

Výroční zpráva

Centrum finanční gramotnosti, o.s.

Rok 2016



OBSAH

Obsah.....	2
Úvodní slovo ředitele.....	3
O Centru finanční gramotnosti	4
Náš tým	5
Aktivity v roce 2016	7
Mezinárodní kurzy	7
Školení v dětských domovech.....	8
Firemní kurzy	8
Partnerství	9
Stávající partnerství.....	9
CEFIG v médiích	10
Záměry pro rok 2017	12
Kontakty	13

ÚVODNÍ SLOVO ŘEDITELE



Milí přátelé hospodaření,

Rád bych na tomto místě opět poděkoval všem, kteří se neúnavně podílí na každodenní činnosti naší organizace a pomáhají nám se hýbat kupředu, zejména Josefu Janouškovi.

V roce 2016 jsme pokračovali ve školeních, která naši společnost charakterizují – kurzy pro školy a dětské domovy. K výrazné profesionalizaci došlo v oblasti firemních kurzů, kdy jsme vytvořili a zrealizovali hned několik nových školení se skvělými výsledky.

Hlavní akcí roku byla realizace mezinárodního kurzu „Social Entrepreneurship as a Tool for a

Change“, který byl naší prvotinou v kurzech financovaných EU. Na kurz jsme se poctivě připravovali již v minulých letech a organizačně jsme tedy vše zvládli. Těšil nás velký zájem účastníků kurzu i dalších osob, rádi bychom proto v projektech Evropské Unie pokračovali i v dalších letech. V říjnové uzávěrce nám byl schválen projekt „It's up to you!“, který bude probíhat v dubnu 2017.

V tomto roce jsme rovněž podnikli kroky k vytvoření platformy pro šíření finanční gramotnosti prostřednictvím mobilní aplikace – podpořili jsme fundraisingovou kampaň pro vytvoření aplikace Figram, kterou organizoval Ivo Veselý, mladý student, který zahořel nadšením pro finanční gramotnost. Pro naše fanoušky jsme vydali i rozhovor s Ivem, který jsme publikovali na našem webu.

Jako každý rok jsme publikovali články na našem webu, které veřejnosti přibližovaly změny v zákonech, úpravy či vyhlášky ČNB a další nástrahy, které na občany čekají. Publikovali jsme v médiích, reportáže z našich školeních vyšly na několika serverech. A samozřejmě jsme školili, školili a školili.

Děkuji za Vaši podporu,

Ondřej Podlešák, ředitel Centra finanční gramotnosti

O CENTRU FINANČNÍ GRAMOTNOSTI

Datum vzniku

5. 12. 2012

Zakladatelé

Ondřej Podlešák, Josef Janoušek, Tomáš Lukavec

Poslání

Šíříme finanční gramotnost – předáváme principy, které jsou základem pro úspěšnou tvorbu majetku a pro zvýšení spokojenosti.

Vize

Přinášíme propracovaný systém, který zvýší finanční gramotnost.

Cíle organizace

- Zvyšovat finanční gramotnost v České republice i ve světě.
- Zvyšovat úroveň finančního vzdělávání.
- Zatraktivnit téma financí.
- Pomoci všem dosahovat jejich cílů a snů.

Důvod existence

- Nízká úroveň finanční gramotnosti.
- Věříme, že lidé mohou být bohatší jenom tím, že budou správně přemýšlet, správně plánovat a správně spravovat své finance.
- Lidé jsou kvůli neznalosti základních finančních nástrojů snadnou kořistí pro prodejce finančních nástrojů. Zbytečně přicházejí o peníze.

NÁŠ TÝM



Josef Janoušek

Elitní finančník naší společnosti s prestižním evropským certifikátem €FA. Najdete ho na každé profesní konferenci. Jeho články zasazují tvrdé rány lákavým reklamním sloganům bank a pojišťoven. Pepa je milovníkem investic, dobrého vína a pohody. Jeho krédo zní: "Není horší ztráty než ušlých výnosů."

Ondřej Podlešák

Absolvent VŠE v Praze. Profesí manažer, který přesně ví, jak do sebe finanční kostičky zapadají. Ondra je iniciátorem novinek a je tím prvním, koho na každé akci uvidíte – vždycky s nadšeným výrazem a veselým úsměvem. Krom financí je Ondra také milovníkem sportu, především míčových disciplín, které se hrají v týmech.



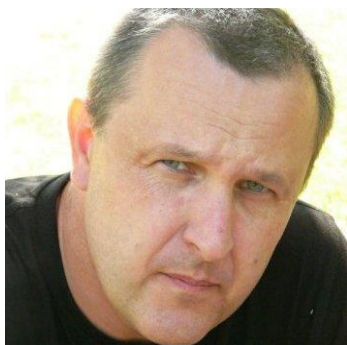
Anna Pakandlová

Studentka Univerzity Karlovy, obor Marketingová komunikace a PR. V CEFIGu působí jako píaristka, kreativní síla, vydává a reviduje články. Má na starosti převážně propagaci, komunikaci s médii a správu sociálních sítí, stíhá ale i mnoho dalšího. Anička je vášnivou cheerleaderkou a svými nápady a zápalem pro věc dokáže roztleskat kohokoliv.

Lenka Homolková

Hrdá studentka Marketingu a PR na Karlově univerzitě, milovnice hudby, knih a filozofie. Lenka publikuje články, spravuje sociální sítě, stará se o íčka a čárky v našich textech. Propaguje firemní kampaně a primárně se podílí na jejich vytváření. Okouzlená Voltairovým citátem: „S vašimi názory nesouhlasím, ale do smrti budu hájit vaše právo je říkat.“





Jan Král

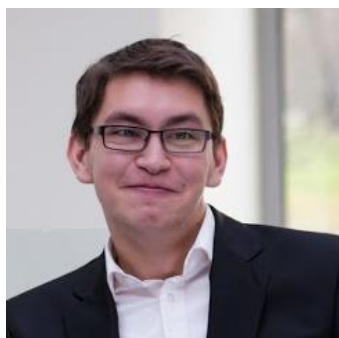
Absolvent ČZÚ v Praze. Ostřílený matador bankovního světa s více jak dvaceti lety zkušeností. V CEFIGu Honza pomáhá tvořit program školení. Nejraději však působí jako lektor. Jeho srdce si získala především školení na základních školách. Říká: „V životě jsem viděl mnoho lidí chybovat. Rád bych pomohl těm nejmladším, aby tyto chyby neopakovali.“

Petra Nedvědová

Ať už v angličtině nebo v češtině, Petra dokáže zařídit a zorganizovat cokoli. Z pozice back-office pomáhá vyřizovat vše potřebné ohledně našich kurzů, včetně nevďěčných účetnických povinností a dalšího papírování. Do terénu vyráží při našich promo akcích či mezinárodních kurzech.



Pavel Vávra



Absolvent právní VOŠ v Liberci, vášnivý čtenář drobného písma na posledních stranách obchodních podmínek. Pavel pro CEFIG louská veškeré zákonné úpravy, které mohou naše čtenáře zajímat a překládá je do „lidštiny“. Ve volném čase se věnuje volejbalu, basketbalu a dalším týmovým sportům.

Michal Doubek

Michal je novou tváří CEFIGu. Vzal na sebe těžkou roli koordinátora našich činností na Moravě a ve Slezsku. Benjamin Franklin jednou řekl: „Investice do vzdělání vynáší nejvyšší úroky.“ Michal s tímto citátem stoprocentně souhlasí, proto aktivně přednáší, vzdělává a inspiruje.

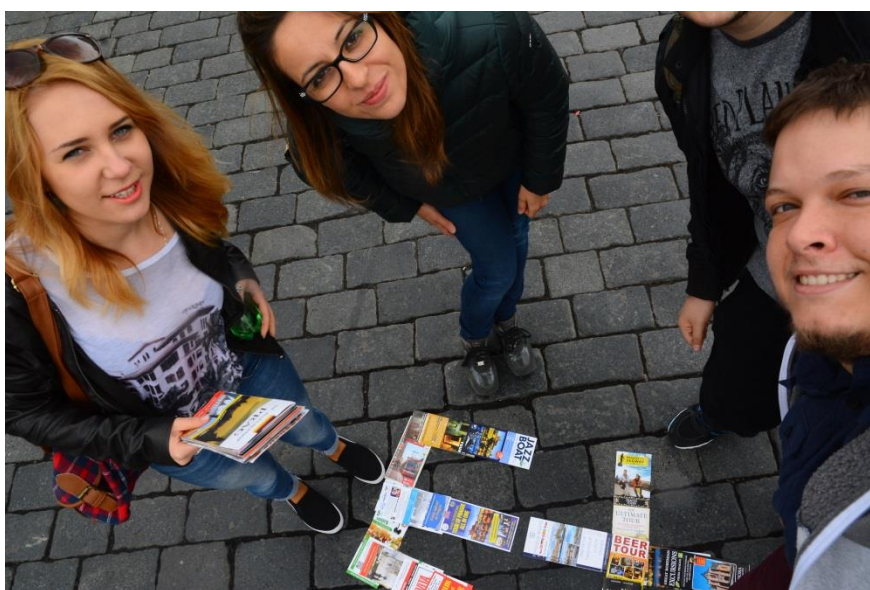


... součástí našeho týmu jsou i další dobrovolníci, kterým tímto také moc děkujeme za vše, co pro nás dělají.

AKTIVITY V ROCE 2016

Mezinárodní kurzy

Stál před námi neuvěřitelně těžký úkol – realizace našeho prvního mezinárodního projektu s názvem „[Social Entrepreneurship as a Tool for a Change](#)“. Do Kolína jsme pozvali účastníky ze šesti států Evropské Unie. Zájemci o školení byli mladí lidé, kteří se chystají uplatnit jako pracovníci neziskových organizací, projektoví manažeři či si vlastní neziskovku založit. Lektoři, kteří předávali zkušenosti, jsou sami zakladateli spolků a dalších prospěšných organizací, tedy mohli mluvit z praxe. Díky skvělým zpětným vazbám jak od samotných studentů, tak od Evropské komise, jsme se umístili mezi TOP 10 nejlepšími projekty (viz Literární noviny, 12/2016).



<http://www.cefig.cz/kolin-navstivili-mladi-lide-z-peti-statu-evropske-unie>

Vycestujte za studiem či praxí do zahraničí

Erasmus+ studijní pobyty a praktické staže v zemích EU

Asi neznámým stipendijním programem, který nabízí možnost vycestovat za studiem do zahraničí, je Erasmus+. Studentům českých vysokých a vyšších odborných škol umožňuje absolvovat studijní pobyty nebo praktickou staži v některé ze zemí Evropské unie, a to až v době 12 měsíců v jedné etapě studia. V praxi to znamená, že student může na studijním pobytu v zahraničí strávit například jeden rok v průběhu bakalářského studia, dalších šest měsíců během navazujícího magisterského studia a téžže studijním cyklu absolvovat ještě praktickou staži.

Výběrová řízení na studijní pobyty a praktické staže v rámci programu Erasmus+ zajišťují vysílající instituce, je tedy třeba se včas informovat na zahraničním oddělení vaší vysoké či vyšší odborné školy, s jakými školami v zahraničí má uzavřeny smlouvy. Příspěvky pro následující akademický rok se podávají obvykle na jaře, součástí výběrového řízení bývají pohovory, při nichž se zjišťuje motivace uchazečů ke studiu v zahraničí i jazyková vybavenost.

Erasmus+ je vzdělávací program Evropské unie pro období 2014–2020, který podporuje spolupráci a mobilitu ve všech sфераch vzdělávání, v odbo-

vení schopnosti mladých lidí aktivně se zapojit do společnosti, podporu porozumění mezi kulturami a sociálněživotní uvatí evropské komise, Evropská komise za tímto účelem vyčlenila celkem 14,7 miliardy eur. Dvě třetiny prostředků jsou přitom určeny na stipendia pro více než 4 miliony Evropanů, kteří tak dostanou možnost studovat nebo získat práci v zahraničí. Do programu Erasmus+ je v současnosti zapojeno všech 28 členských států Evropské unie: dále Norsko, Island, Lichtenštejnsko, Turecko a Makedonie.

Podrobné informace o programu Erasmus+ jsou k dispozici na www.erasmusplus.cz, aktuální školské programy najdete také na facebookovém profilu www.facebook.com/NAERASMUSPLUS.CZ.

Erasmus+ mládež podporuje aktivitu a angažovanost mladých lidí

Vybavit mladé lidi z různých míst Evropy znalostmi v oblasti sociálního podnikání tak, aby v budoucnu mohli sami vést sociální firmu, bylo úkolem vzdělávacího projektu, který letos na jaře připravilo kolínské Centrum finanční gramotnosti. Třídenní kurz se zúčastnilo šestnáct mladých ara-

„Účastníci se během kurzu naučili, jak přetvořit nápad do skutečného produktu a jak vybudovat sociální podnik. Početili, že mohou změnit náhled na svět a jejich společnost a že každý z nás má sílu měnit situaci okolo nás. Kromě toho se dozvěděli, jak plánovat workshop a předávat znalosti dalším zájemcům.“ popíše přínosy projektu Josef Janoušek z Centra finanční gramotnosti.

Skupina mladých lidí z Bulharska, České republiky, Itálie a Turecka přišla v průběhu kurzu s nápadem založit sociální podnik nazvaný Grand-ma's Market, který by v jejich zemích pomáhal lokálním farmářům a malým podnikům prodávat jejich produkty a podporoval tím zdravý životní styl místní komunity. Snyli shromáždili potřebné zdroje pro založení neziskové organizace a zřídili, které podniky už v této oblasti působí, aby s nimi mohli spolupracovat.

Vzdělávací kurz se konal v rámci programu Erasmus+ mládež, který podporuje informální vzdělávání mladých lidí ve věku 13 až 30 let a pracovníků s mládeží. Neziskovým organizacím, sociálním podnikům i reformistickým skupinám mladých lidí umožňuje pořádat tzv. výměny mládeže, během nichž se setkávají mladí lidé z různých evropských zemí a společně pracují na vybraném tématu.

Mladí lidé ve věku 17 až 30 let mohou získat cenné zkušenosti v zahraničí také prostřednictvím Evropské dobrovolnické služby (EDS). Dobrovolníci působí po dobu 2 až 12 měsíců v projektech zaměřených například na práci s dětmi a mládeží, sport, informační a komunikační technologie a mediální gramotnost, kulturu a tvůrčí ses-

nování, zdravotní pojištění i cestovní náklady a kromě toho jim poskytují jazykovou podporu a pravidelné měsíční kapesné.

AKTION stipendia na rakouské univerzitě

Karina Droppová, studentka psychologie z Filozofické fakulty brněnské Masarykovy univerzity, si od svého studijního pobytu na Vídeňské univerzitě silně uvědomila, že je pro pozování tomu, jak funguje interakce mezi matkou a dítětem, a to jak v úplné, tak v neúplné rodině. Jak s nadsením vypráví, její očekávání se podařilo naplnit. Ve Vídni se seznámila s nejmodernějšími metodami terénních odborníků, které zapracovala do své magisterské práce. „Bez spolupráce s vídeňskými lékaři bych diplomku psala jen s velkými obtížemi,“ konstatuje studentka. Během pobytu ve Vídni měla také možnost diskutovat o výsledcích svého výzkumu na společném semináři s rakouskými kolegy, což ji nejen pomohlo vykládat diplomovou práci, ale také ji dobře připravilo na magisterské zkoušky.

Karina získala stipendium programu AKTION, který už od roku 1992 podporuje česko-rakouskou spolupráci ve vědě a vzdělávání. Studentům mezinárodních a zahraničních studií z České re-

Školení v dětských domovech

Kroměříž a Semily

V rámci kurzů Vteřiny poté jsme několikrát vyrazili jako odborníci na finanční gramotnost. Spolupráce kombinuje zkušenosti Vteřiny s procesem odchodu z dětského domova a znalosti lektorů CEFIGu s prvními nákupy finančních produktů. Primárním cílem je zabránit zbytečným půjčkám a přimět mladé dospělé k tomu, aby si již od první výplaty odkládali peníze stranou.

<http://www.vterinapote.cz/novinky/kromeriz-po-ctvrte/>

<http://www.vterinapote.cz/novinky/a-jede-ze-opet-do-semil/>

Firemní kurzy

Sklopísek Střeleč

Naše prvotní spolupráce s touto společností slavila úspěch z obou stran. Společnost musela doobjenávat kurzy z důvodu vysokého zájmu zaměstnanců a lektori se do této společnosti s nadšením vraceli zodpovídat dotazy posluchačů.

<https://www.cefig.cz/financni-osveta-ve-spolecnosti-sklopisek-strelec>

NativePR

Největší výzvou tohoto roku pro nás bylo připravit kurzy pro osoby, které se ve financích pohybují – byli to zaměstnanci společnosti NativePR, kteří píší tiskové zprávy třeba pro finanční domy. Specifický požadavek jsme bez problémů naplnili a díky dobrým zpětným vazbám budeme příští rok ve spolupráci pokračovat dalším školením.

<https://www.cefig.cz/derivaty-forwardy-opce-nativepr>

PARTNERSTVÍ

Stávající partnerství

V roce 2016 jsme i nadále spolupracovali s následujícími osvědčenými partnery, kteří nám umožnili dosáhnout výše uváděných úspěchů:



00.00.01
vteřina poté



FINANCE INTELIGENTNĚ
finanční vzdělání, které pochopíte

Všem partnerům chceme poděkovat za skvělou spolupráci i v dalším roce naší činnosti – díky Úřadu práce jsme mohli zaměstnat dvě osoby s omezenými příležitostmi, které nám zároveň pomohli s každodenní řeholí v naší organizaci. I další partneři nám přispěli svou podporou, výměnou zkušeností i radou a pomocí. Těšíme se na setkávání v i dalších letech.

CEFIG V MÉDIÍCH

Adam.cz, národní edukační portál – 5/2016

Portál ADAM.cz vydal reportáž o našem mezinárodním kurzu pod hlavičkou Erasmus+. Díky publikování tohoto článku se nám ozvalo mnoho osob se zájmem o spolupráci. S portálem plánujeme i nadále spolupracovat a prezentovat zde pozvánky na naše kurzy.



Dostupné online na: <http://www.adam.cz/clanek-2016050068-kolin-navstivili-mladi-lide-z-peti-statu-evropske-unie.html>

Kolínský pres – 11/2016

Naše neziskovka se tradičně účastnila Týdne vzdělávání dospělých v Kolíně. Naše kurzy finanční gramotnost patřily mezi nejpopulárnější a krátkou zmínku si vysloužili i v regionálním týdeníku Kolínský pres.



Článek dostupný online na: <https://www.kolinskypres.cz/clanek-500-ucastniku-tydne-vzdelavani>

Literární noviny – 12/2016

V příloze literárních novin o Erasmus+ jsme se dostali na první stránku díky publikaci naší fotografie. O našem kuzu byl v novinách i krátký článek, včetně vyjádření Josefa Janouška k problematice mezinárodních kurzů. V hodnocení projektů se náš kurz umístil v TOP 10, což považujeme za velký úspěch, vzhledem k tomu, že se jednalo o naše první školení tohoto typu.



ZÁMĚRY PRO ROK 2017

Rozšíření mezinárodních kurzů

Realizace projektů EU bude v dalším roce naší prioritou. Letošní kurz „Social Entrepreneurship as a Tool for a Change“, který mladé z Evropské Unie připravil na založení jejich vlastní neziskové organizace, nám připravil půdu pro další rok. V hodnocení projektů jsme se umístili v TOP 10 a máme díky tomu připravenou půdu pro pořádání kurzů i v dalších letech. Dalším krokem je kurz „It's up to you!“, pořádaný CEFIGem v dubnu 2017.

Realizace kurzů pro školy na Moravě

Díky rozšíření našeho týmu můžeme v následujícím roce postoupit k realizaci kurzů. Rádi bychom v tomto roce objeli pilotní školy na Moravě, kde bychom přednesli kurzy o penězích a navázali dlouhodobou spolupráci. Následně bychom rádi rozšířili spolupráci se školami i do okolních měst či krajů. Prioritou jsou pro nás stále lektoři, kteří jsou zkušenými v oboru, jedním z cílů bude tedy i hledání nových školitelů.

Rozvoj projektů pro dětské domovy

Vnímáme velké ohrožení a nebezpečí právě pro mladé dospělé, kteří opouští dětský domov. Bez podpory rodičů by byl začátek postavení se na vlastní nohy těžký pro každého z nás, chceme proto nabídnout maximální podporu. V tomto projektu chceme primárně spolupracovat s osvědčenými partnery – Vteřinou Poté a Českou bankovní asociací.

Rozvoj spolupráce s firmami

Pro společnosti, které chtějí nabídnout benefity pro své pracovníky, jsme připravili základní kurzy finanční gramotnosti i pokročilá odborná školení. Odborná školení plánujeme realizovat především ve společnostech ve finančním sektoru – pro rok 2017 máme již nyní sepsán kontrakt se společností ČSOB Pojišťovna. Našel se ale i zájemce z pole mediálního – v prosinci 2016 jsme realizovali kurz pro PR agenturu Native PR. Základní kurzy poté plánujeme rozšířit hlavně do výrobních společností, nebo do mateřských center a dalších míst.

KONTAKTY

Centrum finanční gramotnosti, o.s.

Vítězovská 3

281 01 Velim

IČ: 01274546

Transparentní účet: 2100512547/2010

E-mail: info@cefig.cz



<https://www.facebook.com/centrumfinancnigramotnosti>



https://twitter.com/CE_FL_G



<https://www.linkedin.com/company/centrum-finan-n-gramotnosti>

Autoři zprávy

Anna Pakandlová, cz.linkedin.com/pub/anna-pakandlová/88/139/17b/en

Lenka Homolková, <https://cz.linkedin.com/in/lenkahomolkova/en>

Editor

Ondřej Podlešák, <https://cz.linkedin.com/in/ondrejpodlesak>