

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU**

**Europejskiej Federacji Doradców  
Finansowych Polska**

**w okresie  
od 01 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 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, powstałą w 2007 roku. Rok sprawozdawczy jest kolejnym, już czternastym, 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 2021 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,
- obronie praw, godności i interesów Członków EFFP Polska, Doradców Finansowych i ich klientów,
- opracowywanie rozwiązań wspierających pracę Doradców Finansowych,
- promowanie wiedzy finansowej w społeczeństwie,
- promowanie zawodu Doradcy Finansowego,
- udział w pracach instytucji rynku finansowego i organizacji konsumenckich,
- dbanie o etykę zawodową.

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

W 2021 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> <li>✓ Paula Mońska</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> <li>✓ Paula Mońska</li> </ul> |
| 4   | Aktywizacja Członków Stowarzyszenia                                     | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> <li>✓ Paula Mońska</li> </ul>   |
| 5   | Współpraca z Fundacją Instytut Badań i Edukacji Planowania Finansowego  | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ Paula Mońska</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> <li>✓ Paula Mońska</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> <li>✓ Paula Mońska</li> </ul>   |
| 9   | Bieżące informowanie członków o szkoleniach, kursach oraz konferencjach | W ciągu roku      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Paula Mońska</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>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ M. Zięba-Szklarska</li> <li>✓ Paula Mońska</li> <li>✓</li> </ul>                                 |
| 12 | Profity dla członków EFPF  | 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> |

2021 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 w 2020 roku licencji Microsoft non-profit z dostępem do aplikacji MS Teams, Stowarzyszenie mogło sprawnie i bezpiecznie komunikować się z Członkami, Partnerami i przeprowadzać posiedzenia Zarządu oraz Walne Zebrania Członków.

Równocześnie Stowarzyszenie korzystało z narzędzia 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 w trybie online zrealizowała kolejny egzamin online na Certyfikat na Doradcę Finansowego I stopnia - European Financial Guide- EFG®.

Z pomocą zdalnej formy komunikacji Stowarzyszenie wzięło udział w projektach edukacyjnych na uczelniach wyższych. EFPF zrealizowała 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.

Mimo ograniczeń związanych z pandemią Stowarzyszenie aktywnie promowało zawód Doradcy Finansowego oraz etyki zawodu Doradcy Finansowego podczas wydarzeń branżowych. EFPF Polska brało udział w konferencjach i kongresach jako Patron Honorowy („FinTech & InsurTech Digital Congress”, „IT w Ubezpieczeniach GigaCon” ), Patron Instytucjonalny („Kongres Consumer Finance 2021”) i Uczestnik (22. Banking Forum 18. Insurance Forum, VIII Kongres Regulacji Rynków Finansowych - FinReg2021, Inwestycje Alternatywne 2021, FinTech & InsurTech Digital Congress).

W roku sprawozdawczym Stowarzyszenie otrzymało liczne telefony od osób poszkodowanych przez oszustów podające się za doradców finansowych EFFF Polska. Biuro EFFF Polska na bieżąco weryfikowało dane oraz dokumenty (legitymacje i certyfikaty), którymi posługiwali się oszuści i instruowało dzwoniących i Doradców Finansowych, których personalia zostały wykorzystane, jakie kroki należy podjąć w sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa. Stowarzyszenie, mając na uwadze dobro zrzeszonych Członków i ich klientów, konsultowało otrzymane zgłoszenia z policją i składało zawiadomienia.

W związku z dużą liczbą przestępstw z wykorzystaniem z danych Doradców Finansowych EFFF Polska Stowarzyszenie zrealizowało kampanię na stronie [www.efff.pl](http://www.efff.pl) i w mediach społecznościowych na kontach EFFF (Facebook, LinkedIn) informującą o dokonywanych oszustwach „na doradcę finansowego”.

**Najważniejszymi celami postawionymi przed Zarządem w 2022 roku będą:**

- wsparcie Doradców Finansowych w organizacji pracy,
- aktywizacja działalności członków stowarzyszenia,
- pozyskanie nowych członków stowarzyszenia,
- wsparcie osób poszkodowanych przez oszustów podających się za Doradców Finansowych EFFF Polska,
- wsparcie Doradców Finansowych i ich klientów w przypadku podejrzenia oszustwa „na doradcę finansowego”,
- pozyskiwanie aktywnych wolontariuszy w kołach naukowych uczelni wyższych,
- promowanie edukacji finansowej, planowania finansowego i dobrych praktyk w obszarze zarządzania finansami osobistymi,
- upowszechnianie wiedzy i dobrych praktyk z zakresu cyberbezpieczeństwa,
- 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 2021 Stowarzyszenie uzyskało przychody z działalności statutowej (wpisowe i składki członkowskie) w wysokości 16 050,00 zł, przychody z certyfikacji 600,00 zł, kosztami były koszty administracyjne 9 331,66 zł oraz koszty statutowe w wysokości 179,58 zł.

Suma Aktywów i Pasywów na koniec roku 2021 wykazywały po swojej stronie kwotę 136 115,46 zł.

Poprawienie i usamodzielnieniu organizacji EFFF Polska powinno też sprzyjać otrzymanie statusu OPP. W 2022 roku powinno zwiększyć się uzyskiwanie środków z odpisów podatkowych oraz uzyskiwanie innych ulg z tego tytułu.

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

EFFF Polska kontynuowała współpracę z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu. Stowarzyszenie wsparło UEP przy realizacji kolejnej edycji studiów podyplomowych „Bankowość i doradztwo finansowe” i pierwszej edycji studiów podyplomowych „Technologie finansowe (FinTech)” poprzez m.in. promowanie kierunków w social media. Jednym z wykładowców na nowym kierunku jest Dyrektor ds. Rozwoju Międzynarodowego Pani Marta Zięba-Szklarska.

W roku sprawozdawczym Europejska Federacja Doradców Finansowych zawarła porozumienie o współpracy z Cloud Community Europe Polska w zakresie obejmującym obszar finansów i technologii cyfrowych. Porozumienie to obejmuje m.in. budowę polskiego hubu finansowego Gaia-x Finance Hub oraz współpracę w zakresie upowszechniania wiedzy i dobrych praktyk obejmujących zarządzanie finansami osobistymi i cyberbezpieczeństwo, podnoszenia świadomości finansowej społeczeństwa - działania te mają na celu zapewnienie bezpieczeństwa finansowego gospodarstwu domowemu.

### **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. Zarząd widzi szansę na rozwój w

obszarze szkoleń realizowanych w trybie zdalnym/hybrydowym i możliwość pozyskania nowych Członków z certyfikatami EFFF poprzez dostosowanie formy i zakresu szkoleń do aktualnych warunków i potrzeb rynku pracy.

Zarząd widzi potrzebę włączania do aktywności Stowarzyszenia 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, 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 2022 roku osiągną kwotę 100 000 zł, co pozwoli, przy jeszcze dość istotnym udziale pracy społecznej, na sfinansowanie działalności podstawowej.

#### **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.