

"Bezpieczne Ryzyko"
ul. Ślężna 112B/U8, 53-111 Wrocław

Sprawozdanie Finansowe

Za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2020 r.

Wrocław, czerwiec 2021 r.

Spis treści

Spis treści	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	3
Bilans	7
Rachunek zysków i strat.....	8
Informacje uzupełniające.....	11

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Firma, siedziba i adres, podstawowy przedmiot działalności jednostki oraz numer we właściwym rejestrze sądowym albo ewidencji.

"Bezpieczne Ryzyko"
ul. Ślężna 112B/U8, 53-111 Wrocław
NIP: 8992762029
REGON: 360706244

Fundacja "Bezpieczne Ryzyko" (zwana dalej Fundacją) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 28 listopada 2014 roku. (Rep. A numer 112538/2014)

Fundacja jest zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - pod numerem KRS: 0000539825.

Celem działalności Fundacji jest wspieranie i upowszechnianie ochrony zdrowia, promocji zdrowia i profilaktyki zdrowotnej oraz organizowanie, wspieranie, promowanie i obsługa ubezpieczeń, w tym ubezpieczeń grupowych.

Przedmiot działalności Fundacji został szczegółowo opisany w § 6 statutu Fundacji.

Działalność statutowa Fundacji może być prowadzona, jako działalność nieodpłatna i odpłatna w rozumieniu przepisów ustawy o działalności pożytku publicznego. Dla realizacji celów statutowych, Fundacja może prowadzić działalność gospodarczą.

W okresie sprawozdawczym Fundacja prowadziła wyłącznie działalność nieodpłatną.

Organem sprawującym nadzór nad Fundacją jest Minister Zdrowia.

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Fundacji

W skład Zarządu Fundacji, na dzień 31.12.2020 roku wchodził:

- Prezes Zarządu – Filip Bartosz Rybacki
- Członek Zarządu – Magdalena Stępień

W dniu 7 stycznia 2020 roku Rada Fundacji „Bezpieczne Ryzyko” odwołała Panią Patrycję Danilczuk z funkcji Członka Zarządu Fundacji Uchwała nr 1, zaś na Członka Zarządu Fundacji Bezpieczne Ryzyko powołano Panią Patrycję Pukmiel Uchwała nr 2 z dnia 7 stycznia 2020 roku.

W dniu 5 czerwca 2020 roku Rada Fundacji „Bezpieczne Ryzyko” odwołała Panią Patrycję Pukmiel z funkcji Członka Zarządu Fundacji Uchwała nr 1, zaś na Członka Zarządu Fundacji Bezpieczne Ryzyko powołano Panią Magdalenę Stępień Uchwała nr 2 z dnia 5 czerwca 2020 roku.

W skład Rady Fundacji, na dzień 31.12.2020 roku wchodziły:

- Patrycja Pukmiel
- Joanna Solarewicz

W dniu 7 stycznia 2020 roku Uchwałą nr 3 odwołano z Rady Fundacji Panią Katarzynę Jarzyńską, a do Rady Fundacji Uchwałą nr 4 z dnia 7 stycznia 2020 roku na nowego Członka powołano Panią Joannę Solarewicz.

W dniu 5 czerwca 2020 roku Uchwałą nr 3 odwołano z Rady Fundacji Panią Magdalenę Stępień, a do Rady Fundacji Uchwałą nr 4 z dnia 5 czerwca 2020 roku na nowego Członka powołano Panią Patrycję Pukmiel.

Zgodnie z Uchwałą nr 5 z dnia 5 czerwca przewodniczącym Rady Fundacji została Pani Patrycja Pukmiel.

2. Czas trwania działalności jednostki.

Czas trwania działalności jednostki, zgodnie ze statutem Fundacji, jest nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdaniem finansowym objęty jest okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

Przyjęty w Fundacji rok obrotowy i podatkowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa pełnych 12 miesięcy.

4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

Sprawozdanie finansowe Fundacji zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez nią działalności statutowej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2020 r.

Zarząd Fundacji nie stwierdza, na dzień podpisania sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuowania działalności przez Fundację w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

5. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), ustalenia wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

5.1 Aktywa obrotowe

5.1.1 Należności krótkoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość. Oszacowanie odpisów na należności wątpliwe następuje na podstawie analizy danych historycznych dotyczących ściągalności należności, a także na podstawie informacji z działu prawnego o należnościach skierowanych na drogę sądową (upadłości, likwidacje, układy i skierowane do sądu w celu uzyskania nakazu zapłaty).

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

5.1.2 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmuje środki pieniężne w kasie, na rachunkach bankowych oraz wszystkie depozyty i krótkoterminowe papiery wartościowe z terminem zapadalności do trzech miesięcy.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych wyceniane są według wartości nominalnej.

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane, jako działalność inwestycyjna.

5.1.3 Rozliczenia międzyokresowe

Fundacja dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Fundacja dokonuje rozliczeń międzyokresowych przychodów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych.

5.2 Pasywa

5.2.1 Fundusze własne

Fundusz własny Fundacji obejmuje udział jej właścicieli w aktywach pozostający po pokryciu zobowiązań. Dzieli się na:

- fundusz statutowy,
- pozostałe fundusze,
- zysk (strata) z lat ubiegłych
- wynik finansowy netto okresu sprawozdawczego

Fundusz statutowy Fundacji jest ujmowany w wartości nominalnej w wysokości określonej w statucie Fundacji i wpisanej w rejestrze sądowym.

5.2.2 Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe to ogół zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a także całość lub ta część pozostałych zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Dotyczą zobowiązań o charakterze cywilnoprawnym i publiczno-prawnym. Są to zobowiązania krótkoterminowe oraz ta część długoterminowych, których spłata nastąpi w ciągu roku od dnia bilansowego. Wycena zobowiązań krótkoterminowych następuje według wartości wymagającej zapłaty.

5.3 Szacunki Zarządu

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga dokonania przez Zarząd Fundacji pewnych szacunków i założeń, które znajdują odzwierciedlenie w tym sprawozdaniu oraz w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do tego sprawozdania. Większość szacunków oparta jest na analizach i jak najlepszej wiedzy Zarządu. Jakkolwiek przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy Zarządu na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywalnych. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają weryfikacji. Zmiana szacunków księgowych jest ujęta w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku lub w okresach bieżącym i przyszłym, jeżeli dokonana zmiana szacunku dotyczy zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych.

Szacunki te dotyczą, między innymi, utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących, rozliczeń międzyokresowych oraz przyjętych stawek amortyzacyjnych.

"Bezpieczne Ryzyko"

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

Bilans

AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
A. Aktywa trwałe	-	-
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe Aktywa Trwałe	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-
B. Aktywa obrotowe	40 680,20	51 740,69
I. Zapasy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	9 127,57	960,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	30 574,27	50 780,69
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	978,36	-
C. Należne wpłaty na fundusz statutowy	-	-
Aktywa razem	40 680,20	51 740,69

PASYWA	31.12.2020	31.12.2019
A. Fundusz własny	33 734,07	41 502,69
I. Fundusz statutowy	5 000,00	5 000,00
II. Pozostałe fundusze	-	-
III. Zysk (Strata) z lat ubiegłych	36 502,69	(9 710,25)
IV. Zysk (Strata) netto	(7 768,62)	46 212,94
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 946,13	10 238,00
I. Rezerwy na zobowiązania	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	6 946,13	10 238,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
Pasywa razem	40 680,20	51 740,69

Rachunek zysków i strat

<u>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</u>	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
A. Przychody działalności statutowej	231 930,47	135 911,65
I. Przychody z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	231 930,47	135 911,65
II. Przychody z odpłatnej działalności pożytku publicznego	-	-
III. Przychody z pozostałej działalności statutowej	-	-
B. Koszty działalności statutowej	193 327,83	62 934,76
I. Koszty z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	193 327,83	62 934,76
II. Koszty z odpłatnej działalności pożytku publicznego	-	-
III. Koszty z pozostałej działalności statutowej	-	-
C. Zysk (strata) z działalności statutowej (A-B)	38 602,64	72 976,89
D. Przychody z działalności gospodarczej	-	-
E. Koszty z działalności gospodarczej	-	-
F. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (D-E)	-	-
G. Koszty Ogólnego Zarządu	45 396,09	26 763,95
H. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+F-G)	(6 793,45)	46 212,94
I. Pozostałe przychody operacyjne	-	-
J. Pozostałe koszty operacyjne	-	-
K. Przychody finansowe	-	-
L. Koszty finansowe	975,17	-
M. Zysk (strata) brutto (H+I-J+K-L)	(7 768,62)	46 212,94
N. Podatek dochodowy	-	-
M. Zysk (strata) netto (M-N)	(7 768,62)	46 212,94

Fundacja przeprowadziła korektę w związku z nieprawidłowym ujęciem otrzymanych darowizn w 2019 w kwocie 50 000 zł. Otrzymane darowizny błędnie zostały ujęte na krótkoterminowych rozliczeniach międzyokresowych a powinny być wykazane w przychodach z tytułu otrzymanych darowizn. Wynik Fundacji za 2019 rok uległ zmianie o 50 000 zł.

Wpływ dokonanych w roku obrotowym korekt błędów na wynik finansowy oraz kapitał własny przedstawiono poniżej:

Wpływ korekt błędów	Zysk/(strata) netto	Kapitał własny
Informacje finansowe na dzień 31.12.2019 według zatwierdzonego sprawozdania finansowego	(3 787)	(8 497)
Korekty:	50 000	50 000
- otrzymane darowizny	50 000	50 000
Informacje finansowe na dzień 31.12.2019 po dokonaniu korekt	46 212,94	41 502,69

"Bezpieczne Ryzyko"

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy zostały przedstawione poniżej

<u>AKTYWA</u>	31.12.2019 dane w sprawozdaniu	korekta	31.12.2019 dane po korekcie
A. Aktywa trwałe	-	-	-
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-
II. Rzeczowe Aktywa Trwałe	-	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
B. Aktywa obrotowe	51 740,69	-	51 740,69
I. Zapasy	-	-	-
II. Należności krótkoterminowe	960,00	-	960,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	50 780,69	-	50 780,69
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
C. Należne wpłaty na fundusz statutowy	-	-	-
Aktywa razem	51 740,69	-	51 740,69

<u>PASYWA</u>	31.12.2019 dane w sprawozdaniu	korekta	31.12.2019 dane po korekcie
A. Fundusz własny	(8 497,31)	50 000,00	41 502,69
I. Fundusz statutowy	5 000,00	-	5 000,00
II. Pozostałe fundusze	-	-	-
III. Zysk (Strata) z lat ubiegłych	(9 710,25)	-	(9 710,25)
IV. Zysk (Strata) netto	(3 787,06)	50 000,00	46 212,94
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	60 238,00	(50 000,00)	10 238,00
I. Rezerwy na zobowiązania	-	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	-	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	10 238,00	-	10 238,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	50 000,00	(50 000,00)	-
Pasywa razem	51 740,69	-	51 740,69

"Bezpieczne Ryzyko"

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

<u>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</u>	31.12.2019 dane w sprawozdaniu	korekta	31.12.2019 dane po korekcie
A. Przychody działalności statutowej	85 911,65	50 000,00	135 911,65
I. Przychody z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	85 911,65	50 000,00	135 911,65
II. Przychody z odpłatnej działalności pożytku publicznego	-	-	-
III. Przychody z pozostałej działalności statutowej	-	-	-
B. Koszty działalności statutowej	62 934,76	-	62 934,76
I. Koszty z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	62 934,76	-	62 934,76
II. Koszty z odpłatnej działalności pożytku publicznego	-	-	-
III. Koszty z pozostałej działalności statutowej	-	-	-
C. Zysk (strata) z działalności statutowej (A-B)	22 976,89	50 000,00	72 976,89
D. Przychody z działalności gospodarczej	-	-	-
E. Koszty z działalności gospodarczej	-	-	-
F. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (D-E)	-	-	-
G. Koszty Ogólnego Zarządu	26 763,95	-	26 763,95
H. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+F-G)	(3 787,06)	50 000,00	46 212,94
I. Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-
J. Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
K. Przychody finansowe	-	-	-
L. Koszty finansowe	-	-	-
M. Zysk (strata) brutto (H+I-J+K-L)	(3 787,06)	50 000,00	46 212,94
N. Podatek dochodowy	-	-	-
M. Zysk (strata) netto (M-N)	(3 787,06)	50 000,00	46 212,94

Informacje uzupełniające

1. Kwota wszelkich zobowiązań finansowych, w tym z tytułu dłużnych instrumentów finansowych, gwarancji i poręczeń lub zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie, ze wskazaniem charakteru i formy wierzytelności zabezpieczonych rzeczowo;

Na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na koniec okresu porównawczego, Fundacja nie posiadała oprócz zobowiązań z tytułu dostaw i usług innych zobowiązań finansowych, w tym z tytułu dłużnych instrumentów finansowych, gwarancji i poręczeń lub zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie.

2. Kwota zaliczek i kredytów udzielonych członkom organów administrujących, zarządzających i nadzorujących, ze wskazaniem oprocentowania, głównych warunków oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii.

Fundacja nie udzieliła pożyczki ani innego świadczenia o podobnym charakterze członkom organów zarządzających i nadzorujących.

3. Uzupełniające dane o aktywach i pasywach

<u>Środki pieniężne</u>	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w banku, w tym:	30 574,27	50 780,69
- rachunki bieżące	30 574,27	50 780,69

"Bezpieczne Ryzyko"

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

31.12.2020

Zobowiązania	Okres wymagalności				Razem
	do 1 roku	1 - 3 lat	3 – 5 lat	powyżej 5 lat	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	6 946,13	-	-	-	6 946,13
- z tytułu dostaw i usług	6 946,13	-	-	-	6 946,13
- inne	-	-	-	-	-
Fundusze specjalne	-	-	-	-	-
Razem	6 946,13	-	-	-	6 946,13

31.12.2019

Zobowiązania	Okres wymagalności				Razem
	do 1 roku	1 - 3 lat	3 – 5 lat	powyżej 5 lat	
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	10 238,00	-	-	-	10 238,00
- z tytułu dostaw i usług	10 238,00	-	-	-	10 238,00
- inne	-	-	-	-	-
Fundusze specjalne	-	-	-	-	-
Razem	10 238,00	-	-	-	10 238,00

4. Informacje o strukturze zrealizowanych przychodów, ze wskazaniem ich źródeł, w tym w szczególności informacje o przychodach wyodrębnionych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 24.04.2003r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, oraz o przychodach z tytułu składek członkowskich i dotacji pochodzących ze środków publicznych;

Struktura przychodów	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
I. Przychody z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	231 930,47	135 911,65
- darowizny	231 930,47	135 911,65

5. Informacje o strukturze poniesionych kosztów;

Struktura poniesionych kosztów	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Amortyzacja	0,00	0,00
Zużycie materiałów i energii	5 455,36	72,90
Usługi obce	30 743,57	26 341,05
- usługi księgowo	14 363,33	5 781,00
- usługi finansowe	1 476,00	1 230,00
- opłaty bankowe	484,30	330,05
- usługi administracyjne	0,00	0,00
- pozostałe usługi warsztaty szkolenia	14 419,94	19 000,00
Podatki i opłaty	1 987,99	350,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 274,03	0,00
Pozostałe koszty rodzajowe	2 935,14	0,00
Koszty według rodzaju, razem	45 396,09	26 763,95

6. Dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszu statutowego;

Nie występuje.

7. Dane na temat uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów za tytułu 1% podatku dochodowego od osób fizycznych oraz sposób wydatkowania środków pochodzących z 1% podatku dochodowego od osób fizycznych jeżeli jednostka posiada status organizacji pożytku publicznego;

Fundacja ma status organizacji pożytku publicznego OPP od 13.01.2020 roku. W 2020 roku fundacja nie posiadała środków pochodzących z 1% podatku dochodowego od osób fizycznych.

8. Inne informacje, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Nie występują.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU

.....
Filip Rybacki - Prezes Zarządu

.....
Magdalena Stępień - Członek Zarządu

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH:

.....
Sporządzający w imieniu podmiotu Impel Business Solutions sp. z o. o,
któremu powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, czerwiec 2021 r.