

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** 2012  
**ZPRÁVA 2012**

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. 13
4.	Výsledky hospodaření	str. 14
4.1	Rozvaha	str. 15
4.2	Výsledovka	str. 16
4.3	Lidské zdroje	str. 17
4.4	Změny v dokumentech – dodatek k zakládací listině	str. 17
5.	Spolupráce a partnerství v projektech	str. 17
6.	Hodnocení činnosti	str. 18



Vážené kolegyně a kolegové, milí přátelé,

je mi ctí Vám představit a uvést výroční zprávu naší obecně prospěšné společnosti. Rok 2012 byl prvním úplným rokem v naší historii, kdy jsme začali naplňovat naše poslání, kterým je „*Praktickým vzděláváním zvyšovat finanční stabilitu a sílu českých rodin, šířit osvětu v oblasti osobních finanční, přispívat k růstu finanční gramotnosti a rozvoji finančního vzdělávání.*“

V roce 2012 se nám podařilo našimi projekty oslovit různé profesní i občanské skupiny, našimi kurzy prošlo více než 1 500 účastníků. Intenzivně jsme pracovali na budování dobrého jména a značky ABC Finančního vzdělávání. Za výrazný počín také považujeme úspěch naší publikace „Finanční gramotnost srozumitelně a bez překážek“.

Stále silněji vnímáme potřebu osvěty a práce na tématu finanční gramotnosti a věříme ve vysokou míru společenské odpovědnosti při naplňování našeho poslání.

Žádná obecně prospěšná činnost se neobejde bez podporovatelů a dobrých duší. I ABC Finančního vzdělávání je má a patří jim naše poděkování.

Děkujeme zakladateli a hlavním dárcům, společnosti Broker Consulting a ČSOB - Nadačnímu programu vzdělávání, kteří finančně podpořili realizace pro školy.

Děkujeme Zdeňce Vackové z AIESEC Plzeň za přiblížení se mladým v projektu Econom a děkujeme dobrovolníkům, kteří se zapojili do sestavení programů a lektorování jednotlivých akcí.

Děkujeme i všem dalším lektorům-dobrovolníkům a také všem ostatním, kteří nám pomohli.

Děkujeme

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

Mgr. Jiří Čejka, ředitel společnosti

## 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 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. Uvádíme je zde proto, že 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;

Zahájení vlastní činnosti společnosti předcházelo posouzení stavu, míry ohrožení a možnosti zasažení jednotlivých cílových skupin. Odtud primární skupinou, na kterou společnost zaměřila svou pozornost, byli studenti středních škol definovaní jako ohrožená skupina s největší perspektivou k pozitivní změně. První koncepty akcí, podklady i realizace se tak týkají právě této skupiny, ať už se jedná přímo o akce pro studenty či o vzdělávání učitelů. Pro školy byly vytvořeny dva základní formáty vzdělávacích akcí: Nástroje finančního trhu - diskuse a Peníze navíc – hra o život(ě). Formáty se liší hlavně časovou náročností, ale vzdělávací cíle jsou podobné. Vždy jde o to, přiblížit problematiku cílové skupině a vyvolat zájem. K podpoře výuky vydala společnost publikaci Finanční gramotnost srozumitelně a bez překážek, upravila hru Peníze navíc, zřídila webové stránky s dalšími podklady a založila skupiny na sociálních sítích. Protože praktické finanční znalosti chybí doslova všude, společnost v reakci na poptávku postupně rozšiřuje svou působnost, dostává se na vysoké i základní školy, do podniků i institucí.

Mimo vlastní mimořádný důraz na kvalitu a použití moderních metod ve vzdělávání (s důrazem na zážitek a reálný rozměr), ve všech oblastech své působnosti společnost ctí a dodržuje také zásady odbornosti, zacílení a nezávislosti zakotvené v Národní strategii finančního vzdělávání vydané Ministerstvem financí v roce 2010 včetně všech dodatků vydávaných pracovní skupinou pro finanční vzdělávání. To dokládají mimo jiné akreditace u Ministerstva školství.

Společnost dělí svou působnost do třech logických celků, které se vzájemně podporují:

1. **Akce**, zahrnující všechny formy realizací vzdělávacích aktivit (pro školy, pro firmy, pro lektory atp.)
2. **Materiály**, zahrnující tvorbu a poskytování studijních materiálů k výuce (prezentace, metodiky, pracovní listy)
3. **Pomůcky**, zahrnující tvorbu a poskytování vzdělávacích pomůcek vč. metodiky jejich užití (hra, videa)
4. **Podpůrné aktivity**, kam patří administrativní akce, správa webových stránek atd.

Akce pro studenty jsou realizovány zdarma, pro další skupiny dle platného ceníku zveřejněného na internetových stránkách. Ceník pro rok 2012 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 INSTITUTE				
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 2012 více než sto vzdělávacích a osvětových akcí, kterými prošlo 1053 studentů středních škol, 107 učitelů, 55 lektorů a 338 běžných pracujících lidí. Tyto počty nejsou konečné. K výuce finanční gramotnosti společnost v roce 2012 akreditovala 26 učitelů, certifikovala 41 lektorů. Prostřednictvím učitelů lze očekávat dalších 2 080 studentů každý školní rok (při klasickém výkonu 4 třídy po dvaceti studentech), prostřednictvím lektorů pak 22 140 proškolených každý rok (realizuje-li každý lektor průměrně 3 akce měsíčně).

K osvětě kromě akcí přispívalo také rozdávání publikací „Finanční gramotnost srozumitelně a bez překážek“. Na akcích a na schůzkách s potenciálními partnery jich bylo rozdáno celkem 663 v hodnotě 99 450 Kč. Děti & peníze, příručka pro rodiče byla vydána a poskytnuta zdarma ke stažení a vytištění prostřednictvím webových stránek začátkem nového školního roku - v září. Nejen k akreditovanému vzdělávání pedagogů byla vytvořena řada dalších materiálů (prezentace, metodiky, testy), které jsou průběžně aktualizovány a též zdarma ke stažení na stránkách společnosti od března roku 2012.



O své činnosti společnost dávala vědět pomocí letáků, mailingů do škol, mailingů přes partnery či pomocí portálů a webových stránek (portály: učitelské noviny, eduin, dvpp-info, educity, edumentu, stránky: krajských center vzdělávání, spolku pro obnovu venkova a další).



ABC Finančního vzdělávání zároveň po celý rok usilovala o partnerství a spolupráci s organizacemi, které se již problematice finančního vzdělávání věnují i delší dobu a také některé nové pro téma získat. Společnost v tomto duchu jednala s více než dvaceti organizacemi, společnostmi a institucemi (od Ministerstev, krajských a městských úřadů, přes finanční instituce, krajská vzdělávací centra po jednotlivé školy, vzdělávací agentury či vydavatele apod.). Jednání proběhla například v krajském centru vzdělávání plzeňského kraje, na vybraných vysokých školách, na brněnském magistrátu, v Uniqa pojišťovně, v Hypoteční bance, na Ministerstvu

školství či ve společnosti ČEZ. O spolupráci jsme jednali například na MŠMT, se Spolkem pro obnovu venkova, s grantovou agenturou Garancia, se společností COFET a Finanční gramotností o.p.s. s Junior Achievement, s organizací Člověk v tísni, s Aiesec Praha či s vydavatelstvím Raabe. Koncem ledna jsme začali opět realizovat vzdělávací a osvětové akce.

### Ukázky z akcí 2012:

#### 19.10. Zážitkový kurz pro učitele, Praha

V pátek si zahrály dvě skupiny učitelů Peníze navíc – hru o život(ě) ve školicím středisku v Lysolajích. Zahrání hry je důležitou součástí akreditovaného kurzu pro učitele. Nejen že posílí znalosti, ale umožňuje vidět hru i očima hráče. Učitelé si tentokrát s nástrahami finančního života poradili znamenitě. Svěřené rodiny se jim podařilo zajistit, nakumulované částky v obou případech přesáhly stanovené tři miliony (3,7 a 4,5). Hraní bylo protkáno výměnou názorů a zkušeností mezi učiteli. Přínosným a hodným následování se ukázal konkrétní příklad skloubení učitelského povolání s podnikáním v investičním poradenství. A co zajímavého vzešlo z diskusí? Nabízíme závěr z diskuse o správnosti teorií: Správné nakládání s osobními či rodinnými financemi lze sice orámovat několika zásadami vycházejícími z dat a historie, reálná situace však je a bude vždy a u každého jiná. Stejně tak i rozhodnutí. Proto důležitější, než studenty učit znát jednotlivé produkty, je zjistit, jak o nich uvažují a s těmi úvahami pak pracovat (okolí je zde zdroj dílčích informací, často nevyhovujících, výhodu z nich udělá až správná úvaha, která závisí na mnoha faktorech).

Kurz obohatila také účast studentky 4. ročníku učitelství ekonomických předmětů na Vysoké škole ekonomické aspirující na moderátorku hry pro studenty SŠ.

Dojmy:

*„Líbilo se mi celkové vedení kurzu, příjemný a vstřícný přístup přednášejících, jejich snaha vysvětlit a odpovědět na naše dotazy. Velice oceňuji odborné znalosti přednášejících, jejich velmi kvalitní a názorné prezentace. Kurz předčil mé očekávání.“*

*Hlaváčková Jana, SOŠ a SOU stavební Kolín*

*„Líbilo se mi, že si studenti můžou zkusit celý „finanční život“ v několika hodinách a mohou si tak lépe uvědomit, že rozhodnutí, která (u)dělají/nedělají poměrně mladí, budou mít následky mnohem později a pak už může být pozdě začít něco řešit.“*

*Líterová Monika, SZŠ a VOŠ Kolín*

*„Líbila se mi zejména názornost a jednoduchost při objasňování některých pojmů druhý den. Ze všeho nejvíc oceňuji, že téměř vše mohu použít ve výuce.“*

*Tannerová Ivana, OA Holešovice, Praha 7*



#### 26-27.9. Školení lektorů ABC, Říčany

Ukázaná platí. To je podtitul druhého a třetího dne čtyřdenního lektorského školení, kde jde o vystoupení a trénink na kameru s nezbytnou (sebe)reflexí. Dva dny 11 zájemců o lektorství pod hlavičkou ABC trénovalo, přesvědčovalo sebe i ostatní o svých lektorských kvalitách a dovednostech. Certifikát jich získalo devět.



Témata jednotlivých vystoupení na kameru se losují, cílovou skupinu si lektor může vždy vybrat (žáci, studenti, učitelé, dělníci, maminky na MD, obchodníci, management, odborníci atd.). Zvolenou cílovou skupinu pak hrají ostatní účastníci, a jde jim to velmi dobře. Zpětnou vazbu na vystoupení pak dávají všichni.

Dojmy (náhodný výběr z hodnocení):

*„Vystoupení na kameru a zpětná vazba kolegů mi hodně dala. Do školy se chystám, tady jsem si to mohla vyzkoušet. Je jasné, že zaujmout a mluvit na studenty jazykem, kterému porozumí, je těžší, než se zdá.“*

*„Přednášel jsem už mockrát. Přesto, vidět sebe a ostatní mi ukázalo, co můžu ještě zlepšit. Role publika byla skvělá, krásně demonstruje, jak se chyby dokáží vymstít, a ony se při školení opravdu často vymstí.“*

*„Na kameru jsem vystupoval poprvé a vidět se na záznamu, byl pro mě drsný zážitek, ale motivující. Líbila se mi zpětná vazba a různá pojetí obsahů od kolegů.“*



#### 13.4. Hra na střední průmyslové škole strojnické v Plzni

Hraní navázalo na diskusi Nástroje finančního trhu, která proběhla před měsícem. Hraní se zúčastnilo 29 studentů druhého ročníku. Díky předcházející diskusi bylo možné upustit od počátečního výkladu a hru zahrát za necelé čtyři hodiny. Pět skupin hráčů se utkalo s finančním životem svěřených rodin, závěrem

také mezi sebou. Začínali všichni se stejnými výchozími podmínkami, přesto se výsledky lišily i o šestimístné hodnoty. Nejlepší ze skupin se podařilo splnit konečný cíl na 163 %. Přispělo k tomu dle názoru hráčů investování a zejména vhodné načasování prodeje akcií. Ostatní skupiny-rodiny skončily blíže či dále stanovené hranici tří milionů, ale pochopily, že výsledek relativní.

Mezi nejsilnější poznání či dojmy dle okamžité zpětné vazby byly následky výpadku jednoho příjmu i přes vyplacené pojistné plnění.

Souhrnné hodnocení studentů (hra + diskuse):

	slabé	uspokojivé	dobré	velmi dobré	vynikající
získané znalosti		<input type="checkbox"/> 1x (5 %)	<input type="checkbox"/> 1x (5 %)	<input type="checkbox"/> 7x (36 %)	<input type="checkbox"/> 11x (57 %)
způsob výuky				<input type="checkbox"/> 2x (10 %)	<input type="checkbox"/> 18x (94 %)
přesvědčivost školitelů			<input type="checkbox"/> 1x (5 %)	<input type="checkbox"/> 2x (10 %)	<input type="checkbox"/> 17x (89 %)

Poznámky, doporučení, komentář:

Bylo to sofistikované a hlavně nadčasové. Fakt zážitek. Dal bych 3 \* ze 3.

Bylo to opravdu zábavné a hodně i novinek, moc mě to zaujalo.

Žádný indiferentní výklad, bylo to konkrétní, jasné a srozumitelné – to jsem nečekala.

S výukou jsem byl velmi spokojen.

Hodnocení učitele:

*„Podle hodnocení samotných žáků se jednalo o velmi zajímavou, přínosnou a zábavnou formu výuky, která jim dala nejen informace, ale i přehled a ozřejmila souvislosti. Hra žáky bavila a zapojili se se zájmem. Při odchodu ze školy o ní diskutovali a probírali to, co mohli udělat jinak, proč atd. I z pohledu vyučujících lze hru považovat za velmi přínosnou, neboť umožňuje žákům získané poznatky uplatnit.“*

*Kristina Jiroušková, SPŠ strojnická a SOŠ prof. Jana Švejcara v Plzni*



Své poslání jsme v roce 2012 naplňovali v rámci těchto aktivit a akcí:

datum	aktivita/akce pro	druh akce	kontakt	webové stránky
9.1.	Senát parlamentu ČR - 3. odborný seminář k FG	účast na akci	Ing. Bc. Ivan Noveský, prezident	www.afog.cz
30.1.	Gymnázium Nad Alejí, Praha	2x diskuse (40)	Jaroslav Mochan, pedagog	www.alej.cz
1.2.	Setkání s moderátory hry - studenti VŠ	představení, zahrání hry, model spolupráce	Tým ABC	
2.2.	SPŠ strojnická v Plzni	schůzka k realizacím	Kristina Jiroušková, pedagog	www.spstrplz.cz
7.2.	Městský úřad v Říčanech	schůzka ke vzdělávání učitelů ZŠ, SŠ	Mgr. Hana Špačková, 1. místostarostka	info.ricany.cz
9.2.	Dotační možnosti pro ABC	jednání		
15.2.	Školení moderátorů hry v Plzni - studenti VŠ	1x hra (6)	Ing. Martina Václavíková, ABC	
24.2.	Obchodní akademie Krupkovo nám., Praha	4x diskuse (86)	Jana Dvořáková, pedagog	www.oakrupkovo.cz
28.2.	Gymnázium Na vítězné pláni, Praha	2x diskuse (49)	Lucie Kozderková, pedagog	www.gvp.cz
29.2.	Gymnázium Nad štolou, Praha	2x diskuse (48)	Denisa Neubauerová, pedagog	www.gymstola.cz
1.3.	Gymnázium Na vítězné pláni, Praha	4x diskuse (83)	Lucie Kozderková, pedagog	www.gvp.cz
6.3.	COFET a.s. - schůzka k partnerství a spolupráci		Ing. Aneta Hornychová	www.cofet.cz/cs/
7.-8.3.	Školení lektorů ABC, Říčany	trénink (15)	Tým ABC	
9.3.	Dodání podkladů pro subdodávku školení v projektu FG pro nezaměstnané ve středočeském kraji, Garancia Kolín			
13.3.	Gymnázium Nad štolou, Praha	2x diskuse (30)	Denisa Neubauerová, pedagog	www.gymstola.cz
13. a 14.3.	Střední škola informatiky a fin. služeb Plzeň	2x hra (51)	Ing. Přemysl Šmídl, zástupce	www.ssinfis.cz
15.3.	ABC na poradě ředitelů plzeňského kraje - prezentace FG a návrh spolupráce, rozdáno 55 publikací		JUDr. Jaroslava Havlíčková, vedoucí odboru školství	www.plzensky-kraj.cz
28.3.	Spolupráce s AIESEC Praha	jednání	Jan Šulc, AIESEC ČZU Praha	paha.aiesec.cz
30.3.	Střední škola strojnická v Plzni	2x diskuse (55)	Kristina Jiroušková, pedagog	www.spstrplz.cz
2.4.	Dodání podkladů pro projekt FG Ministerstva školství		Mgr. Jakub Stárek, vrchní ředitel sekce vzdělávání	www.msmt.cz
3.4.	Jednání správní rady ABC, schválení činnosti a rozpočtu		Tým ABC	
11.4.	Střední škola informatiky a fin. služeb Plzeň	2x diskuse (44)	Ing. Přemysl Šmídl, zástupce	www.ssinfis.cz
12.4.	Školení moderátorů hry v Praze - studenti VŠ		Martina Václavíková, ABC	

datum	aktivita/akce pro	druh akce	kontakt	webové stránky
13.4.	Střední průmyslová škola strojnická, Plzeň	1x hra (28)	Kristina Jiroušková, pedagog	www.spstrplz.cz
26.4.	Střední průmyslová škola strojnická, Plzeň	3x diskuse (67)	Kristina Jiroušková, pedagog	www.spstrplz.cz
27.4.	Návrh odbornou praxi pro VŠE - katedra financí		Doc. Ing. Petr Dvořák, PhD., děkan fakulty	kdep.vse.cz
3.5.	Školení lektorů ABC, Říčany	trénink (15)	Tým ABC	
22.6.	Obchodní akademie Krupkovo nám., Praha	1x diskuse	Jana Dvořáková, pedagog	www.oakrupkovo.cz
21.5.	Domluva na odbornou praxi s VŠE - katedrou didaktiky ek. předmětů		Ing. Alena Králová, PhD., vedoucí katedry	kdep.vse.cz
24.5.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
7.6.	Účast na konferenci CERGE-EI: Dopady vzdělanosti na hospodářský růst		Martina Václavíková, ABC	
12.-13.6.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
22.6.	OA Krupkovo Praha	2x diskuse (48)	Jana Dvořáková, pedagog	www.oakrupkovo.cz
27.6.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
13.7.	Podnikatelský klub "Spojme síly"	jednání o školení a spolupráci	Miroslav Kohout	www.spojmesily.cz
1.8.	Junior Achievement	jednání o partnerství a spolupráci	Markéta Ředinová, vedoucí programová manažerka	www.spojmesily.cz
8.-9.8.	Ředitelé ZŠ v působnosti Magistrátu města Brna	školení (30)	Karel Osička, lektor ABC	www.brno.cz
29.8.	Zveřejnění příručky pro rodiče - Děti & peníze	materiály	Ing. Jiří Brabec, člen správní rady ABC	
12.9.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
13.9.	Federal Mogul Kostelec nad Orlicí	přednášky a diskuse se zaměstnanci (20)	Roman Borovec, lektor ABC	www.federalmogul.com
18.9.	Vedoucí odborů Magistrátu města Brna	školení a diskuse (36)	Karel Osička, lektor ABC	www.brno.cz
21.9.	Zážitkový kurz pro učitele, Říčany	akreditovaný kurz	Tým ABC	
26.-27.9.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
1.-3.10.	ABC na konferenci Venkov 2012, Nové Hradky	účast na akci	Tým ABC	
4.10.	Vojenský útvar ve Strakonici	1x hra + diskuse (20)	Martina Václavíková, ABC	www.25plrb.army.cz
10.-24.10.	Gymnázium Vídeňská	přednášky a diskuse (70)	Karel Osička, lektor ABC	www.gvid.cz
15.10.	Vojenský útvar ve Strakonici	1x hra + diskuse (21)	Martina Václavíková, ABC	www.25plrb.army.cz
16.10.	Vojenský útvar ve Strakonici	1x hra + diskuse (25)	Milan Fischer, lektor ABC	www.25plrb.army.cz

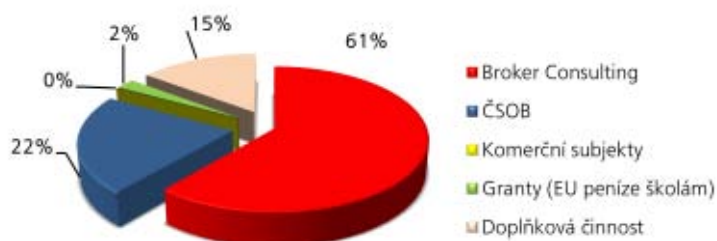


datum	aktivita/akce pro	druh akce	kontakt	webové stránky
19.10.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
24.10.	Schůzka ve společnosti ČEZ k donátorství	jednání	Filip Sirotek, ředitel komunikace	www.cez.cz
25.10.	Pracovníci personálního odboru Magistrátu města Brna	přednášky a diskuse (20)	Karel Osička, lektor ABC	www.bрно.cz
30.10.	Efaflex Opařany	2x diskuse (19)	Dobrovolní lektori ABC	www.efaflex.cz
31.10.	Zážitkový kurz pro učitele, Praha	akreditovaný kurz (11)	Tým ABC	
5.11.	Zahájení projektu ECONOM pro plzeňské SŠ na SŠINFIS Plzeň	odborná garance	Tým ABC	econom.aiesec.cz
8.11.	Městská část Brno - jih	přednášky a diskuse (40)	Karel Osička, lektor ABC	www.bрно.cz
15.11.	Školení lektorů ABC	trénink (15)	Tým ABC	
21.11.	účast na konferenci "Nová ekonomická situace: výzva ke vzdělávání" Praha			
22.11.	Univerzita obrany Brno	přednáška a diskuse	Břetislav Hrabě, lektor ABC	www.unob.cz
23.11.	Pracovníci odb. vodního, lesního hospodářství a zemědělství	školení a diskuse (30)	Karel Osička, lektor ABC	www.bрно.cz
26.11.	Univerzita obrany Brno	přednáška a diskuse	Břetislav Hrabě, lektor ABC	www.unob.cz
28.11.	Zážitkový kurz pro plzeňské učitele	akreditovaný kurz (16)	Mgr. Tomáš Chochole, garant vzdělávání	kcvjs.cz
4.12.	Pracovníci odb. Životního prostředí MMB	přednáška a diskuse (35)	Karel Osička, lektor ABC	www.bрно.cz
10.12.	Univerzita obrany Brno - studenti	přednáška a diskuse (80)	Břetislav Hrabě, lektor ABC	www.unob.cz
11.12.	Zážitkový kurz pro plzeňské učitele	akreditovaný kurz (16)	Mgr. Tomáš Chochole, garant vzdělávání	kcvjs.cz
11.-12.12.	Městská část Starý Lískovec	přednáška a diskuse (25)	Karel Osička, lektor ABC	www.staryliskovec.cz
12.12.	Moře financí, schůzka k partnerství a spolupráci	jednání	Martin Solníčka	www.more-financi.cz



Struktura příspěvků v roce 2012 byla následující:

hlavními donátory působení ABC Finančního vzdělávání v roce 2012 byla společnost Broker Consulting a ČSOB Nadační program vzdělávání.



### 3.2 DOPLŇKOVÁ ČINNOST

#### Prodej pomůcek a materiálů

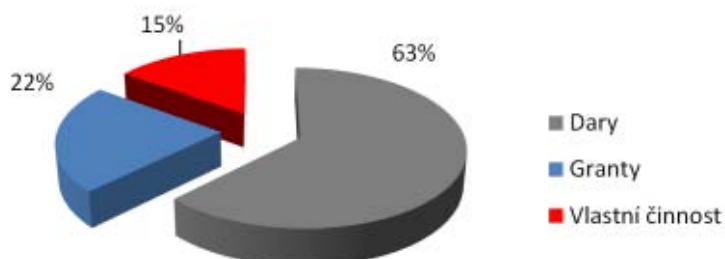
ABC Finančního vzdělávání vydala 2. vydání publikace Finanční gramotnost srozumitelně a bez překážek v nákladu 2 000 ks, nechala vyrobit 20 sad her Peníze navíc. V roce 2012 se prodalo 3 337 ks publikace a 5 sad her, z toho dvě lektorům finanční gramotnosti, tři byly poskytnuty školám zdarma.

#### Vzdělávání na zakázku

Společnost ABC realizuje mimo klasické formáty také vzdělávání na zakázku, které využívají především firmy. Společnost zpracovala v roce 2012 6 nabídek, z nichž 4 byly realizovány. Tržby za vzdělávání na zakázku v roce 2012 činily 51 tisíc.

Příjmy společnosti ABC Finančního vzdělávání se skládaly z darů, grantů a tržeb z vlastní činnosti. Veškeré příjmy činily 479.320 Kč, z toho dary činily 63 %, granty 22 % granty a tržby z vlastní činnosti 15%.

Výdaje společnosti tvořily převážně faktury třetích stran za vedení projektu a koordinování akcí. Tyto výdaje tvořily 95% veškerých nákladů společnosti. Zbývajících 5% společnost zaplatila za tisk materiálů, pronájem prostor či za grafické práce. Veškeré výdaje společnosti za účetní období činily 405 tisíc.



**Vysvětlující a doplňující údaje k informacím obsaženým v rozvaze (bilanci) a výkazu zisků a ztrát:**

- 1) Účetním obdobím je kalendářní rok, účetní jednotka vede podvojný účetnictví v souladu se zákonem 563/1991 o účetnictví a vyhláškou č. 504/2002.  
Účetní doklady jsou uloženy v sídle obecně prospěšné společnosti.
- 2) Dalšími orgány společnosti jsou správní rada a dozorčí rada
- 3) Výsledky hospodaření v členění na hlavní a vedlejší hospodářskou činnost uvedené ve výkazu zisků a ztrát odpovídají rozdělení výsledků hospodaření pro účely daně z příjmů.
- 4) Zaměstnanci nejsou v evidenci společnosti.
- 5) Základ daně byl stanoven dle zák. 586/1992 Sb. ve znění platném pro zdaňovací období roku 2012.  
Účetní jednotka hospodařila v hlavní činnosti se ztrátou 271.731,83 Kč.  
Účetní jednotka nevyužila daňovou úsporu podle §20 odst. 7 zák. 586/1992 Sb.
- 6) Účetní jednotka v roce 2012 byla příjemcem daru ve výši 107.000 Kč.

## 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. 2012  
v tisících Kč

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

IČ
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	89	207
B.I.	Zásoby celkem ř. 43 až 51	0	130
B.I.7	Zboží na skladě a v prodejnách	0	130
B.II	Pohledávky celkem ř. 53 až 71	17	31
B.II.1	Odběratelé	0	14
B.II.18	Dohadné účty aktivní	17	17
B.III.	Krátkodobý finanční majetek ř. 73 až 80	72	46
B.III.1	Pokladna	0	4
B.III.3	Účty v bankách	72	42
	AKTIVA CELKEM ř. 1+41	89	207
PASIVA	Název položky	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Vlastní zdroje celkem ř. 87+91	-11	-283
A.II.	Výsledek hospodaření celkem ř. 92 až 94	-11	-283
A.II.1	Účet výsledku hospodaření	0	-272
A.II.2	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	-11	-11
B.	Cizí zdroje celkem ř. 96+98+106+130	100	490
B.III.	Krátkodobé závazky celkem ř. 107 až 129	100	436
B.III.1	Dodavatelé	0	26
B.III.3	Přijaté zálohy	100	410
B.IV.	Jiná pasiva celkem ř. 131 až 133	0	54
B.IV.2	Výnosy příštích období	0	54
	PASIVA CELKEM ř. 86+95	89	207

Sestaveno dne:

08. 05. 2013

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

Sestaveno dne:

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**

sestavený k 31. 12. 2012  
v tisících Kč

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

IČ
2 9 1 1 8 5 3 1

NÁKLADY	Název položky	Činnost		
		hlavní 1	hospodářská 2	celkem 3
A I.	Spotřebované nákupy celkem ř. 2 až 5	14	0	14
A I.1	Spotřeba materiálu	4	0	4
A I.4	Prodané zboží	10	0	10
A II.	Služby celkem ř. 7 až 10	386	0	386
A II.7	Náklady na reprezentaci	1	0	1
A II.8	Ostatní služby	385	0	385
A IV.	Daně a poplatky celkem ř. 18 až 20	1	0	1
A IV.16	Ostatní daně a poplatky	1	0	1
A V.	Ostatní náklady celkem ř. 22 až 29	4	0	4
A V.24	Jiné ostatní náklady	4	0	4
	NÁKLADY CELKEM ř. 1+6+11+17+21+30+37+40	405	0	405
VÝNOSY	Název položky	Činnost		
		hlavní 1	hospodářská 2	celkem 3
B I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem ř. 44 až 46	133	0	133
B I.2	Tržby z prodeje služeb	118	0	118
B I.3	Tržby za prodané zboží	15	0	15
BVIII.	VÝNOSY CELKEM ř. 43+47+52+57+65+73+77	133	0	133
C .	Výsl. hospodaření před zdaněním (+/-) ř. 79-82	-272	0	-272
D .	Výsl. hospodaření po zdanění (+/-) ř. 80-81	-272	0	-272

Sestaveno dne:

08. 05. 2013

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

Sestaveno dne:

obecně prospěšná společnost

Předmět podnikání:

Osvěta a vzdělávání v oblasti  
finančního poradenství

Pozn.:

#### 4.3 LIDSKÉ ZDROJE

Společnost neměla zaměstnance. Nakupovala služby jednoho externího manažera a koordinátora projektu, sem tam i lektorské služby. Veškerou další potřebnou činnost vykonávali dobrovolníci převážně z řad zaměstnanců a spolupracovníků zakladatele.

K dobrovolnému lektorství se v roce 2012 kvalifikovalo a certifikovalo 41 lektorů.

Společnost v roce 2012 zaměstnala jednoho studenta VŠ na DPP jako bankéře při hraní hry na středních školách.

#### 4.4 ZMĚNY V DOKUMENTECH - DODATEK K ZAKLÁDACÍ LISTINĚ

V březnu 2012 společnost vložila do Zakladatelské listiny za článek 3 nový článek 3a, kterým rozšířila svou hlavní činnost o doplňkovou činnost.

Společnost v roce 2012 spolupracovala s Aiesec Plzeň, s vydavatelstvím Raabe s Univerzitou Obrany a Vysokou školou ekonomickou – katedrou didaktiky ekonomických předmětů.



Realizované vzdělávání nám o skupinách, na které jsme se zaměřili, řeklo následující:

### 1. Studenti SŠ

Středoškoláci mají o praktické finanční znalosti jasný zájem. Cítí rostoucí vliv peněz na životy lidí. Nejde-li o klasické teorie, nechají se vtáhnout, přemýšlí a spolupracují. V diskusích i ve hře byli aktivní, ptali se a dokázali si závěrem zdůvodnit, k čemu je finanční vzdělávání dobré. Bohužel však v naprosté většině nebylo na co navázat. Studentům chyběly i úplné základy (procenta, úročení), a to i tam, kde jsme byli ujištěni, že je mají v učebních plánech a pravidelně procvičují. Je jasné, že podstata se k nim nedostala. Měli naučené pojmy, postup ale chybí smysl. Proto nedokáží aplikovat např. procenta na vlastní finance.

V pre-testech byli studenti v představě výše úroku na půjčkách (kreditní karty, kontokorent) o 10% nižší, než je reálná výše. Naopak hypotéky vnímali jako velmi obtížně dosažitelné a s úrokem vyšším, než reálně je. Časový horizont úvah na vstupu je 1-3 roky, na výstupu 30 let.

Ve hře studenti dosahují lehce lepších výsledků v porovnání s ostatními skupinami. Důvodem je, že se rychleji dostanou do hry, nejsou zatíženi a využívají všechny možnosti až o 4 kola dříve, než ostatní skupiny.

### 2. Učitelé

Znalosti a zkušenosti učitelů na vstupu jsou velmi rozdílné, často chaotické a rozhodně většinou nedostatečné. Sami učitelé si stěžují na obtížnou orientaci v tématu, složitosti, neustálé změny a nedostatečnou podporu. Vítají spolupráci s odborníky a zajímají se o zážitkové metody. I tam je však třeba začít od základů, které chybí všude. Další vzdělávání a rozvoj je pak dáno i přístupem či vztahem k tématu. Je hned znát, zda si učitel vzal téma „za své“ či ho dostal přidělené a bere ho jako další nutné zlo. Finanční gramotnost učí učitelé občanské výchovy a matematiky, nejčastější časová dotace je hodina týdně. Sami učitelé hodnotili kurzy velmi pozitivně. Často zmiňovali, že získané znalosti využijí nejen ve výuce ale i ve svém hospodaření s penězi. Hra jako forma výuky zde velmi zaujala. Okamžitému zařazení do výuky však dle učitelů brání její současná časová náročnost a nutnost zahrnutí vcelku. Tyto a řadu dalších omezení řeší on-line verze hry, o níž společnost ABC neustále usiluje.

### 3. Lektoři

Lektoři jsou odborníci pracující ve finančním poradenství, ochotní se nad rámec své práce aktivně věnovat zvyšování finanční gramotnosti. Pro ABC pracují výhradně jako dobrovolníci, k lektorování se musí certifikovat.

Pro lektory proběhlo v roce 2012 17 školících dní, z toho tři celé běhy zakončené zkouškou a získáním certifikátu. Lektorských školení se zúčastnilo celkem 64 zájemců, z nichž 44 program úspěšně zakončilo a získalo certifikát.

#### 4. Obecně

Nezájem a nedostatek podpory ze strany státu už není tajemstvím ale oficiálním postojem, se kterým je třeba se smířit. Kdo hledá, má šanci najít a vybrat, pravda, mnohdy i zaplatit za kvalitní vzdělávání. Že to stojí za to, dokládají i šestimístné rozdíly ve výsledcích hraní znalců a neznalců.

Občané se zatím spíš brání, nejsou ochotni připustit si problém a přijmout zodpovědnost za svou vlastní současnost i budoucnost. Z potíží viní stát. Ten sice není bez viny, ale nic s tím neudělá. Čekat na lepší časy je naivní, působit je třeba hlavně na mladé, a to pozitivně.

