

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU**

**Europejskiej Federacji Doradców  
Finansowych Polska**

**w okresie  
od 01 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019 roku**

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska (EFFP Polska) to Stowarzyszenie działające na rzecz rozpowszechniania i potwierdzania wysokich standardów wykonywania zawodu Doradcy Finansowego w Polsce. EFFP Polska jest organizacją całkowicie niezależną, powstała w 2007 roku. Rok sprawozdawczy jest kolejnym, już dwunastym, pełnym rokiem działalności Stowarzyszenia. Od 2013 roku EFFP Polska funkcjonuje jako Organizacja Pożytku Publicznego. Dzięki statutowi OPP ma możliwość pozyskiwania dodatkowych środków finansowych w postaci 1% z odpisów podatkowych.

W 2019 roku Zarząd Stowarzyszenia funkcjonował w składzie:

- F. Zięba - Prezes Zarządu
- R. Lesiuk- Członek Zarządu
- H. Wacławik - Członek Zarządu
- P. Wiercioch - Członek Zarządu

### **Działalność Stowarzyszenia**

EFFP Polska prowadzi określoną działalność:

- statutową (non-profit),
- zarobkową.

Stowarzyszenie obecnie skupia się głównie na działalności statutowej, poprzez:

- zrzeszanie Certyfikowanych Doradców Finansowych,
- promowanie wiedzy finansowej w społeczeństwie,
- promowanie zawodu Doradcy Finansowego,
- udział w pracach instytucji rynku finansowego i organizacji konsumenckich,
- prace nad włączeniem kwalifikacji związanych z doradztwem finansowym i planowaniem finansowym do Zintegrowanego Rejestru Kwalifikacji,
- wdrażanie Krajowego Standardu Kompetencji Zawodowych dla zawodu 241202 Doradca Finansowy,
- promowanie wśród Członków Stowarzyszenia możliwości ubiegania się o status Biegłych Sądowych w takich dziedzinach jak finanse, ekonomia, ubezpieczenia, bankowość,
- dbanie o etykę zawodową.

Działalność zarobkowa Stowarzyszenia ma służyć głównie wsparciu działalności statutowej. Celem jest też uzyskanie wystarczających środków na rozwijanie Stowarzyszenia.

W 2019 roku Zarząd prowadził działania zgodnie z przyjętym planem działania:

| Lp. | Treść zadania  | Termin realizacji | Osoba odpowiedzialna   |
|-----|--|-------------------|--|
| 1   | Pozyskiwanie nowych członków   | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> </ul>                               |
| 2   | Prace nad kwalifikacjami związanymi z doradztwem finansowym i planowaniem finansowym | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul>   |
| 3   | Prace w zakresie upowszechniania zawodu Doradcy Finansowego                          | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul> |
| 4   | Aktywizacja Członków Stowarzyszenia  | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul>   |
| 5   | Współpraca z Fundacją Instytut Badań i Edukacji Pośrednictwa Finansowego             | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul>   |
| 6   | Współpraca z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu                                   | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul>   |
| 7   | Promocja Świadectwa Wiarygodności Produktu   | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul>   |
| 8   | Promowanie wizerunku EFFF i statusu OPP  | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> </ul>   |
| 9   | Bieżące informowanie członków o szkoleniach, kursach oraz konferencjach              | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> </ul>   |

|    |  |              |  |
|----|--|--------------|--|
| 10 | Tworzenie przedstawicielstw lokalnych                              | W ciągu roku | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> </ul>                               |
| 11 | Współpraca z organizacjami pozarządowymi krajowymi i zagranicznymi | W ciągu roku | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> </ul> |
| 12 | Profity dla członków EFP   | W ciągu roku | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu R. Lesiuk</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik</li> </ul>                                      |

W 2019 rok głównymi działaniami Europejskiej Federacji Doradców Finansowych Polska była współpraca i próby nawiązania współpracy z uczelniami wyższymi i organizacjami pozarządowymi w zakresie realizacji szkoleń na Doradcę Finansowego oraz promocji edukacji finansowej.

EFP Polska kontynuowała współpracę z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu. Stowarzyszenie zostało Partnerem konkursu FINANSOMANIA, którego organizatorem jest Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu. Reprezentanci EFP Polska przygotowali pytania konkursowe oraz wzięli czynny udział w wydarzeniu jako Członkowie Kapituły Konkursowej. Ponadto Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska została jednym ze Sponsorów nagród, fundując laureatom m.in. bony na szkolenie z oferty EFP Polska, książki o tematyce finansowej czy kalkulatory finansowe. Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu przy wsparciu Europejskiej Federacji Doradców Finansowych Polska zrealizował IV edycję studiów podyplomowych „Bankowość i doradztwo finansowe”, których celem jest przekazanie słuchaczom wiedzy teoretycznej i praktycznej z 2 obszarów tematycznych – Bankowości i Doradztwa finansowego. Treści programowe modułu Doradztwo finansowe spełniają europejskie standardy określone przez EFP i przygotowują studentów do egzaminu na certyfikat EFG® European Financial Guide (Ekspert ds. produktów finansowych). EFP Polska przeprowadziła również na Uniwersytecie Ekonomicznym Certyfikowane szkolenie na Eksperta ds. doboru produktów finansowych, które było przedmiotem zamówienia społecznego ogłoszonego przez UEP w 2018 roku.

W 2019 roku Stowarzyszenie podejmowało próby nawiązania współpracy z innymi Uczelniami Wyższymi, m.in. z Warszawy i Wrocławia. Rozmowy nad realizacją wspólnych projektów edukacyjnych są w toku.

W roku sprawozdawczym Stowarzyszenie dołączyło do prac nad projektem edukacyjnym dotyczącym wiedzy finansowej skierowanym do dzieci i młodzieży, którego pomysłodawcą jest Fundacja Instytut Badań i Edukacji Planowania Finansowego. EFPF Polska brało również udział w rozmowach z potencjalnym Partnerem projektu Fundacją Santander.

Niemniej ważne były prace nad kwalifikacją z zakresu doradztwa finansowego i planowania finansowego. 23 stycznia 2018 roku EFPF Polska złożyła wniosek o włączenie kwalifikacji „Doradztwo w zakresie finansów osobistych” – nazwa skrócona kwalifikacji – doradca finansowy do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji. We wrześniu 2018 roku EFPF Polska otrzymała pismo ze strony Ministerstwa Finansów z informacją o negatywnym rozpatrzeniu wniosku o włączenie kwalifikacji „Doradztwo w zakresie finansów osobistych” do Zintegrowanego Systemu Kwalifikacji. Z uwagi na wątpliwości dotyczące uzasadnienia negatywnej decyzji, EFPF Polska wystosowała pismo do Ministerstwa Edukacji Narodowej z prośbą o wsparcie i pośrednictwo w organizacji spotkania z Ministerstwem Finansów. Spotkanie odbyło się 27 lutego 2019 roku w gronie przedstawicieli MF, MEN, UOKiK, KNF, IBE i EFPF Polska. W wyniku rozmów EFPF Polska postanowiła kontynuować prace nad nową kwalifikacją z zakresu doradztwa finansowego. Aktualnie trwają prace nad opisem i włączeniem do ZSK kolejnej kwalifikacji związanej z planowaniem finansowym (planer finansowy).

EFPF Polska w 2019 roku aktywnie promowała zawód Doradcy Finansowego oraz etyki zawodu Doradcy Finansowego podczas licznych wydarzeń jako Patron Honorowy („Obsługa klienta bankowego – AI i bezpieczeństwo”, „Bankowe systemy informatyczne- bezpieczeństwo i obsługa klienta”, „Sztuczna inteligencja w obsłudze klienta”, „FinTech & InsurTech Digital Congress 2019”, „IV Kongresu Future & Finance. Oferowanie, zachęcanie i dystrybucja produktów inwestycyjnych”, konferencja „Ubezpieczenia- nowoczesne kanały komunikacji i ich efektywność w sprzedaży”, konferencja „IT w Ubezpieczeniach GigaCon”, konferencja „Systemy wspierające sprzedaż i obsługę klienta (AI, CRM, CEM), Patron merytoryczny (konferencja „CSR Financial Day 2019. Społeczna odpowiedzialność instytucji finansowych”), Partner instytucjonalny (Impact FinTech'19), Partner w debacie (seminarium pt. „Dylematy finansowania rozszerzonej rodziny” organizowane przez PTE w cyklu konserwatorium „CZWARTKI U EKONOMISTÓW”, konferencja „CSR Financial Day 2019. Społeczna odpowiedzialność instytucji finansowych”).

Kontynuowane były również działania promocyjne związane z używaniem znaku towarowego NDF® Niezależne Doradztwo Finansowe. Na stronie Stowarzyszenia znajduje się aktualny regulamin korzystania ze znaku NDF®.

Istotne dla działalności szkoleniowej Stowarzyszenia było uzyskanie w 2019 roku Certyfikatu SUS 2.0 Standard Usług Szkoleniowo-Rozwojowych. Standard określa wymagania wobec firm szkoleniowo-rozwojowych (prowadzących usługi szkoleniowe, coachingowe, doradcze, e-learningowe itp.) w zakresie przygotowania, realizacji i ewaluacji oferowanych usług i wyznacza standardy zarządzania firmami oraz kompetencjami osób odpowiedzialnych za realizację usług. Dzięki posiadanemu certyfikatowi SUS 2.0, EFPF Polska została wpisana do Bazy Usług Rozwojowych (PARP) z uprawnieniami do dofinansowania dla realizowanych usług szkoleniowych i doradczych.

Z końcem 2018 roku EFPF Polska podjęła działania zmierzające do uruchomienia nowego szkolenia edukującego przedsiębiorców w zakresie zarządzania finansami osobistymi i firmowymi. W efekcie, 19 stycznia 2019 rok w Warszawie, odbyła się pierwsza edycja szkolenia „Finanse Osobiste vs. Finanse Przedsiębiorcy”.

W roku sprawozdawczym Stowarzyszenie aktywnie działało na platformie Workplace, która stała się atrakcyjnym i efektywnym narzędziem komunikacji z Certyfikowanymi Doradcami Finansowymi, wykładowcami i absolwentami Akademii Planowania Finansowego. Platforma pozwala na budowanie społeczności EFPF Polska, publikowanie ważnych dla doradców aktualności ze świata finansów, aktualności w zakresie funkcjonowania EFPF Polska, materiałów edukacyjnych i najnowszych informacji o ważnych wydarzeniach dotyczących doradztwa finansowego i finansów osobistych.

**Najważniejszymi celami postawionymi przed Zarządem w 2020 roku będą:**

- dostosowanie pracy Stowarzyszenia do nowych warunków związanych z sytuacją epidemiczną,
- wsparcie Doradców Finansowych w organizacji pracy w trybie zdalnym,
- aktywizacja działalności członków stowarzyszenia,
- pozyskanie nowych członków stowarzyszenia,
- pozyskiwanie aktywnych wolontariuszy w kołach naukowych uczelni wyższych,
- prace nad nowym wnioskiem dotyczącym doradztwa finansowego i planowania finansowego,
- doskonalenie procesu kształcenia doradców finansowych,
- organizacja szkoleń w trybie zdalnym,

- organizacja szkoleń na Certyfikaty EFG, EFC, EFP,
- organizacja szkoleń na Certyfikaty MIFID: EIA, EIS,
- organizacja szkoleń z przepisów RODO
- organizacja szkoleń z zakresu CSR i finansów osobistych
- kontrola działalności Doradców Finansowych w aspekcie poprawności zachowań merytorycznych i etycznych,
- upowszechnianie usług doradztwa finansowego w społeczeństwie,
- udział w nowych uregulowaniach na rynku finansowym, wynikających z sytuacji kryzysowej oraz wprowadzania uregulowań jakościowych, m.in. MIFID 2 czy dyrektywa IMD 2,
- dalsze spotkania ze studentami uczelni wyższych w celu zwiększania ich świadomości finansowej,
- dalsze aktywności związane z promocją zawodu Doradcy Finansowego i etyki zawodowej
- pozyskiwanie kolejnych profitów dla Członków EFPF Polska,
- pozyskanie dodatkowych środków finansowych na rozwój Stowarzyszenia.

### **Aktualna sytuacja finansowa**

W roku 2019 Stowarzyszenie uzyskało przychody z działalności statutowej (wpisowe i składki członkowskie) w wysokości 66 603,28 zł, przychody z certyfikacji 19 285,00 zł, inne 8 767,08 zł, kosztami były koszty administracyjne 20 392,62 zł oraz koszty statutowe w wysokości 29 539,71 zł.

Suma Aktywów i Pasywów na koniec roku 2019 wykazywały po swojej stronie kwotę - 142 233,89 zł.

Poprawienie i usamodzielnieniu organizacji EFPF Polska powinno też sprzyjać otrzymanie statusu OPP. W 2020 roku powinno zwiększyć się uzyskiwanie środków z odpisów podatkowych oraz uzyskiwanie innych ulg z tego tytułu.

### **Współpraca z innymi instytucjami:**

Stowarzyszenie współpracuje na poziomie międzynarodowym przede wszystkim z FECIF w Brukseli (od kwietnia 2008 roku jako członek FECIF).

W zakresie prac nad regulacją zawodu Doradcy Finansowego EFPF utrzymuje bezpośrednio, praktyczne kontakty robocze z Ministerstwem Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, Komisją Nadzoru Finansowego, PIPUiF oraz z Ministerstwem Finansów.

EFPF Polska jest współzałożycielem Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego w Warszawie. W ten sposób PTE działa jako promotor edukacji finansowej

społeczeństwa poprzez EFFF Polska oraz jako patron nowego zawodu Doradcy Finansowego.

EFFF Polska ściśle współpracuje także z uczelniami wyższymi, przede wszystkim z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu, Uniwersytetem Ekonomicznym w Katowicach oraz Wyższą Szkołą Handlową we Wrocławiu. Od 2017 roku EFFF Polska nawiązała współpracę i kontynuuje ją do dnia dzisiejszego z Fundacją Instytut Badań i Edukacji Planowania Finansowego. Współpraca dotyczy przede wszystkim wspólnego organizowania projektów edukacyjnych.

### **Zamierzenia i przewidywany rozwój:**

Zamierzeniem Stowarzyszenia jest jego rozwój ilościowy (do około 400 Członków - osoby z certyfikatem EFG i EFC), w tym zwiększenie do około 100 Członków z certyfikatem EFC oraz pozyskiwanie Członków Wspierających. W dobie kryzysu epidemicznego Zarząd widzi szansę na rozwój w obszarze szkoleń realizowanych w trybie zdalnym i możliwość pozyskania nowych Członków z certyfikatami EFFF poprzez dostosowanie formy i zakresu szkoleń do pracy online.

Zarząd widzi potrzebę włączania do aktywności Stowarzyszenia organizacji ekspertów i wolontariuszy spoza organizacji, aby wspomóc realizację zadań statutowych. Obecnie działalność organizacji wspomaga społecznie ok. 5 osób, które realizują różne zadania, np. koordynują projekty międzynarodowe, uczestniczą w tworzeniu podstaw prawnych dla doradców finansowych i wspomagają w sprawach administracyjnych biura.

Pozyskane środki finansowe ze składek Członków Zwyczajnych i Wspierających, zamierzamy przeznaczyć na rozwój organizacyjny EFFF, tj. zatrudnienie 1 osoby, włączenie Członków do działalności eksperckiej, regulowanie składek na rzecz organizacji międzynarodowych (FECIF) i krajowych (PTE) oraz na prowadzenie projektów edukacyjnych zarówno dla Doradców Finansowych jak i dla społeczeństwa.

Pozyskane środki finansowe z odpisów podatkowych (1% podatku dla OPP) zamierzamy przeznaczyć na cele statutowe organizacji.

### **Przewidywana sytuacja finansowa.**

Przewidujemy, że wpływy do stowarzyszenia w 2020 roku osiągną kwotę 200 000 zł, co pozwoli, przy jeszcze dość istotnym udziale pracy społecznej, na sfinansowanie działalności podstawowej.

Sytuacja finansowa Stowarzyszenia może poprawić się w związku z posiadaniem statusu OPP. EFFF będzie od 2020 roku znacznie korzystać z odpisu podatkowego 1%, ulg na najem lokalu czy



w opodatkowaniu. Znaczące korzyści ze statusu OPP mogą być jednak widoczne dopiero w dłuższym okresie czasu.

**Zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu zarządu**

Po dacie bilansu, do dnia podpisania sprawozdania finansowego, nie miały miejsca żadne istotne zdarzenia wpływające na sytuację materialną i finansową Stowarzyszenia.