vyrovná stát nebo se na jeho vyrovnání bude alespoň podílet. Stát by měl jasněji komunikovat, že tomu tak není a nebude, zpřísnit právní rámec, motivovat k finančnímu vzdělávání. Zaměstnanci a veřejnost by si měli sundat růžové brýle, nespolehat na stát a naopak přijmout odpovědnost za svou vlastní finanční budoucnost. Čím dříve k tomu dojde, tím budou naše vyhlídky lepší.

