

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU**

**Europejskiej Federacji Doradców  
Finansowych Polska**

**w okresie  
od 01 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 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 szesnastym, 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 1,5% z odpisów podatkowych.

W 2023 roku Zarząd Stowarzyszenia funkcjonował w składzie:

- K. Waliszewski - Prezes 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,
- dbanie o etykę zawodową.

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

W 2023 roku Zarząd prowadził działania zgodnie z przyjętym planem działania:

<b>Lp.</b>	<b>Treść zadania</b>	<b>Termin realizacji</b>	<b>Osoba odpowiedzialna</b>
1	Pozyskiwanie nowych członków	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Prezes Honorowy Franciszek Zięba
3	Prace w zakresie upowszechniania zawodu Doradcy Finansowego	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Prezes Honorowy Franciszek Zięba ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ M. Zięba-Szklarska
4	Aktywizacja Członków Stowarzyszenia	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Paula Mońska
5	Współpraca z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Prezes Honorowy Franciszek Zięba ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Mońska
6	Promowanie wizerunku EFFF i statusu OPP	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Prezes Honorowy Franciszek Zięba ✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch ✓ Członek Zarządu Remigiusz Lesiuk ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Mońska
7	Bieżące informowanie członków o szkoleniach, kursach oraz konferencjach	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Paula Mońska
8	Współpraca z organizacjami pozarządowymi krajowymi i zagranicznymi	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Prezes Honorowy Franciszek Zięba ✓ M. Zięba-Szklarska ✓ Paula Mońska
9	Profity dla członków EFFF	W ciągu roku	✓ Prezes Zarządu Krzysztof Waliszewski ✓ Prezes Honorowy Franciszek Zięba

			<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Członek Zarządu Paweł Wiercioch</li> <li>✓ Członek Zarządu R. Lesiuk</li> <li>✓ Paula Mońska</li> </ul>
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Znaczącym działaniem dla Stowarzyszenia było nawiązanie w 2023 roku współpracy z firmą Investment Partners. Rozmowy przeprowadzone pomiędzy Prezesem Zarządu Krzysztofem Waliszewskim, Prezesem Honorowym Franciszkiem Ziębą a Zarządem spółki zaowocowały utworzeniem grupy szkoleniowej. Kursanci InPartners przystąpili w roku sprawozdawczym do dwustopniowego szkolenia w ramach nowej oferty, która obejmuje programy kursów na doradcę finansowego EFG i FFC oraz programy szkoleń specjalistycznych MIFID (EIA i EIS). Z końcem roku uczestnicy pomyślnie zdali egzaminy uzyskując Certyfikaty pierwszego stopnia EFG i EIA.

Europejska Federacja Doradców Finansowych – EFFF Polska kontynuowała współpracę z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu. Stowarzyszenie przeprowadziło dla studentów kierunku „Bankowość i doradztwo finansowe” egzamin online na Certyfikat na Doradcę Finansowego I stopnia – European Financial Guide- EFG®.

Ponadto EFFF Polska objęła Patronatem Konferencję Katedr Finansów 2023 organizowaną przez UEP, której hasłem przewodnim było „Finanse wobec wyzwań Nowej Gospodarki”.

Stowarzyszenie występowało również w roli Patrona Honorowego podczas 2 wydarzeń branżowych, tj. „13. FinTech & 12. InsurTech Digital Congress” oraz „14. FinTech & 13. InsurTech Digital Congress”.

EFFF Polska kolejny rok mierzyła się z problemem tzw. „oszustw na doradcę finansowego”. Biuro Stowarzyszenia otrzymywało liczne telefony od osób poszkodowanych przez oszustów podających się za certyfikowanych doradców finansowych. EFFF Polska na bieżąco weryfikowało dane oraz dokumenty (legitymacje i certyfikaty), którymi posługiwali się oszuści i instruowało zgłaszających jakie kroki należy podjąć w sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa.

W roku sprawozdawczym Stowarzyszenie pozostawało w kontakcie ze zrzeszonymi Członkami korzystając m.in. z aplikacji MS Teams, narzędzia MailerLite 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 2024 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 2023 Stowarzyszenie uzyskało przychody z działalności statutowej (wpisowe i składki członkowskie) w wysokości 13.800,00 zł, przychody z certyfikacji 69.445,00 zł oraz przychody z tytułu odpisów podatkowych w wysokości 516,40 zł.

Kosztami były koszty administracyjne 52,13 zł oraz koszty statutowe w wysokości 28.271,75 zł.

Suma Aktywów i Pasywów na koniec roku 2023 wykazywały po swojej stronie kwotę 93.460,73 zł.

Poprawienie sytuacji finansowej organizacji EFFF Polska powinno też sprzyjać utrzymanie statusu OPP. W 2024 roku powinno zwiększyć się

uzyskiwanie środków z odpisów podatkowych oraz uzyskiwanie innych ulg z tego tytułu.

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

W ramach współpracy z firmą Investment Partners S.A. Stowarzyszenie objęło patronatem projekt „Metamorfoza Finansowa”, którego misją jest wsparcie Polaków w kształtowaniu zdrowych nawyków finansowych, dostarczenie im niezbędnej wiedzy i narzędzi, które pozwolą uczestnikom odnieść sukces w zarządzaniu swoimi finansami.

Do kapituły konkursowej Metamorfozy Finansowej, która ocenia zmianę i transformację w zarządzaniu finansami, został powołany Prezes Zarządu EFFF Polska Prof. UEP dr hab. Krzysztof Waliszewski.

### **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 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 zamierzamy przeznaczyć na cele statutowe organizacji.

### **Przewidywana sytuacja finansowa.**

Przewidujemy, że wpływy do stowarzyszenia w 2024 roku osiągną kwotę 200 000 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.