

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 ZPRÁVA 2017**



## Z Á K L A D N Í Ú D A J E

ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.

Jiráskovo nám. 2684/2  
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

## O B S A H

<b>1. Základní údaje</b>	str. 1
<b>2. Úvodní slovo / poděkování</b>	str. 2
<b>3. O společnosti</b>	str. 3
<b>4. Činnost a působnost společnosti</b>	str. 3
4.1 Hlavní činnost	str. 4
4.2 Doplnková činnost	str. 9
<b>5. Výsledky hospodaření</b>	str. 10
5.1 Rozvaha	str. 12
5.2 Výsledovka	str. 13
5.3 Lidské zdroje	str. 14
5.4 Změny v dokumentech - dodatek k zakládací listině	str. 14
<b>6. Spolupráce a partnerství v projektech</b>	str. 14
<b>7. Hodnocení činnosti</b>	str. 14



## Ú V O D N Í S L O V O



Vážení příznivci, dárci, lektori a přátelé,

otevřeli jste výroční zprávu společnosti ABC finančního vzdělávání, o. p. s. za rok 2017.

Zpráva shrnuje 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 bychom se neobešli:**

Společnosti Broker Consulting, hlavnímu dárci a zakladateli.

**Lektorům – spolupracovníkům z Broker Consulting – za nezištnou lektorskou pomoc ve školách, ve státní správě, ve firmách a s ohroženými skupinami:**

Ambrožová Jitka, Balkó Patrícia, Bartošová Veronika, Budín Michal, Bukvicová Petra, Cibulka Michal, Čáková Lucia, Fischer Milan, manželé Hadačovi, Holík Pavel, Hrušková Jana, Kasal Lenka, Kopecký Petr, Koubek Michal, Kroupová Hana, Kubrtová Aneta, Kurka Martin, Majkút Kamil, Mihaličková Monika, Sichová Lucie, , Růžička Tomáš, Pulcová Martina, Majkút Kamil, Novotný Tomáš, Opočenský Radek, Pavlásková Michaela, Pulcová Martina, Rychtaříková Eva, Skala Roman, Toman Petr, Zíbová Jana, Zym Pavel.

**Dárcům, kteří naše aktivity tento rok podpořili:**

Dudek Tomáš, Furch František, Jančíková Drahomíra, Kamler Michael, Karasinska Zuzana, Příbylová Ludmila, Richter Ivan, Štěrba Jan, Žabenský Rudolf.

**Děkujeme učitelům, studentům, žákům, školám, rodičům a neziskovkám, kteří se zapojili do šíření, za inspiraci a zpětnou vazbu.**

**Děkujeme všem partnerům a příznivcům, kteří nám dělají cestu k nejrozličnějším skupinám a jsou v tom s námi**

Za společnost ABC finančního vzdělávání

Mgr. Jiří Čejka, ředitel společnosti



## O S P O L E Č N O S T I

## Poslání

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

## Založení společnosti

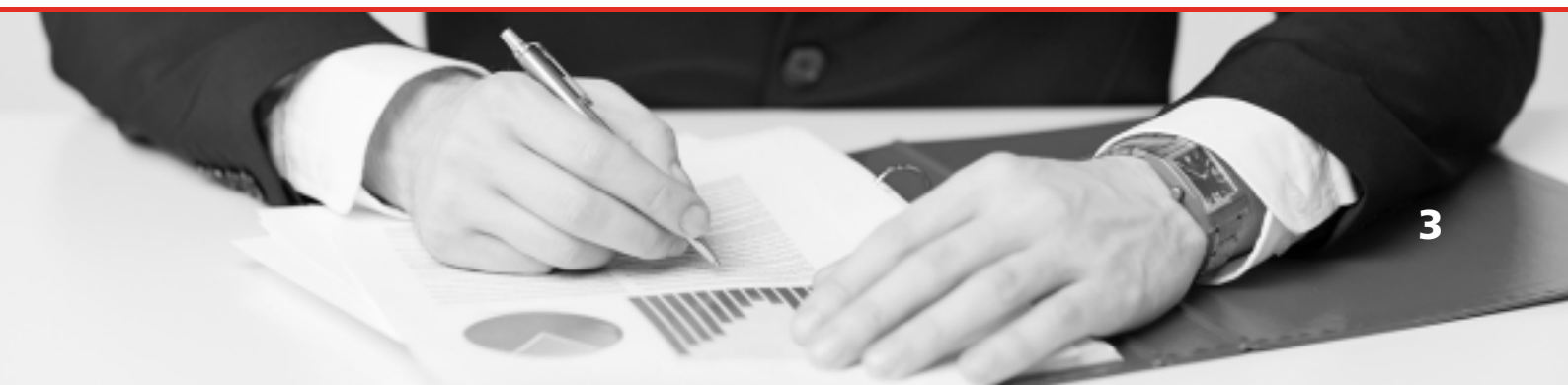
Obecně prospěšná společnost ABC finančního vzdělávání, založená v létě 2011 v reakci na společenskou poptávku a situaci s dluhy, si klade za cíl aktivně podporovat zvyšování finanční gramotnosti obyvatel České republiky. **Zakladatelem je společnost Broker Consulting, kterou k založení vedly následující důvody:**

- nejistota hospodářského růstu;
- stárnutí populace;
- finanční nepřípravenost občanů na nečekané události;
- nedostatek znalostí nahrávající byznysu s dluhy;
- znalosti, zázemí i prostředky pro trvalé zlepšování praktických znalostí občanů;
- zájem na zlepšení finanční situace rodin;
- zájem o kultivaci odvětví.

## Č I N N O S T A P Ů S O B N O S T S P O L E Č N O S T I

V roce 2017 jsme přidali dalších **100 vzdělávacích akcí**. Vyzkoušeli jsme si různé formáty vzdělávání zaměstnanců. Dál jsme podporovali a realizovali **praktické vzdělávání na školách, podporovali lektory a učitele**. 60ti akcí na školách a s učiteli se přímo účastnilo 1 545 žáků a studentů ZŠ, SŠ a VŠ. Někteří učitelé konečně začali aktivně využívat **on-line hru FinGRplay.cz** ve výuce a jsou s ní velmi spokojeni. Stálé místo na školách má i hraní **hry Peníze navíc**, zejména v období maturit a uzavírání klasifikace. FinGRplay.cz o zápočet se osvědčila a spolupráce s ČZU pokračuje. Aktivně se on-line hra hraje také Vysoké škole polytechnické v Jihlavě. V roce 2017 jsme byli nuceni zpoplatnit vzdělávací akce kromě on-line hry FinGRplay.cz kvůli nedostatečné podpoře ze strany státu a veřejných rozpočtů, se kterou jsme počítali.

**Výsledky ve hře nejsou výrazně lepší u ekonomických oborů.**  
**Mladší hráči často hrají lépe než starší.**



**Pro dospělé zájemce a lektory** jsme zrealizovali téměř **40 akcí** s účastí 569 osob. **Certifikovali jsme 18 lektorů**, z toho 12 na firemní vzdělávání 6 na hru. K 31. 12. jsme evidovali **88 certifikovaných lektorů po celé ČR**. V tomto roce jsme sledovali dopad akontace 10% z hodnoty nemovitosti do výsledků hry. Dosažitelnost třetího cíle (renty) se výrazně snížila (finanční dopad okolo 1 milionu).

**Zájem učitelů vzdělávat se v této oblasti klesl. Zájem mladých lidí trvá. Školy dávají přednost návštěvám odborníků před vlastním vzděláváním.**

Dary zakladatele a dárců stačí na provoz, správu a aktualizace materiálů, nestačí už na akce a propagaci. Sponzorství od osob a firem je stále jediným zdrojem financování.

## H L A V N Í Č I N N O S T

### Osvěta a vzdělávání

V roce 2017 jsme lektorsky věnovali víc konceptům pro dospělé a zaměstnance. Realizovali jsme pro ně přednášky, diskuse i herní akce. Připravili jsme **koncept vzdělávání v angličtině pro cizince** zaměstnané v česku nebo v česku žijící. U nich jsou nároky jiné a možnosti finančního trhu velmi nepřehledné. Ve spolupráci se Sdružením českých spotřebitelů jsme připravili projekt na finanční vzdělávání spotřebitelů s využitím on-line hry. Ve spolupráci s NIDV Jihlava jsme připravili, akreditovali a vypsalí další **dvoudenní kurzy pro učitele s názvem Finanční matematika hrou** a možností využít dotace z MŠMT na matematickou gramotnost.

O další spolupráci jsme jednali s projektem ČSOB zaměřeným na rodiny s dětmi, s INEV – ekonomickou olympiádou, s OK POINTY o možnostech šířit finanční vzdělávání v regionech.

Dál úspěšně probíhá spolupráce s ČZU, kde studenti hrají hru o zápočet a oponujeme bakalářské a diplomové práce z oblasti financí.

Do výukových materiálů i konceptů akcí jsme zapracovali práva spotřebitelů plynoucí ze zákona o úvěru a omezování mikropůjček, informace o situaci s dlužníky, nová nařízení pro finančně-poradenský trh s dopadem na klientelu a drobné úpravy úrokových sazeb.



V roce 2017 jsme využívali tyto aktualizované materiály a pomůcky k výuce a samostudiu

Knížka



Roll-upová hra

Prezentace a testy na [www.abcfv.cz](http://www.abcfv.cz)

Sdílení na:

Youtube, Facebook, Twitter, LinkedIn, Google disk, Slide share, Prezi.

### Výběr z akcí 2017

**a) FinGRplay.cz na AHOL - voš Ostrava** jako součást aktivit „zapojení odborníka z praxe do výuky na VOŠ“ v rámci projektu „Podpora profesního růstu pedagogů AHOL – VOŠ“ č. CZ.02.3.68/0.0/0.0/16\_035/0006376 zajistil lektor Pavel Zym. Akce mají skvělý ohlas, spolupráce pokračuje i v roce 2018, aktivity jsou financovány ze „Šablon pro SŠ a VOŠ“.

**b) Finanční vzdělávání pro zaměstnance KOVOLIT a.s.** předseda představenstva společnosti Ing. Eduard Mareček považuje práci, zkušenosti a vzdělání svých zaměstnanců za klíčový faktor dalšího rozvoje firmy. Kurzy ve společnosti vede lektorka Lucie Sichová.

**c) V Chomutově školí manželé Hadačovi.** Zdejší gymnázium už navštěvují pravidelně s hrou Peníze navíc o ceny a všichni jsou spokojeni.





### Ohlasy

*„Hra o život(ě) přibližuje reálný život a práci s penězi zábavným způsobem. Přes počáteční nedůvěru jí byli manažeři nadšeni a se zájmem ji dohráli do konce.“*

Ing. Zbyněk Pospíšek, vedoucí úseku řízení lidských zdrojů, Kovolit a.s.

*„Hluboký dík za Vaši přednášku!!! Pochvalovali si ji nejen pedagogové, ale i žáci!!! Vaše činnost je velice smysluplná a my si jí moc vážíme! Děkujeme a těšíme se na příště!“*

Pavla Nedomová, zást. řed. SOŠ Drtinova 3, Praha 5



## Akce ABC 2017

Datum	Akce	Popis	Vedl
9. 1.	Peníze navíc na SŠST Panská Praha	základy hospodaření a plánov.	Václavíková Martina
10. 1.	FG pro dělníky Kovolit, a.s.	základy plánování	Sichová Lucie
12. 1.	FG pro lázně Lednice	základy hospodaření	Hrušková J., Bartošová V.
13. 1.	FG pro lázně Lednice	základy hospodaření	Hrušková J., Bartošová V.
17. 1.	Diskuse Gymnázium Nad Štolou	základy hospodaření	Václavíková Martina
20. 1.	Diskuse Gymnázium Nad Štolou	základy hospodaření	Václavíková Martina
25. 1.	Peníze navíc v klubu mediků	základy hospodaření	Růžička T., Václavíková M.
1. 2.	Peníze navíc se zaměstnanci OK PONTŮ	základy plánování, šíření	Václavíková Martina
1. 2.	Peníze navíc s učiteli ZŠ Dukelská	další šíření znalostí	Pulcová M., Majkút K.
2. 2.	Diskuse s osmáky, ZŠ Dukelská	základy hospodaření	Pulcová M., Majkút K.
3. 2.	FG pro IBM (AJ)	základy, osvěta	Hrušková, Bartošová, překl. Pavlášková
14. 2.	Peníze navíc v dd Boršov nad Vltavou	základy hospodaření	Pulcová M., Fischer M.
17. 2.	Peníze navíc se stipendisty Romea o.p.s.	základy hospodaření	Kopecký, Mihaličková
24. 2.	FG pro IBM (AJ)	základy, příležitosti, hrozby	Pavlášková, Novotný
27. 2.	FG pro MND	základy, plán	Pavlášková, Novotný
27. 2.	Turnaj o zápočet ČZU	základy hospodaření	Rychtaříková, Václavíková
7. 3.	Peníze navíc s odborníky	šíření	Václavíková Martina
7. 3.	Peníze navíc v klubu mediků	základy hospodaření	Růžička T., Václavíková M.
8. 3.	Refresh her pro lektory	lektorské dovednosti	Václavíková Martina
13. 3.	ČZU - vyhlášení výsledků		Rychtaříková, Václavíková
13. 3.	FinGR na ZŠ Nad Vodovodem	základy hospodaření	Václavíková Martina
20. 3.	FinGR na ZŠ Nad Vodovodem	základy hospodaření	Václavíková Martina
24. 3.	Peníze navíc v dd Boršov nad Vltavou	základy + spolupráce	Pulcová M., Fischer M.
25. 3.	Jeden svět Třinec - diskuse	debata o exekucích	Václavíková Martina
29. 3.	Debata o exekucích, MK Praha		Václavíková M., Culková A.
30. 3.	Peníze navíc - ZŠ Lomnice	základy hospodaření	Bukvicová P., Václavíková M.
5. 4.	Peníze navíc - ZŠ Lomnice	základy hospodaření	Bukvicová P., Václavíková M.





Datum	Akce	Popis	Vedl
19. 9.	Hra a disk. o peněz., Gymn. Dašická, Pardubice	základy	Toman Petr
20. 9.	Hra a disk. o peněz., Gymn. Dašická, Pardubice	základy	Toman Petr
22. 9.	Lektoři FV	šíření finančního vzdělávání	Václavíková Martina
23. 9.	Diskuse, tématické minihry, ECM Horšovský Týn		Ambrožová Jitka
26. 9.	Fin. matematika hrou pro učitele	1. den akreditovaného kurzu	Václavíková, Vochomůrková - NIDV
26. 9.	Hra a disk. o peněz., Gymn. Dašická, Pardubice	základy	Toman Petr
27. 9.	Hra a disk. o peněz., Gymn. Dašická, Pardubice	základy	Toman Petr
3. 10.	Peníze navíc se zaměstnanci OK POINTŮ	základy finančního plánování	Václavíková Martina
6. 10.	Peníze navíc pro ČSOB lektory	předávání znalostí hrou	Václavíková Martina
12. 10.	Fin. matematika hrou pro učitele	2. den akreditovaného kurzu	Václavíková Martina
23. 10.	Peníze navíc na SŠST Panská Praha	zákl. hospodaření a plánování	Václavíková Martina
24. 10.	Peníze navíc na SŠST Panská Praha	zákl. hospodaření a plánování	Václavíková Martina
25. 10.	Peníze navíc na SŠST Panská Praha	zákl. hospodaření a plánování	Václavíková Martina
26. 10.	Hry pro lektory	finanční vzdělávání pro firmy	Čejka Jiří, Václavíková Martina
31. 10.	Peníze navíc pro zaměstnance OK POINTŮ	základy finančního plánování	Václavíková Martina
7. 11.	Peníze navíc pro asistentky	základy pro práci	Zíbová Jana
9. 11.	FinGR - ČZU cup - turnaj o zápočet	osvěta, šíření	Rychtaříková Eva
15. 11.	Fin. matematika hrou pro učitele	1. den akreditovaného kurzu	Václavíková Martina
20. 11.	MND - Plánování v rodině	fin plán	Bartošová Veronika
22. 11.	FinGR pro ČZU - technici	osvěta, šíření	Pfeiferová Daniela
7. 12.	FinGR - ČZU cup - výsledky	osvěta, šíření	Rychtaříková Eva, Václavíková Martina
8. 12.	Nástroje fin trhu, ZŠ Ul. L.Novomeského, Trenčín	osvěta, šíření	Lucia Čáková, Patrícia Balkó
19. 12.	FinGR - turnaj po OA Holešovice	základy fg	Tannerová Ivana
20. 12.	Schůzka s INEV ke spolupráci	odsunuta na leden	Václavíková, Čejka

**Těchto aktivit se účastnilo 2 132 osob.**

Hlavními donátory působení ABC finančního vzdělávání v roce 2017 byla společnost Broker Consulting a její spolupracovníci.



**Celkem od začátku své působnosti v roce 2011:**

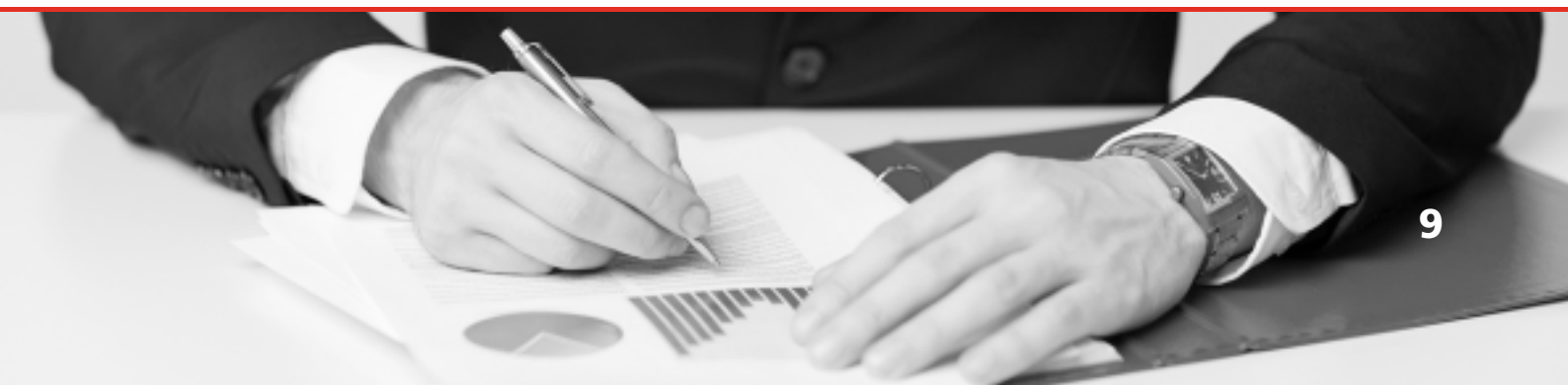
- 500 zrealizovaných vzdělávacích akcí s účastí 7,1 tis osob;
- 105 akreditovaných pedagogů s dosahem na 8160 žáků a studentů ročně;
- 121 vydaných certifikátů lektorům;
- 163 navštívených škol;
- 7326 knížek FG srozumitelně a bez překážek v rodinách a u vzdělavatelů.

**D O P L Ň K O V Á   Č I N N O S T****Prodej pomůcek a materiálů**

V roce 2017 bylo prodáno 285 knížek a 3 sady hry. Tržby činily 64 261 Kč.

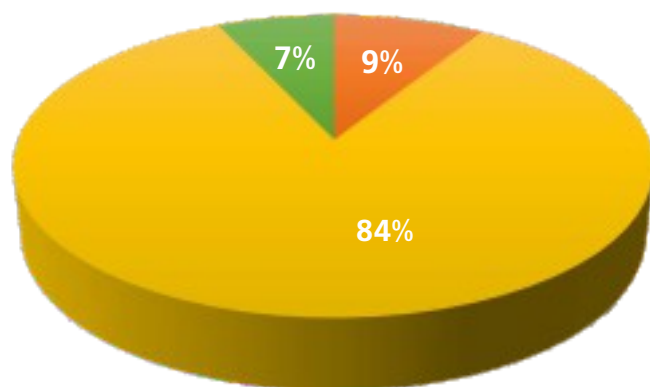
**Vzdělávání na zakázku**

Společnost ABCfv realizovala v roce 2017 na zakázku 6 akcí. Objednali si je Národní institut dalšího vzdělávání, ZŠ Vratislavice, EDUCA Solution, s.r.o. a Vysoká škola polytechnická v Jihlavě. Tržby za vzdělávání na zakázku v roce 2017 činily 35,08 tisíc korun. Tržby zhruba pokryly přímé náklady akcí a část akcí zdarma (pro sociální podniky a služby, kde se peněz nedostává). Provoz i rozvoj organizace byl financován z darů zakladatele a darů jeho spolupracovníků. Dárcovskou základnu toužíme rozšířit a posílit podíl tržeb z firemního vzdělávání.



## E K O N O M I C K Á   Č I N N O S T

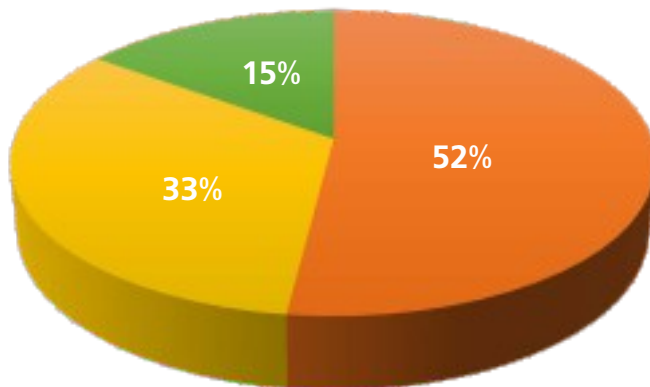
Výdaje společnosti ABC finančního vzdělávání činily **421 000 Kč**. Většinu z nich (83%) tvořily personální náklady, odvody tento rok činily 9 % výdajů společnosti, na propagaci a provoz bylo použito 7% nákladů.



### Výdaje 2017

- daně a odvody
- personální náklady
- propagace, provoz

Příjmy společnosti v roce 2017 činily **410 318 Kč**. Skládaly se převážně z darů zakladatele (52 %), a z darů spolupracovníků zakladatele (33 %). Tržby z vlastní činnosti, tj. z prodeje pomůcek, materiálů a z akcí na zakázku činily 15% příjmů.



### Příjmy 2017

- dary zakladatele
- dary spolupracovníků zakladatele
- tržby z vl. činnosti

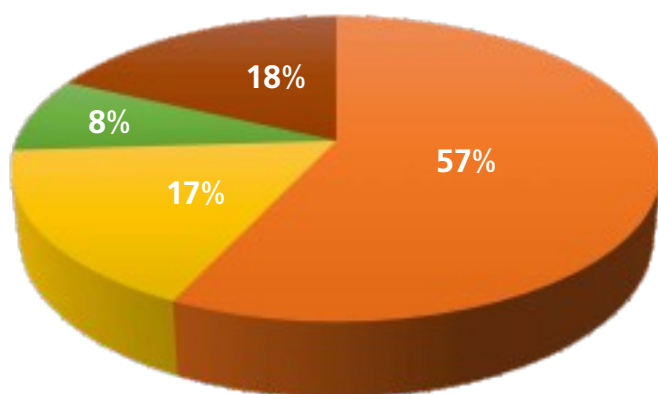
Rozdíl mezi příjmy a výdaji byl uhrazen v následujícím období z daňové vratky.

Společnost se bez podpory neobejde. Sháníme a vítáme každý příspěvek. Další zdroje jsou nezbytné pro rozvoj společnosti, ze strany státu se nám žádné podpory nedostává.

Příjmy společnosti po jednotlivých letech a celkem shrnuje následující tabulka a graf. Zakladatel poskytl a zprostředkoval dary ve výši 2,5 milionu, tj. 72 % všech příjmů.

Dary	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Celkem
Broker Consulting	0	300 000	675 000	333 827	593 281	82 937	225 935	2 210 980
Spolupracovníci Broker Consulting	0	0	8 678	104 617	214 943	191 790	141 122	661 150
Ostatní (finanční instituce)	0	107 000	0	200 000	0	0	0	307 000

Tržby	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Celkem
akce, knížky, hry	0	206 980	168 040	98 920	99 695	74 175	64 261	712 071



### Dary 2011 - 2017

- Broker Consulting
- Spolupracovníci  
Broker Consulting
- Ostatní (finanční instituce)
- Tržby

## ROZVAHA

Výčet položek podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.  
 ROZVAHA (BALANCE) ke dni 31. 12. 2017 v tisících Kč  
 Sestaveno dne: 22. 03. 2018  
 Právní forma účetní jednotky: obecně prospěšná společnost  
 Předmět podnikání: Osvěta a vzdělávání v oblasti fin. poradenství

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky  
 ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.  
 Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
 a místo podnikání liší-li se od bydliště  
 Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň, IČ 29118531

AKTIVA	Název položky	Kód	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Dlouhodobý majetek celkem	1	228	530
A.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	2	909	909
A.I.2	Software	4	909	909
A.IV.	Oprávký k dlouhodobému majetku celkem	28	-681	-379
A.IV.2	Oprávký k softwaru	30	-681	-379
B.	Krátkodobý majetek celkem	40	180	183
B.I.	Zásoby celkem	41	53	53
B.I.7	Zboží na skladě a v prodejnách	48	53	53
B.II.	Pohledávky celkem	51	28	113
B.II.1	Odběratelé	52	0	18
B.II.8	Daň z příjmů	59	28	95
B.III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	71	98	16
B.III.1	Peněžní prostředky v pokladně	72	6	9
B.III.3	Peněžní prostředky na účtech	74	92	7
B.IV.	Jiná aktiva celkem	79	1	1
B.IV.1	Náklady příštích období	80	1	1
	AKTIVA CELKEM	82	408	713
PASIVA	Název položky	Kód	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Vlastní zdroje celkem	83	369	674
A.II.	Výsledek hospodaření celkem	88	369	674
A.II.1	Účet výsledku hospodaření	89	-305	0
A.II.2	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	90	0	-82
A.II.3	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	91	674	756
B.	Cizí zdroje celkem	92	39	39
B.III.	Krátkodobé závazky celkem	103	39	39
B.III.1	Dodavatelé	104	34	34
B.III.5	Zaměstnanci	108	4	4
B.III.9	Ostatní přímé daně	112	1	1
	PASIVA CELKEM	130	408	713

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

  
 Mgr. Jiří Čejka ředitel společnosti



## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Výčet položek podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.  
 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni 31. 12. 2017 v tisících Kč  
 Sestaveno dne: 22. 03. 2018  
 Právní forma účetní jednotky: obecně prospěšná společnost  
 Předmět podnikání: Osvěta a vzdělávání v oblasti fin. poradenství

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky  
 ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.  
 Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
 a místo podnikání liší-li se od bydliště  
 Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň, IČ 29118531

NÁKLADY	Název položky	Činnost		
		hlavní	hospodářská	celkem
		1	2	3
A.I.	Spotřebované nákupy a nakupované služby	325	0	325
A.I.1	Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskladovatelných dodávek	1	0	1
A.I.4	Náklady na cestovné	1	0	1
A.I.6	Ostatní služby	323	0	323
A.III.	Osobní náklady	60	0	60
A.III.10	Mzdové náklady	60	0	60
A.IV.	Daně a poplatky	5	0	5
A.IV.15	Daně a poplatky	5	0	5
A.V.	Ostatní náklady	23	0	23
A.V.17	Odpis nedobytné pohledávky	18	0	18
A.V.22	Jiné ostatní náklady	5	0	5
A.VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek	303	0	303
A.VI.23	Odpisy dlouhodobého majetku	303	0	303
	Náklady celkem	716	0	716
VÝNOSY	Název položky	Činnost		
		hlavní	hospodářská	celkem
		1	2	3
B.II.	Přijaté příspěvky	376	0	376
B.II.3	Přijaté příspěvky (dary)	376	0	376
B.III.	Tržby za vlastní výkony a zboží	35	0	35
	Výnosy celkem	411	0	411
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	-305	0	-305
D.	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	-305	0	-305

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

  
 Mgr. Jiří Čejka, ředitel společnosti

## L I D S K É   Z D R O J E

Společnost zaměstnala jednoho odborníka na částečný úvazek (dohoda o provedení práce). Dál využívala služeb externích odborníků v oblasti vedení vzdělávacích projektů a IT. Lektori vykonávali svou činnost bezúplatně.

V roce 2017 se certifikovalo dalších 10 lektorů.

Počet aktivních certifikovaných lektorů k 31. 12. 2017 činil 88 lektorů.

## S P O L U P R Á C E   A   P A R T N E R S T V Í

Společnost ABC finančního vzdělávání v roce 2017 spolupracovala na šíření s Vysokými školami (ČZU, VŠPJ). S portálem HR news na šíření osvěty mezi personalisty. Zpracovali a poskytli jsme obsah pro 4 základní lekce Family Finance pro chytré telefony společnosti Educasoft, s.r.o.. Zahájili jsme spolupráci se Sdružením českých spotřebitelů a společně podali projekt na celorepublikové spotřebitelské finanční vzdělávání s využitím on-line hry FinGRplay.cz.

## H O D N O C E N Í   Č I N N O S T I

Z realizovaných aktivit máme tyto poznatky:

**Žáci ZŠ (5. – 9. třída)**

Aktivní hráči/účastníci s velkým potenciálem k vytvoření správných návyků a využití znalostí. Hra je baví v obou podobách (on-line i off-line), využívají prostor k získání dodatečných informací. Žáci mají méně vstupních znalostí. Hrají intuitivně, s hrou nebojují. V konečném hodnocení popíší více než tři aha efekty. V porovnání s dalšími skupinami hrají uvolněněji, přesto jejich výsledky jsou stejné i lepší. Prokazují největší posun v uvažování během jednoho hraní. Mají však také nejdál k reálnému využití.

**Uční a studenti SŠ**

Aktivní hráči/účastníci s větším zájmem o téma než o hru. Je zde patrnější vliv rodičů a také silnější přesvědčení o nějaké „pravdě“. Jakmile pochopí smysl, uvažují samostatně. Středoškoláky téma zajímá bez ohledu na obor. Kladou velmi konkrétní dotazy, zajímají se zejména o investice. Ve hře s nimi také zbytečně otálejí, což je často stojí výsledek (více než v polovině případů) – to z domova neznají. Všechny dané cíle se daří plnit necelé polovině skupin. Ve zpětné vazbě uvádějí 3 aha efekty v tomto pořadí: 1. dlouhodobý výpadek příjmu není žádná legrace, pojistné plnění, i když je vysoké, nás samo nespasí. 2. nájem versus hypotéka (kolik zaplatím na nájmu „někomu jinému“ za 9 a více let), 3. dostupnost a výnosy pravidelné investice a vykrývání výkyvů.



### Učitelé ZŠ, SŠ

Velmi různorodí hráči se silnými předsudky a ztíženou reflexí. Až na pár výjimek jim téma není blízké (nutné zlo), necítí se jistě. Kvalita se neměří, nekontroluje, neodměňuje. Mají zájem o akce pro žáky a studenty vedené odborníky ne o akce pro sebe. Kvalita výuky finanční gramotnosti je velmi různá, dílčí, nesystematická. Zcela závislá na konkrétním učiteli a jeho motivovanosti.

### Lektoři finanční gramotnosti

Lektoři realizovali v roce 2016 opět víc akcí ve školách i se zaměstnanci a hodnocení jsou stále lepší. Pomohla jim on-line hra, která je kratší a jednodušší na obsluhu. Ale sdíleli i formáty nové. Ve školách i ve firmách staví na praktických příkladech, což je velmi cenné. Lektoři se sami aktivně dál vzdělávají. Tento rok proběhly 2 programy lektorského školení.

### Zaměstnanci, zaměstnavatelé a veřejnost

Personalisty zužují exekuce na platy zaměstnanců. Jsou ochotni se bavit o variantách. Realizovali jsme dílčí akce, navrhovali systémová řešení pro základní 3 věkové kategorie. Zkusili jsme poradnu, infoservis, novinkový refresh i vazbu na firemní benefity. Vyzkoušeli jsme program pro cizince v angličtině. Největším limitem vzdělávání ve firmách je mylná představa lidí, že vědí dost.

Stát se angažoval v regulacích, realizoval další průzkum, finanční vzdělávání nepodporoval.

Informací pro veřejnost, různých portálů, projektů, zakuklených služeb přibývalo, situace přestává být přehledná. Jednoduchá informace co dělat, kam se bez obav obrátit, se hledá stále hůř. Garance chybí, vše je na volbě jednotlivce.

V tomto duchu jsme poskytli vyjádření k revizi Národní strategie finančního vzdělávání, kterou zahájilo Ministerstvo financí v létě 2017.





A B C F i n a n č n í h o v z d ě l á v á n í , o . p . s .

2 0 1 8