

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU**

**Europejskiej Federacji Doradców
Finansowych Polska**

**w okresie
od 01 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 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 trzynastym, 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 2020 roku Zarząd Stowarzyszenia funkcjonował w składzie:

- F. Zięba - Prezes Zarządu
- R. Lesiuk- Członek Zarządu
- H. Waclawik - 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,
- opracowywanie rozwiązań wspierających pracę 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 2020 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"> ✓ Prezes Zarządu ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik ✓ Paula Tyx
2	Prace nad kwalifikacjami związanymi z doradztwem finansowym i planowaniem finansowym	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prezes Zarządu ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Tyx
3	Prace w zakresie upowszechniania zawodu Doradcy Finansowego	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prezes Zarządu ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Tyx
4	Aktywizacja Członków Stowarzyszenia	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Tyx
5	Współpraca z Fundacją Instytut Badań i Edukacji Planowania Finansowego	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prezes Zarządu ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Tyx
6	Współpraca z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prezes Zarządu ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Tyx
7	Promocja Świadectwa Wiarygodności Produktu	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ M. Zięba-Szklarska
8	Promowanie wizerunku EFFF i statusu OPP	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch

			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik ✓ Paula Tyx
9	Bieżące informowanie członków o szkoleniach, kursach oraz konferencjach	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Paula Tyx
10	Tworzenie przedstawicielstw lokalnych	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik
11	Współpraca z organizacjami pozarządowymi krajowymi i zagranicznymi	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prezes Zarządu ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Tyx ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik
12	Profity dla członków EFPF	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Członek Zarządu R. Lesiuk ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Henryk Waclawik

2020 rok był dla Stowarzyszenia dużym wyzwaniem pod względem logistycznym i organizacyjnym. Mając na uwadze sytuację epidemiczną Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska funkcjonowała w trybie zdalnym. Dzięki pozyskanej licencji Microsoft non-profit z dostępem do aplikacji MS Teams, Stowarzyszenie mogło sprawnie i bezpiecznie komunikować się z Członkami, Partnerami i przeprowadzić posiedzenie Zarządu oraz Walne Zebranie Członków.

Równocześnie Stowarzyszenie korzystało z nowego narzędzie Freshmail do wysyłki mailingu oraz platformy Workplace udostępniając Członkom aktualności dot. EFPF Polska, artykuły, raporty i informacje na temat ważnych wydarzeń branżowych.

EFPF Polska korzystając z narzędzi do pracy zdalnej zrealizowała również pierwsze szkolenie oraz egzaminy online na Certyfikat na Doradcę Finansowego I stopnia - European Financial Guide- EFG®.

W roku sprawozdawczym EFFF Polska kontynuowała współpracę z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu. UEP przy wsparciu Europejskiej Federacji Doradców Finansowych Polska zrealizował V 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 EFFF i przygotowują studentów do egzaminu na certyfikat EFG® European Financial Guide (Ekspert ds. produktów finansowych). EFFF Polska przeprowadziła również na Uniwersytecie Ekonomicznym Certyfikowane szkolenie na Eksperta ds. doboru produktów finansowych.

Ponadto Stowarzyszenie zaangażowało się w propagowanie badań prof. UEP Krzysztofa Waliszewskiego, które dotyczyły robo-doradztwa i zarządzania finansami osobistymi w okresie pandemii COVID-19 z wykorzystaniem aplikacji.

Stowarzyszenie kontynuowało również współpracę z Fundacją Instytutu Badań i Edukacji Planowania Finansowego m.in. opracowując program szkoleń pracowniczych „Finansowy Well-being” realizowanych w formule online. W programie szkolenia znajdują się moduły finansowe porządkujące podstawową wiedzę na temat planowania finansów osobistych i zarządzania budżetem domowym, oraz moduły z zakresu psychologii społecznej, dotyczące zatrudnienia w warunkach pandemii, pracy zdalnej/hybrydowej i bezpieczeństwa zdrowotnego. Celem przyświecającym konsorcjum EFFF i FIBEPF jest wsparcie uczestników szkoleń w radzeniu sobie ze stresującą i wymagającą rolą pracownika w czasie pandemii.

W 2020 roku EFFF Polska wzięła udział w projektach edukacyjnych na uczelniach wyższych. Realizowała m.in. wykłady na temat Planowania Finansów Osobistych. Celem spotkań ze studentami było zwiększenie świadomości finansowej oraz zwrócenie uwagi na konieczność planowania swojej przyszłości finansowej. Spotkania odbyły się m.in. dla studentów Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu i studentów Państwowej Uczelni Stanisława Staszica w Pile.

Stowarzyszenie, pomimo ograniczeń związanych z koronawirusem, było aktywne na wydarzeniach branżowych. EFFF Polska promowała zawód Doradcy Finansowego oraz etyki zawodu Doradcy Finansowego podczas wydarzeń jako Patron Honorowy (konferencja stacjonarna „IT w Ubezpieczeniach GigaCon”, konferencja online „IT w Ubezpieczeniach GigaCon” – prelegent Radosław Multan – przedstawiciel EFFF Polska), Patron instytucjonalny („Impact re:action 2020 connected by Krakow” – pierwszego ogólnogospodarczego wydarzenia organizowanego przez

Impact CEE - 100% online), Uczestnik (European Vocatioanl Skills Week 2020 - prelegent Marta Zięba-Szklarska- Dyrektor ds. Rozwoju Międzynarodowego).

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 przedłużenie ważności Certyfikatu SUS 2.0 Standard Usług Szkoleniowo-Rozwojowych o kolejny rok na podstawie pomyślnie przeprowadzonego audytu DEKRA. Standard ten 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, EFFP Polska została wpisana do Bazy Usług Rozwojowych (PARP) z uprawnieniami do dofinansowania dla realizowanych usług szkoleniowych i doradczych.

Najważniejszymi celami postawionymi przed Zarządem w 2021 roku będą:

- dostosowanie pracy Stowarzyszenia do aktualnych warunków epidemicznych,
- wsparcie Doradców Finansowych w organizacji pracy,
- aktywizacja działalności członków stowarzyszenia,
- pozyskanie nowych członków stowarzyszenia,
- pozyskiwanie aktywnych wolontariuszy w kołach naukowych uczelni wyższych,
- promowanie edukacji finansowej, planowania finansowego i dobrych praktyk w obszarze zarządzania finansami osobistymi,
- 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,

- 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 EFFF Polska,
- pozyskanie dodatkowych środków finansowych na rozwój Stowarzyszenia.

Aktualna sytuacja finansowa

W roku 2020 Stowarzyszenie uzyskało przychody z działalności statutowej (wpisowe i składki członkowskie) w wysokości 20 650,00 zł, przychody z certyfikacji 66 800,00 zł, inne 1 445,00 zł, kosztami były koszty statutowe w wysokości 26 828,27 zł.

Suma Aktywów i Pasywów na koniec roku 2020 wykazywały po swojej stronie kwotę - 162 852,36 zł.

Poprawienie i usamodzielnieniu organizacji EFFF 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 EFFF utrzymuje bezpośrednio, praktyczne kontakty robocze z Ministerstwem Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, Komisją Nadzoru Finansowego, PIPUiF oraz z Ministerstwem Finansów.

EFFF 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.

Zamierzenia i przewidywany rozwój:

Zamierzeniem Stowarzyszenia jest jego rozwój ilościowy (do około 100 aktywnych Członków - osoby z certyfikatem EFG i EFC), w tym zwiększenie do około 50 aktywnych Członków z certyfikatem EFC oraz pozyskiwanie Członków Wspierających. W dobie kryzysu epidemicznego Zarząd widzi szansę na rozwój w obszarze szkoleń realizowanych w trybie zdalnym/hybrydowym i możliwość pozyskania nowych Członków z

certyifikatami EFFF poprzez dostosowanie formy i zakresu szkoleń do aktualnych warunków i potrzeb rynku pracy.

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 2021 roku osiągną kwotę 100 000 zł, co pozwoli, przy jeszcze dość istotnym udziale pracy społecznej, na sfinansowanie działalności podstawowej.

Sytuacja finansowa Stowarzyszenia może poprawić się w związku z poszerzeniem oferty szkoleniowej o kursy realizowane w trybie zdalnym.

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.