

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 2020



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

1. Základní údaje	str. 1
2. Úvodní slovo / poděkování	str. 2
3. O společnosti	str. 3
4. Činnost a působnost společnosti	str. 3
4.1 Hlavní činnost	str. 4
4.2 Doplnková činnost	str. 8
5. Výsledky hospodaření	str. 8
5.1 Rozvaha	str. 10
5.2 Výsledovka	str. 11
5.3 Lidské zdroje	str. 12
5.4 Změny v dokumentech - dodatek k zakládací listině	str. 12
6. Spolupráce a partnerství v projektech	str. 12
7. Hodnocení činnosti	str. 13



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 2020.

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:

Františku Furchovi, Martinu Klišovi, Karlu Götzovi, Pavlu Mičanovi, Evě Rychtaříkové, Jiřímu Tatýrkovi, Lence Kasal, Lucce Sichové, Josefu Lokajíčkoví, Michalu Cibulkovi, Luboši Kadlecovi, Martině Pulcové, Dáše Zdrubecké, Janě Hruškové, manželům Hadačovým, Pavlu Zymovi, Jakubu Urbanovi.

Dárcům, kteří naše aktivity tento rok podpořili:

Františku Furchovi, Nguyen Minh Tuan, Tomáši Bartschovi, Romanu Černému, Janu Štěrbovi, Tomáši Dudkovi, Ivanu Richterovi, Filipu Piskáčkovi, Zuzaně Macíkové, Tereze Šindelářové a společnosti Conseq Investment Management, která podpořila Turnaj tříd v on-line hře FinGRplay.cz.

Děkujeme učitelům, studentům, žákům, školám, rodičům a neziskovkám, kteří se zapojili do šíření finančních znalostí.

Děkujeme všem partnerům a příznivcům, kteří nám dělají cestu k nejrozličnějším skupinám a usilují o lepší finanční znalosti spolu s námi.

Za společnost ABC finančního vzdělávání

Jan Lener, 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:**

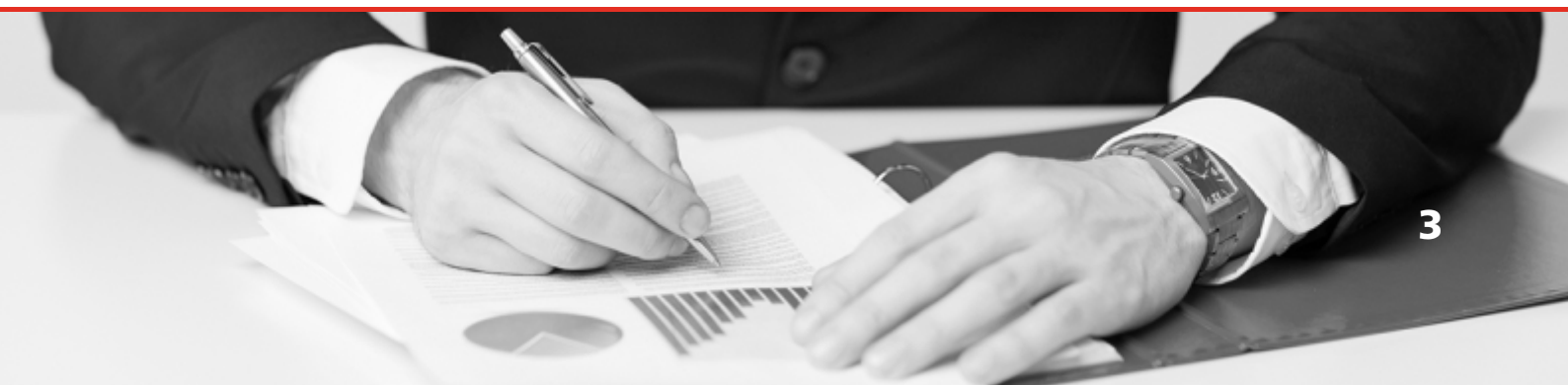
- nejistota hospodářského růstu;
- stárnutí populace;
- finanční nepřípravenost občanů na nečekané události;
- nedostatek znalostí nahrávající byznysu s dluhy;
- znalosti, zázemí i prostředky pro trvalé zlepšování praktických znalostí občanů;
- zájem na zlepšení finanční situace rodin;
- zájem o kultivaci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

A K T I V I T Y S P O L E Č N O S T I

V roce 2020 proběhlo v důsledku opatření proti šíření koronaviru daleko méně vzdělávacích akcí než bychom si přáli. V lednu a únoru se rok hezky rozběhl, od března jsme byli nuceni akce rušit. I přes to jsme v březnu zrealizovali Turnaj tříd 2020 ve finanční gramotnosti v on-line hře FinGRplay.cz. Podporovali jsme učitele a praktické vzdělávání na školách ve vzdálené výuce. Akce pro učitele, firmy či sportovní kluby však byly odloženy na neurčito.

Přízeň Turnaji tříd zachovala a o ceny pro vítěze se zasloužila společnost Conseq Investment Management, které za to velmi děkujeme.

Výsledky celostátního turnaje jsme se zapojili do Global Money Week, související konference v České národní bance se však nekonala.



Akreditovaného vzdělávání pedagogů ve spolupráci s NIDV v tomto roce neproběho. Akci pro pedagogy jsme stihli pouze na OA Neveklov a ZŠ a MŠ Lípa.

Beze změn pokračovala spolupráce s ČZU v Praze, kde jsme se jen přesunuli do on-line prostoru. Rok 2020 prověřoval finanční znalosti, rezervy a rozpočty lidí daleko více než jiné roky. Veřejný dluh se zvýšil, důchodovou reformu nikdo neřešil - potřeba se vzdělávat a myslet na svou finanční budoucnost je proto stále důležitější.

H L A V N Í Č I N N O S T

Osvěta a vzdělávání

V roce 2020 jsme hráli hry a šířili znalosti, jak nám to jen opatření dovolila. Přesun do on-line prostoru se více projevil až v roce 2021.

Nejoblíbenější formou vzdělávání zůstávají hry Peníze navíc a FinGRplay.cz. Mladí lidé se nejvíc zajímali o kryptoměny a investice, starší ročníky o uchování hodnoty majetku, bezpečnější investice a dědictví. Do vzdělávání komponujeme také smysluplné propojení s charitou.

Knížka



Roll-upová hra



Prezentace a testy na www.abcfv.cz



On-line hra www.fingrplay.cz



Sdílení na:

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

Výběr z akcí 2020

a) Praktické finance pro sportovce s Františkem Furchem – o financích, dopadech finančních rozhodnutí, jak si poradit s výkyvy příjmů či s neočekávanými událostmi ve sportu, si ve speciálně upraveném scénáři hry zkoušeli sportovci s Františkem. Proti klasickým scénářům zde mohli vyzkoušet také efekt pořízení si investičních nemovitostí a jejich pronajímání.

b) Turnaj tříd 2020 v on-line hře FinGRplay.cz – uspět v celostátním turnaji středoškoláků a 9. tříd ZŠ znamená bravurně zvládnout klasické scénáře rodinných financí. Nejlépe v tomto ročníku si s tím poradili a zvítězili deváťáci – 9.A ZŠ Vimperk. Jejich úspěch byl o tréninku hry a správné motivaci, kdy jejich paní učitelka výsledky zahrnula do hodnocení svého předmětu. Druhé místo obsadili čtvrtáci SŠ - třída 4.PM ISŠTE Sokolov. Třetí příčka opět patřila ZŠ Vimperk a 9.B. I hlavní cena v soutěži jednotlivců – iPad – putovala do Vimperka, když nejlepší výsledek ze všech zahrál žák 9.A, hrající pod přezdívkou Sysman 3. Druhou cenu získal student ISŠTE Sokolov, třetí opět žák 9.A ZŠ Vimperk.

c) Turnaj v on-line hře na ZŠ Bečva s Martinem Klišem – 29. 1. 2020, proběhlo hraní on-line hry na ZŠ Komenského na Horní Bečvě. Osmé a deváté třídy hrály FinGRplay.cz a byli moc šikovní. Nejlepší výsledky byly po zásluze sladce odměněny. Zpětná vazba – spokojenost – příště zkusí tříhodinovku na třídu.



Ohlasy

„Hru FinGR Play považuji za jeden z nejvýznamnějších nástrojů při výuce finanční gramotnosti. Nyní, při online výuce, její význam ještě vzrostl. Hra žáky provází životem plným nástrah a ti se s nimi musí vypořádat. Je škoda, že hra není zařazena do soutěží MŠMT, neboť tak by dostala ´kredit´, který jí právem náleží,“

hodnotí hru Jana Doležalová ze Základní školy Vimperk.

„Hra praktickou a zábavnou formou přispívá ke zvýšení finanční gramotnosti. Výsledky ukázaly, že řada našich studentů se v této oblasti orientuje velmi dobře, někteří skvěle. Z velmi pozitivních reakcí studentů vyplývá, že i ti méně úspěšní se poučili, nad hrou opravdu přemýšleli a výsledky jistě využijí v reálném životě,“

shrnuje zkušenosti studentů Dana Huňková ze Střední průmyslové školy sdělovací Techniky Praha.

„Studenty hra FinGR Play naprosto vtáhla. Svoje chyby zpětně analyzovali a určitě se z nich poučili. Pro mě jako pedagoga je to nedocenitelná možnost verifikace znalostí a jejich aplikace v praxi. Určitě budu hru ve svých hodinách nadále využívat,“

hodnotí hru Martina Jiříková z ostravské VOŠ Prigo.

„Se společností ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. spolupracuji od roku 2016 v rámci výuky předmětu Finance a úvěr, který vysvětluje základní problematiku finančního trhu. Finanční hru FinGRplay hráli studenti různých oborů České zemědělské univerzity již 13 x a je jednou z podmínek udělení zápočtu z tohoto předmětu. Hra podporuje ve studentech zodpovědnost za vlastní finanční plánování. Výborná je také spolupráce s Ing. Martinou Václavíkovou, která poskytuje studentům zpětnou vazbu a trpělivě odpovídá na jejich dotazy. Tuto hru bych ráda využívala i v budoucnu,“

hodnotí šestiletou spolupráci Ing. Daniela Pfeiferová, Ph.D., Katedra obchodu a financí, Provozně ekonomická fakulta ČZU.



Akce ABC 2020

Datum	Akce	Popis	Vedl
8.1.	Hra Peníze navíc, SPŠ sdělovací techniky	soutěž herních týmů - rodin	Václavíková Martina
10.1.	Hra Peníze navíc, SPŠ sdělovací techniky	soutěž herních týmů - rodin	Václavíková Martina
16.1.	Turnaj FinGRplay.cz, Podnikatelská akademie Praha	soutěž jednotlivců v on-line hře	Václavíková Martina
17.1.	Hra Peníze navíc s odborníky	soutěž herních týmů - rodiny	Václavíková Martina
27.1.	Turnaj FinGRplay.cz, Integrovaná SŠ v Plzni	soutěž jednotlivců v on-line hře	Götz Karel
29.1.	Hra Peníze navíc, Gymnázium Benešov	soutěž herních týmů - rodin	Václavíková Martina
29.1.	Turnaj FinGRplay.cz, ZŠ Komenského, Horní Bečva	soutěž jednotlivců v on-line hře	Kliš Martin
14.2.	Hra ve výuce pro učitele, ZŠ Lípa	Peníze navíc a FinGRplay.cz v hodinách	Václavíková Martina
18.2.	Projekt FG pro Liberecké školy	hry Peníze navíc a FinGRplay.cz ve výuce	Kasal Lenka
20.2.	Diskuse o investicích, ANOA Praha (v návaznosti na hru)	diskuse	Malý Emil, Malá Šárka, Václavíková Martina
2.3.	Projekt FG pro MAP Opavsko	praktické finance, diskuse a turnaj v on-line hře	Tatýrek Jiří, Sichová Lucie, Václavíková Martina
4.3.	Nástroje fin. trhu, Gymnázium Nad štolou	diskuse – rozpočet, cíle, fin. nástroje	Václavíková Martina
9.-19.3.	ČZU cup – on-line turnaj k zápočtu	soutěž jednotlivců, nutnost zahrát nad bodový limit	Rychtaříková Eva, Václavíková Martina
13.3.	Turnaj FinGRplay.cz pro odborníky	součást Finanční abecedy	Václavíková Martina, Šafr Julius
23.-29.3.	TURNAJ TŘÍD 2020 ve hře FinGRplay.cz	celorepublikový turnaj o ceny	Václavíková Martina
17.4.	Turnaj FinGRplay.cz pro odborníky	součást Finanční abecedy	Langrová Štěpánka
17.9.	Hra ve výuce – lektorské školení on-line	kdy a jak Peníze navíc vs FinGRplay.cz, zakládání a správa turnajů	Václavíková Martina
23.-24.9.	Lektorské dovednosti – trénink on-line	fv pro různé skupiny, výstup na kameru	Kadlec Luboš
30.9.	Certifikace nových lektorů ABCfv	fv výstup – obhajoba, posun	Kadlec Luboš
22.10.	ČZU cup – on-line turnaj k zápočtu	soutěž jednotlivců, nutnost zahrát nad bodový limit	Rychtaříková Eva
5.11.	ČZU cup – vyhodnocení a diskuse	dojmy ze hry, kariéra ve financích	Rychtaříková Eva, Václavíková Martina
25.11.	ČZU cup – technici	soutěž jednotlivců, nutnost zahrát nad bodový limit	Rychtaříková Eva, Václavíková, Čejka Jiří

Hlavním podporovatelem aktivit ABC finančního vzdělávání byla společnost Broker Constulting a její spolupracovníci.



D O P L Ň K O V Á Č I N N O S T

Prodej pomůcek a materiálů

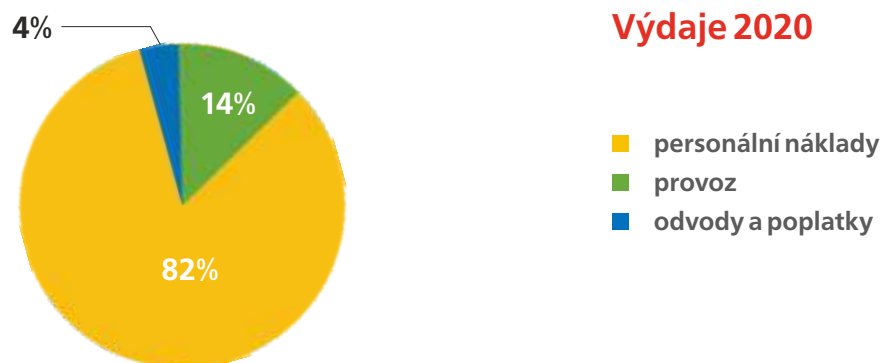
Prodej knížek, her a akcí v roce 2020 vynesl 41 270 Kč a činil 11% všech příjmů.

Vzdělávání na zakázku

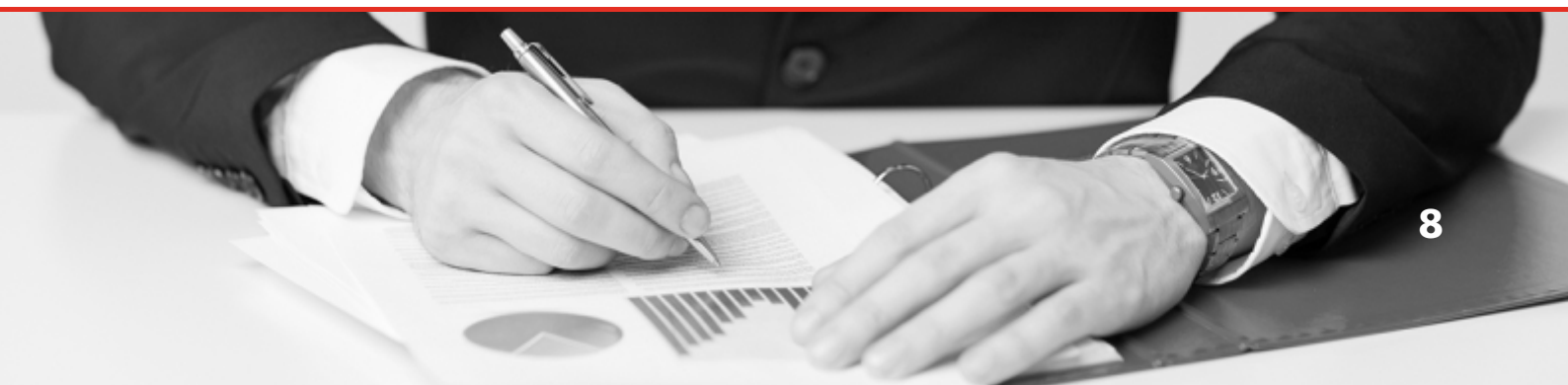
Společnost ABCfv realizovala v roce 2020 několik akcí na zakázku, zejména pro učitele začátkem roku. Po té kvůli vládním opatřením nebylo prezenční vzdělávání možné a on-line se vzdělávalo převážně ve školách. Tržby za vzdělávání v roce 2020 činily 41 270 Kč. Tržby pokryly přímé náklady na materiály a přípravu akcí. Nutné provozní výdaje, aktualizace a rozvoj pomůcek a materiálů, provoz portálu on-line verze hry byl financován z darů zakladatele a darů jeho spolupracovníků.

E K O N O M I C K Á Č I N N O S T

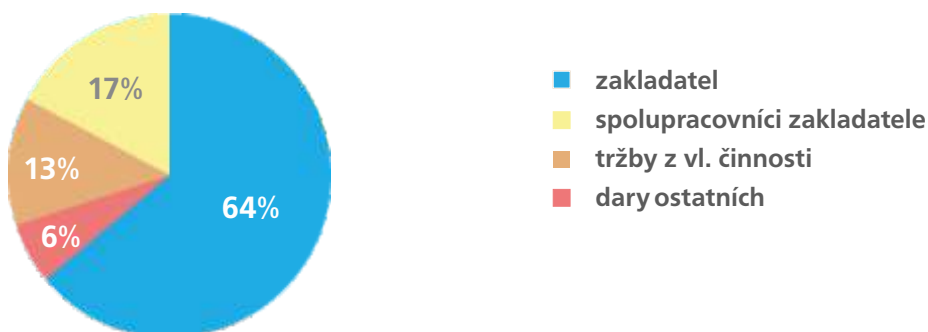
Výdaje společnosti ABC finančního vzdělávání činily **490 000 Kč**. Většinou šlo o personální náklady (82%). Další nutné provozní náklady na domény, tiskoviny, údržbu stránek činily 14% výdajů. Odvody a poplatky pak 4%.



Příjmy společnosti činily **440 000 Kč**. Skládaly se z darů zakladatele a jeho spolupracovníků (81 %), z darů ostatních (6 %) a z tržeb z vlastní činnosti (13 %). Dary ostatních zahrnují kromě darů jednotlivců také dar společnosti Conseq Investment Management, na ceny do Turnaje tříd 2020 ve finanční gramotnosti.



Příjmy 2020



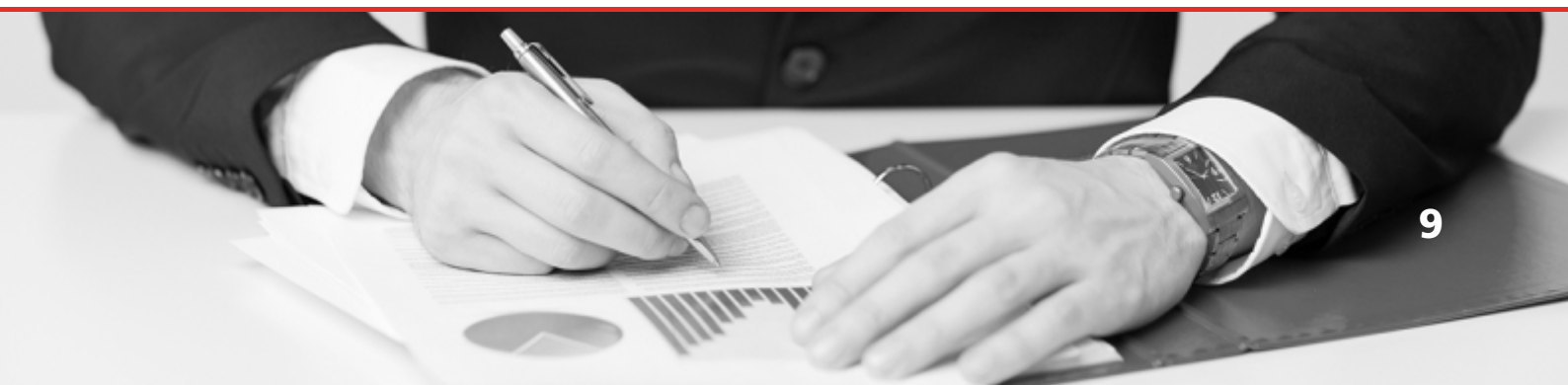
Společnost byla podporována převážně dary z finančního sektoru. Dotace ani prostředky z veřejných zdrojů nečerpala. Podpory ze strany státu se společnosti trvale nedostává. Též dary jednotlivců jsou zastoupeny minimálně.

Příjmy společnosti v tisících Kč po jednotlivých letech a celkem shrnuje následující tabulka a graf. Je zřejmé, že fungování ABC finančního vzdělávání, o.p.s. by nebylo možné bez trvalé podpory zakladatele – společnosti Broker Consulting. To se ukázalo i letos, kdy příjmy společnosti výrazně klesly v důsledku vládních opatření.

Zakladatel – společnost Broker Consulting zde na zlepšení finanční gramotnosti poskytla a zprostředkovala celkem dary ve výši 3,6 milionu, tj. přes 70 % všech příjmů. Existence a činnost společnosti by bez těchto darů nebyla možná.

Dary (v tis. Kč)	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Celkem
Broker Consulting	0	300	675	333,8	593,3	82,9	225,9	200	0	280	2 690,9
Spolupracovníci Broker Consulting	0	0	8,7	104,6	214,9	191,8	141,1	113,2	123,7	77,6	975,6
Ostatní (finanční instituce)	0	107	0	200	0	0	0	272,8	20	33,0	632,8

Tržby (v tis. Kč)	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Celkem
Akce, knížky, hry	0	206,9	168	98,9	99,7	74,2	64,3	63,3	69,2	49	893,5



ROZVAHA

Výčet položek podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.
 ROZVAHA (BALANCE) ke dni 31. 12. 2020 v tisících Kč
 Sestaveno dne: 30. 03. 2021
 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	0	0
A.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	2	909	909
A.IV.	Oprávký k dlouhodobému majetku celkem	28	-909	-909
B.	Krátkodobý majetek celkem	40	138	77
B.I.	Zásoby celkem	41	96	52
B.II.	Pohledávky celkem	51	0	0
B.III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	71	35	24
B.IV.	Jiná aktiva celkem	79	7	1
	AKTIVA CELKEM	82	138	77
PASIVA	Název položky	Kód	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Vlastní zdroje celkem	1	94	44
A.II.	Výsledek hospodaření celkem	6	94	44
B.	Cizí zdroje celkem	10	44	33
B.III.	Krátkodobé závazky celkem	21	44	33
	PASIVA CELKEM	48	138	77

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



Jan Lener, ředitel společnosti

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Výčet položek podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.
 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni 31. 12. 2020 v tisících Kč
 Sestaveno dne: 30. 03. 2021
 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	Kód	Činnost		
			hlavní	hospodářská	celkem
			1	2	3
A	Náklady	1	X	X	X
A I.	Spotřebované nákupy a nakupované služby	2	424	0	424
A III.	Osobní náklady	13	60	0	60
A V.	Ostatní náklady	21	6	0	6
	Náklady celkem	39	490	0	490

VÝNOSY	Název položky	Kód	Činnost		
			hlavní	hospodářská	celkem
			1	2	3
B	Výnosy	40	X	X	X
B.II.	Přijaté příspěvky	43	391	0	391
B.III.	Tržby za vlastní výkony a zboží	47	49	0	49
	Výnosy celkem	61	440	0	440
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	62	-50	0	-50
D.	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	63	-50	0	-50

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



Jan Lener, ředitel společnosti

L I D S K É Z D R O J E

Společnost spolupracuje s 12 odborníky, kteří nenárokují honorář. Jednoho odborníka společnost honorovala na dohodu o provedení práce. A hradila služby spojené s vedením vzdělávacích projektů a IT fakturované měsíčně.

Lektoři vykonávali svou činnost za příspěvek na finanční vzdělávání.

Seznam certifikovaných lektorů k 31. 12. 2020 obsahoval 117 jmen. Aktualizovaný seznam je stále zveřejněn na internetových stránkách společnosti.

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 2020 spolupracovala s učiteli prostřednictvím NIDV v Jihlavě a MAP Vítovsko, s vysokými školami (ČZU a VŠPJ) přímo. Partnerem Turnaje tříd 2020 ve finanční gramotnosti byla společnost Conseq Investment Management. Klíčovým partnerem pro chod a činnost ABCfv byla společnost Broker Consulting.



HODNOCENÍ ČINNOSTI

Z realizovaných aktivit jsme vyvodili následující:

Žáci ZŠ (5. – 9. třída)

Účastníci se zájmem a ochotou měnit postoje. Výhodou je vnímavost a minimální předsudky. Vliv rodiny a prostředí je tu patrný, ovšem není v postojích tak pevně usazen, aby nereagoval na další podněty. V hrách jsou opatrní na začátku první hry, po té zkouší, co hra umí. Po několika hrách mají jasno, jak ideálně postupovat. Vstupní znalosti jsou slabé, proto ta opatrnost na začátku. Úspěšnost prvních pokusů 44%, úspěšnost druhých a dalších pokusů 95%.

Uční a studenti SŠ

Účastníci se zájmem a možností poznatky hned využít. Postoje jsou jasnější – vzor z rodiny. Víc se zajímají studenti z nižší střední třídy, než studenti z bohatších rodin. Na začátku hry používají, co znají nebo co kde slyšeli, to testují. Středoškoláci se zajímají o investice, se kterými mívají i nějakou zkušenost. Úspěšnost prvních pokusů 50%, druhých a dalších přes 95%. Díky okamžité použitelnosti jsou vzdělávací aktivity pro tuto skupinu neefektivnější.

Učitelé ZŠ, SŠ

Účastníci s předsudky a horší reflexí. V tématu se necítí jistě, ovšem zvou-li si odborníky na určitá témata, dodává to váhu, zajímavost, uvěřitelnost, ale i další pohledy a podněty. Silné předsudky mívají negativní vliv na objektivní chápání znalostí a souvislostí.

Lektoři finanční gramotnosti

Lektoři mají znalosti, pracují na podání. Doplnují a vylepšují tím své služby. Mají zájem na tom být objektivní - znalostmi zvyšovat finanční sílu českých rodin, protože to pro ně znamená lepší práci. Budovat bohatství je lepší než zoufalé situace zadlužených lidí.



Zaměstnanci, zaměstnavatelé a veřejnost

Exekuce na platy, s tím spojenou administrativu, problémy s motivací, sociální napětí, řeší mnoho firem. Přesto vzdělávání ke zlepšení nevolí. Opatrněji vybírají zaměstnance a lustrují. Finanční benefity zavádí hlavně pro daňové úlevy ne pro finanční růst zaměstnanců. Zde je velký prostor ke zlepšení.

Veřejnost řeší až vážné problémy, příznaky ignoruje. To jde, dokud se daří. Ovšem když se dařit přestane, problém bývá o to palčivější.

Apelujeme na rodiče, aby spolu s kapesným budovali návyk odkládání, mluvili doma o penězích a všemožně podporovali finanční vzdělávání.





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 2 1