

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

Sprawozdanie Finansowe

Za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 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. Realizowanie warsztatów uważności dla dzieci i młodzieży, pomoc psychologiczna dla rodzin dysfunkcyjnych dotkniętych przemocą i uzależnieniami, a także informacyjne wspieranie rodzin w trudnej sytuacji życiowej.

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 głównie działalność statutową nieodpłatną oraz w 2021 roku uchwałami Zarządu, Fundacja „BEZPIECZNE RYZYKO” rozpoczęła również odpłatną działalność OPP w zakresie:

- a) Wydawanie książek – 58.11.Z,
- b) Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane – 85.59.B,
- c) Działalność wspomagająca edukację – 85.60.Z.

Od dnia 28 września 2021 roku, Fundacja „BEZPIECZNE RYZYKO” jest Członkiem Dolnośląskiej Federacji Organizacji Pozarządowych.

Organem sprawującym nadzór nad Fundacją jest Minister Zdrowia.

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Fundacji

W skład Zarządu Fundacji, na dzień 31.12.2021 roku wchodził:

- Prezes Zarządu – Filip Bartosz Rybacki
- Członek Zarządu – Aleksandra Korżel

Zgodnie z uchwałą nr 1/2021 z dn. 22.09.2021 Rady Fundacji odwołała ze stanowiska Członka Zarządu p. Magdaleną Stępień.

Zgodnie z uchwałą nr 2/2021 z dn. 22.09.2021 Rady Fundacji powołała na stanowisko Członka Zarządu p. Aleksandrę Korżel.

W skład Rady Fundacji, na dzień 31.12.2021 roku wchodziły:

- Patrycja Pukmiel
- Joanna Solarewicz

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 2021 r. do 31 grudnia 2021 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 2021 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 ściągłości 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 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

Bilans

AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
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	40 681,68	40 680,20
I. Zapasy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	1 127,57	9 127,57
III. Inwestycje krótkoterminowe	28 294,06	30 574,27
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11 260,05	978,36
C. Należne wpłaty na fundusz statutowy	-	-
Aktywa razem	40 681,68	40 680,20

PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Fundusz własny	27 394,30	33 734,07
I. Fundusz statutowy	5 000,00	5 000,00
II. Pozostałe fundusze	-	-
III. Zysk (Strata) z lat ubiegłych	28 734,07	36 502,69
IV. Zysk (Strata) netto	(6 339,77)	(7 768,62)
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	13 287,38	6 946,13
I. Rezerwy na zobowiązania	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	13 287,38	6 946,13
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
Pasywa razem	40 681,68	40 680,20

Rachunek zysków i strat

<u>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</u>	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
A. Przychody działalności statutowej	149 592,15	231 930,47
I. Przychody z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	136 138,74	231 930,47
II. Przychody z odpłatnej działalności pożytku publicznego	13 453,41	-
III. Przychody z pozostałej działalności statutowej	-	-
B. Koszty działalności statutowej	110 099,95	193 327,83
I. Koszty z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	99 197,45	193 327,83
II. Koszty z odpłatnej działalności pożytku publicznego	10 902,50	-
III. Koszty z pozostałej działalności statutowej	-	-
C. Zysk (strata) z działalności statutowej (A-B)	39 492,20	38 602,64
D. Przychody z działalności gospodarczej	-	-
E. Koszty z działalności gospodarczej	-	-
F. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (D-E)	-	-
G. Koszty Ogólnego Zarządu	45 639,36	45 396,09
H. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+F-G)	(6 147,16)	(6 793,45)
I. Pozostałe przychody operacyjne	0,01	-
J. Pozostałe koszty operacyjne	164,00	-
K. Przychody finansowe	-	-
L. Koszty finansowe	28,62	975,17
M. Zysk (strata) brutto (H+I-J+K-L)	(6 339,77)	(7 768,62)
N. Podatek dochodowy	-	-
M. Zysk (strata) netto (M-N)	(6 339,77)	(7 768,62)

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 wierzycelności zabezpieczonych rzeczowo;

Na dzień 31 grudnia 2021 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>	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w banku, w tym:	28 294,04	30 574,27
- rachunki bieżące	28 294,04	30 574,27

"Bezpieczne Ryzyko"

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 01 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

31.12.2021

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	13 287,38	-	-	-	13 287,38
- z tytułu dostaw i usług	13 287,38	-	-	-	13 287,38
- inne	-	-	-	-	-
Fundusze specjalne	-	-	-	-	-
Razem	13 287,38	-	-	-	13 287,38

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

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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
I. Przychody z nieodpłatnej działalności pożytku publicznego	13 6138,74	231 930,47
- darowizny	13 6138,74	231 930,47
II. Przychody z odpłatnej działalności pożytku publicznego	13 453,41	0,00
- darowizny	13 453,41	0,00
Przychody razem	149 592,15	231 930,00

5. Informacje o strukturze poniesionych kosztów;

Struktura poniesionych kosztów	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Amortyzacja	0,00	0,00
Zużycie materiałów i energii	5 190,22	5 455,36
Usługi obce	120 185,87	30 743,57
- usługi księgowe	17 835,00	14 363,33
- usługi finansowe	1 476,00	1 476,00
- usługi kadrowo-płacowe	1 353,00	0,00
- usługi najmu	3 900,00	0,00
- opłaty bankowe	695,79	484,30
- usługi informatyczne	662,95	0,00
- usługi administracyjne	8 135,58	0,00
- pozostałe usługi warsztaty szkolenia	83 344,39	14 419,94
Podatki i opłaty	3 079,60	1 987,99
Wynagrodzenia	13 150,00	0,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9 325,28	4 274,03
Pozostałe koszty rodzajowe	4 808,34	2 935,14
Koszty według rodzaju, razem	155 739,31	45 396,09

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 2021 roku fundacja otrzymała kwotę 4 676,40 zł z środków pochodzących z 1% podatku dochodowego od osób fizycznych. W 2021 roku Fundacja nie wydatkowała środków pochodzących z 1% podatku dochodowego.

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

.....
Aleksandra Korżel – Wiceprezes 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, marzec 2022 r.