



Fundacja PZU
Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 r.

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 8 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGLEGO REWIDENTA



KPMG Audyt
Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp.k.
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa
Poland

Telefon +48 22 528 11 00
Fax +48 22 528 10 09
E-mail kpmg@kpmg.pl
Internet www.kpmg.pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Fundacji PZU

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Fundacji PZU z siedzibą przy al. Jana Pawła II 24 w Warszawie („Fundacja”), na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r., rachunek wyników za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Fundacji

Zarząd Fundacji jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Fundacji jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Fundacji oraz członkowie Rady Fundacji są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.



Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości w sprawozdaniu finansowym na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanej polityki rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd Fundacji oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.


Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Fundacji PZU przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Fundacji na dzień 31 grudnia 2014 r., wynik finansowy za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Fundacji oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Inne kwestie

Sprawozdanie finansowe Fundacji PZU za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2013 r. zostało zbadane przez inny podmiot uprawniony do badania sprawozdania, który w dniu 30 maja 2014 r. wydał niezmodyfikowaną opinię.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa



.....
Marcin Dymek
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 9899
Komandytariusz, Pełnomocnik

Warszawa, dnia 8 maja 2015 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

FUNDACJA PZU

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY
KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2014 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

I. Informacje ogólne

Fundacja PZU („Fundacja”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 21 maja 1997 roku jako Fundacja Rozwoju Ubezpieczeń. W dniu 3 lipca 2001 roku w drodze uchwały Rady Fundacji zmieniono nazwę Fundacji na Fundacja Charytatywna PZU (uchwała nr RF/1/2001). Zmianę nazwy zarejestrowano w KRS w dniu 16 października 2001. Zmiana nazwy na obecną nastąpiła w drodze uchwały Rady Fundacji podjętej na posiedzeniu dnia 30 lipca 2004 roku (uchwała nr RF/7/2004). Obecną nazwę zarejestrowano w KRS w dniu 18 sierpnia 2004 roku. Siedziba Fundacji mieści się w Warszawie Al. Jana Pawła II 24.

Fundacja jest wpisana do rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji i Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000053778.

Fundacja posiada numer NIP: 521-26-28-993 nadany w dniu 13 października 1997 roku oraz symbol REGON: 012756450 nadany w dniu 26 września 1997 roku.

Czas trwania Fundacji jest nieoznaczony.

Celem Fundacji jest działalność na rzecz dobra publicznego w zakresie:

- 1) pomocy społecznej, w tym pomocy rodzinom i osobom w trudnej sytuacji życiowej oraz wyrównywania szans tych rodzin i osób;
- 2) działalności charytatywnej;
- 3) podtrzymywania tradycji narodowej, pielęgnowania polskości oraz rozwoju świadomości narodowej, obywatelskiej i kulturowej;
- 4) ochrony i promocji zdrowia;
- 5) działania na rzecz osób niepełnosprawnych;
- 6) działalności wspomagającej rozwój wspólnot i społeczności lokalnych;
- 7) działań na rzecz mniejszości narodowych;
- 8) nauki, edukacji, oświaty i wychowania;
- 9) krajoznawstwa oraz wypoczynku dzieci i młodzieży;
- 10) kultury, sztuki, ochrony dóbr kultury i tradycji;
- 11) upowszechniania kultury fizycznej i sportu;
- 12) ekologii i ochrony zwierząt oraz ochrony dziedzictwa przyrodniczego;
- 13) porządku i bezpieczeństwa publicznego oraz przeciwdziałania patologiom społecznym;
- 14) ratownictwa i ochrony ludności;
- 15) pomocy ofiarom katastrof, klęsk żywiołowych, konfliktów zbrojnych i wojen w kraju i za granicą;
- 16) promocji i organizacji wolontariatu jeżeli działalność ta będzie dotyczyć działań na rzecz realizacji celów Fundacji.

Fundacja realizuje swoje cele m.in. inicjując i wspierając (organizacyjnie, rzeczowo lub finansowo):

- a) programy stypendialne i nagrody;
- b) szkolenia i seminaria;
- c) programy dotacji i funduszy celowych dla podmiotów objętych celami działania Fundacji,
- d) programy edukacyjne, podnoszące jakość nauczania oraz programy wyrównujące szanse edukacyjne, promujące talenty i wybitne uzdolnienia dzieci i młodzieży;
- e) programy pomocy placówkom naukowym, instytucjom edukacyjnym oraz instytucjom pozarządowym, realizującym cele zbliżone do celów Fundacji;
- f) działania w zakresie kultury i sztuki, wspierania wydarzeń artystycznych oraz wydawnictw;

- g) programy integracji osób niepełnosprawnych oraz popularyzacji osiągnięć i dokonań osób niepełnosprawnych;
- h) programy wspierające inicjatywy lokalne i regionalne w zakresie celów Fundacji;
- i) konferencje, wydawnictwa, spotkania oraz inne imprezy publiczne propagujące cele Fundacji.

Skład Zarządu Fundacji na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawiał się następująco:

Uchwałą Rady Fundacji Nr 27/RF/2014 i 28/RF/2014 z dnia 24 października 2014 roku powołany został nowy skład Zarządu na okres wspólnej 3 letniej kadencji:

Bogdan Benczak	- Prezes Zarządu
Magdalena Olborska	- Członek Zarządu
Grzegorz Cygonik	- Członek Zarządu

Fundacja w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2014 oraz 31 grudnia 2013 nie prowadziła działalności gospodarczej.

Jedynym Fundatorem Fundacji jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.. Fundusz założycielski jest określony w akcie założycielskim Fundacji.

Księgi rachunkowe Fundacji prowadzi Biuro Rachunkowe BEST s.c.

II. Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe Fundacji zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Fundację w okresie, co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym tj. po dniu 31 grudnia 2014 roku.

Zarząd Fundacji nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenie 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.

PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

Rok obrotowy Spółki obejmuje 12 miesięcy kalendarzowych (od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 roku; dane porównywalne obejmują okres 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku).

Ewidencję księgową prowadzi się metodą komputerową za pomocą programu RAMZES.

1. Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Dnia 11 lipca 2014 r. nastąpiła zmiana ustawy o rachunkowości (Dz.U. z 2014 r., poz. 1100), która weszła w życie z dniem 5 września 2014 roku. W wyniku aktualizacji uchylone zostało rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzącymi działalności gospodarczej (Dz.U. z 2001 r. Nr 137 poz. 1539 z późn. zm.) i wprowadzone zostało pojęcie jednostki mikro dla fundacji, co zostało zapisane w art. 3 ust. 1a pkt 2 ustawy. Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.) dla jednostek mikro („Ustawa”). Dnia 28 kwietnia 2015 roku zgodnie z zapisami art. 3 ust. 1a Ustawy Fundator Fundacji podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na sporządzanie przez Fundację PZU uproszczonych sprawozdań finansowych dla jednostek mikro w rozumieniu Ustawy.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztorysu historycznego.

2. Środki trwałe

Wartość początkowa środków trwałych ujmowana jest w wysokości ceny nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację. Wartość początkową środków trwałych pomniejszają do jej wartości netto skumulowane odpisy umorzeniowe. Środki trwałe o niskiej wartości umarzane są w 100 % w momencie oddania ich do użytkowania, a o wartości powyżej 3.500,00 zł umarzane są metodą liniową. Odpisy umorzenia są dokonywane na koniec roku obrotowego.

3. Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizacyjnego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych, zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

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

4. Inwestycje krótkoterminowe

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych oraz jednostki TFI wycenia się według wartości nominalnej.

5. Rozliczenia międzyokresowe

Fundacja dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. W ramach czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów Fundacja ujmuje przyznane świadczenia (dotacje i darowizny) na podstawie uchwał Zarządu lub Rady Fundacji, na podstawie podpisanej umowy.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

6. Fundusz statutowy

Zgodnie z Ustawą różnica pomiędzy przychodami a kosztami zwiększa po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego odpowiednio przychody lub koszty w następnym roku obrotowym. Różnice dodatnią (nadwyżkę przychodów nad kosztami) uchwałą Rady Fundacji można zaliczyć na zwiększenie funduszu statutowego.

7. Podatek dochodowy

Jako, że Fundacja nie prowadzi działalności gospodarczej, uzyskuje jedynie dochody wolne od podatku od osób prawnych, zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku od osób prawnych (Dz.U. nr 54 z 2000 r., poz. 654 z późniejszymi zmianami).

8. Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Fundacja uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

9. Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia, jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

10. Przychody statutowe

Przychody zgodnie z Ustawą są rozpoznawane w momencie otrzymania.

11. Koszty statutowe

Koszty działalności statutowej obejmują koszty ponoszone przez Fundację na finansowanie lub dofinansowanie działalności zgodnie ze statutem Fundacji.

Koszty działalności statutowej ujmowane są w rachunku wyników zgodnie z zasadą memoriału.

12. Koszty działalności administracyjnej

Koszty działalności administracyjnej obejmują w szczególności: wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia na rzecz pracowników, zużycie materiałów i energii, usługi obce a także pozostałe koszty o charakterze administracyjnym. Wykazywane są w rachunku wyników zgodnie z zasadą memoriału.

Bilans
AKTYWA

<i>Wyszczególnienie aktywów</i>	31.12.2014	31.12.2013
A. Aktywa trwałe	-	-
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe (aktywa finansowe)	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-
B. Aktywa obrotowe	86.192.074,61	87.837.298,63
I. Zapasy rzeczowych aktyw. obrotowych	-	-
II. Należności i roszczenia	31.699,32	4.992,71
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	82.735.625,89	83.038.469,17
Środki pieniężne	2.735.625,89	83.038.469,17
Inne aktywa finansowe	80.000.000,00	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3.424.749,40	4.793.836,75
Suma aktywów	86.192.074,61	87.837.298,63

PASYWA

<i>Wyszczególnienie pasywów</i>	31.12.2014	31.12.2013
A. Fundusze własne, w tym:	82.360.876,67	83.003.133,37
Fundusz statutowy	804.480,54	804.480,54
Fundusz z aktualizacji wyceny	-	-
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	81.556.396,13	82.198.652,83
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	3.831.197,94	4.834.165,26
I. Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
II. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	3.831.197,94	4.834.165,26
1. Kredyty i pożyczki	-	-
2. Inne zobowiązania	3.831.197,94	4.834.165,26
III. Rezerwy na zobowiązania	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
Suma pasywów	86.192.074,61	87.837.298,63

Rachunek wyników

WYSZCZEGÓLNIENIE	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
A. Przychody statutowe	112.236.622,24	93.777.467,63
I. Składki statutowe	-	-
II. Inne przychody statutowe	112.236.622,24	93.777.467,63
B. Koszty realizacji zadań statutowych	30.717.843,40	12.381.626,09
C. Wynik finansowy na działalności Statutowej (A – B)	81.518.778,84	81.395.841,54
D. Koszty administracyjne	1.049.754,43	777.320,88
1) amortyzacja	-	6.468,52
2) zużycie materiałów i energii	56.457,88	26.322,65
3) usługi obce	284.815,79	238.906,71
4) podatki i opłaty	1.298,08	14,76
5) wynagrodzenia, narzuty, świadczenia	693.227,48	480.250,70
6) pozostałe koszty	13.955,20	25.357,54
E. Pozostałe przychody operacyjne	-	-
F. Pozostałe koszty operacyjne	227,82	-
G. Przychody finansowe	1.087.601,10	1.580.132,17
H. Koszty finansowe	1,56	-
I. Wynik finansowy brutto na całokształcie działalności	81.556.396,13	82.198.652,83
J. Zyski i straty nadzwyczajne	-	-
K. Wynik finansowy ogółem (I ± J)	81.556.396,13	82.198.652,83

INFORMACJE DODATKOWE

1. Zmiany zasad rachunkowości oraz porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości. Przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości stosowane są w sposób ciągły. Nie nastąpiła zmiana stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego Fundacji.

2. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych roku obrotowego.

3. Informacje o zdarzeniach jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieujętych w sprawozdaniu finansowym

Nie nastąpiły zdarzenia gospodarcze po dniu bilansowym, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych roku obrotowego.

4. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość brutto	Urządzenia techniczne maszyny 2014	Urządzenia techniczne maszyny 2013
Stan na początek roku	22.257,17	15.788,65
Zwiększenia	0,00	6.458,52
Zmniejszenia	0,00	0,00
Stan na koniec roku	22.257,17	22.257,17

Umorzenie	Urządzenia techniczne i maszyny 2014	Urządzenia techniczne i maszyny 2013
Stan na początek roku	22.257,17	15.788,65
Zwiększenia	0,00	6.468,52
Zmniejszenia	0,00	0,00
Stan na koniec roku	22.257,17	22.257,17

Wartość brutto	22.257,17	22.257,17
----------------	-----------	-----------

Umorzenie	22.257,17	22.257,17
Wartość netto	0,00	0,00

5. Podział należności według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową okresie spłaty.

Stan należności na dzień bilansowy przedstawia poniższa tabela:

Należności i roszczenia	31.12.2014	31.12.2013
Nadpłata za usługi	2.824,21	1.354,36
Nadpłata z rozl. grantobiorców	28.438,52	3.569,91
Nadpłata z rozl. zaliczek	202,00	0,00
Nadpłata wynagrodzeń	234,59	68,44
Razem	31.699,32	4.992,71

Wszystkie należności są wymagalne do 1 miesiąca.

Odpisy aktualizujące należności nie występują – wartość bilansowa należności odpowiada ich wartości godziwej.

6. Inwestycje krótkoterminowe

Fundacja w roku obrotowym 2014 nie prowadziła kasy.

	31.12.2014	31.12.2013
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1.000,01	1.407.854,76
Środki pieniężne - lokaty bankowe	2.734.625,88	81.630.614,41
Inne aktywa finansowe - PZU TFI	80.000.000,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe łącznie	82.735.625,89	83.038.469,17

7. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Czynne rozliczenia międzyokresowe dotyczą przyznanych świadczeń (dotacji i darowizn) niewypłaconych w pełni lub w części do dnia bilansowego, a zarachowanych zgodnie z podpisanymi umowami na podstawie uchwał Zarządu Fundacji PZU oraz Rady Fundacji i wynoszą:

	31.12.2014	31.12.2013
Rozliczenia międzyokresowe czynne	3.424.749,40	4.793.836,75

8. Fundusz Statutowy

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz 31 grudnia 2014 Fundusz Statutowy Fundacji PZU wynosił 804.480,54 zł.

Fundatorzy	31.12.2014	31.12.2013
PZU S.A.	804.480,54	804.480,54
Fundusz Statutowy razem	804.480,54	804.480,54

9. Rozliczenie wyniku finansowego na całkowitej działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przed decyzją Fundatora o rozdysponowaniu nadwyżki przychodów nad kosztami w bieżącym roku obrotowym. Zarząd Fundacji proponuje przeznaczenie nadwyżki przychodów nad kosztami za rok obrotowy na zwiększenie przychodów kolejnego roku obrotowego.

10. Podział zobowiązań według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy przewidywanym umową okresie spłaty

Tytuł zobowiązania:	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	401.236,99	16.842,92
Zobowiązania z tytułu Podatków i cel	18.461,59	16.922,17
Rozrachunki z tyt. wolontariatu	35.798,16	9.441,63
Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń	2.109,00	2.109,00
Rozrachunki z tyt. umów darowizny dla os. fizycznych na cele medyczne i rehabilitacyjne	1.014.599,31	970.552,20
Rozrachunki z grantobiorcami (os. prawne) z tytułu umów dotacji - niewypłacone kolejne transze	2.358.960,85	3.818.265,30
Rozrachunki z tytułu zaliczek	32,04	32,04
Razem	3.831.197,94	4.834.165,26

Zobowiązania przeterminowane nie występują.

11. Informacje o strukturze przychodów – źródła i wysokość

	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2013-31.12.2013
Przychody z działalności statutowej	112.238.622,24	93.777.467,63
Składki brutto określone statutem	0,00	0,00
Pozostałe przychody określone statutem	112.238.622,24	93.777.467,63
1. Przychody z podziału zysku bilansowego roku poprzedniego na działalność statutową	82.198.652,83	61.690.618,83
2. Darowizny od osób prawnych	30.000.000,00	32.004.271,10
3. Zwroty od grantobiorców z rozliczenia umów dotacji	36.483,21	82.577,70
4. Darowizny pozostałe	1.486,20	0,00

Darowizny od osób prawnych obejmują darowizny Fundatora – PZU S.A. w wysokości 15.000.000,00 zł oraz darowizny PZU Życie S.A., w wysokości 15 000.000,00 zł.

11. Informacje o strukturze pozostałych przychodów – źródła i wysokość.

	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2013-31.12.2013
Pozostałe przychody	0,00	0,00

12. Informacje o strukturze przychodów finansowych – źródła i wysokość

	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2013-31.12.2013
Przychody finansowe	1.087.601,10	1.580.132,17
Lokaty terminowe	880.310,25	1.580.132,17
Lokaty typu overnight	207.290,85	0,00

13. Informacje o strukturze kosztów operacyjnych

	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2013-31.12.2013
Koszty realizacji zadań statutowych	30.717.843,40	12.381.626,08
- Akcja Społeczna		
- Stop Wariatom Drogowym	13.338.610,59	-
- Dotacje na Oświatę i wychowanie	8.512.424,85	5.062.963,71
- Dotacje na Kulturę i sztukę	1.893.771,53	2.131.905,89
- Dotacje na Opiekę i pomoc społeczną	2.138.902,60	1.889.735,09
- Dotacje na Ochronę zdrowia	2.683.774,87	323.935,80
- Programy z lat poprzednich	1.516.014,10	2.357.690,90
- Rezerwa, pozostała dz. statutowa	154.005,65	37.184,67
- Wolontariat	480.319,61	578.210,03
Koszty administracyjne:	1.049.754,43	777.320,88
- zużycie materiałów i energii	54.457,88	26.322,65
- usługi obce	284.815,79	238.906,71

- podatki i opłaty	1.298,08	14,76
- wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	693.227,48	480.250,70
- amortyzacja	-	6.468,52
- pozostałe koszty	13.955,20	25.357,54
RAZEM KOSZTY OPERACYJNE	31.767.597,83	13.158.946,97

Fundacja w roku obrotowym 2014 poniosła 13.338.610,59 zł kosztów związanych z akcją społeczną „Kochasz? Powiedz STOP Wariatom Drogowym”. Akcja trwała od lipca do grudnia 2014 roku. Celem akcji była edukacja kierowców w zakresie bezpiecznych i odpowiedzialnych zachowań na drodze.

Koszty finansowe w kwocie 1,56 zł. dotyczą zapłaconych odsetek od nieterminowych zapłat zobowiązań.

Pozostałe koszty operacyjne w kwocie 227,82 zł. dotyczą aktualizacji należności za podwójnie wpłaconą fakturę (powyżej 2 lat) – firma już nie istnieje.

Koszty realizacji zadań statutowych w stosunku do kosztów ogółem kształtowały się na poziomie 94,09% w 2013 r., w 2014 r. 96,69%

Koszty administracyjne są finansowane z części środków przeznaczonych na zadania statutowe w ramach obsługi administracyjnej realizowanych programów.

Koszty administracyjne w 2014 roku stanowią 3,30% kosztów ogółem (w 2013 roku – 5,91%).

Procentowy udział poszczególnych kosztów administracyjnych w kosztach administracyjnych ogółem kształtował się następująco:

	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2013-31.12.2013
Zużycie materiałów i energii	5,38%	3,39%
Usługi obce	27,13%	30,73%
Podatki i opłaty	0,12%	0,00%
Wynagrodzenia wraz z narzutami	66,04%	61,78%
Amortyzacja	0,00%	0,83%
Pozostałe	1,33%	3,27%
RAZEM	100%	100%

14. Zatrudnienie i wynagrodzenia

W trakcie 2014 roku Fundacja zatrudniała 5 pracowników na umowę o pracę.

W skali roku wynagrodzenia osób na umowę o pracę wynosiły:

w 2013 r. – 358.241,02 zł brutto;

w 2014 r. – 534.008,08 zł brutto.

Przedstawiciele organów Fundacji tj. Zarządu oraz Rady pełnią funkcje społecznie i nie otrzymują wynagrodzenia.

15. Informacje o pożyczkach, i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących oraz pracownikom

Fundacja nie udzielała gwarancji, poręczeń, pożyczek ani żadnych innych podobnych świadczeń przedstawicielom Zarządu i Rady Fundacji PZU oraz jej pracownikom.

16. Środki trwałe używane na podstawie umowy najmu lub dzierżawy

Fundacja używa lokal na cele prowadzenia działalności statutowej przy Al. Jana Pawła II 24 na podstawie umowy najmu.

17. Dane o wydatkach na wynagrodzenia z tytułu umów o dzieło i umowach zlecenia

Wynagrodzenia od umów cywilno-prawnych wynosiły:

w 2013 r. - 46.100,00 zł brutto;

w 2014 r. – 59.615,00 zł brutto;

18. Dane o działalności zleconej Fundacji przez podmioty państwowe i samorządowe

Fundacja w roku obrotowym 2014 nie zawierała umów z podmiotami państwowymi ani z samorządowymi, więc nie wykonywała działalności przez nie zleconej.

19. Informacja o ciążących zobowiązaniach podatkowych, oraz o składanych deklaracjach podatkowych

Fundacja na dzień 31.12.2014 nie zalega w zapłacie zobowiązania podatkowego z tytułu zaliczki na podatek od wynagrodzeń pracowników wg deklaracji PIT-4. Fundacja w trakcie roku 2014 nie składała deklaracji CIT-2, gdyż jest zwolniona z tego obowiązku na podstawie art. 25 ust. 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2000 nr 54, poz. 654, z późn. zm.) i złożyła stosowne oświadczenie do Urzędu Skarbowego.

Fundacja składa do 31 marca każdego roku PIT-4R z tytułu potrącania zaliczek na podatek dochodowy od wypłaconych wynagrodzeń.

Fundacja składa do dnia 31 marca każdego roku deklarację CIT-8.

UZGODNIENIE KOSZTÓW I PRZYCHODÓW BILANSOWYCH Z POZYCJAMI W CIT-8 ZA 2014

Wyszczególnienie ustaleń	Kwota zł
1. Zysk/strata brutto	81.556.396,13
2. Wydatki nie stanowiące koszty uzyskania przychodów	29.351,45

Sprawozdanie Finansowe Fundacji PZU za rok obrotowy 2014

3. Przychody nie zaliczane do przychodów podatkowych	82.198.652,83
4. Dochód wolny od podatku	0,00
5. Podstawa do opodatkowania (strata)	(612.905,25)
6. Podatek dochodowy	0,00

Opodatkowanie wydatków na inne cele niż zwolnione z art. 17 ust.1 pkt.4 ustawy o PDOP wynosi 0,00 zł (w 2013 roku: 0,00 zł).

20. Informacja o przeprowadzonych w okresie sprawozdawczym kontrolach i ich wynikach.

W okresie sprawozdawczym ani w roku poprzednim w Fundacji nie przeprowadzono kontroli.

21. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	1 stycznia - 31 grudnia 2014 ¹⁾	1 stycznia - 31 grudnia 2013 ²⁾
a) obowiązkowe (dobrowolne) badanie rocznego sprawozdania finansowego	14.000,00	9.999,90
b) inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	0,00	0,00
c) usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
d) pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem	14.000,00	9.999,90

- 1) Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych za 2014 rok jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
- 2) Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych za 2013 rok był AZET Audyt-Zarządzanie- Ekspertyzy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

W tabeli powyżej zaprezentowano kwoty należne podmiotom uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Fundacji wypłacone lub należne za dany okres, nie powiększone o podatek VAT.

22. Zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania zabezpieczone na majątku Fundacji

Nie występują zobowiązania, które byłyby zabezpieczone na majątku Fundacji ani zobowiązania pozabilansowe.

23. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W badanym okresie Fundacja PZU nie zaniechała i kolejnym roku nie planuje ograniczać działań w żadnym z obszarów, w których prowadzi programy.

24. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego za rok obrotowy

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę 86.192.074,61 zł.
Rachunek wyników za rok obrotowy 2014 zamknął się (zyskiem) nadwyżką przychodów nad kosztami w wysokości 81.556.396,13 zł.

Niniejszym zatwierdzamy sprawozdanie finansowe Fundacji za rok 2014.

Warszawa, dnia 8 maja 2015 r.


Bogdan Benczak
Prezes Zarządu


Magdalena Oliborska
Członek Zarządu


Grzegorz Cygonik
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Krzyszyna Przybyłowska
BEST s.c.

SAMODZIELNY KSIĘGOWY

Krzyszyna Przybyłowska

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Fundacja PZU
Raport uzupełniający
z badania
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 r.

Raport uzupełniający zawiera 8 stron
Raport uzupełniający
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 r.

Spis treści

1.	Część ogólna raportu	3
1.1.	Dane identyfikujące Fundację	3
1.1.1.	Nazwa Fundacji	3
1.1.2.	Siedziba Fundacji	3
1.1.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4.	Kierownik jednostki	3
1.2.	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych	3
1.2.1	Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta	3
1.2.2	Dane identyfikujące podmiot uprawniony	3
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	4
1.4.	Zakres prac i odpowiedzialności	4
2.	Analiza finansowa Fundacji	6
2.1.	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	6
2.1.1.	Bilans	6
2.1.2.	Rachunek wyników	7
2.2.	Wybrane wskaźniki finansowe	7
3.	Część szczegółowa raportu	8
3.1.	System rachunkowości	8
3.2.	Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego	8

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Fundację

1.1.1. Nazwa Fundacji

Fundacja PZU, zwana dalej „Fundacją”

1.1.2. Siedziba Fundacji

al. Jana Pawła II 24,
00-133 Warszawa

1.1.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	16 października 2001 r.
Numer rejestru:	KRS 0000053778
Fundusz statutowy na dzień bilansowy:	804.480,54 zł

1.1.4. Kierownik jednostki

Funkcję kierownika jednostki sprawuje Zarząd Fundacji.

W skład Zarządu Fundacji na dzień 31 grudnia 2014 r. wchodził:

- Bogdan Benczak – Prezes Zarządu,
- Magdalena Olborska – Członek Zarządu,
- Grzegorz Cygonik – Członek Zarządu.

1.2. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta i podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

1.2.1. Dane identyfikujące kluczowego biegłego rewidenta

Imię i nazwisko:	Marcin Dymek
Numer w rejestrze:	9899

1.2.2. Dane identyfikujące podmiot uprawniony

Firma:	KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Adres siedziby:	ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer rejestru:	KRS 0000339379
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer NIP:	527-26-15-362

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, pod numerem 3546.

1.3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r. zostało zbadane przez inny podmiot uprawniony do badania i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r. zostało zatwierdzone w dniu 2 czerwca 2014 r. przez Zarząd Fundacji.

Fundacja nie miała obowiązku składania sprawozdania finansowego do Krajowego Rejestru Sądowego.

1.4. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Rady Fundacji PZU z siedzibą przy al. Jana Pawła II 24 w Warszawie i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r., rachunek wyników za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową nr 1/2015 z dnia 18 lutego 2015 r., zmienioną aneksem nr 1, zawartą na podstawie uchwały Zarządu Fundacji z tego samego dnia odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w Fundacji w okresie od 2 kwietnia 2015 r. do 8 maja 2015 r.

Zarząd Fundacji jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz z innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Fundacji złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności załączonego sprawozdania finansowego oraz niezastnieniu zdarzeń nieujawnionych w sprawozdaniu finansowym, wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Fundacji złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie podmiotu uprawnionego.

Kluczowy biegły rewident oraz podmiot uprawniony spełniają wymóg niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. Nr 77, poz. 649 z późniejszymi zmianami).

2. Analiza finansowa Fundacji

2.1. Ogólna analiza sprawozdania finansowego

2.1.1. Bilans

AKTYWA	31.12.2014	% sumy	31.12.2013	% sumy
	000 zł	bilansowej	000 zł	bilansowej
Aktywa obrotowe				
Należności i roszczenia	31,7	0,0	5,0	0,0
Inwestycje krótkoterminowe	82 735,6	96,0	83 038,5	94,5
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 424,7	4,0	4 793,8	5,5
Suma aktywów	86 192,1	100,0	87 837,3	100,0

PASYWA	31.12.2014	% sumy	31.12.2013	% sumy
	000 zł	bilansowej	000 zł	bilansowej
Fundusze własne, w tym:				
Fundusz statutowy	804,5	0,9	804,5	0,9
Wynik finansowy netto za rok obrotowy	81 556,4	94,6	82 198,7	93,6
	82 360,9	95,6	83 003,1	94,5
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania				
Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	3 831,2	4,4	4 834,2	5,5
Suma pasywów	86 192,1	100,0	87 837,3	100,0

2.1.2. Rachunek wyników

	1.01.2014 - 31.12.2014 000 zł	% przychodów statutowych	1.01.2013 - 31.12.2013 000 zł	% przychodów statutowych
Przychody statutowe	112 236,6	100,0	93 777,5	100,0
Koszty realizacji zadań statutowych	(30 717,8)	27,4	(12 381,6)	13,2
Wynik finansowy na działalności statutowej	81 518,8	72,6	81 395,8	86,8
Koszty administracyjne	(1 049,8)	0,9	(777,3)	0,8
Amortyzacja	-	-	(6,5)	0,0
Zużycie materiałów i energii	(56,5)	0,1	(26,3)	0,0
Usługi obce	(284,8)	0,3	(238,9)	0,3
Podatki i opłaty	(1,3)	0,0	(0,0)	0,0
Wynagrodzenia, narzuty, świadczenia	(693,2)	0,6	(480,3)	0,5
Pozostałe koszty	(14,0)	0,0	(25,4)	0,0
Pozostałe koszty operacyjne	(0,2)	0,0	-	-
Przychody finansowe	1 087,6	1,0	1 580,1	1,7
Koszty finansowe	(0,0)	0,0	-	-
Wynik finansowy ogółem	81 556,4	72,7	82 198,7	87,7

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2014	2013	2012
Stopa zadłużenia			
<u>zobowiązania i rezerwy na zobowiązania x 100%</u> suma pasywów	4,4%	5,5%	4,5%
Wskaźnik płynności			
<u>aktywa obrotowe</u> zobowiązania krótkoterminowe	22,5	18,2	22,1

- Aktywa obrotowe nie zawierają należności z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy.
- Zobowiązania krótkoterminowe obejmują krótkoterminowe rezerwy na zobowiązania, zobowiązania krótkoterminowe (z wyłączeniem zobowiązań z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy) oraz inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

3. Część szczegółowa raportu

3.1. System rachunkowości

Fundacja posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Fundacji, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości.


W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

Fundacja przeprowadziła inwentaryzację składników majątkowych w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz dokonała rozliczenia i ujęcia w księgach jej wyników.

3.2. Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu oraz dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa



.....
Marcin Dymek
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 9899
Komandytariusz, Pełnomocnik

Warszawa, dnia 8 maja 2015 r.