

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 2018**



## 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



Vážené příznivci, dárci, lektori a přátelé,

otevřeli jste výroční zprávu společnosti ABC finančního vzdělávání, o. p. s. za rok 2018.

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:**

Patricii Balkó, Lence Kasal, Petrovi Kopeckému, Michalu Budínovi, Michalu Cibulkovi, Luboši Kadlecovi, Dáše Zdrubecké, Janě Hruškové, manželům Hadačovým, Anetě Kubrtové, Pavlu Mičanovi, Martině Pulcové, Pavlu Zymovi, Jakubu Urbanovi a Evě Rychtaříkové.

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

Tomáši Dudkovi, Františku Furchovi, Zuzaně Karasinské, Ludmile Příbylové, Stanislavu Lukáčovi, Ivanu Richterovi, Janu Štěrbovi, Janu Votrubovi, společností Česká spořitelna a Conseq Investment Management.

**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



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

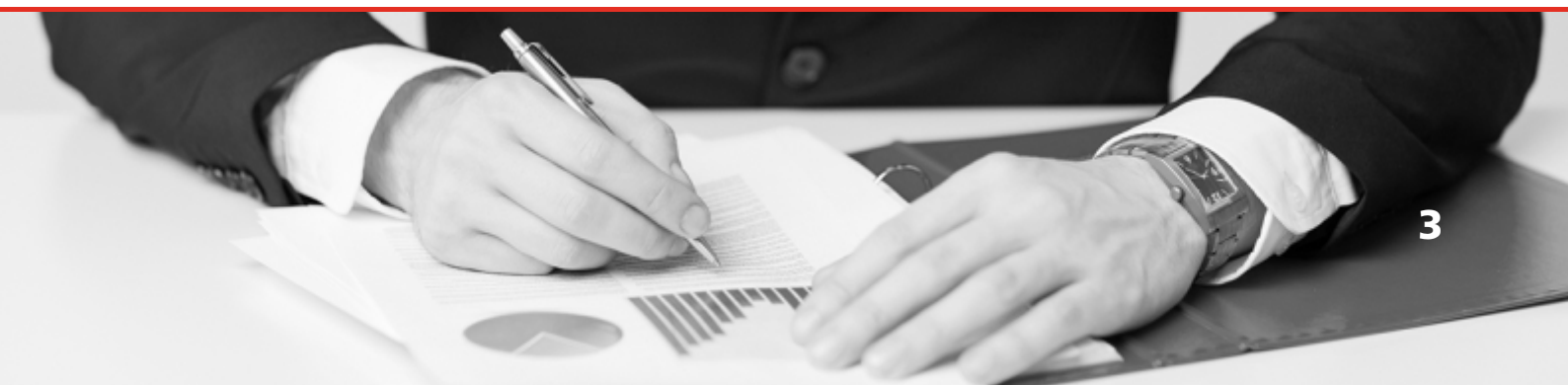
Obecně prospěšná společnost ABC finančního vzdělávání, založená v létě 2011 v reakci na společenskou poptávku a situaci s dluhy, si klade za cíl aktivně podporovat zvyšování finanční gramotnosti obyvatel České republiky. **Zakladatelem je společnost Broker Consulting, kterou k založení vedly následující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

## A K T I V I T Y S P O L E Č N O S T I

V roce 2018 proběhlo dalších 100 vzdělávacích akcí pro nejrůznější skupiny, které u nás praktické vzdělávání poptaly. Dál jsme podporovali učitele a praktické vzdělávání na školách. Proběhly další akce ve firmách. Aktivitty na školách výrazně posílily díky celorepublikovému Turnaji tříd ve finanční gramotnosti v on-line hře FinGRplay.cz. Do prvního ročníku této soutěže se zapojilo 80 tříd, 1 200 hráčů, sehráno bylo 10 632 her. Ohlasy ze škol byly jen pozitivní, proto jsme se rozhodli turnaj opakovat každý rok. K partnerství se přihlásila společnost Conseq Investment Management, díky které jsme mohli hráče odměnit i hodnotnými cenami. Vítězná třída, 3.IT SŠMSD Humpolec získala, kromě knížek FG srozumitelně a bez překážek s věnováním a podpisem autora Jiřího Brabce, výlet do Prahy a návštěvu výstavy Lidé a peníze v České Národní Bance mimo klasické pořadí.

Na vzdělávání učitelů úzce spolupracujeme s NIDV v Jihlavě, společně nabízíme a realizujeme školení učitelů financovatelné z tzv. šablon. Finanční vzdělávání u nás opět poptali vojáci, několik výrobních firem, ale také třeba fotbalový sportovní klub pro svěřence, kteří už mají smlouvy na slušné peníze. Pokračovala také spolupráce s ČZU v Praze a hraní hry o zápočet.



Ze všech zmíněných aktivit vyplývá, že finanční znalosti se zlepšují jen pomalu a jen někde.

Stále vnímáme velké riziko chybných rozhodnutí na startu do života s dlouhodobě negativními dopady na finanční situaci. Herní výsledky ukazují, že žijeme hlavně dnes. Na zítřek myslíme sice s obavami, ale nevíme jak se na případné horší situace předem dobře připravit. Tak to raději buď neděláme, nebo děláme, velmi neefektivně.

Ve hře se to projevuje extrémní opatrností na začátku, postupně pak stále větší odvahou a suveréností při druhém, třetím a dalších herních pokusech.

## HLAVNÍ ČINNOST

### Osvěta a vzdělávání

V roce 2018 jsme se zaměřili na využití on-line hry FinGRplay.cz ve vzdělávacích programech zejména pro mladé lidi. I proto jsme se rozhodli připravit celorepublikový turnaj tříd, kde si hru, s naší plnou podporou, vyzkouší žáci i učitelé a ještě si zasoutěží.

Zabralo to. Počet hráčů se výrazně zvýšil, začali jsme zaznamenávat různé tréninkové a herní strategie. Některé třídy začaly trénovat i půl roku před vyhlášením turnaje. To se ukázalo jako úspěšná strategie.

Bez ohledu na to, jak v turnaji dopadli, ze škol se k nám dostávaly jen pozitivní reakce.

Od čtvrtého vydání knížky FG srozumitelně a bez překážek (2016) se už opět mnohé změnilo. Vstoupil v platnost nový zákon o úvěru, změnily se podmínky poskytování finančních služeb, přitvrdily podmínky získávání vlastního bydlení, zanikl II. pilíř penzijního spoření atp.. V druhém pololetí jsme proto začali připravovat další aktualizované 5. vydání knížky, které vyšlo v lednu 2019.

V létě jsme v reakci na výzvu a zájem z Bruselu představili hru na mezinárodní konferenci jako nástroj ke vzdělávání spotřebitelů v celé Evropě. Vznikla pracovní skupina, která tuto možnost analyzuje. Hru na mezinárodním poli prezentovala členka správní rady ABCfv – JUDr. Helena Kolmanová.

V roce 2018 jsme aktualizovali úrokové sazby v on-line hře FinGRplay, u hypotéky ve hře pokračujeme s nutností složit alespoň 15% hodnoty nemovitosti předem.





Knížka



Roll-upová hra

Prezentace a testy na [www.abcfv.cz](http://www.abcfv.cz)On-line hra [www.fingrplay.cz](http://www.fingrplay.cz)

Sdílení na:

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

### Výběr z akcí 2018

**a) Finanční matematika hrou s NIDV Jihlava** – navázala na akreditovaný kurz FG srozumitelně a bez překážek. Program s využitím obou her – Peníze navíc a FinGRplay.cz absolvovalo dalších 30 učitelů, kteří byli spokojeni a znalosti budou předávat dál.

**b) Turnaj tříd 2018 ve finanční gramotnosti** vyhrála třída 3.IT SČMSD Humpolec, mezi jednotlivci nejlepší výsledek dosáhl Vladimír z Gymnázia Na Vítězné pláni. Bylo nám potěšením s výherci se setkat osobně a poslechnout si dojmy. Turnaje se účastnilo 65 tříd a přes tisíc hráčů.

**c) Finanční vzdělávání pro FC Viktora Plzeň** – v lednu si 30 mladých fotbalistů včetně trenérů zkusilo zvládnout speciální fotbalový scénář s výtržností, výpadkem kvůli zranění, s postupem do vyšší soutěže a koncem sportovní kariéry v 35 letech.



## Ohlasy

*„Výsledky nás moc potěšily. Jsem ráda, že žáky hra zaujala stejně jako mě, když jsem byla na vašem semináři v Jihlavě.“*

*Mgr. Andrea Stránská, pedagog ZŠ Puklice*

*„Osobně můžu říct, že já když jsem hru dělal se svojí třídou, tak jsem byl velmi mile překvapen, jak poté co překonali prvotní seznamování s hrou a jejím ovládnutím, tak při opakování hry se předháněli jeden s druhým, aby dosáhli co nejvíce bodů, dokonce i žáci, kteří jsou jinak uzavřenější, tak se prostřednictvím hry dokázali více otevřít. Moc děkujeme za zorganizování celého turnaje.“*

*Mgr. Jakub Maršán, VOŠ a SŠ České Budějovice*



## Akce ABC 2018

| Datum     | Akce                                        | Popis                        | Vedl                                  |
|-----------|---------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| 4.1.      | partnerství s Ekonomickou olympiádou        | možnosti spolupráce          | Čejka, Václavíková, Bacíková          |
| 8.1.      | hra na setkání BC                           | těžší scénář                 | Čejka Jiří, Václavíková Martina       |
| 10.1.     | Peníze navíc se zaměstnanci OK-POINTŮ       | udržitelná a finanční služba | Václavíková Martina                   |
| 17.1.     | Fin. matematika hrou, 2. den, NIDV Jihlava  | hry ve výuce                 | Václavíková Martina                   |
| 18.1.     | FV pro zaměst. - video rozhovor pro IVITERA | rozhovor ke vzdělávání       | Nykodýmova Barbora                    |
| 19.1.     | Peníze navíc pro spolupracovníky BC         | finanční služba v čase       | Václavíková Martina                   |
| 24.1.     | Kurz pro bankéře hry Peníze navíc           | předávání fin znalostí dál   | Václavíková Martina                   |
| 25.1.     | Peníze navíc pro zaměstnance centrály BC    | zásady hospodaření           | Čejka Jiří, Václavíková Martina       |
| 30.1.     | ABCfV pro alternativní školy                | nabídka služeb a podpory     | Vieweghová Veronika                   |
| 6.2.      | Hry a finanční plán                         | možnosti pro OK-POINTy       | Václavíková Martina, Cibulka Michal   |
| 14.2.     | FG pro VOŠ Plzeň                            | základy hospodaření          | Götz Karel                            |
| 14.2.     | Peníze navíc - gymnázium Jaroška            | základy hospodaření          | Václavíková Martina, Dzurila Miloš    |
| 15.2.     | ZČU Cup ve FinGRplay.cz - o ceny            | osvěta a základy hospodaření | Fiala Petr, Hrubý Petr                |
| 22.2.     | Peníze navíc - gymnázium Jaroška            | základy hospodaření          | Václavíková Martina, Dzurila Miloš    |
| 26.2.     | Turnaj tříd - instrukce pro EDUCA Pardubice | propagace FinGRplay.cz       | Václavíková Martina                   |
| 27.2.     | Nástroje fin. trhu - gymnázium Nad Štolou   | propagace vzdělávání         | Ivitera                               |
| 23.2.     | Peníze navíc s odborníky                    | přehled o nástrojích a užití | Václavíková Martina                   |
| 27.2.     | Peníze navíc v klubu mediků                 | přehled o nástrojích a užití | Václavíková Martina                   |
| 5.3.      | Turnaj tříd - vypsání turnajů pro 65 tříd   | propagace FinGRplay.cz       | Václavíková Martina                   |
| 6.3.      | Peníze navíc pro zaměstnance OK-PONTŮ       | finanční služba v čase       | Václavíková Martina                   |
| 7.3.      | Peníze navíc - gymnázium Jaroška            | základy hospodaření          | Václavíková Martina, Dzurila Miloš    |
| 16.3.     | Článek: Finanční tipy pro rok 2018          | propagace vzdělávání         | Ivitera                               |
| 12.-18.3. | Turnaj tříd ve FinGRplay.cz (65)            | propagace FinGRplay.cz       | Václavíková Martina                   |
| 12.-22.3. | ČZU Cup ve FinGRplay.cz o zápočet           | propagace FinGRplay.cz       | Rychtaříková Eva, Václavíková Martina |
| 17.3.     | PN pro mladé - Brno Heršpice                | pojmy, hospodaření           | Václavíková Martina                   |
| 20.3.     | Ekonomika - Jak předejít exekucím           | propagace fv a FinGRplay.cz  | Kolmanová Helena                      |
| 21.3.     | Konference GMW v ČNB                        | propagace ABCfV              | Čejka Jiří, Václavíková Martina       |





| Datum     | Akce                                        | Popis                            | Vedl                                 |
|-----------|---------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| 28.3.     | FinGRplay.cz - rodinný turnaj Jinočany      | základy hospodaření              | Václavíková Martina                  |
| 9.4.      | Turnaj tříd, SPŠ stavební Mělník - 3. místo | propagace FinGRplay.cz           | Čejka Jiří, Václavíková Martina      |
| 10.4.     | Peníze navíc pro zaměstnance OK-PONTŮ       | finanční služba v čase           | Václavíková Martina                  |
| 13.4.     | Turnaj tříd, SČMSD Humpolec - 1. místo      | propagace FinGRplay.cz           | Čejka Jiří, Václavíková Martina      |
| 19.4.     | Finanční matematika hrou II. s NIDV Jihlava | předávání fin znalostí dál       |                                      |
| 20.4.     | Gymnázium Na Vítězné pláni - Turnaj tříd    | propagace FinGRplay.cz           | Čejka Jiří, Václavíková Martina      |
| 23.4.     | Magdalenium - konzultace a 10 knížek        | šíření znalostí                  | Václavíková Martina                  |
| 24.4.     | Podudek DP - finanční vzdělávání            | podpora fin vzdělávání           | Václavíková Martina                  |
| 24.-25.4. | FG - odborník vs klient - OK POINTy         | srozumitelnost fin. služeb       | Václavíková Martina                  |
| 27.4.     | Předání ceny - 1. místo v Turnaji tříd      | šíření znalostí                  | Václavíková Martina, Čejka Jiří      |
| 30.4.     | Narozeninový turnaj pro klienty             | šíření znalostí a propagace fg   | Václavíková Martina, Nekolný Filip   |
| 3.5.      | Lektorské školení - 1. den                  | šíření znalostí a propagace fg   | Václavíková Martina                  |
| 7.5.      | Posudek BP                                  | podpora šíření znalostí          | Václavíková Martina                  |
| 9.5.      | Lektorské školení - 2. a 3. den             | předávání fin znalostí dál       | Kadlec Luboš                         |
| 11.5.     | FG Zvánovická, Spořilov                     | šíření a předávání znalostí      | Václavíková Martina                  |
| 16.5.     | Peníze navíc na ZŠ Batelov                  | šíření a předávání znalostí      | Václavíková Martina                  |
| 17.5.     | Lektoři 4. den - certifikace                | předávání fin znalostí dál       | Kadlec Luboš, Václavíková Martina    |
| 24.5.     | Peníze navíc - ZŠ Vratislavice              | základy hospodaření              | Lokajiček Josef, Václavíková Martina |
| 25.5.     | Lektoři 4. den - certifikace                | předávání fin znalostí dál       | Kadlec Luboš, Václavíková Martina    |
| 28.5.     | Peníze navíc - ZŠ Kosova hora               | základy hospodaření              | Václavíková Martina                  |
| 20.-30.5. | Peníze navíc - Gymnázium Chomutov           | základy hospodaření              | Hadačovi Helena a Ladislav           |
| 14.6.     | Peníze navíc - ZŠ Vratislavice              | základy hospodaření              | Václavíková Martina                  |
| 20.6.     | Peníze navíc - ZŠ Dymokury                  | základy hospodaření              | Václavíková Martina                  |
| 3.7.      | Investor Empowerment in the Digital Age     | Internati. Conference - Brussels | Kolmanová Helena                     |
| 20.7.     | FG hrou s odborníky                         | šíření a předávání znalostí      | Václavíková Martina                  |
| 18.9.     | jednání o partnerství s ČS                  | spolupráce na fg                 | Čejka Jiří, Václavíková Martina      |
| 26.9.     | FG pro vojáky - Náměšť nad Oslavou          | rozpočet, rizika, příležitosti   | Čejka, Václavíková, Dvořák           |

| Datum       | Akce                                      | Popis                           | Vedl                                   |
|-------------|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| 29.9.       | VZSÚ - odborná zkouška úvěry              | kvalifikace, odbornost          | Václavíková Martina                    |
| 1.-4.10.    | FG pro nezaměstnané, Příbram              | předlužení, rozpočet, plán,     | Václavíková Martina                    |
| 10.10.      | FG pro vojáky - Náměšť nad Oslavou        | rozpočet, rizika, příležitosti  | Čejka, Václavíková, Dvořák             |
| 11.10.      | Finanční plánování srozumitelně, Brno     | vzdělávání klientů              | Husákoví, Kadlec, Václavíková          |
| 25.10.-1.11 | ČZU Cup ve FinGRplay.cz o zápočty         | hospodaření a plánování v praxi | Pfeiferová, Rychtaříková, Václavíková  |
| 25.10.      | FinGRplay.cz - třídní turnaj, PA Praha    | hospodaření a plánování v praxi | Heřtová Eva, Václavíková Martina       |
| 31.10.      | Peníze navíc na SPŠST Panská Praha        | hospodaření a plánování v praxi | Huňková Dana, Václavíková Martina      |
| 1.11.       | Peníze navíc na SPŠST Panská Praha        | hospodaření a plánování v praxi | Huňková Dana, Václavíková Martina      |
| 2.11.       | Peníze navíc na SPŠST Panská Praha        | hospodaření a plánování v praxi | Huňková Dana, Václavíková Martina      |
| 8.11.       | FG pro rodiče a učitele - ZŠ Vávrovice    | předávání znalostí              | Urban Jakub                            |
| 13.11.      | FG hrou pro učitele s NIDV Jihlava        | předávání znalostí hrou         | Václavíková Martina                    |
| 14.11.      | Peníze navíc na ANOA Praha                | hospodaření a plánování v praxi | Malí Šárka a Emil, Václavíková Martina |
| 15.11.      | Peníze navíc na ANOA Praha                | hospodaření a plánování v praxi | Malí Šárka a Emil, Václavíková Martina |
| 22.11.      | FG hrou pro učitele s NIDV Jihlava        | předávání znalostí hrou         | Václavíková Martina                    |
| 29.11.      | FinGRplay.cz - třídní turnaj, PA Praha    | hospodaření a plánování v praxi | Heřtová Eva, Václavíková Martina       |
| 1.-22.12.   | Příprava 5. vydání knížky FG srozumitelně | aktualizace materiálu k výuce   | Brabec, Kolmanová, Novák               |

**Těchto aktivit se účastnilo 4 194 osob.**

Hlavními donátory působení ABC finančního vzdělávání v roce 2018 byla společnost Broker Consulting a její spolupracovníci.

## DOPLŇKOVÁ ČINNOST

### Prodej pomůcek a materiálů

Prodej knížek, her a akcí v roce 2018 vynesl 63 258 Kč a činil 10% všech příjmů.

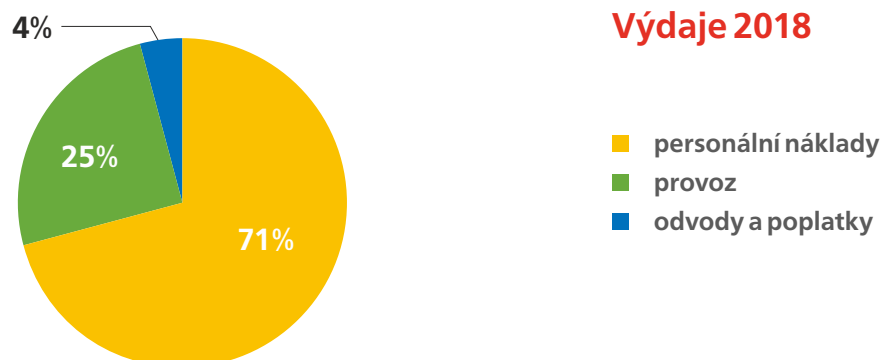
### Vzdělávání na zakázku

Společnost ABCfv realizovala v roce 2018 několik akcí na zakázku. Pro Národní institut dalšího vzdělávání proběhl program Finanční matematika hrou. ZŠ Vratislavice popřála hru pro devátou třídu. Realizovali jsme 2 vzdělávací akce pro vojenský útvar vrtulníkového letectva v Náměšti nad Oslavou, se společností Erudico, s.r.o. jsme realizovali 4-denní program pro nezaměstnané evidované na úřadu práce. Tržby za vzdělávání v roce 2018 činily 45,25 tisíc korun. Tržby pokryly přímé náklady na materiály a přípravu těchto 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.

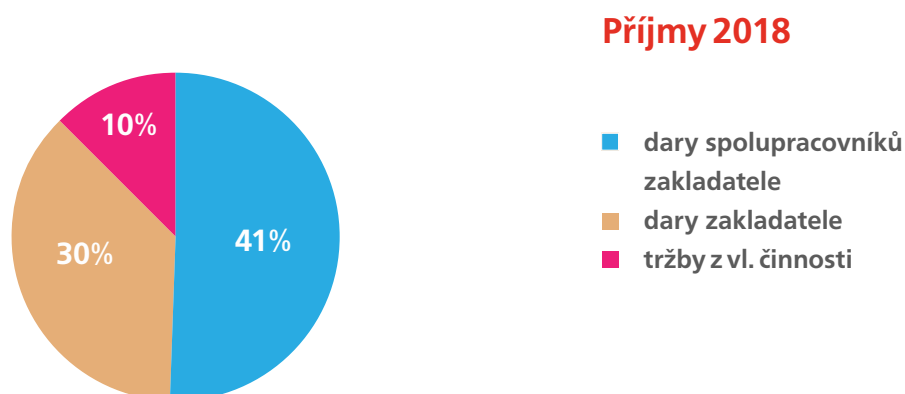


## E K O N O M I C K Á   Č I N N O S T

Výdaje společnosti ABC finančního vzdělávání činily **506 909 Kč**. Většinou šlo o personální náklady (71%). Další nutné provozní náklady na domény, tiskoviny, údržbu stránek činily 25% výdajů. Odvody a poplatky pak 4%.



Příjmy společnosti v roce 2018 činily 664 107 Kč. Skládaly se z darů zakladatele (30 %), z darů ostatních (41 %) a z tržeb z vlastní činnosti (10%). Dary ostatních výrazně posílily díky daru České spořitelny, který umožnil zpracovat a vytisknout 5. aktualizované vydání knížky FG srozumitelně a bez překážek. A také díky daru společnosti Conseq Investment Management, na ceny do Turnaje tříd 2018 ve finanční gramotnosti. V této kategorii jsou také osobní dary od spolupracovníků zakladatele.

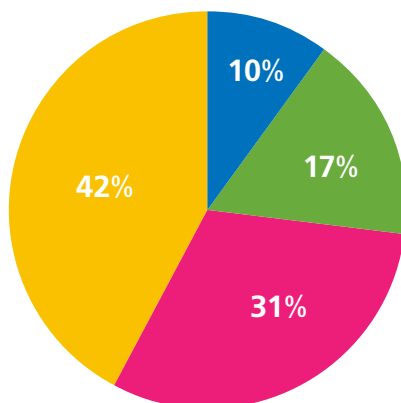


Společnost byla i tento rok podporována téměř výhradně z darů finančních institucí. Nečerpala dotace ani prostředky z veřejných zdrojů. Podpory ze strany státu a veřejných rozpočtů se společnosti nedostává dlouhodobě. Také dary jednotlivců jsou zastoupeny minimálně.

Příjmy společnosti po jednotlivých letech a celkem shrnuje následující tabulka a graf. Zakladatel poskytl a zprostředkoval celkem dary ve výši 3,2 milionu, tj. 70 % všech příjmů. Za rok 2018 dary ostatních spolu s tržbami poprvé překonaly dary zakladatele. Činnost společnosti se stále bez darů neobejde.

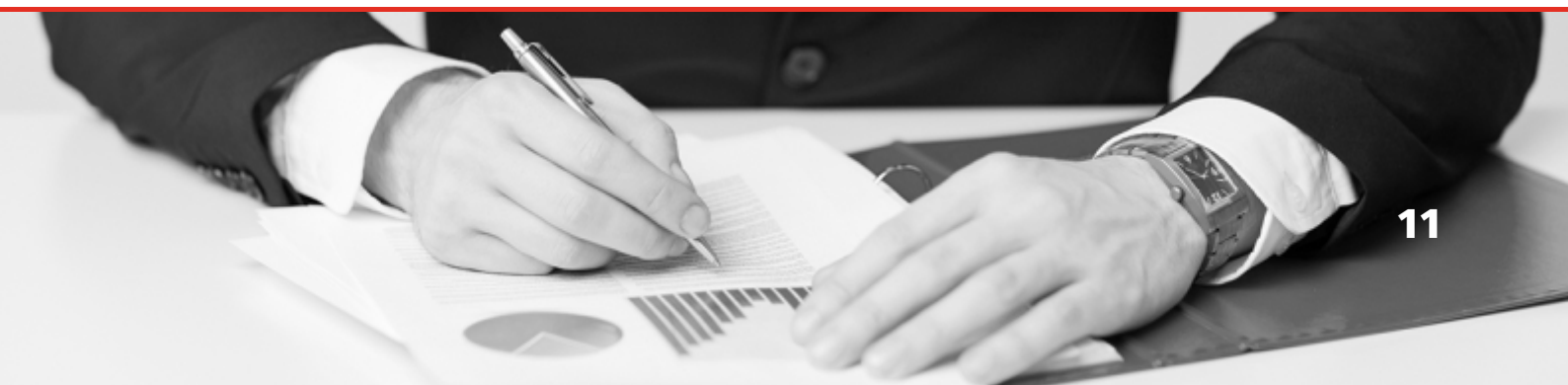
| Dary                              | 2011 | 2012    | 2013    | 2014    | 2015    | 2016    | 2017    | 2018    | Celkem    |
|-----------------------------------|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Broker Consulting                 | 0    | 300 000 | 675 000 | 333 827 | 593 281 | 82 937  | 225 935 | 200 000 | 2 410 980 |
| Spolupracovníci Broker Consulting | 0    | 0       | 8 678   | 104 617 | 214 943 | 191 790 | 141 122 | 113 249 | 774 699   |
| Ostatní (finanční instituce)      | 0    | 107 000 | 0       | 200 000 | 0       | 0       | 0       | 272 800 | 579 800   |

| Tržby             | 2011 | 2012    | 2013    | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   | Celkem  |
|-------------------|------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Akce, knížky, hry | 0    | 206 980 | 168 040 | 98 920 | 99 695 | 74 175 | 64 261 | 63 258 | 775 329 |



**Příjmy ABCfv 2011-2018**

- Ostatní
- Broker Consulting
- BC spoluprac.
- Tržby



## ROZVAHA

Výčet položek podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.  
 ROZVAHA (BALANCE) ke dni 31. 12. 2018 v tisících Kč  
 Sestaveno dne: 31. 03. 2019  
 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<br>k prvnímu<br>dni účetního<br>období | Stav<br>k poslednímu<br>dni účetního<br>období |
|---------|--------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------|------------------------------------------------|
| A.      | Dlouhodobý majetek celkem                        | 1   | 0                                           | 228                                            |
| A.I.    | Dlouhodobý nehmotný majetek celkem               | 2   | 909                                         | 909                                            |
| A.I.2   | Software                                         | 4   | 909                                         | 909                                            |
| A.IV.   | Oprávký k dlouhodobému majetku celkem            | 28  | -909                                        | -681                                           |
| A.IV.2  | Oprávký k softwaru                               | 30  | -909                                        | -681                                           |
| B.      | Krátkodobý majetek celkem                        | 40  | 397                                         | 180                                            |
| B.I.    | Zásoby celkem                                    | 41  | 53                                          | 53                                             |
| B.I.7   | Zboží na skladě a v prodejnách                   | 48  | 53                                          | 53                                             |
| B.II.   | Pohledávky celkem                                | 51  | 83                                          | 28                                             |
| B.II.1  | Odběratelé                                       | 52  | 6                                           | 0                                              |
| B.II.4  | Poskytnuté provozní zálohy                       | 55  | 77                                          | 0                                              |
| B.II.8  | Daň z příjmů                                     | 59  | 0                                           | 28                                             |
| B.III.  | Krátkodobý finanční majetek celkem               | 71  | 254                                         | 98                                             |
| B.III.1 | Peněžní prostředky v pokladně                    | 72  | 3                                           | 6                                              |
| B.III.3 | Peněžní prostředky na účtech                     | 74  | 251                                         | 92                                             |
| B.IV.   | Jiná aktiva celkem                               | 79  | 7                                           | 1                                              |
| B.IV.1  | Náklady příštích období                          | 80  | 7                                           | 1                                              |
|         | AKTIVA CELKEM                                    | 82  | 397                                         | 408                                            |
| PASIVA  | Název položky                                    | Kód | Stav<br>k prvnímu<br>dni účetního<br>období | Stav<br>k poslednímu<br>dni účetního<br>období |
| A.      | Vlastní zdroje celkem                            | 83  | 354                                         | 369                                            |
| A.II.   | Výsledek hospodaření celkem                      | 88  | 354                                         | 369                                            |
| A.II.1  | Účet výsledku hospodaření                        | 89  | -15                                         | 0                                              |
| A.II.2  | Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení      | 90  | 0                                           | -305                                           |
| A.II.3  | Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let | 91  | 369                                         | 674                                            |
| B.      | Cizí zdroje celkem                               | 92  | 43                                          | 39                                             |
| B.III.  | Krátkodobé závazky celkem                        | 103 | 43                                          | 39                                             |
| B.III.1 | Dodavatelé                                       | 104 | 38                                          | 34                                             |
| B.III.5 | Zaměstnanci                                      | 108 | 4                                           | 4                                              |
| B.III.9 | Ostatní přímé daně                               | 112 | 1                                           | 1                                              |
|         | PASIVA CELKEM                                    | 130 | 397                                         | 408                                            |

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. 2018 v tisících Kč  
 Sestaveno dne: 31. 03. 2019  
 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                              | 1       | 365         | 0      |
| A I. 1   | Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskladovatelných dodávek    | 2       | 7           | 0      |
| A I. 2   | Prodané zboží                                                        | 3       | 1           | 0      |
| A I. 5   | Náklady na reprezentaci                                              | 6       | 1           | 0      |
| A I. 6   | Ostatní služby                                                       | 7       | 356         | 0      |
| A III.   | Osobní náklady                                                       | 12      | 60          | 0      |
| A III.10 | Mzdové náklady                                                       | 13      | 60          | 0      |
| A V.     | Ostatní náklady                                                      | 20      | 4           | 0      |
| A V.22   | Jiné ostatní náklady                                                 | 27      | 4           | 0      |
| A VI.    | Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek | 28      | 227         | 0      |
| A VI.23  | Odpisy dlouhodobého majetku                                          | 29      | 227         | 0      |
|          | Náklady celkem                                                       | 38      | 656         | 0      |

| VÝNOSY | Název položky                            | Činnost |             |        |
|--------|------------------------------------------|---------|-------------|--------|
|        |                                          | hlavní  | hospodářská | celkem |
|        |                                          | 1       | 2           | 3      |
| B.II.  | Přijaté příspěvky                        | 41      | 588         | 0      |
| B.II.3 | Přijaté příspěvky (dary)                 | 43      | 588         | 0      |
| B.III. | Tržby za vlastní výkony a zboží          | 45      | 53          | 0      |
|        | Výnosy celkem                            | 59      | 641         | 0      |
| C.     | Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) | 60      | -15         | 0      |
| D.     | Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)    | 61      | -15         | 0      |

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 spolupracuje dlouhodobě s 12 odborníky na finance a finanční poradenství, kteří pomáhají a nenárokují žádný honorář. Jednoho odborníka společnost zaměstnávala na částečný úvazek za symbolickou odměnu (dohoda o provedení práce). Společnost dále využívala služeb externích odborníků v oblasti vedení vzdělávacích projektů a IT.

Lektoři taktéž vykonávali svou činnost bezúplatně, respektive za příspěvek na finanční vzdělávání.

V roce 2018 se certifikovalo 13 lektorů.

Počet aktivních certifikovaných lektorů k 31.12. 2018 činil 91 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 2018 spolupracovala se školami, s učiteli prostřednictvím NIDV v Jihlavě a Ostravě a s vysokými školami (ČZU a VŠPJ). Partnerem Turnaje tříd 2018 ve finanční gramotnosti se stala společnost Conseq Investment Management a partnerem bude také v roce 2019. Páté vydání knížky podpořila Česká spořitelna. S šířením výzev mezi firmy a personalisty nám pomáhal portál HR & Management news. Na spotřebitelském vzdělávání jsme spolupracovali se Sdružením českých spotřebitelů, jejichž prezentace vzbudila zájem na mezinárodní konferenci v Bruselu.

## 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)**

Účastníci se zájmem a velkým potenciálem. Výhodou mladších je lepší vnímavost a žádné předsudky. Přesto vliv rodiny už je tu patrný. Herní styl se vyznačuje velkou opatrností na začátku s postupným rozšiřováním aktivit - přesně opačně, než jak by to mělo být – ale v druhém a dalších pokusech prokazují největší posun k lepšímu hospodaření. Vstupní znalosti jsou stejně slabé, spíše ještě slabší než v roce 2011. Úspěšnost prvních pokusů klesla pod 45%, úspěšnost druhých pokusů se drží na 95%.

**Uční a studenti SŠ**

Účastníci se zájmem a potenciálem, mající blíž k reálnému využití. Postoje jsou patrnější, nejvnímavější jsou mladí lidé z nižší střední třídy. I zde sledujeme opatrnost z neznalosti, s pochopením rychle mění svůj přístup, uvažují zdravě a samostatně. Středoškoláci se zajímají zejména o investice, někteří už mají nějakou zkušenost, kladou velmi konkrétní dotazy. Úspěšnost prvních pokusů je okolo 50%, u druhých přes 95%. Díky blízké aplikovatelnosti zde akce považujeme za neefektivnější.



### Učitelé ZŠ, SŠ

Účastníci se silnými předsudky, ztíženou reflexí, až na výjimky s nedostatečnými zkušenostmi. Učitelé se většinou v tématu necítí jistě. Vítají pomoc odborníků, což se vzhledem k objemu neustále se měnících informací, jeví jako neefektivnější. Je však těžké vybrat odborníka, který ke vzdělávání přistupuje dostatečně objektivně a nezávisle.

### Lektoři finanční gramotnosti

Lektoři se angažují ve školách, diskutují se svými klienty, jejich dětmi a zaměstnanci, vzdělávají prakticky na každé schůzce. Pracovat s finančně znalým klientem je totiž úplně jiné, než řešit finance zadluženým a zoufalým lidem. Vzděláváním se obě strany přibližují, lépe si rozumí a mohou efektivně spolupracovat na skutečném a trvalém zlepšování finanční situace. S více penězi lidé žijí kvalitnější životy a jsou spokojenější.

### Zaměstnanci, zaměstnavatelé a veřejnost

Exekuce na platy zaměstnanců řeší téměř každá firma. Je s tím spojena nejen náročná administrativa, ale také to ovlivňuje atmosféru na pracovišti. Předlužený člověk hledá hůř motivaci k práci, řeší spíš, jak by si finančně pomohl. Přesto, řešit tyto nepříjemnosti preventivně vzděláváním, firmy převážně nechtějí. Je až s podivem, jak pasivně k roli strhávačů a výběrčích srážek ze mzdy přistupují. Stejně se staví i k efektivitě firemních benefitů či k hospodaření s penězi, které vyplácejí. Zde je určitě velký prostor ke zlepšení.

Z řad veřejnosti se na nás stále častěji obrací rodiče, kteří jsou přesvědčeni, že jejich děti by měli být na finanční budoucnost připraveni mnohem lépe.





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 9