

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU**

**Europejskiej Federacji Doradców  
Finansowych Polska**

**w okresie  
od 01 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 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 piętnastym, pełnym rokiem działalności Stowarzyszenia. Od 2013 roku EFFP Polska funkcjonuje jako Organizacja Pożytku Publicznego. Dzięki statutowi OPP ma możliwość pozyskiwania dodatkowych środków finansowych z odpisów podatkowych.

W 2022 roku Zarząd Stowarzyszenia funkcjonował w składzie:

- F. Zięba - Prezes Zarządu
- K. Waliszewski - Członek Zarządu
- P. Wiercioch - Członek Zarządu
- R. Lesiuk - 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,
- obronie praw, godności i interesów Członków EFFP Polska, Doradców Finansowych i ich klientów,
- opracowywanie rozwiązań wspierających pracę Doradców Finansowych,
- udział w pracach instytucji rynku finansowego i organizacjach konsumenckich,
- dbanie o etykę zawodową.

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

W 2022 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 Krzysztof Waliszewski</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</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 Krzysztof Waliszewski</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</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>
7	Promowanie wizerunku EFFF i statusu OPP	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Prezes Zarządu</li> <li>✓ Członek Zarządu Krzysztof Waliszewski</li> <li>✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk</li> <li>✓ Paula Mońska</li> </ul>
8	Bieżące informowanie członków o szkoleniach, kursach oraz konferencjach	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Paula Mońska</li> </ul>
9	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> </ul>
10	Profity dla członków EFFF	W ciągu roku	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu Krzysztof Waliszewski</li> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> </ul>

			✓ Członek Zarządu R. Lesiuk ✓ Paula Mońska
--	--	--	--

Europejska Federacja Doradców Finansowych – 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.

EFFF Polska korzystając z narzędzi do pracy w trybie online zrealizowała kolejny egzamin online na Certyfikat na Doradcę Finansowego I stopnia – European Financial Guide- EFG® dla studentów kierunku „Bankowość i doradztwo finansowe”.

Stowarzyszenie zostało również Partnerem Instytucjonalnym organizowanej przez Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu pierwszej edycji Ogólnopolskiej Olimpiady Wiedzy o Finansach Finansomania. Prezes EFFF Polska Pan Franciszek Zięba sprawował funkcję Członka Komitetu Głównego Olimpiady a w Komisji Konkursowej Olimpiady zasiadała Dyrektor ds. Rozwoju Międzynarodowego w EFFF Polska Pani Marta Zięba-Szklarska.

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

Kolejny rok EFFF Polska promowała zawód Doradcy Finansowego oraz etyki zawodu Doradcy Finansowego podczas wydarzeń branżowych. Stowarzyszenie brało udział w konferencjach i kongresach jako Patron Honorowy („11. Fintech & 10. InsurTech Digital Congress”, „12. Fintech & 11. InsurTech Digital Congress”) oraz jako uczestnik („23. Banking Forum 19. Insurance Forum” „4. Kongres Nowoczesnej Dystrybucji”).

Również w tym roku Stowarzyszenie otrzymało liczne telefony od osób poszkodowanych przez oszustów podających się za doradców finansowych EFFF Polska. Biuro EFFF Polska na bieżąco weryfikowało dane oraz dokumenty (legitymacje i certyfikaty), którymi posługiwali się oszuści i instruowało zgłaszających oraz Doradców Finansowych, których personalia zostały wykorzystane, jakie kroki należy podjąć w sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa.

Zarząd EFFF Polska, na wezwanie Policji oraz Prokuratury, udzielał wyjaśnień do prowadzonych postępowań, które dotyczyły oszustw metoda "na doradcę finansowego" z wykorzystaniem danych i wizerunku Członków Stowarzyszenia EFFF Polska.

W roku sprawozdawczym Stowarzyszenie pozostawało w kontakcie ze zrzeszonymi Członkami korzystając m.in. z pozyskanej w 2020 roku licencji Microsoft non-profit z dostępem do aplikacji MS Teams, narzędzia Freshmail do wysyłki mailingu oraz platformy Workplace udostępniając Członkom aktualności dot. EFFF Polska, artykuły, raporty i informacje na temat ważnych wydarzeń branżowych.

**Najważniejszymi celami postawionymi przed Zarządem w 2023 roku będą:**

- 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”,
- promowanie edukacji finansowej, planowania finansowego i dobrych praktyk w obszarze zarządzania finansami osobistymi,
- pozyskiwanie aktywnych wolontariuszy w kołach naukowych uczelni wyższych,
- upowszechnianie wiedzy i dobrych praktyk z zakresu cyberbezpieczeństwa,
- doskonalenie procesu kształcenia doradców finansowych,
- organizacja szkoleń w trybie zdalnym i stacjonarnym,
- 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 2022 Stowarzyszenie uzyskało przychody z działalności statutowej (wpisowe i składki członkowskie) w wysokości 18 000,00zł, przychody z certyfikacji 1 800,00 zł oraz przychody z tytułu odpisów podatkowych w wysokości 192,60 zł.

Kosztami były koszty administracyjne 1 842,48 zł oraz koszty statutowe w wysokości 5 888,57 zł.

Suma Aktywów i Pasywów na koniec roku 2022 wykazywały po swojej stronie kwotę 31 223,42 zł.

Poprawienie sytuacji finansowej organizacji EFFF Polska powinno też sprzyjać utrzymanie statusu OPP oraz wprowadzone zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz nowelizacja Nowego Ładu Podatkowego, które zakładają zwiększenie wsparcia dla OPP z 1% do 1,5%.

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

W roku sprawozdawczym Europejska Federacja Doradców Finansowych nawiązała współpracę z The Manka Academy, której przedmiotem jest wzajemna promocja, w tym promowanie kampanii „To jest Twój biznes” w social media oraz realizacja wspólnych projektów tj. współtworzenie publikacji o tematyce finansowej i przedsiębiorczości.

### **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.

Pozyskane środki finansowe ze składek Członków Zwyczajnych i Wspierających, zamierzamy przeznaczyć na rozwój organizacyjny EFP, 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 zamierzamy przeznaczyć na cele statutowe organizacji.

### **Przewidywana sytuacja finansowa.**

Przewidujemy, że wpływy do stowarzyszenia w 2023 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.