

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 2021



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
6. Spolupráce a partnerství v projektech	str. 12
7. Hodnocení činnosti	str. 13



ÚVODNÍ SLOVO



Vážené příznivci, dárci, lektori a přátelé,

otevřeli jste výroční zprávu společnosti ABC finančního vzdělávání, o.p.s. za rok 2021.

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 financí, přispívat k růstu finanční gramotnosti a rozvoji finančního vzdělávání.“

Děkujeme za důvěru a podporu, bez které bychom se neobešli:

Společnosti Broker Consulting, a.s., 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, Evě Rychtařikové, Luboši Kadlecovi, Dáše Zdrubecké, Janě Hruškové, manželům Hadačovým, Pavlu Zymovi.

Dárcům, kteří naše aktivity tento rok podpořili:

Františku Furchovi, Nguyen Minh Tuan, Tomáši Bartschovi, Janu Štěrbovi, Ludmile Příbylové, Filipu Piskáčkovi, Zuzaně Macíkové 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, o.p.s.

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 podpořit zvyšování finanční gramotnosti obyvatel České republiky. **Zakladatelem je společnost Broker Consulting, a.s., kterou k založení vedly následující důvody:**

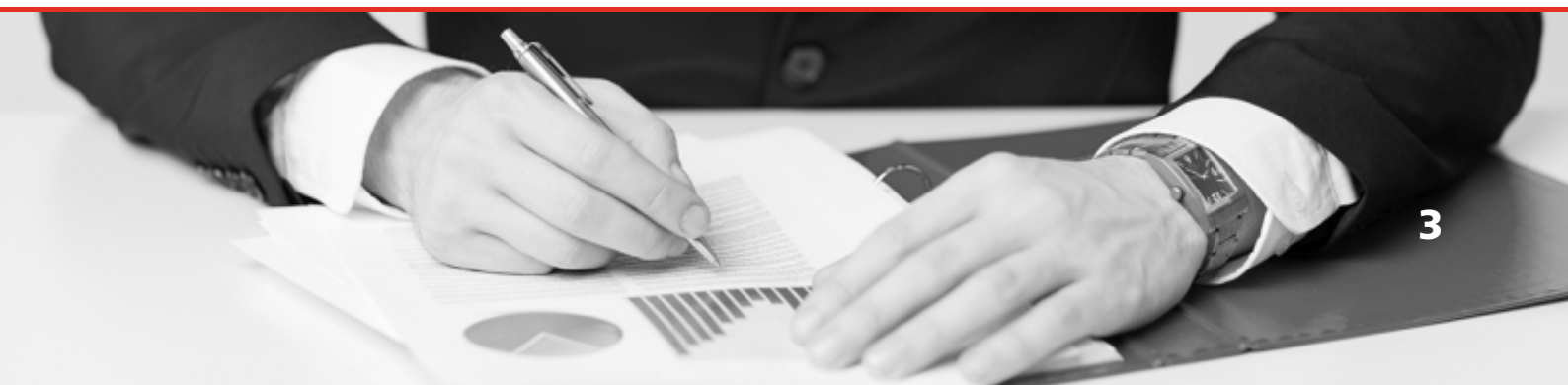
- nejistota hospodářského růstu;
- stárnutí populace;
- finanční nepřipravenost občanů na nečekané události;
- nedostatek znalostí nahraňující byznysu s dluhy;
- znalosti, zázemí i prostředky pro trvalé zlepšování praktických znalostí občanů;
- zájem na zlepšení finanční situace rodin;
- zájem o kultivaci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

A K T I V I T Y S P O L E Č N O S T I

V roce 2021 byla v důsledku pandemických opatření většina prezenčních akcí zrušena. Většinu aktivit jsme přesunuli do on-line prostředí, zejména ke hře FinGRplay.cz a podpoře učitelů v jejím využívání ve výuce. Turnaj tříd 2021 v on-line hře FinGRplay.cz proběhl dle plánu v týdnu Global Money Week – 22.–28. 3. Založili jsme diskusní skupinu, kde mohou lektori a vzdělavatelé sdílet své poznatky a zkušenosti s hrou.

Proběhl Turnaj o zápočty na ČZU. Hru Peníze navíc jsme hráli ve školách na podzim, kdy se akce opět trochu rozběhly, i když stále ve velmi omezené míře. Stejným způsobem byly omezeny i aktivity lektorů.

Konference Global Money Week, kde jsme prezentovali výsledky Turnaje tříd, proběhla on-line.



Vzdělávání pedagogů proběhlo jednou ve spolupráci s MAP Pacov a účastnilo se ho patnáct místních pedagogů základních a středních škol.

Rok 2021 prověřoval finanční hospodaření a rozpočty lidí ještě více než rok 2020. Růst veřejného dluhu, cen a stále neřešená důchodová reforma nás nutí myslet na zadní kolečka a konat pro svou lepší finanční budoucnost.

HLAVNÍ ČINNOST

Osvěta a vzdělávání

V roce 2021 jsme šířili znalosti zejména pomocí on-line hry FinGRplay.cz. Změnili a zaktualizovali jsme úrokové sazby, rozšířili události, opravili jsme dlouho nahlášené nepřesnosti a chyby.

Většinu dat z databáze hry jsme přesunuli, aby hra byla rychlejší a pro více hráčů. Ocenili to také správci turnajů, kterým se tím zrychlilo vyhledávání, načítání dat a reporty výsledků.

Mladí lidé se nejvíc zajímali o investice a kryptoměny, starší ročníky o uchování hodnoty majetku, bezpečnější investice, převody majetku a dědictví.

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.



Ohlasy

„Hru FinGR Play používám pravidelně, považuji ji za jeden z nejpřínosnějších nástrojů k výuce finanční gramotnosti. Studentům zadám stránky hry, oni sami hrají, pak už se bavíme jen o tom, co ve hře zažili. Pravidlům hospodaření ze hry už rozumí a hlavně je mají spojené s reálnými životními situacemi.“

hodnotí hru Renata Hethová z ISŠTE Sokolov.

„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.



Výběr z akcí 2021

a) Prachy a klid pro skauty a vedoucí – využití her Peníze navíc a FinGRplay.cz v oddílových schůzkách a sedm zlatých pravidel finančního plánování stokrát jinak. Diskusní akce rozšiřující obzory vlastního přemýšlení o penězích i k předávání dál.

b) Turnaj tříd 2021 v on-line hře FinGRplay.cz – úspěš v celostátním turnaji znamená bravurně zvládnout rodinné finance v různých scénářích – příjmů, výdajů, událostí a vývoje trhů. Nejlépe si vedla a zvítězila třída 7A8 Gymnázia Benešov. Druhé místo ukořistila tercie Gymnázia J. Keplera Praha, třetí místo získala kvarta Masarykova gymnázia Plzeň. Mezi jednotlivci vítězství a iPad získal Matut75 z Gymnázia J. Keplera Praha, následován studenty Masarykova gymnázia Plzeň.

c) Finanční matematika hrou s MAP Pacov akreditované vzdělávání v systému DVPP ukázalo učitelům, že i finanční vzdělávání může být zábava. Hru Peníze navíc si užili a označili za velmi přínosnou i pro sebe. Po té hra FinGRplay.cz a další témata usadily témata do srozumitelného rámce.



Akce ABC 2021

Datum	Akce	Popis	Vedl
22.–28. 3.	Turnaj Tříd 2021	Celorepublikový turnaj mezi třídami a jednotlivci ve finančním hospodaření v on-line hře FinGRplay.	Václavíková Martina
22. 3.–5. 4.	Turnaj k zápočtu – ČZU	Každoroční turnaj v on-line hře FinGRplay.cz s limitem splnění k zápočtu z předmětu finance a bankovníctví.	Rychtaříková Eva, Václavíková Martina
14. 10.	Peníze navíc, SZŠ Brandýs	Skup. finanční hospodaření s porovnáním výsledků. Hráči vyzkouší fin. produkty, poznají dopady svých fin. rozhodnutí.	Václavíková Martina
19. 10.	Peníze navíc, Gymnázium Plasy	Skupinové finanční hospodaření hrou s porovnáním výsledků.	Václavíková Martina
21. 10.	Prachy a klid – skautský institut	Diskuse o hrách a finančním myšlení nejen na schůzkách.	Václavíková Martina
27. 10.	Hra ve výuce – lektor. školení – 1. část	Trénink hry Peníze navíc a FinGRplay.cz – role moderátora a bankéře nejen očima hráčů.	Václavíková Martina
3. – 4. 11.	Lektorské dovednosti – 2. část	Trénink předávání finančních znalostí různým skupinám účastníků.	Kadlec Luboš
10. 11.	Lektorská zkouška – 3. část	Zkouška lektorských dovednostíTrénink s hrou Peníze navíc – jak provést hráče - role moderátora a bankéře.	Kadlec Luboš Václavíková Martina
11.–12. 11.	Fin. matematika hrou – MAP Pacov	Úspěšný správce turnajů on-line hry – FinGRplay.cz + diskuse na vybraná finanční témata.	Václavíková Martina
4.–16. 11.	Turnaj ve FinGRplay o zápočet – ČZU	Každoroční turnaj v on-line hře FinGRplay.cz s limitem splnění k zápočtu z předmětu finance a bankovníctví.	Rychtaříková Eva, Václavíková Martina
2. 12.	Peníze navíc – Gymn. Plasy	Skupinové finanční hospodaření hrou na příběhu rodiny s porovnáním výsledků.	Václavíková Martina
8. 12.	Peníze navíc – SZŠ Brandýs	Skupinové finanční hospodaření hrou na příběhu rodiny s porovnáním výsledků.	Václavíková Martina
21. 12.	Peníze navíc – Gymn. Postupická	Skupinové finanční hospodaření hrou na příběhu rodiny s porovnáním výsledků.	Václavíková Martina

Hlavním podporovatelem aktivit ABC finančního vzdělávání byla společnost Broker Consulting, a.s. a její spolupracovníci.



D O P L Ň K O V Á Č I N N O S T

Prodej pomůcek a materiálů

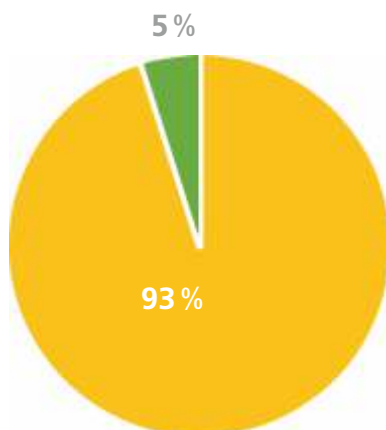
Výnosy z prodeje knížek, her a dalších materiálů v roce 2021 činily 190 950 Kč, což je 23 % všech výnosů společnosti.

Vzdělávání na zakázku

Společnost ABCfv realizovala v roce 2021 několik akcí na zakázku pro učitele a studenty. Pandemická opatření prezenční formy znemožňovala, on-line hra není zpoplatněna. Výnosy za vzdělávací akce v roce 2021 činily 17 000 Kč, tj. 2 % všech výnosů. Tyto výnosy pokryly přímé náklady akcí. Nutné provozní výdaje, aktualizace a rozvoj pomůcek a materiálů, provoz portálu on-line verze hry byl financován z darů zakladatele, darů jeho spolupracovníků a ostatních darů.

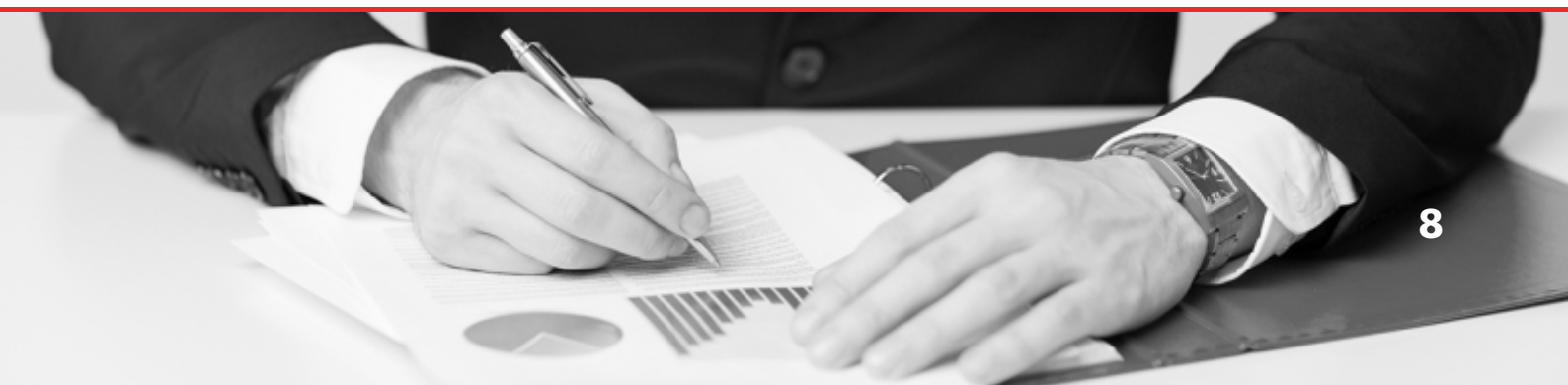
E K O N O M I C K Á Č I N N O S T

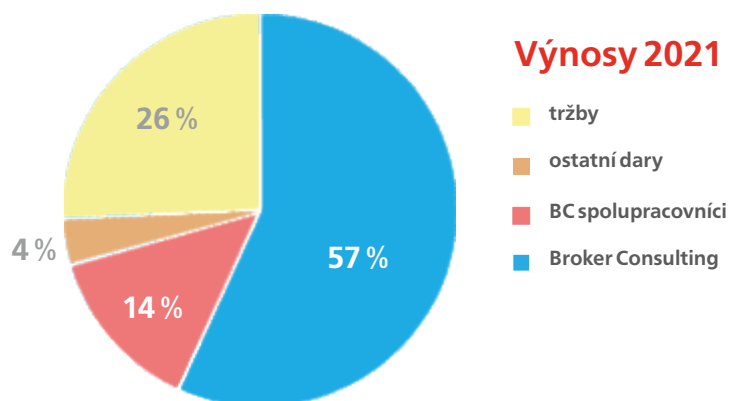
Náklady společnosti ABC finančního vzdělávání činily 388 227 Kč. Většinou šlo o personální náklady (93 %). Další nutné provozní náklady na domény, tiskoviny, údržbu stránek činily 5 % výdajů včetně odvodů a poplatků.

**Náklady 2021**

- personální
- provozní

Výnosy společnosti činily 809 527 Kč. Skládaly se z darů zakladatele a jeho spolupracovníků (71 %), z darů ostatních (4 %) a z výnosů z vlastní činnosti (26 %). Dary ostatních zahrnují kromě darů jednotlivců také dar společnosti Conseq Investment Management, na ceny do Turnaje tříd 2021 ve finanční gramotnosti.





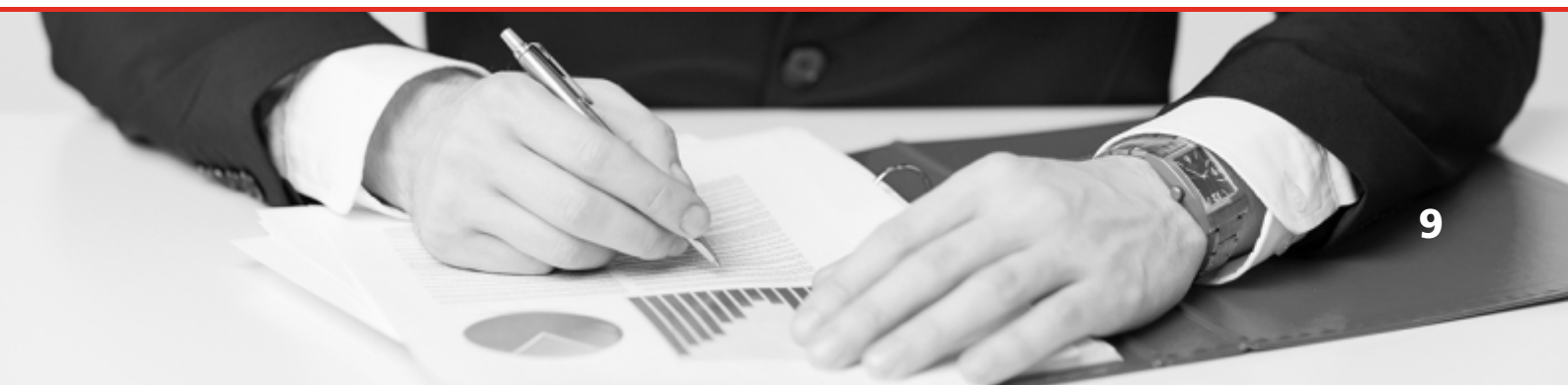
Společnost byla podporována výhradně dary zakladatele a finančních institucí. Dotace ani prostředky z veřejných zdrojů nečerpala. Podpory ze strany státu se společnosti nedostává. Dary jednotlivců jsou zastoupeny minimálně.

Výnosy společnosti v tisících Kč po jednotlivých letech a celkem shrnuje následující tabulka.

Fungování ABC finančního vzdělávání, o.p.s. je možné pouze díky trvalé podpoře zakladatele – společnosti Broker Consulting. Tento rok to ukazuje více, protože příjmy společnosti klesly na minimum v důsledku pandemických opatření.

Zakladatel ABC finančního vzdělávání, společnost Broker Consulting, na zlepšení finančních znalostí poskytla a zprostředkovala částku 4,1 milionu, na úhradu nutných nákladů. Existence a činnost společnosti by bez této podpory nebyla možná.

	Broker Consulting	BC spolupracovníci	Ostatní	Výnosy vl. činnosti
2020	280 000	77 625,7	30 600	49 470
2021	460 000	110 557,50	31 020	207 950



ROZVAHA

Výčet položek podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.
 ROZVAHA (BALANCE) ke dni 31. 12. 2021 v tisících Kč
 Sestaveno dne: 30. 03. 2022
 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.I .	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	2	909	909
A.IV .	Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	28	-909	-909
B.	Krátkodobý majetek celkem	40	-499	77
B.I .	Zásoby celkem	41	41	52
B.II.	Pohledávky celkem	51	180	0
B.III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	71	271	24
B.IV.	Jiná aktiva celkem	79	7	1
	AKTIVA CELKEM	82	499	77
PASIVA	Název položky	Kód	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Vlastní zdroje celkem	83	465	44
A.II.	Výsledek hospodaření celkem	88	465	44
B.	Cizí zdroje celkem	92	33	33
B.III.	Krátkodobé závazky celkem	103	33	33
	PASIVA CELKEM	130	498	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. 2021 v tisících Kč
 Sestaveno dne: 30. 03. 2022
 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	1	325	0	424
A III.	Osobní náklady	12	60	0	60
A V.	Ostatní náklady	20	4	0	4
	Náklady celkem	38	389	0	389

VÝNOSY	Název položky	Kód	Činnost		
			hlavní	hospodářská	celkem
			1	2	3
B	Výnosy	40	X	X	X
B.II.	Přijaté příspěvky	41	602	0	602
B.III.	Tržby za vlastní výkony a zboží	45	49	0	49
	Výnosy celkem	59	810	0	810
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	60	421	0	421
D.	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	61	421	0	421

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 dary na finanční vzdělávání bez nároku na vlastní honorář.

Seznam certifikovaných lektorů k 31. 12. 2021 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 2021 spolupracovala s MAP Strážnice, s učiteli a školami, které poptaly finanční vzdělávání. Partnerem Turnaje tříd 2021 ve finančním hospodaření 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 jsou minimální předsudky. Patrný je vliv rodiny a prostředí, ovšem s otevřeností dalším podnětům. V hrách jsou opatrní na začátku, rychle se rozjíždí. Vstupní znalosti minimální, proto ta opatrnost na začátku, pak zkouší a reagují. Úspěšnost prvních pokusů 44 %, úspěšnost druhých a dalších pokusů 95 %.

Učni a studenti SŠ

Účastníci se zájmem a možností poznatky hned využít. Postoje jsou usazenější z rodiny od přátel a sociální bubliny. Otevřenější jsou studenti z nižší střední třídy, než studenti z bohatších rodin. Na začátku hry volí, co znají, co si myslí nebo co kde slyšeli. 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 efektivnější.

Učitelé ZŠ, SŠ

Účastníci s předsudky a horší reflexí. V tématu se necítí jistě, ovšem stále častěji zvou odborníky na určitá témata. Dodává to váhu, zajímavost, uvěřitelnost, ale i další pohledy a podněty. Tuto možnost volí stále více učitelů.

Lektoři finanční gramotnosti

Lektoři mají znalosti, pracují na podání - zjednodušování. Doplnují své zkušenosti o další skupiny, trénují srozumitelnost a sdílejí poznatky mezi sebou. Těší je, že mohou přispět tím, co vědí k lepší finanční budoucnosti lidí ve svém okolí.

Zaměstnanci, zaměstnavatelé a veřejnost

Exekuce na platy, napjaté rozpočty, problémy s motivací, sociální napětí, řeší mnoho firem. Přesto vzdělávání ke zlepšení nevolí. Uchazeče lustrují, či propouštějí, případně řeší individuálně. Finanční benefity zavádí hlavně pro daňové úlevy, finanční růst si zaměstnanec řídí sám.

Milostivé léto pomohlo s oddlužením mnoha lidem, půjčování přesto stále roste. Nezbyvá než doufat, že pokračující osvěta dokáže alespoň někoho uchránit před předlužením a ukázat výhody finančního plánování.

V době zdražování a snižování výnosů bude správné nastavení rozhodovat o finanční pohodě a zdraví.





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 2