

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## MyBenefit Sp. z o.o.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 01.01.2018 – 31.12.2018



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (CD.) .....	6
SPRAWOZDANIE Z WYNIKU .....	7
SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	8
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	9
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	10
DODATKOWE INFORMACJE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	11
Informacje ogólne .....	11
Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości .....	12
Korekta błędu oraz zmiana zasad rachunkowości .....	27
1. Segmenty operacyjne.....	30
2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych .....	30
3. Wartości niematerialne .....	30
4. Rzeczowe aktywa trwałe .....	31
5. Aktywa w leasingu.....	31
6. Aktywa oraz zobowiązania finansowe .....	33
7. Aktywa oraz rezerwa na podatek odroczoney oraz podatek dochodowy odniesiony w pozostałe całkowite dochody .....	36
8. Zapasy .....	37
9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	37
10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	38
11. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana .....	38
12. Kapitał własny .....	38
13. Świadczenia pracownicze .....	39
14. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania .....	40
15. Rozliczenia międzyokresowe .....	40
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	40
17. Przychody i koszty finansowe .....	41
18. Podatek dochodowy .....	41
19. Dywidendy.....	41
20. Przepływy pieniężne.....	42
21. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	42
22. Aktywa oraz zobowiązania warunkowe .....	43
23. Ryzyko dotyczące instrumentów finansowych .....	43
24. Zarządzanie kapitałem .....	45
25. Zdarzenia po dniu bilansowym .....	46
26. Pozostałe informacje .....	46



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Noty	31.12.2018	31.12.2017
<b>Aktywa trwałe</b>			
Wartości niematerialne	3	9 541 827,12	5 088 786,33
Rzeczowe aktywa trwałe	4	700 714,98	619 677,27
Pożyczki	6.2	4 655 261,03	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	305 649,00	331 819,00
<b>Aktywa trwałe</b>		<b>15 203 452,13</b>	<b>6 040 282,60</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy	8	0,00	7 094 969,38
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	9	52 455 293,24	30 993 508,26
Pożyczki	6.2	0,00	8 037 623,20
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	89 162,62	1 086 806,04
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	3 140 920,85	5 735 811,44
<b>Aktywa obrotowe</b>		<b>55 685 376,71</b>	<b>52 948 718,32</b>
<b>Aktywa razem</b>		<b>70 888 828,84</b>	<b>58 989 000,92</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (CD.)

KAPITAŁ I ZOBOWIĄZANIA	Noty	31.12.2018	31.12.2017
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy	12	1 358 350,00	1 358 350,00
Kapitał rezerwowy		2 721 843,40	2 721 843,40
Pozostałe kapitały	12.2	3 458 452,84	3 129 659,91
Zyski zatrzymane:	12.3	3 536 881,17	2 091 791,16
- zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	-1 477 144,22
- zysk netto		3 536 881,17	3 568 935,38
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>11 075 527,41</b>	<b>9 301 644,47</b>
<b>Zobowiązania</b>			
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	30 183,00	7 485,00
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	13.2	40 531,70	29 517,80
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		<b>70 714,70</b>	<b>37 002,80</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14	55 108 223,51	43 876 474,69
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0,00	731 117,00
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych		1 025 894,91	1 950 004,22
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe		398 537,42	291 780,64
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	3 209 930,89	2 800 977,10
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		<b>59 742 586,73</b>	<b>49 650 353,65</b>
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>59 813 301,43</b>	<b>49 687 356,45</b>
<b>Kapitał i zobowiązania razem</b>		<b>70 888 828,84</b>	<b>58 989 000,92</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## SPRAWOZDANIE Z WYNIKU

	Noty	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<b>Działalność kontynuowana</b>			
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	1	<b>24 369 781,14</b>	<b>33 557 121,30</b>
Przychody ze sprzedaży usług		22 998 106,62	25 511 126,6
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		1 371 674,52	8 045 994,70
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>		<b>-20 671 131,72</b>	<b>-29 102 279,11</b>
Amortyzacja		-1 587 761,84	-1 003 092,04
Zużycie materiałów i energii		-312 284,78	-166 589,99
Usługi obce		-5 686 326,09	-12 036 433,43
Podatki i opłaty		-125 391,10	-93 328,90
Wynagrodzenia		-9 880 200,74	-7 237 707,63
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		-2 377 121,07	-1 629 244,70
Reklama i reprezentacja		-414 028,49	-348 379,64
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	-6 587 502,78
Inne przychody operacyjne	16	122 508,54	128 564,45
Inne koszty operacyjne	16	-410 526,15	-158 154,24
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>		<b>3 698 649,42</b>	<b>4 425 252,40</b>
Przychody finansowe	17	614 900,05	204 385,31
Koszty finansowe	17	-4 672,30	-4 210,33
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>4 308 877,17</b>	<b>4 625 427,38</b>
Podatek dochodowy	18	-771 996,00	-1 056 492,00
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>3 536 881,17</b>	<b>3 568 935,38</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

#### SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Zysk netto	3 536 881,17	3 568 935,38
Całkowite dochody razem	3 536 881,17	3 568 935,38



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

#### SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Razem
<b>Saldo na dzień 01.01.2018 roku</b>	<b>1 358 350,00</b>	<b>2 721 843,40</b>	<b>3 129 659,91</b>	<b>2 091 791,16</b>	<b>9 301 644,47</b>
Dywidendy	0	0	0	-2 091 791,16	-2 091 791,16
Wycena opcji (program płatności akcjami)	0	0	328 792,93	0	328 792,93
<b>Razem transakcje z właścicielami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>328 792,93</b>	<b>-2 091 791,16</b>	<b>- 1 762 998,23</b>
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2018 roku	0	0	0	3 536 881,17	3 536 881,17
<b>Razem całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 536 881,17</b>	<b>3 536 881,17</b>
<b>Saldo na dzień 31.12.2018 roku</b>	<b>1 358 350,00</b>	<b>2 721 843,40</b>	<b>3 458 452,84</b>	<b>3 536 881,17</b>	<b>11 075 527,41</b>

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Razem
<b>Saldo na dzień 01.01.2017 roku</b>	<b>1 358 350,00</b>	<b>2 721 843,40</b>	<b>1 050 577,14</b>	<b>2 242 237,31</b>	<b>7 373 007,85</b>
Dywidendy	0	0	0	-1 859 690,76	-1 859 690,76
Wycena opcji (program płatności akcjami)	0	0	219 392,00	0	219 392,00
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	0	0	1 859 690,77	-1 859 690,77	0
<b>Razem transakcje z właścicielami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 079 082,77</b>	<b>-3 719 381,53</b>	<b>-1 640 298,76</b>
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2017 roku	0	0	0	3 568 935,38	3 568 935,38
<b>Razem całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 568 935,38</b>	<b>3 568 935,38</b>
<b>Saldo na dzień 31.12.2017 roku</b>	<b>1 358 350,00</b>	<b>2 721 843,40</b>	<b>3 129 659,91</b>	<b>2 091 791,16</b>	<b>9 301 644,47</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Noty	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności</b>			
<b>Operacyjnej</b>			
Zysk przed opodatkowaniem		4 308 877,17	4 625 427,38
Korekty	20	1 571 488,86	1 343 434,87
Zmiany w kapitale obrotowym	20	-3 452 598,56	-860 756,60
Zapłacony podatek dochodowy	18	-723 128,00	-1 139 157,00
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 704 639,47</b>	<b>3 968 948,65</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	3	-5 861 006,90	-2 567 346,39
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	4	-296 517,75	-512 073,07
Pożyczki udzielone	6	-7 500 000,00	-8 000 000,00
Pożyczki spłacone	6	11 449 785,75	0,00
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>- 2 207 738,90</b>	<b>-11 079 419,46</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wypłata dywidendy	19	-2 091 791,16	-1 859 690,76
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-2 091 791,16</b>	<b>-1 859 690,76</b>
<b>Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>		<b>-2 594 890,59</b>	<b>-8 970 161,57</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	10	5 735 811,44	14 705 973,01
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>3 140 920,85</b>	<b>5 735 811,44</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## DODATKOWE INFORMACJE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### Informacje ogólne

#### a) Informacje o jednostce

Spółka MyBenefit Sp. z o.o. („Spółka”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 21 grudnia 2007 roku. W dniu 7 stycznia 2008 roku Spółka została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej – VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000296321.

- b) Spółce nadano numer statystyczny REGON 020655062 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 8971736512.
- c) Siedziba Spółki mieści się przy ul. Powstańców Śląskich 28/30 we Wrocławiu (53-333).
- d) Według umowy Spółki podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest ‘Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych’.
- e) Zgodnie z umową czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.
- f) W okresie obrotowym członkami Zarządu Spółki byli:
- Jarosław Komorowski - Prezes Zarządu od 1.01.2018
  - Jarosław Bilbin - Członek Zarządu od 1.01.2018
  - Piotr Jaworski - Członek Zarządu od 1.08.2018

W dniu 21.01.2019 Jarosław Komorowski złożył rezygnację ze składu Zarządu z dniem 31.01.2019.

- g) W okresie obrotowym członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:
- Adam Kędziński - Przewodniczący Rady Nadzorczej od 1.01.2018 do 18.04.2018
  - Emilia Rogalewicz - Przewodnicząca Rady Nadzorczej od 19.04.2018
  - Arkadiusz Hanszke - Członek Rady Nadzorczej od 1.01.2018 do 20.11.2018
  - Emilia Rogalewicz - Członek Rady Nadzorczej od 1.01.2018 do 18.04.2018
  - Arkadiusz Szczygielski - Członek Rady Nadzorczej od 1.01.2018 do 31.08.2018
  - Witold Szlachta - Członek Rady Nadzorczej od 1.01.2018
  - Agnieszka Jastrząb - Członek Rady Nadzorczej od 1.09.2018

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości

### a) Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Spółki sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (dalej „MSSF”), zatwierdzonymi przez Unię Europejską, obowiązującymi dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r. jest drugim rocznym sprawozdaniem finansowym Spółki sporządzonym zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF”). Sprawozdanie to zostało sporządzone zgodnie z MSSF obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2018 r. Standardy te zostały zastosowane do wszystkich prezentowanych okresów.

Walutą funkcjonalną Spółki oraz walutą prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski, a wszystkie kwoty wyrażone są złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej).

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości. W okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności przez Spółkę.

### b) Zmiany standardów lub interpretacji

Nowe lub znowelizowane standardy i interpretacje, które obowiązują od 1 stycznia 2018 roku oraz ich wpływ na sprawozdanie Spółki:

#### ▪ Nowy MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

Standard zastąpił dotychczasowe MSR 11 i MSR 18, zapewniając jeden spójny model ujmowania przychodów. Nowy 5-stopniowy model uzależnia ujęcie przychodu od transferu kontroli nad towarami lub usługami na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej. Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w ramach pakietu, należy ujmować oddzielnie. Ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy, co do zasady, alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem, kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15, koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

#### ▪ Objaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

Objaśnienia dostarczają dodatkowych informacji i wyjaśnień dotyczących głównych założeń przyjętych w MSSF 15, m.in. na temat identyfikacji osobnych obowiązków, ustalenia czy jednostka pełni rolę pośrednika (agenta), czy też jest głównym dostawcą dóbr i usług (principal) oraz sposobu ewidencji przychodów z tytułu licencji. Oprócz dodatkowych objaśnień wprowadzono także zwolnienia i uproszczenia dla jednostek stosujących nowy standard po raz pierwszy.

Spółka wdrożyła standard z dniem 1 stycznia 2018 roku.

W części swojej działalności związanej z Systemem Kafeteryjnym, Spółka pełni rolę pośrednika (agenta), dostarczając dobra i usługi innym podmiotom i otrzymując od nich wynagrodzenie w formie prowizji od sprzedaży. W takim przypadku przychody, zgodnie z nowym standardem, powinny być rozpoznawane jedynie w kwocie otrzymywanej prowizji. W efekcie dla przychodów i kosztów, które do tej pory były pokazywane w szyku rozwartym, a w świetle nowych przepisów powinny być ujęte per saldo, wprowadzono odpowiednią zmianę prezentacyjną. Jej skutkiem w 2018 r. jest wykazanie przychodów i kosztów o 15 611 tys. PLN niższych niż gdyby była kontynuowana wcześniejsza polityka rozpoznawania przychodów. Ponadto dokonano zmiany prezentacji przedpłaconych kodów (z uwagi na to, że Spółka działa jako agent i nie posiada kredytowego ryzyka zapasów), które wykazano w pozycji Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności Sprawozdania z Sytuacji Finansowej w kwocie 15 310 tys. PLN (w ubiegłym roku wartość przedpłaconych kodów zaprezentowano w pozycji Zapasy).

Spółka wdrożyła standard stosując zmodyfikowaną metodę retrospektywną, tj. bez przekształcania danych porównawczych. Wpływ standardu na dane porównawcze przedstawiono w sekcji *Korekta błędów oraz zmiana zasad rachunkowości*.

#### ▪ Nowy MSSF 9 „Instrumenty finansowe: klasyfikacja i wycena”

Nowy standard zastąpił MSR 39. Zmiany wprowadzone przez standard w rachunkowości instrumentów finansowych obejmują przede wszystkim:

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

- o inne kategorie aktywów finansowych, od których uzależniona jest metoda wyceny aktywów; przydział aktywów do kategorii dokonywany jest w zależności od charakterystyki przepływów umownych oraz modelu biznesowego odnoszącego się do danego składnika aktywów,
- o nowe zasady rachunkowości zabezpieczeń odzwierciedlające w większym stopniu zarządzanie ryzykiem,
- o nowy model utraty wartości aktywów finansowych oparty na oczekiwanych stratach i powodujący konieczność szybszego ujmowania kosztów z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym.

Spółka wdrożyła standard z dniem 1 stycznia 2018 roku. Wpływ standardu na sprawozdanie finansowe, będący skutkiem zastosowania nowego standardu po raz pierwszy, został opisany w punkcie c) niniejszej noty.

▪ Zmiana MSSF 2 „Płatności oparte na akcjach”

Rada MSR uregulowała trzy kwestie:

- o sposób ujmowania w wycenie programu regulowanego w środkach pieniężnych warunków innych niż warunki nabywania uprawnień,
- o klasyfikacja płatności akcjami w przypadku, gdy jednostka jest zobowiązana pobrać podatek od pracownika,
- o modyfikacja programu, która skutkuje zmianą z programu rozliczanego w środkach pieniężnych na program rozliczany w instrumentach kapitałowych.

Ze względu na fakt, że w Spółce nie wystąpiły transakcje objęte zmianami, wdrożenie nowego standardu nie ma istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

▪ Zmiana MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”

Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Opublikowane zmiany do MSSF 4 uzupełniają opcje istniejące już w standardach i mają na celu zapobieganie tymczasowym wahaniom wyników jednostek sektora ubezpieczeniowego w związku z wdrożeniem MSSF 9.

Zmiany obowiązują w momencie zastosowania MSSF 9. Spółka wdrożyła MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 roku. Ze względu na fakt, że Spółka nie prowadzi działalności ubezpieczeniowej, zmiana standardu nie ma wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

▪ Zmiany MSSF 1 i MSR 28 wynikające z „Projektu corocznych poprawek: cykl 2014-2016”. Poprawki do standardów obejmują:

- o MSSF 1: usunięto niektóre krótkoterminowe zwolnienia, które stosowano przy przejściu na MSSF ze względu na to, że dotyczyły okresów, które już minęły i ich zastosowanie już nie było możliwe. Zmiana nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, gdyż jest już ono sporządzane według MSSF.
- o MSR 28: doprecyzowano, że w sytuacjach, gdy MSR 28 dopuszcza wycenę inwestycji albo metodą praw własności, albo w wartości godziwej (przez organizacje zarządzające kapitałem wysokiego ryzyka, fundusze wzajemne itd. lub udziały w jednostkach inwestycyjnych) wyboru tego można dokonać odrębnie dla każdej z takich inwestycji.

Zmiana nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, gdyż nie ma ona tego typu inwestycji.

▪ Zmiana MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”

Zmiana doprecyzowuje zasady, wedle których nieruchomość jest przeklasyfikowywana do lub z kategorii nieruchomości inwestycyjnych z lub do środków trwałych bądź zapasów. Przede wszystkim zmiana klasyfikacji następuje, gdy zmieni się sposób użytkowania i zmiana ta musi być udowodniona. Standard wprost mówi, że zmiana intencji zarządu sama w sobie nie jest wystarczająca. Zmianę standardu należy zastosować do wszystkich zmian w użytkowaniu, które nastąpią po wejściu w życie zmiany do standardu oraz do wszystkich nieruchomości inwestycyjnych posiadanych na dzień wejścia w życie zmiany standardu.

Ze względu na fakt, że Spółka nie posiada nieruchomości inwestycyjnych, wdrożenie nowego standardu nie ma istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

▪ Nowy KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe”

Interpretacja określa, jaki kurs należy stosować w przypadku sprzedaży lub zakupu w walucie obcej, które poprzedzone są otrzymaniem lub uiszczeniem zaliczki w tej walucie. Zgodnie z nową interpretacją zaliczkę na dzień jej zapłaty należy ująć po kursie na ten dzień. Następnie w momencie ujęcia w rachunku zysków i strat

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

przychodu osiąganego w walucie, kosztu lub zakupionego składnika aktywów należy je ująć po kursie z dnia ujęcia zaliczki, a nie po kursie z dnia, gdy został ujęty przychód, koszt lub składnik aktywów. Ze względu na fakt, że Spółka nie przeprowadza transakcji, których dotyczą zmiany, wdrożenie nowej interpretacji nie ma istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące w wersji opublikowanej przez IASB, lecz nie zatwierdzone przez Unię Europejską, wykazywane są poniżej w punkcie dotyczącym standardów i interpretacji, które nie weszły w życie.

#### Zastosowanie standardu lub interpretacji przed datą ich wejścia w życie

W niniejszym sprawozdaniu finansowym nie skorzystano z dobrowolnego wcześniejszego zastosowania standardu lub interpretacji.

Opublikowane standardy i interpretacje, które nie weszły w życie dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku i ich wpływ na sprawozdanie Spółki.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zostały opublikowane nowe lub znowelizowane standardy i interpretacje, obowiązujące dla okresów rocznych następujących po 2018 roku:

#### ▪ Nowy MSSF 16 „Leasing”

Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca jest zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników.

MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.

Spółka planuje wdrożyć nowy standard zgodnie z wymaganą datą wejścia w życie, dlatego po raz pierwszy standard zostanie zastosowany w sprawozdaniu za okres sprawozdawczy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku. Zgodnie z wymogami przepisów przejściowych zamieszczonych w standardzie dopuszczalne są dwie metody prezentacji danych porównywalnych:

- podejście retrospektywne dla każdego wcześniejszego okresu sprawozdawczego prezentowanego zgodnie z MSR 8 (pełna metoda retrospektywna) albo
- podejście retrospektywne z łącznym efektem pierwszego zastosowania nowego standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania (zmodyfikowana metoda retrospektywna).

Wpływ standardu na sprawozdanie finansowe, będący skutkiem zastosowania nowego standardu po raz pierwszy, został opisany w podpunkcie d) niniejszej noty.

#### ▪ Zmiany MSSF 9: Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem

Na skutek zmiany do MSSF 9 jednostki będą mogły wyceniać aktywa finansowe z tak zwanym prawem do wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody, jeżeli spełniony jest określony warunek - zamiast dokonywania wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zmiana do MSSF 9 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie, z możliwością jej wcześniejszego zastosowania. Spółka jest w trakcie oceny wpływu standardu na sprawozdanie finansowe.

#### ▪ Nowy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”

Nowy standard reguluje ujęcie, wycenę, prezentację i ujawnienia dotyczące umów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. Standard zastąpi dotychczasowy MSSF 4. Zmiany będą obowiązywać dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nowy standard nie został jeszcze zatwierdzony przez Unię Europejską. Spółka szacuje, że nowy MSSF nie będzie miał istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe, gdyż nie prowadzi ona działalności ubezpieczeniowej.

#### ▪ Zmiany MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”

Zmiany do MSR 28 wyjaśniają, że w odniesieniu do długoterminowych udziałów w jednostce stowarzyszonej lub we wspólnym przedsięwzięciu, do których nie stosuje się metody praw własności, spółki stosują MSSF 9. Dodatkowo Rada opublikowała przykład ilustrujący zastosowanie wymogów MSSF 9 i MSR 28 do długoterminowych udziałów w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Zmiana obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. W związku z faktem, że dla wyceny udziałów w jednostkach stowarzyszonych Spółka stosuje metodę praw własności, standard nie będzie miał istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

- Nowy KIMSF 23 „Niepewność związana z ujęciem podatku dochodowego”

Interpretacja do MSR 12 „Podatek dochodowy” rozstrzyga podejście do sytuacji, gdy interpretacja przepisów w sprawie podatku dochodowego nie jest jednoznaczna i nie można definitywnie przyjąć, jakie rozwiązanie zostanie zaakceptowane przez organy podatkowe, w tym sądy. Kierownictwo jednostki powinno ocenić, jakie podejście zostanie zaakceptowane przez organy metodą wartości najbardziej prawdopodobnej lub wartości oczekiwanej. Spółka powinna ocenić ewentualne zmiany faktów i okoliczności wpływające na ustaloną wartość. Jeśli wartość podlega korekcie, traktuje się ją jako zmianę szacunku zgodnie z MSR 8.

Interpretacja obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później. Spółka szacuje, że zmiany standardów nie będą miały istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

- Zmiany wynikające z „Projektu corocznych poprawek: cykl 2015-2017”.

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2017 roku “Roczne zmiany MSSF 2015-2017”, które wprowadzają zmiany do 4 standardów: MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, MSR 12 „Podatek dochodowy” oraz MSR 23 „Koszty finansowania zewnętrznego”. Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny.

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską. Spółka szacuje, że zmiany standardów nie będą miały istotnego wpływu na jej sprawozdania finansowe.

- Zmiany MSR 19 „Świadczenia pracownicze”

Poprawki do standardu określają wymogi związane z ujęciem księgowym modyfikacji, ograniczenia lub rozliczenia programu określonych świadczeń. Zmiany do MSR 19 obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

- Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF

Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF będą miały zastosowanie z dniem 1 stycznia 2020 roku.

- MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”

W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów. Zmiany do MSSF 3 obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”

Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami, ale nie oczekuje się, że będą miały znaczący wpływ na przygotowanie sprawozdań finansowych. Zmiana jest obowiązkowa dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

Nowy standard dotyczy wyłącznie podmiotów, które przechodzą na MSSF i prowadzą działalność w branżach, w których państwo reguluje stosowane ceny, takich jak dostarczanie gazu, elektryczności czy wody. Standard pozwala na kontynuowanie polityki rachunkowości dotyczącej ujmowania przychodów z takiej działalności stosowanej przed przejściem na MSSF zarówno w pierwszym sprawozdaniu finansowym sporządzonym według MSSF, jak i później. Nowe regulacje nie wpłyną na sprawozdanie finansowe Spółki. Standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później, jednakże nie został on zatwierdzony do stosowania w Unii Europejskiej.

- Zmiana MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”

Obowiązujące do tej pory zasady regulujące rozliczenie utraty kontroli nad jednostką zależną przewidywały, że ujmuje się na ten moment zysk lub stratę. Z kolei zasady stosowania metody praw własności mówiły, że wynik transakcji z podmiotami wycenianymi metodą praw własności ujmuje się tylko do wysokości udziału pozostałych udziałowców tych podmiotów.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

W sytuacji, gdy jednostka dominująca sprzedaje lub wnosi aportem udziały w spółce zależnej do podmiotu wycenianego MPW w taki sposób, iż traci nad nią kontrolę, wyżej przytoczone regulacje byłyby ze sobą sprzeczne. Zmiana MSSF 10 i MSR 28 likwiduje tę kolizję następująco:

- o jeżeli jednostka, nad którą utracono kontrolę, stanowi przedsiębiorstwo (biznes), wynik na transakcji ujmowany jest w całości,
- o jeżeli jednostka, nad którą utracono kontrolę, nie stanowi przedsiębiorstwa, wynik ujmowany jest tylko do wysokości udziału innych inwestorów.

Wejście w życie tej zmiany zostało wstrzymane przez Unię Europejską.

- Spółka zamierza wdrożyć powyższe regulacje w zakresie dotyczącym Spółki w terminach przewidzianych do zastosowania przez standardy lub interpretacje, jednakże obecnie nie posiada jednostek niższych szczebli.

### c) Wpływ standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe Spółki

Standard zastępuje MSR 39 i obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie. Ogólny wymóg MSSF 9 przewiduje, że jednostka ma obowiązek zastosowania MSSF 9 na datę pierwotnego przyjęcia retrospektywnie, natomiast nie jest wymagane przekształcenie okresów porównawczych, chyba że jest to możliwe bez odwoływania się do wiedzy aktualnej.

Standard wprowadza następujące kategorie aktywów finansowych: wyceniane według zamortyzowanego kosztu, wyceniane w wartości godziwej przez wynik oraz wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Klasyfikacja jest dokonywana na moment początkowego ujęcia i uzależniona od przyjętego przez jednostkę modelu zarządzania instrumentami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych tych instrumentów.

MSSF 9 wprowadza nowy model w zakresie ustalania odpisów aktualizujących – model oczekiwanych strat kredytowych.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych zostało przeniesionych do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Kluczową zmianą jest: (i) ujmowanie w pozostałych całkowitych dochodach skutków zmian własnego ryzyka kredytowego w odniesieniu do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, oraz (ii) ujmowanie jednorazowo w wyniku finansowym skutków renegocjacji warunków umów kredytowych, które nie skutkują wyłączeniem zobowiązania z ksiąg.

Spółka podjęła decyzję o wdrożeniu standardu MSSF 9 retrospektywnie od dnia 1 stycznia 2018 roku, przy czym skorzystała z możliwości nieprzekształcania danych porównawczych, a zatem dane za rok 2017 i 2018 nie będą ze sobą porównywalne w tym zakresie. Wdrożenie tego standardu spowodowało zmiany zasad rachunkowości i korekty kwot ujętych w sprawozdaniu finansowym. Korekty związane z dostosowaniem do MSSF 9 zostały wprowadzone na dzień 1 stycznia 2018 roku z odniesieniem wpływu na kapitał własny. Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, w związku z czym MSSF 9 nie ma zastosowania w tym zakresie.

Od 1 stycznia 2018 roku Spółka klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii wyceny:

- wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Klasyfikacja uzależniona jest od przyjętego przez Spółkę modelu zarządzania aktywami finansowymi oraz warunków umownych przepływów pieniężnych. Spółka dokonuje reklasyfikacji inwestycji w instrumenty dłużne tylko wtedy, gdy zmienia się model zarządzania tymi aktywami.

Instrumenty dłużne utrzymywane w celu ściągnięcia umownych przepływów, które obejmują wyłącznie spłaty kapitału i odsetek („SPPI”, ang. solely payment of principal and interest) Spółka wycenia według zamortyzowanego kosztu. Spółka przeprowadza test SPPI dla udzielonych pożyczek porównując sumę kapitału i odsetek do instrumentu modelowego według MSSF 9. Przychody z tytułu odsetek oblicza się metodą efektywnej stopy procentowej i wykazuje w pozycji „przychody z tytułu odsetek” w wyniku finansowym. Odpisy z tytułu utraty wartości prezentowane są w pozycji „odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych”.

Spółka dokonuje oceny oczekiwanych strat kredytowych związanych z instrumentami dłużnymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu.

Spółka działa na rynku B2B, w związku z tym nie posiada należności handlowych od klientów indywidualnych. Nie korzysta również z instrumentów zewnętrznych, takich jak faktoring. W ramach analizy modelu biznesowego dla należności handlowych ustalono, że wszystkie należności handlowe spełniają model utrzymywania w celu ściągnięcia – Spółka nie dokonywała i nie planuje dokonywania sprzedaży, wszystkie utrzymywane są do daty wymagalności. Spółka dokonuje oceny, czy spełniony jest test klasyfikacyjny według MSSF 9, tzw. test SPPI – tj. sprawdzenie, czy płatności za należności reprezentują tylko spłatę kapitału i odsetki. W przypadku, gdy test jest spełniony, należności handlowe będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

W odniesieniu do należności handlowych Spółka stosuje – zgodnie z możliwością, jaką daje standard – uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia należności. Podejście to wynika z faktu, iż należności Spółki nie zawierają



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

istotnego elementu finansowania w rozumieniu MSSF 15. Do wyliczenia odpisu Spółka stosuje metodę matrycy rezerw, w ramach której odpisy aktualizujące ustala się dla należności zaliczonych do różnych przedziałów przeterminowania. Metoda ta uwzględnia dane historyczne dotyczące strat kredytowych oraz ewentualny wpływ istotnych i możliwych do zidentyfikowania przyszłych czynników (np. rynkowych lub makroekonomicznych). Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania szacowane jest na podstawie danych historycznych dotyczących niespłaconych należności. W celu oszacowania parametru niewykonania zobowiązania przez kontrahenta Spółka wyodrębniła cztery przedziały: 1. Nieprzeterminowane oraz przeterminowane od 1 do 60 dni, 2. Przeterminowane od 61 do 180 dni, 3. Przeterminowane od 181 do 360 dni, 4. Przeterminowane powyżej 360 dni. Dla każdego z powyższych przedziałów Spółka szacuje parametr niewykonania zobowiązania, który uwzględnia historyczny brak zapłaty za faktury sprzedażowe przez kontrahentów w okresie trzech lat, poprzedzających rok, za który sporządzane jest sprawozdanie finansowe. Wartość oczekiwanej straty kredytowej liczona jest w wyniku przemnożenia wartości należności w danym przedziale przeterminowania przez wyliczony parametr niewykonania zobowiązania.

Przedział	Poziom odpisu
1	0,01%
2	1,04%
3	28,70%
4	100%

W odniesieniu do należności handlowych Spółka dopuszcza również indywidualną możliwość określania oczekiwanych strat kredytowych. W szczególności dotyczy to: należności od dłużników znajdujących się w stanie likwidacji lub w stanie upadłości, należności kwestionowanych przez dłużników oraz z których zapłatą dłużnik zalega, pozostałych należności przeterminowanych, a także należności nieprzeterminowanych, których ryzyko nieściągalności jest znaczne według indywidualnej oceny Zarządu (w szczególności, gdy przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności są równe albo wyższe od dochodzonej kwoty). W powyższych sytuacjach odpis na należności może zostać utworzony w wysokości 100% ich wartości.

W chwili obecnej Spółka nie identyfikuje negatywnych zmian na rynku mogących powodować negatywny wpływ przyszłych czynników na wielkość strat finansowych. Czynniki makroekonomiczne (PKB, bezrobocie) nie dają przesłanek do zastosowania dalszych odpisów portfelowych odnośnie stanu należności na dzień bilansowy.

Spółka stosuje 3-stopniową klasyfikację aktywów finansowych pod kątem ich utraty wartości, za wyjątkiem należności handlowych:

- Stopień 1 – salda, dla których nie nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia i dla których ustala się oczekiwaną stratę w oparciu o prawdopodobieństwo niewypełnienia zobowiązania w ciągu 12 miesięcy (tj. całkowita oczekiwana strata kredytowa pomnożona jest przez prawdopodobieństwo, że strata wystąpi w ciągu następných 12 miesięcy);
- Stopień 2 – salda, dla których nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ale brak jest obiektywnych przesłanek utraty wartości i dla których ustala się oczekiwaną stratę w oparciu o prawdopodobieństwo niewypełnienia zobowiązania w ciągu całego umownego okresu życia aktywa;
- Stopień 3 – salda z obiektywną przesłanką utraty wartości.

Należności handlowe Spółka zalicza do Stopnia 2 lub Stopnia 3:

- Stopień 2 – należności handlowe, dla których zastosowano uproszczone podejście do wyceny oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia należności, za wyjątkiem pewnych należności handlowych zaliczanych do Stopnia 3;
- Stopień 3 – należności handlowe przeterminowane o ponad 180 dni z obiektywną przesłanką utraty wartości.

Aktywa finansowe spisywane są, w całości lub w części, kiedy Spółka wyczerpie praktycznie wszystkie działania w zakresie ściągnięcia i uzna, że nie można już racjonalnie oczekiwać odzyskania należności. Zazwyczaj następuje to, gdy składnik aktywów jest przeterminowany ponad 360 dni (w przypadku podmiotów niepowiązanych).

Poniżej zaprezentowano wpływ zmiany MSR 39 / MSSF 9 na dane finansowe bilansu otwarcia. Ze względu na nieistotną wartość, Zarząd podjął decyzję o rezygnacji z korekty danych na dzień 1.01.2018r.

(i) Porównanie aktywów i zobowiązań wg MSR 39 oraz MSSF 9

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Aktywa finansowe	MSR 39		MSSF 9		Wpływ zmiany	
	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa rozliczana przez:			Razem
			Wynik	Pozostałe całkowite dochody		
<i>Na dzień 01.01.2018 roku</i>					Zwiększenie / (Zmniejszenie)	
Należności handlowe i pozostałe	29 717 275,73	29 653 714,87	0,00	0,00	29 653 714,87	63 560,86
Wartości brutto	29 767 845,61	29 767 845,61	0,00	0,00	29 767 845,61	0,00
Odpisy aktualizujące	-50 569,88	-114 130,74	0,00	0,00	-114 130,74	63 560,86
Pożyczki udzielone	8 037 623,20	8 037 623,20	0,00	0,00	8 037 623,20	0,00
Wartości brutto	8 037 623,20	8 037 623,20	0,00	0,00	8 037 623,20	0,00
Odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne	5 735 811,44	5 735 811,44	0,00	0,00	5 735 811,44	0,00
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>43 490 710,37</b>	<b>43 427 149,51</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43 427 149,51</b>	<b>63 560,86</b>

(ii) Wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Spółki

<i>Saldo na dzień 01.01.2018 roku</i>	Skumulowane pozostałe całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<i>Korekta odpisów aktualizujących dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie dla:</i>			
Należności	0,00	-63 560,86	-63 560,86
Pożyczki	0,00	0,00	0,00
Korekty podatku odroczonego	0,00	12 077,00	12 077,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>-51 483,86</b>	<b>-51 483,86</b>

(iii) Klasyfikacja do poszczególnych Stopni oraz ustalenie odpisów i porównanie ich do odpisów zgodnych z MSR 39 zawarto w tabeli poniżej:

<i>Saldo na dzień 01.01.2018 roku</i>	Wycena w zamortyzowanym koszcie (klasyfikacja pod względem utraty wartości)			
	Stopień 1	Stopień 2	Stopień 3	Razem
<b>Wartość brutto</b>	<b>8 037 623,20</b>	<b>29 653 714,87</b>	<b>114 130,74</b>	<b>37 805 468,81</b>
Należności handlowe	0	29 653 714,87	114 130,74	29 767 845,61
Pożyczki udzielone	8 037 623,20	0	0	8 037 623,20
<b>Odpisy aktualizujące (MSSF 9)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-114 130,74</b>	<b>-114 130,74</b>
Należności handlowe	0	0	-114 130,74	-114 130,74
<b>Wartość bilansowa (MSSF 9)</b>	<b>8 037 623,20</b>	<b>29 653 714,87</b>	<b>0</b>	<b>37 755 037,86</b>

(iv) Porównanie wielkości odpisów wg MSSF 9 i MSR 39:

<i>Saldo na dzień 01.01.2018 roku</i>	Wycena w zamortyzowanym koszcie (klasyfikacja pod względem utraty wartości)			
	Stopień 1	Stopień 2	Stopień 3	Razem
<b>Odpis zgodnie z MSR 39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-50 569,88</b>	<b>-50 569,88</b>
Należności handlowe	0	0	-50 569,88	-50 569,88
Zwiększenie / (Zmniejszenie) – należności handlowe	0	0	-63 560,86	-63 560,86
<b>Razem zgodnie z MSSF 9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-114 130,74</b>	<b>-114 130,74</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

(v) Wpływ korekt na podatek odroczony

Decyzją Zarządu, ze względu na nieistotny wpływ, podatek odroczony jak i cały wpływ MSSF 9 odnoszący się do powyższej korekty nie został ujęty w zyskach zatrzymanych.

**d) Wpływ standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe Spółki**

Spółka szacuje, że nowy standard będzie miał istotny wpływ na jej sprawozdanie finansowe. Na koniec 2018 roku Spółka jest leasingobiorcą w 17 umowach leasingu operacyjnego, najmu i dzierżawy zawartych na okresy od 2 miesięcy do 10 lat, na podstawie których przysługuje jej prawo do użytkowania.

W wyniku przeprowadzonych analiz, Spółka zidentyfikowała dwie główne grupy umów leasingu:

- nieruchomości: biuro główne i biuro w Warszawie,
- samochody służbowe.

Spółka wdraża MSSF 16 przy zastosowaniu zmodyfikowanej metody retrospektywnej, tj. bez przekształcania danych porównawczych.

W związku z zastosowaniem MSSF 16 Spółka rozpozna na dzień pierwszego zastosowania prawa do korzystania w kwocie 7,4 mln PLN oraz zobowiązania z tytułu leasingu w kwocie 7,4 mln PLN. Aktywa te zostaną zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Prawa do użytkowania, natomiast zobowiązania leasingowe w pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu w podziale na część krótkoterminową i długoterminową. Spółka nie posiada nieruchomości w użytkowaniu wieczystym.

Zobowiązanie z tytułu leasingu obejmuje przyszłe, zdyskontowane płatności leasingowe dla zidentyfikowanych kontraktów spełniających warunki MSSF 16. Księgowe ujęcie tych pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zależy od:

- okresu trwania umów przyjętego dla poszczególnych rodzajów kontraktów: ten okres obejmuje nieodwołalny okres leasingu, okresy wynikające z opcji przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tych opcji oraz okresy wynikające z opcji wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tych opcji. Przy ustalaniu okresu leasingu uwzględniono również regulacje prawne oraz zwyczajowe obowiązujące w polskim otoczeniu prawnym, jak również specyfikę umów w Spółce;
- struktury stałych i zmiennych płatności w umowie;
- określenia krańcowej stopy procentowej. Stopy dyskonta przyjęte przez Spółkę dla celów wyceny zgodnie z MSSF 16 zostały oparte na rentowności polskich bonów skarbowych o adekwatnym terminie wykupu oraz marży banku charakterystycznej dla warunków danej umowy leasingowej (jej przedmiotu, okresu trwania oraz uwarunkowań leasingobiorcy) .

Powyższe elementy, mające wpływ na ujęcie umów leasingu zgodnie z zasadami MSSF 16, oparte są na subiektywnej ocenie Zarządu, uwzględniającej bieżące interpretacje MSSF 16. Subiektywna ocena oraz szacunki Zarządu mogą ulec zmianie na skutek nowych interpretacji MSSF 16 wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz / lub w przypadku, gdy rozwój ogólnie przyjętej praktyki stosowania zasad rachunkowości doprowadzi do wypracowania bardziej przejrzystych interpretacji w tym zakresie.

Spółka zdecydowała o zastosowaniu dwóch zwolnień przewidzianych przez standard dotyczący leasingów oraz ujęciu w ciężar kosztów następujących rodzajów umów:

- wszystkich nowych (po 01.01.2019 roku) umów, których okres leasingu jest krótszy niż 12 miesięcy;
- umów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma wartość mniejszą niż 3 tys. PLN.

Oprócz zmian w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, przyjęcie MSSF 16 wpływa na:

- sprawozdanie z wyniku, w następujący sposób:
  - pojawi się amortyzacja aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz koszty odsetkowe od zobowiązania z tytułu leasingu (zamiast kosztów operacyjnych);
  - przyspieszone zostanie rozpoznanie kosztów, co wynika w szczególności z komponentu finansowego;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych, w następujący sposób:
  - płatności odsetek pozostaną w działalności finansowej;
  - środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej nie ulegną zmianie;
  - spłaty zobowiązań leasingowych będą wykazywane w działalności finansowej.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Na dzień 1 stycznia 2019 roku Spółka zastosowała „zmodyfikowaną metodę retrospektywną”, bez przekształcania danych porównawczych. Szacowany wpływ zastosowania standardu na sumę bilansową na dzień 1 stycznia 2019 roku wynosi 7,4 mln PLN i wynika z ujęcia zobowiązania z tytułu leasingu w korespondencji z aktywem z tytułu prawa do użytkowania.

Saldo na dzień 01.01.2019 roku	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	7 010 611,30	370 445,03	<b>7 381 056,33</b>
Zobowiązanie z tytułu leasingu	7 010 611,30	370 445,03	<b>7 381 056,33</b>

W pierwszym roku obowiązywania standardu koszty amortyzacji aktywów z tytułu praw do użytkowania będą kształtowały się na szacowanym poziomie 0,9 mln PLN, a koszty odsetek na poziomie 0,5 mln PLN.

od 01.01 do 31.12.2019	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
<b>Działalność operacyjna</b>	<b>701 061,12</b>	<b>217 120,44</b>	<b>918 181,56</b>
Amortyzacja	701 061,12	217 120,44	<b>918 181,56</b>
<b>Działalność finansowa</b>	<b>495 055,44</b>	<b>27 783,36</b>	<b>522 838,80</b>
Koszty finansowe (odsetki)	495 055,44	27 783,36	522 838,80

#### d) Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

##### Prezentacja sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest zgodnie z MSR 1. Spółka prezentuje odrębnie „Sprawozdanie z wyniku”, które zamieszczone jest bezpośrednio przed „Sprawozdaniem z wyniku i pozostałych całkowitych dochodów”.

„Sprawozdanie z wyniku” prezentowane jest w wariacie porównawczym, natomiast „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” sporządzane jest metodą pośrednią.

W przypadku retrospektywnego wprowadzenia zmian zasad rachunkowości, prezentacji lub korekty błędów, Spółka prezentuje sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone dodatkowo na początek okresu porównawczego, jeżeli powyższe zmiany są istotne dla danych prezentowanych na początek okresu porównywalnego. W takiej sytuacji prezentacja not do trzeciego sprawozdania z sytuacji finansowej nie jest wymagana.

##### Transakcje w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złym polskim (PLN), który jest również walutą funkcjonalną Spółki.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji (kurs spot).

Na dzień bilansowy pozycje pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu zamknięcia obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego tj. średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Różnice kursowe powstałe z rozliczenia transakcji lub przeliczenia pozycji pieniężnych innych niż instrumenty pochodne, ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych w kwocie netto, za wyjątkiem różnic kursowych kapitalizowanych w wartości aktywów w przypadkach określonych zasadami rachunkowości (przedstawione w punkcie dotyczącym kosztów finansowania zewnętrznego).

##### Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu dostosowywanego składnika aktywów, aktywuje się jako część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia tego składnika aktywów. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych.

##### Wartości niematerialne

Wartości niematerialne obejmują patenty i licencje, oprogramowanie komputerowe, koszty prac rozwojowych oraz pozostałe wartości niematerialne, które spełniają kryteria ujęcia określone w MSR 38. W pozycji tej wykazywane są również wartości niematerialne, które nie zostały jeszcze oddane do użytkowania (wartości niematerialne w trakcie wytworzenia).

Wartości niematerialne na dzień bilansowy wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartości niematerialne o określonym okresie użytkowania amortyzowane są metodą liniową przez okres ich ekonomicznej użyteczności.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Okresy użytkowania poszczególnych wartości niematerialnych poddawane są corocznej weryfikacji, a w razie konieczności korygowane od początku następnego roku obrotowego. Na dzień 31.12.2018 r. wartości niematerialne obejmowały wyłącznie oprogramowanie komputerowe wykorzystywane w bieżącej działalności operacyjnej, koszty prac rozwojowych oraz wartości niematerialne w trakcie wytwarzania. Spółka stosuje głównie 5-letni okres ekonomicznej użyteczności oprogramowania.

	Okres użytkowania
Koszt zakończonych prac rozwojowych	2-5 lat
Pozostałe wartości niematerialne	2-5 lat

Koszty związane z utrzymaniem oprogramowania, ponoszone w okresach późniejszych, ujmowane są jako koszt okresu w momencie ich poniesienia.

Zyski lub straty wynikłe ze zbycia wartości niematerialnych są określane jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych wartości niematerialnych i są ujmowane w wyniku w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

#### Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe początkowo ujmowane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Cenę nabycia zwiększają wszystkie koszty związane bezpośrednio z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do użytkowania.

Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe, wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe w trakcie wytwarzania nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy lub montażu i przekazania środka trwałego do używania.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów. Spółka stosuje następujące okresy użytkowania zgodnie z tabelą poniżej. Na dzień 31.12.2018 r. rzeczowe aktywa trwałe obejmowały wyłącznie maszyny i urządzenia.

	Okres użytkowania
Maszyny i urządzenia	3-7 lat
Środki transportu	3-5 lat
Pozostałe środki trwałe	3-5 lat

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w miesiącu następującym po miesiącu, w którym środek trwały jest dostępny do użytkowania.

Ekonomiczne okresy użyteczności oraz metody amortyzacji są weryfikowane raz w roku, powodując ewentualną korektę odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach.

Bieżące koszty utrzymania poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, ujmowane są w wyniku w momencie ich poniesienia.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Zyski lub straty wynikłe ze sprzedaży, likwidacji lub zaprzestania użytkowania środków trwałych są określane jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych środków trwałych i są ujmowane w wyniku w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

#### Aktywa w leasingu

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty. Spółka nie korzysta z umów leasingu finansowego.

#### Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

W odniesieniu do składników wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych dokonywana jest coroczna ocena, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. W razie stwierdzenia, że jakies zdarzenia lub okoliczności mogą wskazywać na trudność w odzyskaniu wartości bilansowej danego składnika aktywów, przeprowadzany jest test na utratę wartości.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Dla potrzeb przeprowadzenia testu na utratę wartości aktywa grupowane są na najniższym poziomie, na jakim generują wpływy pieniężne niezależnie od innych aktywów lub grup aktywów (tzw. ośrodki wypracowujące przepływy pieniężne). Składniki aktywów samodzielnie generujące wpływy pieniężne testowane są indywidualnie. Jeżeli wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których aktywa te należą, wówczas wartość bilansowa jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości obniża proporcjonalnie wartość bilansową aktywów wchodzących do ośrodka wypracowującego przepływy.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujmowane są w wyniku w pozycji pozostałych kosztów operacyjnych. Odpisy aktualizujące wartość firmy nie podlegają odwróceniu w kolejnych okresach. W przypadku pozostałych składników aktywów, na kolejne dni bilansowe oceniane są przesłanki wskazujące na możliwość odwrócenia odpisów aktualizujących. Odwrócenie odpisu ujmowane jest w wyniku w pozycji pozostałych przychodów operacyjnych.

#### Instrumenty finansowe

Instrumentem finansowym jest każda umowa, która skutkuje powstaniem składnika aktywów finansowych u jednej ze stron i jednocześnie zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej ze stron.

Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe jest wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmowane są na dzień zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej w przypadku, gdy wynikające z zawartej umowy prawa do korzyści ekonomicznych i ryzyka z niej wynikające zostały zrealizowane, wygasły lub Spółka się ich zrzekła. Spółka wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe wtedy, gdy zobowiązanie wygasło, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Aktywa oraz zobowiązania finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej. Zasady wyceny aktywów oraz zobowiązań finansowych zaprezentowano oddzielnie dla okresów do 31.12.2017 roku (MSR 39) i od 01.01.2018 roku (MSSF 9).

#### *Aktywa finansowe*

>> *Polityka rachunkowości stosowana do dnia 31.12.2017 roku*

Dla celów wyceny po początkowym ujęciu, aktywa finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, Spółka klasyfikuje z podziałem na:

- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Kategorie te określają zasady wyceny na dzień bilansowy oraz ujęcie zysków lub strat z wyceny w wyniku finansowym lub w pozostałych całkowitych dochodach. Zyski lub straty ujmowane w wyniku finansowym prezentowane są jako przychody lub koszty finansowe, za wyjątkiem odpisów aktualizujących należności z tytułu dostaw i usług, które prezentowane są jako pozostałe koszty operacyjne.

Wszystkie aktywa finansowe, za wyjątkiem wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, podlegają ocenie na każdy dzień bilansowy ze względu na wystąpienie przesłanek utraty ich wartości. Składnik aktywów finansowych podlega odpisom aktualizującym, jeżeli istnieją obiektywne dowody świadczące o utracie jego wartości. Przesłanki utraty wartości analizowane są dla każdej kategorii aktywów finansowych odrębnie, co zostało zaprezentowane poniżej.

Pożyczki i należności to niebędące instrumentami pochodnymi aktywa finansowe, o ustalonych lub możliwych do określenia płatnościach, które nie są kwotowane na aktywnym rynku. Długoterminowe i krótkoterminowe pożyczki i należności zostały wycenione w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Aktywa finansowe kwalifikowane do kategorii pożyczek i należności wykazywane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako:

- aktywa długoterminowe w pozycji „Należności i pożyczki” oraz
- aktywa krótkoterminowe w pozycjach „Pożyczki”, „Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności” oraz „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Odpisy na należności wątpliwe szacowane są, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Spółka stosuje zasadę szczegółowej analizy poszczególnych sald i indywidualną ocenę ryzyka nieściągalności należności przez Zarząd.

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu lub wyznaczone przy początkowym ujęciu do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy ze względu na spełnienie kryteriów określonych w MSR 39.

Instrumenty należące do tej kategorii wyceniane są w wartości godziwej, a skutki wyceny ujmowane są w wyniku finansowym. Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych określone są przez zmianę wartości godziwej ustalonej na podstawie bieżących na dzień bilansowy cen pochodzących z aktywnego rynku lub na podstawie technik wyceny, jeżeli aktywny rynek nie istnieje.

W momencie wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej, skumulowane zyski i straty, ujęte poprzednio w pozostałych całkowitych dochodach, przenoszone są z kapitału własnego do wyniku finansowego oraz prezentowane są w pozostałych całkowitych dochodach jako reklasyfikacja z tytułu przeniesienia do wyniku finansowego.

>> *Polityka rachunkowości stosowana od dnia 01.01.2018 roku*

Na dzień nabycia Spółka wycenia aktywa finansowe w wartości godziwej. Z wyłączeniem aktywów wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik, Spółka włącza do wartości początkowej wyceny aktywów finansowych koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do ich nabycia lub emisji. Wyjątkiem od tej zasady są należności z tytułu dostaw i usług, które Spółka wycenia w ich cenie transakcyjnej w rozumieniu MSSF 15, przy czym nie dotyczy to tych pozycji należności z tytułu dostaw i usług, których termin płatności jest dłuższy niż rok i które zawierają istotny komponent finansowania zgodnie z definicją z MSSF 15.

Dla celów wyceny po początkowym ujęciu, aktywa finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, Spółka klasyfikuje z podziałem na wycenianie w:

- zamortyzowanym koszcie;
- wartości godziwej przez wynik finansowy; lub
- wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest w momencie początkowego ujęcia i może być zmieniona jedynie wówczas, gdy zmienił się biznesowy model zarządzania aktywami finansowymi.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki (i nie zostały wyznaczone w momencie początkowego ujęcia do wyceny w wartości godziwej przez wynik):

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są wyłącznie spłatą kwoty głównej i odsetek od wartości nominalnej pozostałej do spłaty.

Do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Spółka zalicza:

- należności z tytułu pożyczek,
- należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności (z wyłączeniem tych, dla których nie stosuje się zasad MSSF 9),
- środki pieniężne na rachunkach bankowych.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe Spółka, po początkowym ujęciu, wycenia w wartości godziwej. Spółka wybrała opcję prezentowania zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów kapitałowych w pozostałych całkowitych dochodach. W związku z tym zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej nie podlegają późniejszej reklasyfikacji do wyniku finansowego w momencie zaprzestania ujmowania inwestycji.

Spółka dokonuje oceny oczekiwanych strat kredytowych związanych z instrumentami dłużnymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu i w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Aktywa finansowe są spisywane, w całości lub w części, kiedy Spółka wyczerpie praktycznie wszystkie działania w zakresie ściągnięcia i uzna, że nie można już racjonalnie oczekiwać odzyskania należności. Zazwyczaj następuje to, gdy składnik aktywów jest przeterminowany ponad 360 dni.

*Zobowiązania finansowe*

>> *Polityka rachunkowości stosowana do dnia 31.12.2017 roku*

Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, wykazywane są w następujących pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej:

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.

Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniane są w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Zyski i straty z wyceny zobowiązań finansowych ujmowane są w wyniku finansowym w działalności finansowej.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

>> Polityka rachunkowości stosowana od dnia 01.01.2018 roku

Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, wykazywane są w następujących pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej:

- kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne,
- leasing finansowy,
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania oraz
- pochodne instrumenty finansowe.

Zobowiązania finansowe są początkowo ujmowane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty transakcyjne, a następnie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Po początkowym ujęciu jednostka wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy; takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym i rozliczanym przez dostawę instrumentu kapitałowego niekwotowanego na aktywnym rynku, którego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, który wycenia się według kosztu,
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania,
- umów gwarancji finansowych;
- zobowiązań do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej.

Zyski lub straty wynikające z zobowiązania finansowego kwalifikowanego jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, niestanowiącego części powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku jako przychody bądź koszty finansowe. W przypadku zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu zyski lub straty ujmowane są w wyniku.

W przypadku modyfikacji warunków umownych zobowiązania finansowego, która nie powoduje zaprzestania ujmowania istniejącego zobowiązania, zysk lub stratę ujmuje się niezwłocznie w wyniku finansowym.

Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniane są w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

#### Zapasy

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia / kosztu wytworzenia oraz wartości netto możliwej do uzyskania. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się koszty zakupu, koszty przetworzenia oraz inne koszty poniesione w trakcie doprowadzenia zapasów do ich aktualnego miejsca i stanu.

Wartość netto możliwa do uzyskania jest to szacowana cena sprzedaży ustalana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o koszty wykończenia i koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Rozchód zapasów jest wyceniany według metody FIFO.

#### Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę w kasie i na rachunkach bankowych, depozyty płatne na żądanie oraz krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności (do 3 miesięcy), łatwo wymienne na gotówkę, dla których ryzyko zmiany wartości jest nieznaczne.

W ramach szczegółowej analizy ustalono klasyfikacje oraz oszacowano odpis z tytułu utraty wartości. Odstępiono od wprowadzenia korekt ze względu na nieistotność ewentualnej zmiany.

Środki pieniężne na rachunkach bankowych spełniają test SPPI oraz test modelu biznesowego „utrzymywane w celu ściągnięcia”. W związku z tym środki pieniężne nadal będą wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Zastosowanie MSSF 9 wpłynie na zmianę kalkulacji z tytułu utraty wartości z modelu strat poniesionych na model strat oczekiwanych.

#### Kapitał własny

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych udziałów, zgodnie ze statutem Spółki.

Kapitał rezerwowy stanowi nadwyżka wartości emisyjnej udziałów nad ich wartością nominalną.

Udziały własne wyceniane są w cenie nabycia.

#### Świadczenia pracownicze

Wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania i rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują następujące tytuły:

- krótkoterminowe świadczenia pracownicze z tytułu wynagrodzeń (wraz z premiami) oraz składek na ubezpieczenia społeczne,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy,



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

- rezerwy na odprawy emerytalne.

#### *Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*

Wartość zobowiązań z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych ustala się bez dyskonta i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie wymaganej zapłaty.

#### *Rezerwy na niewykorzystane urlopy*

Spółka tworzy rezerwę na koszty kumulowanych płatnych nieobecności, które będzie musiała ponieść w wyniku niewykorzystanego przez pracowników uprawnienia, a które to uprawnienie narosło na dzień bilansowy. Rezerwa na niewykorzystane urlopy stanowi rezerwę krótkoterminową i nie podlega dyskontowaniu.

#### *Rezerwy na odprawy emerytalne*

Spółka tworzy rezerwę długoterminową na koszty odpraw emerytalnych, które będzie musiała ponieść w wyniku przejścia pracowników na emeryturę.

#### Rezerwy, zobowiązania i aktywa warunkowe

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Termin poniesienia oraz kwota wymagająca uregulowania może być niepewna.

Spółka tworzy rezerwy wyłącznie na roszczenia objęte toczącymi się postępowaniami sądowymi. Nie tworzy się rezerw na przyszłe straty operacyjne.

Rezerwy ujmuje się w wartości szacowanych nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku, na podstawie najbardziej wiarygodnych dowodów dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, w tym dotyczących ryzyka oraz stopnia niepewności.

W przypadku gdy wydatkowanie środków w celu wypełnienia obecnego obowiązku nie jest prawdopodobne, kwoty zobowiązania warunkowego nie ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Informację zobowiązaniach warunkowych ujawnia się w części opisowej sprawozdania finansowego w nocie nr 22.

Możliwe wpływy zawierające korzyści ekonomiczne dla Spółki, które nie spełniają jeszcze kryteriów ujęcia jako aktywa, stanowią aktywa warunkowe, których nie ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Informację o aktywach warunkowych ujawnia się w dodatkowych notach objaśniających.

#### Rozliczenia międzyokresowe

Spółka wykazuje w aktywach w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe” przede wszystkim wartość przychodów dot. bieżącego okresu, które zostały zafakturowane w okresie kolejnym.

W pozycji „Rozliczenia międzyokresowe” zawartej w pasywach prezentowane są głównie przychody przyszłych okresów.

#### Przychody ze sprzedaży

Zasady wyceny przychodów ze sprzedaży zaprezentowano oddzielnie dla okresów do 31.12.2017 r. (MSR 18) i od 01.01.2018 r. (MSSF 15).

>> *Polityka rachunkowości stosowana do dnia 31.12.2017 r.*

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w wartości godziwej zapłat otrzymanych lub należnych i reprezentują należności za usługi i towary dostarczone w ramach normalnej działalności gospodarczej, po pomniejszeniu o rabaty oraz podatek od towarów i usług. Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

#### *Sprzedaż towarów i materiałów oraz świadczenie usług*

Przychody ze świadczenia usług ujmowane są w momencie wykonania usługi, jeżeli spełnione zostały następujące warunki:

- kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób,
- istnieje prawdopodobieństwo, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne z tytułu transakcji oraz
- koszty poniesione oraz te, które zostaną poniesione w związku z transakcją, można wycenić w wiarygodny sposób.

W przypadku przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów oprócz powyższych obowiązuje dodatkowo warunek:

- Spółka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do dóbr. Warunek uznaje się za spełniony z chwilą bezspornego dostarczenia towarów lub produktów do odbiorcy.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Przychody ze sprzedaży benefitów pracowniczych pomniejsza się, zgodnie z MSR 18, o koszty ich nabycia, gdyż Spółka działa jako pośrednik w ich sprzedaży.

Na saldzie przychodów przyszłych okresów Spółka ujmuje zafakturowane z góry przychody dotyczące przyszłych okresów.

>> *Polityka rachunkowości stosowana od dnia 01.01.2018 r.*

Przychody ze sprzedaży stanowią wyłącznie przychody z umów z klientami objęte zakresem MSSF 15. Sposób ujmowania przychodów ze sprzedaży w sprawozdaniu finansowym Spółki, w tym zarówno wartość, jak i moment rozpoznania przychodów, określa pięcioletni model obejmujący następujące kroki:

- identyfikacja umowy z klientem,
- identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia,
- określenie ceny transakcyjnej,
- przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia,
- ujęcie przychodu podczas wypełniania zobowiązań do wykonania świadczenia lub po ich wypełnieniu.

#### *Identyfikacja umowy z klientem*

Spółka ujmuje umowę z klientem tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków;
- Spółka jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące dóbr lub usług, które mają zostać przekazane;
- Spółka jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za dobra lub usługi, które mają zostać przekazane;
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych Spółki); oraz
- jest prawdopodobne, że Spółka otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za dobra lub usługi, które zostaną przekazane klientowi.

#### *Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia*

W momencie zawarcia umowy Spółka dokonuje oceny dóbr lub usług przyrzeczonych w umowie z klientem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyrzeczenie do przekazania na rzecz klienta dobra lub usługi, które można wyodrębnić lub grupy odrębnych dóbr lub usług, które są zasadniczo takie same i w taki sam sposób przekazywane klientowi. Spółka nie sprzedaje usług w pakietach (w rozumieniu MSSF 15).

Dobra lub usługi są wyodrębnione, jeżeli spełniają oba następujące warunki:

- klient może odnosić korzyści z dobra lub usługi albo bezpośrednio, albo poprzez powiązanie z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne oraz
- obowiązek Spółki do przekazania dobra lub usługi klientowi można wyodrębnić spośród innych obowiązków określonych w umowie.

#### *Ustalenie ceny transakcyjnej*

W celu ustalenia ceny transakcyjnej Spółka uwzględnia warunki umowy oraz stosowane przez nią zwyczajowe praktyki handlowe. Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które zgodnie z oczekiwaniem Spółki będzie jej przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi, z wyłączeniem kwot pobranych w imieniu osób trzecich. Wynagrodzenie określone w umowie z klientem obejmuje kwoty stałe. Przy sprzedaży usług nie występują rabaty i upusty, ani prawo do zwrotu czy ubezpieczenia.

#### *Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia*

Spółka przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Spółki – przysługiwać jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi.

#### *Ujęcie przychodu podczas wypełniania zobowiązań do wykonania świadczenia lub po ich wypełnieniu*

Spółka ujmuje przychody w momencie transferu dóbr lub usług na klienta w wartości równej cenie transakcyjnej, z uwzględnieniem zasady memoriału.

#### *Pełnienie roli pośrednika (agenta)*

W działalności Spółka pełni rolę pośrednika (agenta), dostarczając dobra i usługi innych podmiotów i otrzymując od nich wynagrodzenie w formie prowizji od sprzedaży. W takim przypadku przychody są rozpoznawane jedynie w kwocie otrzymywanej prowizji ze sprzedaży.

#### *Odsetki*

Przychody z tytułu odsetek ujmowane są sukcesywnie w przychodach finansowych w miarę ich narastania zgodnie z zasadą memoriałową.

#### Koszty operacyjne

Koszty operacyjne są ujmowane w wyniku zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów. Spółka prezentuje w sprawozdaniu finansowym koszty według rodzaju.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

#### Podatek dochodowy (wraz z podatkiem odroczonym)

Obciążenie podatkowe wyniku finansowego obejmuje podatek dochodowy bieżący oraz odroczony, który nie został ujęty w pozostałych dochodach całkowitych lub bezpośrednio w kapitale.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) przed opodatkowaniem w związku z czasowym przesunięciem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów do innych okresów oraz wyłączeniem pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Podatek odroczony jest wyliczany metodą bilansową jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości na różnicach pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i pasywów a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania.

Rezerwa na podatek odroczony jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe.

Podatek odroczony jest wyliczany przy użyciu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie, gdy pozycja aktywów zostanie zrealizowana lub rezerwa rozliczona, przyjmując za podstawę przepisy prawne obowiązujące na dzień bilansowy.

#### Subiektywne oceny Zarządu oraz niepewność szacunków

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kieruje się osądem przy dokonywaniu szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych przez Zarząd. Informacje o dokonanych szacunkach i założeniach, które są znaczące dla sprawozdania finansowego, zostały zaprezentowane poniżej.

#### *Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych*

Zarząd Spółki dokonuje weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych, podlegających amortyzacji. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Zarząd ocenia, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Spółkę dla celów amortyzacji odzwierciedlają oczekiwany okres przynoszenia korzyści ekonomicznych przez te aktywa w przyszłości. Jednakże faktyczne okresy przynoszenia korzyści przez te aktywa w przyszłości mogą różnić się od zakładanych, w tym również ze względu na techniczne starzenie się majątku. Wartość bilansowa aktywów trwałych podlegających amortyzacji prezentowana jest w notach nr 3 i 4.

#### *Utrata wartości pożyczek*

W celu określenia wartości odzyskiwalnej Zarząd ocenia prognozowane wyniki finansowe jednostki dominującej, jej bieżącą sytuację finansową oraz poziom gotówki operacyjnej generowanej. Na tej podstawie dokonywana jest ocena zdolności pożyczkobiorcy do regulowania zadłużenia. Założenia te odnoszą się do przyszłych zdarzeń i okoliczności. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych, co w kolejnych okresach sprawozdawczych może przyczynić się do znaczących korekt wartości aktywów Grupy.

#### *Odpisy aktualizacyjne*

W okresach półrocznych Zarząd Spółki dokonuje oceny prawdopodobieństwa zapłaty należności, zawiązując odpowiedni odpis aktualizujący wartość należności. Spółka tworzy odpisy na podstawie analizy poszczególnych sald i analizy ryzyka nieściągalności należności dokonywanej przez Zarząd.

#### **Korekta błędu oraz zmiana zasad rachunkowości**

W 2018 roku dokonano zmian w polityce rachunkowości w związku z wdrożeniem nowych standardów MSSF 9 i MSSF 15. Zmiany wprowadzone przez MSSF 9 zaprezentowano w punkcie c) powyżej.

Spółka zastosowała wprowadzenie MSSF 15 zgodnie ze zmodyfikowaną metodą retrospektywną, tj. bez przekształcania danych porównawczych. W związku z tym dane przedstawione w sprawozdaniu finansowym nie są ze sobą porównywalne. Poniżej przedstawiono jak wyglądałoby dane przedstawione w Sprawozdaniu z Sytuacji Finansowej, Sprawozdaniu z Wyników. Zmiany nie mają wpływu na Sprawozdanie ze Zmian w Kapitale Własnym oraz na Sprawozdanie z Wyniku i Pozostałych Całkowitych Dochodów oraz na Sprawozdanie z Przepływów Pieniężnych.

Zgodnie z MSSF 15, Spółka pełni rolę pośrednika (agenta), dostarczając dobra i usługi innym podmiotów i otrzymując od nich wynagrodzenie w formie prowizji od sprzedaży. W takim przypadku przychody, zgodnie z nowym standardem, powinny być rozpoznawane jedynie w kwocie otrzymanej prowizji. W efekcie dla przychodów i kosztów, które do tej pory były pokazywane w szyku rozwartym, w świetle nowych przepisów powinny być ujęte per

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

saldo. W jej skutku, w danych porównywalnych sprawozdania za 2017 wykazano by przychody i koszty niższe o 13 808 130,58 niż w opublikowanej wersji sprawozdania za 2017.

Dodatkowo, z uwagi na to, że Spółka działa jako agent i nie posiada kredytowego ryzyka zapasów cała wartość przedpłaconych kodów (które w ubiegłorocznym sprawozdaniu ujęto w pozycji Zapasów) zaprezentowana by była w danych porównawczych w aktywach jako Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

AKTYWA	31.12.2017	wpływ zastosowania MSF 15	31.12.2017 porównywalne
<b>Aktywa trwałe</b>			
Wartości niematerialne	5 088 786,33	0,00	5 088 786,33
Rzeczowe aktywa trwałe	619 677,27	0,00	619 677,27
Pożyczki	0,00	0,00	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	331 819,00	0,00	331 819,00
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>6 040 282,60</b>	<b>0,00</b>	<b>6 040 282,60</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy	7 094 969,38	-7 094 969,38	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	30 993 508,26	7 094 969,38	38 088 477,64
Pożyczki	8 037 623,20	0,00	8 037 623,20
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 086 806,04	0,00	1 086 806,04
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 735 811,44	0,00	5 735 811,44
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>52 948 718,32</b>	<b>0,00</b>	<b>52 948 718,32</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>58 989 000,92</b>	<b>0,00</b>	<b>58 989 000,92</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

PASYWA	31.12.2017	wpływ zastosowania MSSF 15	31.12.2017 porównywalne
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy	1 358 350,00	0,00	1 358 350,00
Kapitał rezerwowy	2 721 843,40	0,00	2 721 843,40
Pozostałe kapitały	3 129 659,91	0,00	3 129 659,91
Zyski zatrzymane:	2 091 791,16	0,00	2 091 791,16
- zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 477 144,22	0,00	-1 477 144,22
- zysk netto	3 568 935,38	0,00	3 568 935,38
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>9 301 644,47</b>	<b>0,00</b>	<b>9 301 644,47</b>
<b>Zobowiązania</b>			
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 485,00	0,00	7 485,00
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	29 517,80	0,00	29 517,80
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>37 002,80</b>	<b>0,00</b>	<b>37 002,80</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	43 876 474,69	0,00	43 876 474,69
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	731 117,00	0,00	731 117,00
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	1 950 004,22	0,00	1 950 004,22
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	291 780,64	0,00	291 780,64
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 800 977,10	0,00	2 800 977,10
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>49 650 353,65</b>	<b>0,00</b>	<b>49 650 353,65</b>
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>49 687 356,45</b>	<b>0,00</b>	<b>49 687 356,45</b>
<b>Kapitał i zobowiązania razem</b>	<b>58 989 000,92</b>	<b>0,00</b>	<b>58 989 000,92</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	od 01.01 do 31.12.2017	wpływ zastosowania MSSF 15	od 01.01 do 31.12.2017 porównywalne
<b>Działalność kontynuowana</b>			
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>33 557 121,30</b>	<b>-13 808 130,58</b>	<b>19 748 990,72</b>
Przychody ze sprzedaży usług	25 511 126,60	-7 220 627,80	18290498,8
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	8 045 994,70	-6 587 502,78	1 458 491,92
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-29 102 279,11</b>	<b>13 808 130,58</b>	<b>-15 294 148,53</b>
Amortyzacja	-1 003 092,04	0,00	-1 003 092,04
Zużycie materiałów i energii	-166 589,99	0,00	-166 589,99
Usługi obce	-12 036 433,43	7 220 627,80	-4 815 805,63
Podatki i opłaty	-93 328,90	0,00	-93 328,90
Wynagrodzenia	-7 237 707,63	0,00	-7 237 707,63
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	-1 629 244,70	0,00	-1 629 244,70
Reklama i reprezentacja	-348 379,64	0,00	-348 379,64
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-6 587 502,78	6 587 502,78	0,00
Inne przychody operacyjne	128 564,45	0,00	128 564,45
Inne koszty operacyjne	-158 154,24	0,00	-158 154,24
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>4 425 252,40</b>	<b>0,00</b>	<b>4 425 252,40</b>
Przychody finansowe	204 385,31	0,00	204 385,31
Koszty finansowe	-4 210,33	0,00	-4 210,33
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>4 625 427,38</b>	<b>0,00</b>	<b>4 625 427,38</b>
Podatek dochodowy	-1 056 492,00	0,00	-1 056 492,00
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 568 935,38</b>	<b>0,00</b>	<b>3 568 935,38</b>

Dodatkowo, w związku z zastosowaniem MSSF 9, obszarem wymagającym znaczącego osądu w zakresie doboru odpowiedniej metodologii, modelu i danych wejściowych jest kalkulacja i wycena oczekiwanych strat kredytowych w odniesieniu do należności handlowych i pożyczek udzielonych. Spółka w swoim modelu wykorzystuje głównie informacje historyczne, skorygowane o wpływ czynników przyszłych.

### 1. Segmenty operacyjne

Spółka nie wyróżnia segmentów operacyjnych prowadzonej działalności, ponieważ posiada tylko jeden główny rodzaj produktów – benefity pracownicze. Wszystkie przychody zostały wygenerowane na terenie Polski.

### 2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

#### Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka nie posiada jednostek zależnych.

#### Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Spółka nie posiada jednostek stowarzyszonych.

### 3. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne użytkowane przez Spółkę obejmują koszty zakończonych prac rozwojowych i oprogramowanie komputerowe. Wartości niematerialne, które nie zostały do dnia bilansowego oddane do użytkowania, prezentowane są w tabeli poniżej w pozycji „Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania”.

	Koszt zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe	Wartość firmy	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
<b>Stan na 31.12.2018</b>					
Wartość bilansowa brutto	11 461 581,44	988 757,31	0,00	1 878 610,58	14 328 949,33

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	3 798 364,90	988 757,31	0,00	0,00	4 787 122,21
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>7 663 216,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 878 610,58</b>	<b>9 541 827,12</b>
<b>Stan na 31.12.2017</b>					
Wartość bilansowa brutto	6 348 705,86	988 757,31	2 685 716,77	1 166 063,57	11 189 243,51
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	2 474 252,42	940 487,99	2 685 716,77	0,00	61 00 457,18
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>3 874 453,44</b>	<b>48 269,32</b>	<b>0,00</b>	<b>1 166 063,57</b>	<b>5 088 786,33</b>

	Koszt zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe	Wartość firmy	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
<b>za okres od 01.01 do 31.12.2018 roku</b>					
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2018 roku	3 874 453,44	48 269,32	0,00	1 166 063,57	5 088 786,33
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	0,00	0,00	0,00	5 861 006,90	5 861 006,90
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	5 112 875,58	0,00	0,00	-5 112 875,58	0,00
Odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	-35 584,31	-35 584,31
Amortyzacja (-)	-1 324 112,48	-48 269,32	0,00	0,00	-1 372 381,80
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2018 roku</b>	<b>7 663 216,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 878 610,58</b>	<b>9 541 827,12</b>
<b>za okres od 01.01 do 31.12.2017 roku</b>					
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2017 roku	1 625 356,13	209 284,81	0,00	1 644 267,24	3 478 908,18
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	9 024,25	0,00	0,00	2 558 322,14	2 567 346,39
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja)	-17 301,02	-65 183,76	0,00	0,00	-82 484,78
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	3 036 525,81	0,00	0,00	-3 036 525,81	0,00
Odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortyzacja (-)	-779 151,73	-95 831,73	0,00	0,00	-874 983,46
<b>Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2017 roku</b>	<b>3 874 453,44</b>	<b>48 269,32</b>	<b>0,00</b>	<b>1 166 063,57</b>	<b>5 088 786,33</b>

Na dzień 31.12.2018 roku na wartość bilansową wartości niematerialnych składały się koszty zakończonych prac rozwojowych związane z systemem kafeteryjnym (7 663 tys. PLN) i nakłady na nowe funkcjonalności systemu kafeteryjnego (1 766 tys. PLN).

Spółka nie wykorzystuje w działalności składników wartości niematerialnych, których okres użytkowania jest nieokreślony.

Na dzień bilansowy 2018 roku Spółka przeprowadziła przegląd okresów użytkowania składników wartości niematerialnych i w jego wyniku nie stwierdziła konieczności dokonania odpisów aktualizujących z tytułu wcześniejszego umorzenia wartości niematerialnych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku żadne wartości niematerialne nie stanowiły zabezpieczeń zobowiązań Spółki.

#### 4. Rzeczowe aktywa trwałe

W 2018 roku Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku żadne aktywa trwałe nie stanowiły zabezpieczeń zobowiązań Spółki.

#### 5. Aktywa w leasingu

##### 5.1. Leasing finansowy

Spółka nie korzysta z leasingu finansowego.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## 5.2. Leasing operacyjny

Od początku swej działalności Spółka posiada umowę najmu biura na siedzibę. W roku 2018 nastąpiło zwiększenie najmowanej powierzchni.

Spółka nie korzysta z umów dzierżawy w istotnym zakresie.

### Umowa najmu

W 2018 roku Spółka ujęła w sprawozdaniu z wyniku koszty opłat z tytułu umów najmu w łącznej kwocie 877 tys. PLN (2017 rok: 538 tys. PLN).

Spółka ma zawarte dwie umowy najmu lokali dot.:

- siedziby – umowa na czas nieokreślony,
- biura w Warszawie – umowa na czas określony do 31.12.2020.

Wartość przyszłych minimalnych opłat z tytułu ww. umów najmu lokali przedstawia się następująco:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umowy najmu lokali:</i>		
Płatne w okresie do 1 roku	1 237 680,96	750 114,00
Płatne w okresie od 1 roku do 5 lat	4 488 145,92	750 114,00
Płatne powyżej 5 lat	5 031 960,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>10 757 786,88</b>	<b>1 500 228,00</b>



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## 6. Aktywa oraz zobowiązania finansowe

### 6.1. Kategorie aktywów oraz zobowiązań finansowych

Wartość aktywów finansowych prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odnosi się do następujących kategorii instrumentów finansowych określonych w MSSF 9:

1 – wycenianie metodą zamortyzowanego kosztu (SCN)	2 – aktywa poza zakresem MSSF 9 (Poza MSSF 9)
--	---

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		SCN	Poza MSSF 9	
<b>Stan na 31.12.2018</b>				
<i>Aktywa trwale:</i>		4 655 261,03	0,00	4 655 261,03
Należności i pożyczki		4 655 261,03	0,00	4 655 261,03
<i>Aktywa obrotowe:</i>		40 123 571,25	0,00	55 596 214,09
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe Należności		36 982 650,40	15 472 642,84	52 455 293,24
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		3 140 920,85	0,00	3 140 920,85
<b>Kategoria aktywów finansowych razem</b>		<b>44 778 832,28</b>	<b>15 472 642,84</b>	<b>60 251 475,12</b>
<b>Stan na 31.12.2017</b>				
<i>Aktywa trwale:</i>		0,00	0,00	0,00
Należności i pożyczki		0,00	0,00	0,00
<i>Aktywa obrotowe:</i>		44 766 942,90	0,00	44 766 942,90
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe Należności		30 993 508,26	0,00	30 993 508,26
Pożyczki		8 037 623,20	0,00	8 037 623,20
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		5 735 811,44	0,00	5 735 811,44
<b>Kategoria aktywów finansowych razem</b>		<b>44 766 942,90</b>	<b>0,00</b>	<b>44 766 942,90</b>

Wartość zobowiązań finansowych prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odnosi się do następujących kategorii instrumentów finansowych określonych w MSSF 9:

1 – wycenianie metodą zamortyzowanego kosztu (SCN)	2 – zobowiązania poza zakresem MSSF 9 (Poza MSSF 9)
--	---

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		SCN	Poza MSSF 9	
<b>Stan na 31.12.2018</b>				
<i>Zobowiązania długoterminowe:</i>				
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne		0,00	0,00	0,00
Leasing finansowy		0,00	0,00	0,00
<i>Zobowiązania krótkoterminowe:</i>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		55 108 223,51	0,00	55 108 223,51
<b>Kategoria zobowiązań finansowych razem</b>		<b>55 108 223,51</b>	<b>0,00</b>	<b>55 108 223,51</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		ZZK	Poza MSSF 9	
<b>Stan na 31.12.2017</b>				
<i>Zobowiązania długoterminowe:</i>				
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne		0,00	0,00	0,00
Leasing finansowy		0,00	0,00	0,00
<i>Zobowiązania krótkoterminowe:</i>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		43 876 474,69	0,00	43 876 474,69
<b>Kategoria zobowiązań finansowych razem</b>		<b>43 876 474,69</b>	<b>0,00</b>	<b>43 876 474,69</b>

## 6.2. Należności i pożyczki

Spółka dla celów prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wyodrębnia klasę należności i pożyczek (MSSF 7.6). Termin spłaty pożyczek ustalono na 31 grudnia 2020r.

W części krótkoterminowej Spółka, zgodnie z wymogami MSR 1, odrębnie prezentuje należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności. Ujawnienia odnoszące się do należności zamieszczone są w nocie nr 9.

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Aktywa trwałe:</i>		
Należności i pożyczki	4 655 261,03	0,00
<b>Należności i pożyczki długoterminowe</b>	<b>4 655 261,03</b>	<b>0,00</b>
<i>Aktywa obrotowe:</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	52 455 293,24	30 993 508,26
Pożyczki	0,00	8 037 623,20
<b>Należności i pożyczki krótkoterminowe</b>	<b>52 455 293,24</b>	<b>39 031 131,46</b>
<b>Należności i pożyczki, w tym:</b>	<b>57 110 554,27</b>	<b>39 031 131,46</b>
Należności (nota nr 9)	52 455 293,24	30 993 508,26
Pożyczki	4 655 261,03	8 037 623,20

Udzielone pożyczki wyceniane są w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone do dnia bilansowego z zastosowaniem skorygowanej ceny nabycia. Wartość bilansowa pożyczek uważana jest za rozsądne przybliżenie wartości godziwej.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość bilansowa pożyczek udzielonych wyniosła 4 655 tys. PLN (31.12.2017 rok: 8 038 tys. PLN). Wszystkie pożyczki zostały udzielone jednostce dominującej. Pożyczki oprocentowane są przy zastosowaniu zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o WIBOR 3M z narzutem marży 3%.

Terminy spłaty pożyczek przypadają na 31.12.2020 r.

Zmiana wartości bilansowej udzielonych pożyczek, w tym odpisów aktualizujących ich wartość, przedstawia się następująco:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<b>Wartość brutto</b>		
Saldo na początek okresu	8 037 623,20	0,00
Kwota pożyczek udzielonych w okresie	7 500 000,00	8 000 000,00
Odsetki naliczone efektywną stopą procentową	567 423,58	37 623,20
Spłata pożyczek (-)	-11 449 785,75	0,00
Inne zmiany	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	4 655 261,03	8 037 623,20
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości</b>		
Odpisy ujęte jako koszt w okresie	0,00	0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>4 655 261,03</b>	<b>8 037 623,20</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

### 6.3. Pochodne instrumenty finansowe

Spółka nie wykorzystuje instrumentów pochodnych.

### 6.4. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

Spółka nie wykorzystuje kredytów, pożyczek ani innych instrumentów dłużnych.

### 6.5. Zabezpieczenie spłaty zobowiązań

Według stanu na dzień bilansowy 31.12.2018 roku zaciągnięte przez Spółkę zobowiązania objęte są następującymi zabezpieczeniami spłaty:

#### a. Umowa najmu lokalu:

- Kaucja 142 605,46 PLN (wykazane w pozycji pozostałych należności).

### 6.6. Pozostałe informacje dotyczące instrumentów finansowych

#### 6.6.1. Informacja o wartości godziwej instrumentów finansowych

Porównanie wartości bilansowej aktywów oraz zobowiązań finansowych z ich wartością godziwą przedstawia się następująco:

Klasa instrumentu finansowego	31.12.2018		31.12.2017	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
<b>Aktywa:</b>				
Należności i pożyczki	4 655 261,03	4 655 261,03	8 037 623,20	8 037 623,20
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	52 455 293,24	52 455 293,24	30 993 508,26	30 993 508,26
Udziały, akcje spółek nienotowanych	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 140 920,85	3 140 920,85	5 735 811,44	5 735 811,44
<b>Zobowiązania:</b>				
Kredyty w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyt inwestycyjny	0,00	0,00	0,00	0,00
Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasing finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	55 108 223,51	55 108 223,51	43 876 474,69	43 876 474,69

Wartość godziwa definiowana jest jako kwota, za jaką na warunkach rynkowych dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi, zainteresowanymi i niepowiązanymi stronami. W przypadku instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, ich wartość godziwą ustala się na podstawie parametrów pochodzących z aktywnego rynku (ceny sprzedaży i zakupu). W przypadku instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek, wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny, przy czym jako dane wejściowe modelu w maksymalnym stopniu wykorzystywane są zmienne pochodzące z aktywnych rynków (kursy walutowe, stopy procentowe itd.).

Wartość godziwą aktywów oraz zobowiązań finansowych, które zgodnie z polityką rachunkowości Spółka ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu, a dla których nie istnieje aktywny rynek, ustalono na potrzeby sporządzenia noty jako wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych rynkową stopą procentową.

Spółka nie dokonywała wyceny wartości godziwej należności oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług – ich wartość bilansowa uznawana jest przez Spółkę za rozsądne przybliżenie wartości godziwej.

Wartość godziwą pozostałych należności i zobowiązań finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu nie różni się od ich wartości godziwej.

#### 6.6.2. Dodatkowe informacje o metodach wyceny instrumentów finansowych

##### a) Pożyczki

Wszystkie pożyczki zostały wycenione według skorygowanej ceny nabycia.

##### 6.6.3. Przekwalifikowanie

Spółka nie dokonała przekwalifikowania składników aktywów finansowych, które spowodowałyby zmianę zasad wyceny tych aktywów pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia lub metodą zamortyzowanego kosztu.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## 7. Aktywa oraz rezerwa na podatek odroczony oraz podatek dochodowy odniesiony w pozostałe całkowite dochody

Aktywa oraz rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w następujący sposób wpływają na sprawozdanie finansowe:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Saldo na początek okresu:</i>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	331 819,00	241 669,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-7 485,00	0,00
Podatek odroczony netto na początek okresu	324 334,00	241 669,00
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Wynik (+/-)	-48 868,00	82 665,00
Pozostałe całkowite dochody (+/-)	0,00	0,00
Podatek odroczony netto na koniec okresu, w tym:	275 466,00	324 334,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305 649,00	331 819,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-30 183,00	-7 485,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Tytuły różnic przejściowych	Saldo na początek okresu	Zmiana stanu:		Saldo na koniec okresu
		wynik	pozostałe całkowite dochody	
<b>Stan na 31.12.2018</b>				
Zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1 281 355,00	-524 664,19	0,00	756 690,81
rezerwa urlopową	200 118,37	55 785,25	0,00	255 903,62
rezerwa na odprawy	29 517,80	11 013,90	0,00	40 531,70
management fee	46 880,64	-22 955,11	0,00	23 925,53
badanie sprawozdania finansowego	28 000,00	0,00	0,00	28 000,00
rezerwa na prace bieżące	172 000,00	-84 046,16	0,00	87 953,84
rezerwa na pozostałe koszty	0,00	415 672,11	0,00	415 672,11
wycena pożyczek - skorygowana cena nabycia	1 771,87	-1 771,87	0,00	0,00
odpis magazyn	-13 230,00	13 230,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 746 413,68</b>	<b>-137 736,07</b>	<b>0,00</b>	<b>1 608 677,61</b>
<b>Stan na 31.12.2017</b>				
Zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	798 596,65	482 758,35	0,00	1 281 355,00
rezerwa urlopową	125 229,44	74 888,93	0,00	200 118,37
rezerwa na odprawy	15 142,59	14 375,21	0,00	29 517,80
management fee	315 399,13	-268 518,49	0,00	46 880,64
badanie sprawozdania finansowego	17 575,00	10 425,00	0,00	28 000,00
rezerwa na prace bieżące	0,00	172 000,00	0,00	172 000,00
wycena pożyczek - skorygowana cena nabycia	0,00	1 771,87	0,00	1 771,87
odpis magazyn	0,00	-13 230,00	0,00	-13 230,00
<b>Razem</b>	<b>1 271 942,81</b>	<b>474 470,87</b>	<b>0,00</b>	<b>1 746 413,68</b>

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Tytuły różnic przejściowych	Saldo na początek okresu	Zmiana stanu:		Saldo na koniec okresu
		wynik	pozostałe całkowite dochody	
<b>Stan na 31.12.2018</b>				
Naliczone odsetki od pożyczek udzielonych	39 395,07	119 463,56	0,00	158 858,63
<b>Razem</b>	<b>39 395,07</b>	<b>119 463,56</b>	<b>0,00</b>	<b>158 858,63</b>
<b>Stan na 31.12.2017</b>				
Naliczone odsetki od pożyczek udzielonych	0,00	39 395,07	0,00	39 395,07
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>39 395,07</b>	<b>0,00</b>	<b>39 395,07</b>

## 8. Zapasy

W sprawozdaniu finansowym Spółki ujęte są następujące pozycje zapasów:

	31.12.2018	31.12.2017
Towary	0,00	7 094 969,38
<b>Wartość bilansowa zapasów razem</b>	<b>0,00</b>	<b>7 094 969,38</b>

W nawiązaniu do MSSF 15, z uwagi na to, że Spółka działa jako agent i nie posiada kredytowego ryzyka zapasów cała wartość przedpłaconych kodów prezentowana jest od 1 stycznia 2018 w aktywach jako należności pozostałe.

AKTYWA	31.12.2018 przed zastosowaniem MSSF 15	wpływ MSSF 15	31.12.2018
<b>Aktywa trwałe</b>			
Wartości niematerialne	9 541 827,12	0,00	9 541 827,12
Rzeczowe aktywa trwałe	700 714,98	0,00	700 714,98
Pożyczki	4 655 261,03	0,00	4 655 261,03
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305 649,00	0,00	305 649,00
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>15 203 452,13</b>	<b>0,00</b>	<b>15 203 452,13</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy	15 472 642,84	-15 472 642,84	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	36 982 650,40	15 472 642,84	52 455 293,24
Pożyczki	0,00	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	89 162,62	0,00	89 162,62
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 140 920,85	0,00	3 140 920,85
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>55 685 376,71</b>	<b>0,00</b>	<b>55 685 376,71</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>70 888 828,84</b>	<b>0,00</b>	<b>70 888 828,84</b>

## 9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności, ujmowane przez Spółkę w ramach klasy należności i pożyczek (patrz nota nr 6.2), przedstawiają się następująco:

Należności długoterminowe z tytułu dostaw i usług nie występują.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Należności krótkoterminowe:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Aktywa finansowe (MSR 39):</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług	52 722 629,85	29 767 845,61
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług (-)	-296 636,61	-50 569,88
Należności z tytułu dostaw i usług netto	52 425 993,24	29 717 275,73
Pozostałe należności finansowe netto	29 300,00	1 276 232,53
Należności finansowe	29 300,00	1 276 232,53
<i>Aktywa niefinansowe (poza MSR 39):</i>		
Należności z tytułu podatków i innych świadczeń	0,00	0,00
Należności niefinansowe	0,00	0,00
<b>Należności krótkoterminowe razem</b>	<b>52 455 293,24</b>	<b>30 993 508,26</b>

Wartość bilansowa należności z tytułu dostaw i usług uznawana jest przez Spółkę za rozsądne przybliżenie wartości godziwej (patrz nota nr 6.1).

Spółka dokonała oceny należności ze względu na utratę ich wartości zgodnie ze stosowaną polityką rachunkowości (patrz podpunkt c) w punkcie „Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości”). W 2018r. utworzono w oparciu o wiedzę biznesową odpis aktualizujący wartość należności w wysokości 117 221,39 PLN. Dodatkowo utworzono odpis statystyczny związany z MSSF 9 o wartości 150 115,22 PLN.

Odpisy aktualizujące wartość krótkoterminowych należności finansowych (tj. należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności finansowych):

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Stan na początek okresu	50 569,88	50 569,88
Odpisy ujęte jako koszt w okresie	267 336,61	0,00
Odpisy odwrócone ujęte jako przychód w okresie (-)	-21 269,88	0,00
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>296 636,61</b>	<b>50 569,88</b>

Dalsza analiza ryzyka kredytowego należności, w tym analiza wieku należności zaległych nie objętych odpisem aktualizującym, została przedstawiona w notcie nr 23.

## 10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	3 140 920,85	5 735 811,44
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem</b>	<b>3 140 920,85</b>	<b>5 735 811,44</b>

Spółka dla celów sporządzenia sprawozdania z przepływów pieniężnych klasyfikuje środki pieniężne w sposób przyjęty do prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wartościowe uzgodnienie środków pieniężnych wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z przepływów przedstawiono w notcie nr 20.

## 11. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

W 2018 roku Spółka nie zaniechała żadnej działalności i na dzień 31 grudnia 2018 roku nie wykazała aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

## 12. Kapitał własny

### 12.1. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2018 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 1 358 350,00 PLN (2017 rok: 1 358 350,00 PLN) i dzielił się na 27 167 udziałów (2017 rok: 27 167) o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie udziały zostały w pełni opłacone.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Wszystkie udziały w równym stopniu uczestniczą w podziale dywidendy oraz każdy udział daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Wspólników.

W latach 2017 - 2018 nie wystąpiły zmiany liczby udziałów.

Łączny kapitał z emisji udziałów powyżej ich wartości nominalnej wyniósł na dzień 31.12.2018 roku 2 721 843,40 PLN i został ujęty w kapitale rezerwowym.

#### 12.2. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały wynoszą na dzień 31.12.2018r. 3 458 452,84 PLN i obejmują przede wszystkim kwoty wynikające z podziału zysków za lata poprzednie.

#### 12.3. Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane na dzień 31.12.2018r. wynoszą 3 536 881,17 PLN i obejmują zysk za rok 2018.

#### 12.4. Programy płatności akcjami

W Spółce nie funkcjonują programy płatności akcjami.

### 13. Świadczenia pracownicze

#### 13.1. Koszty świadczeń pracowniczych

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Koszty wynagrodzeń	9 880 200,74	7 237 707,63
Koszty ubezpieczeń społecznych	2 377 121,07	1 629 244,70
<b>Koszty świadczeń pracowniczych razem</b>	<b>12 257 321,81</b>	<b>8 866 952,33</b>

#### 13.2. Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej obejmują:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Krótkoterminowe świadczenia pracownicze:</i>		
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	23 300,48	468 530,85
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	450 685,16	433 949,40
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	255 903,62	200 118,37
Rezerwy na premie	746 690,81	1 281 355,00
<b>Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych razem</b>	<b>1 476 580,07</b>	<b>2 383 953,62</b>

W powyższej tabeli uwzględnione są Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych, które są prezentowane w pasywach w linii Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka posiadała długoterminową rezerwę na odprawy emerytalne w wysokości 40 531,70 PLN (31.12.2017 29 517,80 PLN).

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

#### 14. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania (patrz również nota nr 6) przedstawiają się następująco:

Zobowiązania krótkoterminowe:	31.12.2018	31.12.2017
<i>Zobowiązania finansowe (MSSF 9; MSR 39):</i>		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	54 003 768,97	42 697 167,10
Zobowiązania finansowe	54 003 768,97	42 697 167,10
<i>Zobowiązania niefinansowe (poza MSSF9; MSR 39):</i>		
Zobowiązania z tytułu podatków i innych świadczeń	1 104 454,54	1 179 307,59
Zobowiązania niefinansowe	1 104 454,54	1 179 307,59
<b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>	<b>55 108 223,51</b>	<b>43 876 474,69</b>

Wartość bilansowa zobowiązań z tytułu dostaw i usług uznawana jest przez Spółkę za rozsądne przybliżenie wartości godziwej (patrz nota nr 6).

#### 15. Rozliczenia międzyokresowe

	31.12.2018	31.12.2017
<b>Aktywa - rozliczenia międzyokresowe:</b>		
Przychody okresu bieżącego zafakturowane w okresie kolejnym	47 189,99	1 045 779,76
Koszty rozliczane w czasie	41 972,63	41 026,28
<b>Aktywa - rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>89 162,62</b>	<b>1 086 806,04</b>
<b>Zobowiązania - rozliczenia międzyokresowe:</b>		
<b>Krótkoterminowe</b>		
Przychody przyszłych okresów – świadczenia realizowane w późniejszym okresie	3 209 930,89	2 800 977,10
<b>Zobowiązania - rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>3 209 930,89</b>	<b>2 800 977,10</b>

Nie wystąpiły długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

#### 16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

##### 16.1. Pozostałe przychody operacyjne

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Odwrocenie odpisów aktualizujących wartość należności finansowych	21 269,88	0,00
Inne przychody	101 238,66	128 564,45
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>	<b>122 508,54</b>	<b>128 564,45</b>



Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## 16.2. Pozostałe koszty operacyjne

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Odpisy aktualizujące wartość należności finansowych	267 475,54	0,00
Strata na sprzedaży WNiP	0,00	41 756,50
Spisanie WNiP w budowie	35 584,31	0,00
Inne koszty	107 466,30	116 397,74
<b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>	<b>410 526,15</b>	<b>158 154,24</b>

## 17. Przychody i koszty finansowe

### 17.1. Przychody finansowe

<i>Przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:</i>	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (lokaty)	45 445,24	164 990,24
Pożyczki	569 249,31	39 395,07
Przychody z odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<b>614 694,55</b>	<b>204 385,31</b>
Inne przychody finansowe	205,50	0,00
<b>Przychody finansowe razem</b>	<b>614 900,05</b>	<b>204 385,31</b>

### 17.2. Koszty finansowe

<i>Koszty odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:</i>	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	961,11	1 627,14
<b>Koszty odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>961,11</b>	<b>1 627,14</b>
Inne koszty finansowe	3 711,19	2 583,19
<b>Koszty finansowe razem</b>	<b>4 672,30</b>	<b>4 210,33</b>

W pozycji inne koszty finansowe Spółka wykazuje przede wszystkim efekt zastosowania skorygowanej ceny nabycia dla udzielonych pożyczek (1825,73 PLN).

## 18. Podatek dochodowy

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Podatek bieżący	723 128,00	1 139 157,00
Podatek odroczony	48 868,00	-82 665,00
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>771 996,00</b>	<b>1 056 492,00</b>

## 19. Dywidendy

### 19.1. Dywidendy

Dywidendy wypłacone na rzecz jedynego udziałowca w okresach obrotowych:

- 2018 (dywidenda za 2017r.) 2 091 791,16 PLN
- 2017 (dywidenda za 2016r.) 1 859 690,76 PLN

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

## 20. Przepływy pieniężne

W celu ustalenia przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej dokonano następujących korekt zysku przed opodatkowaniem:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	215 380,04	128 108,58
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	1 372 381,80	874 983,46
Pozostałe	-16 272,98	340 342,83
<b>Korekty razem</b>	<b>1 571 488,86</b>	<b>1 343 434,87</b>
<b>Zmiana stanu zapasów</b>	7 094 969,38	-3 907 566,44
<b>Zmiana stanu należności:</b>		
<i>Zmiana stanu należności - bilans</i>	-21 461 784,98	-12 548 357,28
<b>Zmiana stanu zobowiązań</b>		
<i>Zmiana stanu zobowiązań – bilans</i>	9 576 522,51	15 684 245,29
<b>Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych</b>		
<i>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych – aktywa</i>	997 643,42	-986 246,23
<i>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych – pasywa</i>	408 953,79	880 509,57
<i>Zmiana stanu aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego</i>	26 170,00	-90 150,00
<i>Zmiana stanu rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego</i>	22 698,00	7 485,00
<i>Zmiana stanu pozostałych rezerw</i>	-117 770,68	99 323,49
<b>Zmiany w kapitale obrotowym</b>	<b>-3 452 598,56</b>	<b>-860 756,60</b>

## 21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmioty powiązane ze Spółką w 2018 roku obejmują:

### 21.1. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym ujęto następujące kwoty przychodów ze sprzedaży oraz należności od podmiotów powiązanych:

	Przychody z działalności operacyjnej	
	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<b>Sprzedaż do:</b>		
Jednostki dominującej	4 563 218,16	3 161 979,05
Pozostałych podmiotów powiązanych	41 907,53	25 725,00
<b>Razem</b>	<b>4 605 125,69</b>	<b>3 187 704,05</b>

	Należności	
	31.12.2018	31.12.2017
<b>Należności od:</b>		
Jednostki dominującej	1 074 454,07	1 202 074,45
Pozostałych podmiotów powiązanych	158 279,50	198 348,45
<b>Razem</b>	<b>1 232 733,57</b>	<b>1 400 422,90</b>

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość należności od podmiotów powiązanych.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym ujęto następujące kwoty zakupów oraz zobowiązań wobec podmiotów powiązanych:

	Zakup (koszty, aktywa)	
	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<b>Zakup od:</b>		
Jednostki dominującej	1 491 729,61	2 140 631,66
Pozostałych podmiotów powiązanych	4 646 767,48	3 254 909,51
<b>Razem</b>	<b>6 138 497,09</b>	<b>5 395 541,17</b>

	Zobowiązania	
	31.12.2018	31.12.2017
<b>Zobowiązania do:</b>		
Jednostki dominującej	22 908,74	41 368,61
Pozostałych podmiotów powiązanych	989 726,03	917 555,16
<b>Razem</b>	<b>1 012 634,77</b>	<b>958 923,77</b>

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka udzieliła pożyczek podmiotowi dominującemu:

	31.12.2018		od 01.01 do 31.12.2018	31.12.2017		od 01.01 do 31.12.2017
	Udzielone w okresie	Skumulowane saldo	Przychody finansowe	Udzielone w okresie	Skumulowane saldo	Przychody finansowe
<b>Pożyczki udzielone:</b>						
Jednostce dominującej	7 500 000,00	4 655 261,03	567 423,58	8 000 000,00	8 000 000,00	39 395,07
<b>Razem</b>	<b>7 500 000,00</b>	<b>4 655 261,03</b>	<b>567 423,58</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>39 395,07</b>

Warunki powyższych pożyczek zostały zaprezentowane w nocie 6.2.

## 22. Aktywa oraz zobowiązania warunkowe

### Zobowiązania warunkowe

Nie wystąpiły.

### Aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

## 23. Ryzyko dotyczące instrumentów finansowych

Ryzykami związanymi z instrumentami finansowymi, na które może być narażona Spółka są:

- ryzyko rynkowe obejmujące ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko kredytowe oraz
- ryzyko płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem finansowym najważniejszą wagę mają następujące cele:

- zabezpieczenie krótkoterminowych oraz średnioterminowych przepływów pieniężnych,
- stabilizacja wahań wyniku finansowego Spółki,
- wykonanie zakładanych prognoz finansowych poprzez spełnienie założeń budżetowych,
- osiągnięcie stopy zwrotu z długoterminowych inwestycji wraz z pozyskaniem optymalnych źródeł finansowania działań inwestycyjnych.

Spółka nie zawiera transakcji na rynkach finansowych w celach spekulacyjnych.

Poniżej przedstawiono najbardziej znaczące ryzyka, na które narażona jest Spółka.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

### 23.1. Ryzyko rynkowe

Analizując rynek, na którym działa Spółka należy stwierdzić, że z uwagi na koniunkturę i rosnącą świadomość pracodawców jak i pracowników, wzrasta popularność benefitów pozapłacowych.

Stworzony i wciąż rozwijany przez Spółkę system kafeteryjny jest istotnym czynnikiem wpływającym na popularność oferowanych przez nią usług. Ciągły rozwój oferty świadczeń dostępnych w systemie pozwala spełnić wymagania coraz większej rzeszy klientów.

Spółka korzystanie wyróżnia się na tle konkurencji lecz rosnący rynek może przyciągnąć uwagę innych podmiotów, które zaangażują się działalność podobną do prowadzonej przez Spółkę. W takiej sytuacji możliwy jest spadek dynamiki przychodów wywołany osłabieniem pozycji Spółki na rynku. Spółka zabezpiecza się przed tym prowadząc intensywne prace nad rozwojem rynku i pozyskując nowych klientów.

#### Analiza wrażliwości na ryzyko walutowe

Spółka przeprowadza zdecydowaną większość transakcji w walucie polskiej. Transakcje w walutach obcych pojawiają się sporadycznie, dotyczą przede wszystkim nielicznych służbowych wyjazdów zagranicznych oraz opłacania abonamentów umożliwiających korzystanie z usług informatycznych oferowanych przez dostawców zagranicznych.

W związku z powyższym, poziom kursów walutowych nie ma istotnego wpływu na sytuację Spółki.

#### Analiza wrażliwości na ryzyko stopy procentowej

Spółka nie korzysta z finansowania obcego. Jedynie pożyczki udzielone przez Spółkę jednostce dominującej oprocentowane są według stopy procentowej opartej na WIBOR 3M. W związku z tym, zmiana oprocentowania rynkowego mogłaby wpłynąć na poziom przychodów finansowych, które nie stanowią istotnego elementu wyniku jednostki.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zminimalizowaniu wahań przepływów odsetkowych z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych oprocentowanych zmienną stopą procentową. Spółka jest narażona na ryzyko stopy procentowej w związku z następującymi kategoriami aktywów oraz zobowiązań finansowych:

- udzielone pożyczki,
- środki pieniężne na rachunkach bankowych.

Charakterystykę powyższych instrumentów, w tym oprocentowanie zmienną oraz stałą stopą procentową, przedstawiono w nocie nr 6.2.

### 23.2. Ryzyko kredytowe

Maksymalna ekspozycja Spółki na ryzyko kredytowe określana jest poprzez wartość bilansową następujących aktywów finansowych i zobowiązań pozabilansowych:

	31.12.2018
Należności i pożyczki	4 655 261,03
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności finansowe	52 455 293,24
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 140 920,85
Zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	0,00
<b>Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem</b>	<b>60 251 475,12</b>

Spółka w sposób ciągły monitoruje zaległości klientów oraz wierzycieli w regulowaniu płatności, analizując ryzyko kredytowe indywidualnie lub w ramach poszczególnych klas aktywów określonych ze względu na ryzyko kredytowe (wynikające np. z branży, regionu lub struktury odbiorców). Ponadto w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Spółka dokonuje transakcji z kontrahentami o potwierdzonej wiarygodności.

W ocenie Zarządu Spółki powyższe aktywa finansowe, które nie są zaległe oraz objęte odpisem z tytułu utraty wartości na poszczególne dni bilansowe, uznać można za aktywa o dobrej jakości kredytowej. Z tego też względu Spółka nie ustanawiała zabezpieczeń oraz innych dodatkowych elementów poprawiających warunki kredytowania.

Analizę należności jako najistotniejszej kategorii aktywów narażonych na ryzyko kredytowe, pod kątem zalegania oraz strukturę wiekową należności zaległych nie objętych odpisem przedstawiają poniższe tabele:

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	31.12.2018	
	Bieżące	Zaległe
<b>Należności krótkoterminowe:</b>		
Należności z tytułu dostaw i usług	31 760 340,78	5 518 946,23
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług (-)	0,00	-296 636,61
Należności z tytułu dostaw i usług netto	31 760 340,78	<b>5 222 309,62</b>
Pozostałe należności finansowe	15 472 642,84	0,00
Odpisy aktualizujące wartość należności pozostałych (-)	0,00	0,00
Pozostałe należności finansowe netto	<b>15 472 642,84</b>	<b>0,00</b>
<b>Należności finansowe</b>	<b>47 232 983,62</b>	<b>5 222 309,62</b>

	31.12.2018
	Należności z tytułu dostaw i usług
<b>Należności krótkoterminowe zaległe:</b>	
do 1 miesiąca	4 526 031,38
od 1 do 6 miesięcy	689 282,35
od 6 do 12 miesięcy	265 856,76
powyżej 12 miesięcy	37 775,74
<b>Zaległe należności finansowe</b>	<b>5 518 946,23</b>

W odniesieniu do należności z tytułu dostaw i usług, Spółka nie jest narażona na ryzyko kredytowe w związku z pojedynczym znaczącym kontrahentem lub grupą kontrahentów o podobnych cechach. W oparciu o historycznie kształtujące się tendencje zalegania z płatnościami, zaległe należności nie objęte odpisem nie wykazują znacznego pogorszenia jakości - większość z nich mieści się w przedziale do miesiąca i nie zachodzą obawy co do ich ściągalskości.

Ryzyko kredytowe środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, rynkowych papierów wartościowych oraz pochodnych instrumentów finansowych uznawane jest za nieistotne ze względu na wysoką wiarygodność podmiotów będących stroną transakcji, do których należą przede wszystkim banki.

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe zostały szczegółowo omówione w notach nr 6.2, 6.4 oraz 9.

### 23.3. Ryzyko płynności

Spółka nie jest narażona na ryzyko utraty płynności, tj. zdolności do terminowego regulowania zobowiązań finansowych. Ryzyko płynności Spółka ocenia jako niskie - nie odbiega on od standardowego poziomu ryzyka występującego na rynku. Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez monitorowanie terminów płatności oraz zapotrzebowania na środki pieniężne w zakresie obsługi krótkoterminowych płatności (transakcje bieżące monitorowane w okresach tygodniowych) oraz długoterminowego zapotrzebowania na gotówkę na podstawie prognoz przepływów pieniężnych aktualizowanych w okresach miesięcznych. Zapotrzebowanie na gotówkę porównywane jest z dostępnymi źródłami pozyskania środków oraz konfrontowane jest z inwestycjami wolnych środków.

Według stanu na dzień bilansowy Spółka nie korzysta z zewnętrznego finansowania.

## 24. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest zapewnienia zdolności kontynuacji działalności przez Spółkę i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej właściciela.

Spółka monitoruje poziom kapitału na podstawie wartości bilansowej kapitałów własnych. Spółka oblicza wskaźnik dźwigni finansowej jako stosunek kapitału własnego do źródeł finansowania ogółem.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym wskaźniki kapitału do źródeł finansowania kształtował się na następującym poziomie:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Kapitał:</i>		
Kapitał własny	11 075 527,41	9 301 644,47
<i>Źródła finansowania ogółem:</i>		
Kapitał własny	11 075 527,41	9 301 644,47
<b>Źródła finansowania ogółem</b>	<b>11 075 527,41</b>	<b>9 301 644,47</b>
<b>Wskaźnik kapitału do źródeł finansowania ogółem</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

## 25. Zdarzenia po dniu bilansowym

W 2019 roku Spółka My Benefit Sp. z o.o. udzieliła czterech pożyczek spółce Benefit Systems S.A. na łączną kwotę 15 000 000 PLN. Szczegóły pożyczek prezentuje poniższa tabela:

data zawarcia	kwota	oprocentowanie	data spłaty
24.04.2019	2 000 000,00	WIBOR 12M + 3pp.	31.01.2021
18.03.2019	4 000 000,00	WIBOR 12M + 3pp.	31.01.2021
27.02.2019	6 000 000,00	WIBOR 12M + 3pp.	31.01.2021
4.03.2019	3 000 000,00	WIBOR 12M + 3pp.	31.01.2021

## 26. Pozostałe informacje

26.1. Wybrane dane finansowe przeliczone na Euro:

W okresach objętych sprawozdaniem finansowym, do przeliczenia wybranych danych finansowych zastosowano następujące średnie kursy wymiany złotego w stosunku do Euro, ustalone przez Narodowy Bank Polski:

- kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:  
31.12.2018: 4,3000 PLN/EUR,  
31.12.2017: 4,1709 PLN/EUR,
- średni kurs w okresie, obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:  
01.01 - 31.12.2018: 4,2669 PLN/EUR,  
01.01 - 31.12.2017: 4,2447 PLN/EUR,

Najwyższy kurs obowiązujący w każdym okresie kształtował się następująco:

01.01 - 31.12.2018: 4,3978 PLN/EUR,  
01.01 - 31.12.2017: 4,3308 PLN/EUR,

Najniższy kurs obowiązujący w każdym okresie kształtował się następująco:

01.01 - 31.12.2018: 4,1423 PLN/EUR,  
01.01 - 31.12.2017: 4,1709 PLN/EUR,

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania z wyniku oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych, przeliczone na Euro, przedstawia tabela:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
	tys. PLN		tys. EUR	
<b>Sprawozdanie z wyniku</b>				
Przychody ze sprzedaży	24 370	33 557	5 711	7 906
Zysk z działalności operacyjnej	3 699	4 425	867	1 042
Zysk przed opodatkowaniem	4 309	4 625	1 010	1 090
Zysk netto	3 537	3 569	829	841
Średni kurs PLN / EUR w okresie	4,2669	4,2447	n/d	n/d

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
	tys. PLN		tys. EUR	
	<b>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>			
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 154	3 969	505	935
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 658	-11 079	-623	-2 610
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-2 092	-1 860	-490	-438
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-2 595	-8 970	-608	-2 113
Średni kurs PLN / EUR w okresie	4,2669	4,2447	n/d	n/d

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN		tys. EUR	
	<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>			
Aktywa	70 889	58 989	17 113	14 143
Zobowiązania długoterminowe	71	37	17	9
Zobowiązania krótkoterminowe	59 743	49 650	14 423	11 904
Kapitał własny	11 076	9 302	2 674	2 230
Kurs PLN / EUR na koniec okresu	4,1423	4,1709		

## 26.2. Struktura właścicielska kapitału podstawowego

	Liczba udziałów	Liczba głosów	Udział w kapitale
<b>Stan na 31.12.2018</b>			
Benefit Systems SA	27 167	27 167	100%
<b>Razem</b>	27 167	27 167	100%
<b>Stan na 31.12.2017</b>			
Benefit Systems SA	27 167	27 167	100%
<b>Razem</b>	27 167	27 167	100%

W 2018 roku nie wystąpiły zmiany struktury udziałowej Spółki.

## 26.3. Wynagrodzenie wyższej kadry zarządzającej i nadzorującej Spółki

Łączna wartość wynagrodzeń i innych świadczeń dla Członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Spółki wyniosła:

	Wynagrodzenie	Inne świadczenia	Razem
<b>Okres od 01.01 do 31.12.2018</b>			
Członkowie Zarządu	1 462 387,03	0,00	1 462 387,03
Członkowie Rady Nadzorczej	30 000,00	0,00	30 000,00
<b>Okres od 01.01 do 31.12.2017</b>			
Członkowie Zarządu	1 029 923,51	0,00	1 029 923,51
Członkowie Rady Nadzorczej	0,00	0,00	0,00

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

#### 26.4. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Audytorem dokonującym badania sprawozdania finansowego spółki od 2017 roku jest PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.. Wynagrodzenie audytora z tytułu badania sprawozdania finansowego oraz innych usług doradczych wyniosło:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Badanie i przegląd rocznego sprawozdania finansowego	31 600,00	33 075,00
Inne usługi	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>31 600,00</b>	<b>33 075,00</b>

#### Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie na podstawie umów o pracę w Spółce w podziale na poszczególne grupy zawodowe oraz rotację pracowników kształtowały się następująco:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Pracownicy umysłowi	113	70
Pracownicy fizyczni	0	0
<b>Razem</b>	<b>113</b>	<b>70</b>

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Liczba pracowników przyjętych	68	57
Liczba pracowników zwolnionych (-)	-37	-22

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
16.07.2019	Jarosław Bilbin	Członek Zarządu	
16.07.2019	Piotr Jaworski	Członek Zarządu	
Podpis osoby sporządzającej sprawozdania finansowego			
Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
16.07.2019	Michał Domaraczenko	Prezes Zarządu podmiotu prowadzącego księgi rachunkowe Spółki	