

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

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

MULTIBENEFIT SP. Z O.O.

ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2018 ROKU

DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU

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

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (CD.)	6
SPRAWOZDANIE Z WYNIKU	7
SPRAWOZDANIE W WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
SPRAWOZDANIE Z PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH	9
DODATKOWE INFORMACJE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
Informacje ogólne	10
Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości	11
1. Segmenty operacyjne.....	28
2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	28
3. Wartości niematerialne.....	28
4. Rzeczowe aktywa trwałe	29
5. Aktywa w leasingu.....	30
6. Aktywa oraz zobowiązania finansowe	30
7. Aktywa oraz rezerwa na podatek odroczony oraz podatek dochodowy odniesiony w pozostałe całkowite dochody.....	35
8. Zapasy	36
9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	36
10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	37
11. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	37
12. Kapitał własny	37
13. Świadczenia pracownicze	37
14. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	38
15. Rozliczenia międzyokresowe	38
16. Przychody i koszty operacyjne	38
17. Przychody i koszty finansowe	39
18. Podatek dochodowy	39
19. Przepływy pieniężne.....	40
20. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	40
21. Aktywa oraz zobowiązania warunkowe	41
22. Ryzyko dotyczące instrumentów finansowych	42
23. Zarządzanie kapitałem	44
24. Zdarzenia po dniu bilansowym	44
25. Pozostałe informacje	44
26. Zatwierdzenie do publikacji	46

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Noty	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne	3	62	136
Rzeczowe aktywa trwałe	4	55	40
Inwestycje w jednostkach zależnych	2	0	0
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	2	0	0
Należności i pożyczki	6	8	8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	883	819
Aktywa trwałe		1 008	1 003
Aktywa obrotowe			
Zapasy	8	1 605	1 248
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	9	9394	7 087
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		196	0
Pożyczki	6	0	30
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	217	151
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	852	2 353
Aktywa obrotowe		12 264	10 869
Aktywa razem		13 272	11 872

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (CD.)

PASYWA	Noty	31.12.2018	31.12.2017
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	12	670	670
Akcje własne (-)		0	0
Kapitał rezerwowy	12	0	0
Pozostałe kapitały		6 960	6 960
Zyski zatrzymane:		(6 398)	(9 002)
- zysk (strata) z lat ubiegłych		(9 002)	(17 161)
- zysk netto	19.1	2 604	8 159
Kapitał własny razem		1 232	(1 372)
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6	3 515	0
Leasing finansowy	5	0	0
Pozostałe zobowiązania	14	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	0	0
Zobowiązania długoterminowe		3 515	0
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14	4 036	2 784
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	209
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6	0	6 402
Leasing finansowy	5	0	0
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	13	228	396
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15	4 261	3 453
Zobowiązania krótkoterminowe		8 525	13 244
Zobowiązania razem		12 040	13 244
Pasywa razem		13 272	11 872

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

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU

	Noty	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	1	24 447	42 051
Przychody ze sprzedaży produktów		24 447	42 051
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		0	0
Koszt własny sprzedaży		(19 663)	(30 692)
Koszt sprzedanych produktów		(19 663)	(30 692)
Koszt sprzedanych towarów i materiałów		0	0
Zysk brutto ze sprzedaży		4 784	11 359
Koszty sprzedaży		(690)	(829)
Koszty ogólnoadministracyjne		(1 165)	(1 540)
Pozostałe przychody operacyjne	16	128	368
Pozostałe koszty operacyjne	16	(154)	(429)
Zysk z działalności operacyjnej		2 903	8 929
Przychody finansowe	17	33	24
Koszty finansowe	17	(136)	(418)
Zysk przed opodatkowaniem		2 800	8 535
Podatek dochodowy	18	(196)	(376)
Zysk netto z działalności kontynuowanej		2 604	8 159
Zysk netto		2 604	8 159

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Zysk netto	2 604	8 159
Pozostałe całkowite dochody	0	0
Pozycje nie przenoszone do wyniku finansowego	0	0
Pozycje przenoszone do wyniku finansowego	0	0
Całkowite dochody razem	2 604	8 159

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

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał własny					Razem
	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał rezerwowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	
Saldo na dzień 01.01.2018 roku	670	0	0	6 960	(9 002)	(1 372)
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Skup akcji własnych	0	0	0	0	0	0
Wycena opcji (program płatności akcjami)	0	0	0	0	0	0
Przebieganie kapitału	0	0	0	0	0	0
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	0	0	0	0	0	0
Razem transakcje z właścicielami	0	0	0	0	0	0
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2018 roku	0	0	0	0	2 604	2 604
Razem całkowite dochody	0	0	0	0	2 604	2604
Saldo na dzień 31.12.2018 roku	670	0	0	6 960	(6 398)	1 232

	Kapitał własny					Razem
	Kapitał podstawowy	Akcje własne	Kapitał rezerwowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	
Saldo na dzień 01.01.2017 roku	670	0	0	6 905	(17 161)	(9 586)
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Skup akcji własnych	0	0	0	0	0	0
Wycena opcji (program płatności akcjami)	0	0	0	55	0	55
Przebieganie kapitału	0	0	0	0	0	0
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	0	0	0	0	0	0
Razem transakcje z właścicielami	0	0	0	55	0	55
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2017 roku	0	0	0	0	8 159	8 159
Razem całkowite dochody	0	0	0	0	8 159	8 159
Saldo na dzień 31.12.2017 roku	670	0	0	6 960	(9 002)	(1 372)

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

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Noty	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		2 800	8 535
Korekty	19	215	669
Zmiany w kapitale obrotowym	19	(838)	(4 692)
Zapłacony podatek dochodowy		(666)	(986)
Inne korekty		0	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 511	3 526
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych		(13)	0
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(46)	(31)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych		7	5
Wydatki netto na nabycie jednostek zależnych	2	0	0
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	6.2	30	0
Pożyczki udzielone	6.2	0	(30)
Wydatki na nabycie pozostałych aktywów finansowych		0	0
Wpływy ze sprzedaży pozostałych aktywów finansowych	2	0	0
Otrzymane odsetki	17	11	8
Otrzymane dywidendy	17	0	0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(11)	(48)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy netto z tytułu emisji akcji		0	0
Nabycie akcji własnych	12.2	0	0
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	6.4	1 500	0
Spłaty kredytów i pożyczek	6.4	(4 500)	(2 220)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		0	0
Odsetki zapłacone		(1)	(478)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(3 001)	(2 698)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(1 501)	780
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	19	2 353	1 573
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		852	2 353

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

DODATKOWE INFORMACJE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Informacje ogólne

a) Informacje o jednostce

MultiBenefit Sp. z o.o. (Spółka)
NIP 5252524610
REGON 145933423
KRS 0000405413

Siedziba Spółki mieści się w Warszawie (kod 00-844), Plac Europejski 2. Siedziba Spółki jest jednocześnie podstawowym miejscem prowadzenia działalności przez Spółkę.

b) Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę. Nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez jednostkę w latach kolejnych.

Sprawozdanie Spółki nie zawiera danych łącznych ponieważ w skład jednostki nie wchodzi żadne jednostki wewnętrzne. Sprawozdanie jednostki jest konsolidowane na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej Benefit Systems S.A. w której skład jednostka wchodzi jako jednostka zależna.

c) Skład Zarządu

Skład Zarządu Spółki w roku 2018 przedstawiał się następująco:

Jarosław Komorowski	- Prezes Zarządu	od 18.09.2017
Jarosław R. Bilbin	- Członek Zarządu	od 18.09.2017
Piotr Jaworski	- Członek Zarządu	od 01.08.2018

Jarosław Komorowski z dniem 31.01.2019 złożył rezygnację.

d) Charakter działalności Spółki

Spółka jest dostawcą rozwiązań w obszarze pozapłacowych świadczeń pracowniczych. Podstawowym przedmiotem działalności jednostki jest działalność usługowa związana z prowadzeniem programu kafeteryjnego dedykowanego dla firm i ich pracowników.

Nazwa spółki:	MultiBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrąglenia:	Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (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.

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności przez Spółkę.

Spółka corocznie oraz każdorazowo w sytuacji zaistnienia przesłanek testuje aktywa trwałe pod kątem utraty wartości, zgodnie z zasadą rachunkowości opisaną w punkcie e). Oszacowanie wartości użytkowej polega na ustaleniu przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ośrodek wypracowujący środki pieniężne i wymaga ustalenia stopy dyskontowej w celu obliczenia bieżącej wartości tych przepływów. Szczegóły przeprowadzonego testu opisano w notcie 2 i 4 niniejszego sprawozdania finansowego.

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 należą, 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. Ze względu na fakt, że Spółka przed wdrożeniem standardu rozpoznawała przychody w momencie transferu usług na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej, jednorazowo w danym momencie, usługi nie są sprzedawane w pakietach, a przy sprzedaży usług nie występują rabaty i upusty, prawo do zwrotu czy ubezpieczenia, jak również z racji na fakt, że Spółka nie pełni roli pośrednika, tylko jest głównym dostawcą usług, wdrożenie nowego standardu nie ma istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.

- Nowy MSSF 9 „Instrumenty finansowe: klasyfikacja i wycena”
Nowy standard zastąpił MSR 39. Zmiany wprowadzone przez standard w rachunkowości instrumentów finansowych obejmują przede wszystkim:
 - inne kategorie aktywów finansowych, od których uzależniona jest metoda wyceny aktywów; przydział aktywów do kategorii dokonywany jest w zależności od modelu biznesowego odnoszącego się do danego składnika aktywów,
 - nowe zasady rachunkowości zabezpieczeń odzwierciedlające w większym stopniu zarządzanie ryzykiem,
 - nowy model utraty wartości aktywów finansowych oparty na przewidywanych stratach i powodujący konieczność szybszego ujmowania kosztów 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.

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

▪ Zmiana MSSF 2 „Płatności oparte na akcjach”

Rada MSR uregulowała trzy kwestie:

- sposób ujmowania w wycenie programu regulowanego w środkach pieniężnych warunków innych niż warunki nabywania uprawnień,
- klasyfikacja płatności akcjami w przypadku, gdy jednostka jest zobowiązana pobrać podatek od pracownika,
- 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:

- 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.

- 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 możliwości wyboru metody wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach do wartości godziwej.

▪ 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 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 nowego standardu 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.

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

Opublikowane standardy i interpretacje, które nie weszły w życie dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 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 punkcie 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.
 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 KIMS F 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.

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

- Zmiany wynikające z „Projektu corocznych poprawek: cykl 2015-2017”.
Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2017 r. „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.
Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską. Spółka jest w trakcie szacowania wpływu zmian na jej sprawozdanie finansowe.
- 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 r.
- 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 r. 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 r. 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 zostanie 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.
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:

 - jeżeli jednostka, nad którą utracono kontrolę, stanowi przedsiębiorstwo (biznes), wynik na transakcji ujmowany jest w całości,
 - 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.

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

c) Wpływ standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe Spółki

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 przepływu pieniędzy. 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 wg 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.

Spółka stosuje matrycę odpisów, w której odpisy oblicza się dla należności handlowych zaliczonych do różnych przedziałów wiekowych lub okresów przeterminowania. Z uwagi na dużą dynamikę wzrostu Spółka przeprowadza analizę nieściągalności za okres ostatnich trzech lat. Analizie podlegają faktury sprzedażowe reprezentujące należności ujęte w okresach kwartalnych w tym okresie, pogrupowane na podstawie podobieństwa charakterystyki ryzyka kredytowego. W oparciu o te dane ustalana jest grupa faktur, które w okresie sprawozdawczym zostały uznane za stale nieściągalne i dokonano spisania ich w koszty. Na tej podstawie Spółka ustala współczynnik nieściągalności dla następujących przedziałów: do 180 dni, 180-360 dni, powyżej 360 dni, który następnie wykorzystuje do ustalenia oczekiwanej straty kredytowej na całkowitych należnościach Spółki na dzień bilansowy.

W stosunku do należności, od których w ciągu roku Spółka dokonywała odpisów aktualizacyjnych, dla ustalenia dodatkowych współczynników przyszłej nieściągalności przyjęto następujące rozwiązania:

- należności, od których dokonywano odpisu podzielono na dwie grupy ryzyka - w pełni nieściągalne oraz nieściągalne w 50%;
- dla wyliczenia wskaźników wzięto pod uwagę całkowite kwoty brutto należności.

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 następnych 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;

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

- 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.

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. Dywidendy z takich inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym w momencie ustanowienia prawa Spółki do otrzymania płatności. Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody prezentowane są w pozycji „odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych”.

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. Poniżej zaprezentowano wpływ opisanych zmian na sprawozdanie finansowe spółki.

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

Aktywa finansowe	MSR 39	MSSF 9				Wpływ zmiany
		Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa rozliczana przez:		
Na dzień 01.01.2018 roku				Wynik	Pozostałe całkowite dochody	Razem
Należności handlowe	7 019	7 037	0	0	7 037	18
Wartości brutto	7 122	7 122	0	0	7 122	0
Odpisy aktualizujące	(103)	(85)	0	0	(85)	18
Pożyczki udzielone	30	30	0	0	30	0
Wartości brutto	30	30	0	0	30	0
Odpisy aktualizujące	0	0	0	0	0	0
Środki pieniężne	2 353	2 353	0	0	2 353	0
Aktywa finansowe	9 402	9 420	0	0	9 420	18

(ii) Wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Spółki

Saldo na dzień 01.01.2018 roku	Skumulowane pozostałe całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<i>Przeklasyfikowanie pozycji z wycenianych w zamortyzowanym koszcie do wycenianych w wartości godziwej dla:</i>			
Należności	0	0	0
Pożyczki	0	0	0
<i>Korekta odpisów aktualizujących dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie dla:</i>			
Należności	0	18	18
Pożyczki	0	0	0
Korekty podatku odroczonego	0	3	3
Razem	0	21	21

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

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

Saldo na dzień 01.01.2018 roku	Wycena w zamortyzowanym koszcie (klasyfikacja pod względem utraty wartości)			
	Stopień 1	Stopień 2	Stopień 3	Razem
Wartość brutto	0	0	0	0
Należności handlowe	0	0	0	0
Pożyczki udzielone	0	0	0	0
Udziały w innych jednostkach	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące (MSSF 9)	0	0	0	0
Należności handlowe	0	0	0	0
Pożyczki udzielone	0	0	0	0
Udziały w innych jednostkach	0	0	0	0
Wartość bilansowa (MSSF 9)	0	0	0	0

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

Saldo na dzień 01.01.2018 roku	Wycena w zamortyzowanym koszcie (klasyfikacja pod względem utraty wartości)			
	Stopień 1	Stopień 2	Stopień 3	Razem
Odpis zgodnie z MSR 39	0	0	0	0
Należności handlowe	0	0	0	0
Pożyczki udzielone	0	0	0	0
Zwiększenie / (Zmniejszenie) – należności handlowe	0	0	0	0
Zwiększenie – pożyczki udzielone	0	0	0	0
Razem zgodnie z MSSF 9	0	0	0	0

(v) Wpływ korekt na podatek odroczony

Podatek odroczony od korekt opisanych powyżej został ujęty odpowiednio w zyskach zatrzymanych.

d) Wpływ standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe Spółki

W wyniku przeprowadzonych analiz, Spółka zidentyfikowała jedną główną kategorię umów leasingu:

a. nieruchomości

Od dnia 1 stycznia 2019 roku, Spółka, jako leasingobiorca, ujmuje wszystkie zidentyfikowane umowy zgodnie z jednym modelem, w ramach którego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujmuje się aktywo z tytułu prawa do użytkowania leasingowanego aktywa w korespondencji z zobowiązaniem wynikającym z umów leasingu. Zobowiązanie z tytułu leasingu obejmuje przyszłe, zdyskontowane płatności leasingowe dla zidentyfikowanych kontraktów. Księgowe ujęcie tych pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zależy od:

- okresu trwania umów przyjętego dla poszczególnych rodzajów kontraktów: ten okres obejmuje nieodwoływalny 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 nie 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;
- b. określenia krańcowej stopy procentowej, w sytuacji gdy stopy procentowej leasingu nie można z łatwością ustalić. Stopy dyskonta przyjęte przez Spółkę dla celów wyceny zgodnie z MSSF 16 zostały

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

oparte na rentowności bonów skarbowych oraz marży z pożyczek wewnątrzgrupowych. Stopy dyskonta są zróżnicowane ze względu na rodzaj aktywów.

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:

- a. wszystkich umów, których okres leasingu jest krótszy niż 12 miesięcy;
- b. 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; oraz
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych, w następujący sposób:
 - płatności odsetek pozostaną w działalności operacyjnej;
 - środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej nie ulegną zmianie;
 - spłaty zobowiązań leasingowych będą wykazywane w działalności finansowej.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku Spółka zastosowała „zmodyfikowaną metodę retrospektywną”, bez przekształcania danych porównawczych. Wpływ zastosowania standardu na sumę bilansową na dzień 1 stycznia 2019 roku wynosi 641,3 tys. PLN i wynika z ujęcia zobowiązania z tytułu leasingu w korespondencji z aktywem z tytułu prawa do użytkowania. Wdrożenie standardu nie będzie miało wpływu na kapitały własne Spółki na dzień 1 stycznia 2019 roku, ponieważ zdecydowała się ona wycenić aktywo z tytułu prawa do użytkowania w wartości równej zobowiązaniu z tytułu leasingu (wpływ przedpłaconych opłat leasingowych był pomijalny). W związku z tym nie zostanie rozpoznany podatek odroczony.

Saldo na dzień 01.01.2019 roku	Nieruchomości	Sprzęt fitness	Pozostałe	Razem
Aktywa trwałe	641	0	0	641
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	641	0	0	641
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
Inwestycje netto	0	0	0	0
Zobowiązania długoterminowe	641	0	0	641
Zobowiązanie z tytułu leasingu	641	0	0	641

W pierwszym roku obowiązywania standardu koszty amortyzacji aktywów będą kształtowały się na poziomie 234,3 tys. PLN, a koszty odsetek na poziomie 23,6 tys. PLN.

od 01.01 do 31.12.2019	Nieruchomości	Sprzęt fitness	Pozostałe	Razem
Działalność operacyjna	234	0	0	0
Amortyzacja	234	0	0	0
Działalność finansowa	24	0	0	0
Koszty finansowe (odsetki)	24	0	0	0

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

Zobowiązania tytułu leasingu na dzień 1 stycznia 2019	Nieruchomości	Sprzęt fitness	Pozostałe	Razem
Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 roku (MRS 17)	0	0	0	0
Wartość dyskonta przy zastosowaniu krańcowej stopy leasingu (-)	0	0	0	0
Leasing krótkoterminowy (-)	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego na dzień 1 stycznia 2019 (MSSF 16)	0	0	0	0

e) Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

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 wariantcie kalkulacyjnym, 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.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Jednostki stowarzyszone to takie jednostki, nad którymi Spółka nie sprawuje kontroli, ale na które wywiera znaczący wpływ, uczestnicząc w ustalaniu polityki finansowej i operacyjnej.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są ujmowane początkowo w cenie nabycia, a następnie wyceniane z zastosowaniem metody kosztu historycznego.

Inwestycje w jednostkach zależnych

Za jednostki zależne w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej uznaje się te jednostki, w odniesieniu do których Grupa ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną w celu uzyskania korzyści z ich działalności. Przy dokonywaniu oceny, czy Grupa kontroluje daną jednostkę uwzględnia się istnienie oraz wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić.

Inwestycje w jednostkach zależnych w sprawozdaniu finansowym zaliczane są do aktywów trwałych. Udziały w jednostkach zależnych wycenia się w cenie nabycia skorygowanej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych ujmuje się w rachunku zysków i strat jako odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostkach zależnych.

Przejęcie jednostek zależnych przez Grupę rozlicza się metodą przejęcia.

Wartość bilansowa inwestycji Grupy Kapitałowej w jednostkę zależną podlega wyłączeniu, odpowiednio z kapitałem własnym każdej jednostki zależnej.

Jako wartość firmy ujmuje się nadwyżkę sumy przekazanej zapłaty za przejęcie, kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego do jednostki przejmującej przed uzyskaniem kontroli nad kwotą netto ustalonej na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań przejętej jednostki zależnej. Nadwyżkę udziału Grupy w wartości godziwej aktywów netto nad ceną przejęcia, stanowiącą zysk z okazyjnego przejęcia, ujmuje się bezpośrednio w zysku lub stracie.

W roku 2018 były stosowane w sposób ciągły te same zasady rachunkowości w stosunku do posiadanych udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.

Transakcje w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych polskich (PLN), które są 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).

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

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.

Niepieniężne pozycje ujmowane według kosztu historycznego, wyrażonego w walucie obcej, są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji.

Niepieniężne pozycje ewidencjonowane według wartości godziwej, wyrażonej w walucie obcej, wyceniane są według kursu wymiany z dnia ustalenia wartości godziwej, 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 do wysokości, która koryguje koszty odsetek.

Powyższe zasady Spółka stosuje prospektywnie począwszy od 1 stycznia 2009 roku.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne obejmują znaki towarowe, 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 wytwarzania).

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. Okresy użytkowania poszczególnych wartości niematerialnych poddawane są corocznej weryfikacji, a w razie konieczności korygowane od początku następnego roku obrotowego.

Przewidywany okres użytkowania dla poszczególnych grup wartości niematerialnych wynosi:

Spółka	Okres
Oprogramowanie komputerowe	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.

Koszty prac badawczych ujmowane są w wyniku w momencie ich poniesienia.

W Spółce prowadzone są prace rozwojowe związane z wdrożeniem i przystosowaniem na potrzeby Spółki informatycznych systemów wsparcia oraz nowoczesnych rozwiązań świadczeń zapłaconych dla klientów.

Nakłady bezpośrednio związane z pracami rozwojowymi ujmowane są jako wartości niematerialne tylko wtedy, gdy spełnione są następujące kryteria:

- ukończenie składnika wartości niematerialnych jest wykonalne z technicznego punktu widzenia tak, aby nadawał się on do użytkowania lub sprzedaży,
- spółka zamierza ukończyć składnik wartości niematerialnych, a następnie użytkować go lub sprzedać,
- spółka jest zdolna do użytkowania lub sprzedaży składnika wartości niematerialnych,
- składnik wartości niematerialnych będzie przynosił korzyści ekonomiczne, a Spółka potrafi tę korzyść udowodnić, m.in. poprzez istnienie rynku lub użyteczność składnika dla potrzeb Spółki,
- dostępne są w Spółce środki techniczne, finansowe i inne niezbędne do ukończenia prac rozwojowych w celu sprzedaży lub użytkowania składnika,
- nakłady poniesione w trakcie prac rozwojowych można wiarygodnie wycenić i przyporządkować do danego składnika wartości niematerialnych.

Nakłady ponoszone na prace rozwojowe wykonane w ramach danego przedsięwzięcia przenoszone są na kolejny okres, jeżeli można uznać, że zostaną one w przyszłości odzyskane. Ocena przyszłych korzyści odbywa się na podstawie zasad określonych w MSR 36.

Po początkowym ujęciu nakładów na prace rozwojowe, stosuje się model kosztu historycznego, zgodnie z którym składniki aktywów są ujmowane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o skumulowaną amortyzację i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Zakończone prace rozwojowe są amortyzowane liniowo przez przewidywany okres uzyskiwania korzyści, który przeciętnie wynosi 3 lata.

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

Zyski lub straty wynikłe ze zbycia wartości niematerialnych określone są jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych wartości niematerialnych i ujmowane są 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, który dla poszczególnych grup rzeczowych aktywów trwałych wynosi:

Spółka	Okres
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. W przypadku gdy środek trwały jest wyposażeniem biura oraz jego wartość nie przekracza 3,5 tys. PLN, wówczas podlega on jednorazowemu odpisowi. W pozostałych przypadkach środek jest amortyzowany zgodnie z powyższym okresem użytkowania, niezależnie od wartości.

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

Środki trwałe dzielone są na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, dla których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych przeglądów oraz istotne części zamienne i wyposażenie, jeżeli będą wykorzystywane przez okres dłuższy niż rok. 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 określone są jako różnica pomiędzy przychodami ze sprzedaży a wartością netto tych środków trwałych i ujmowane są w wyniku w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych.

Aktywa w leasingu

Umowy leasingu finansowego, na mocy której następuje przeniesienie na Spółkę zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania przedmiotu leasingu, ujmowane są w aktywach oraz zobowiązaniach na dzień rozpoczęcia okresu leasingu. Wartość aktywów oraz zobowiązań określana jest na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych.

Minimalne opłaty leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek w stosunku do niespłaconego salda zobowiązania. Warunkowe opłaty leasingowe ujmowane są w kosztach okresu, w którym je poniesiono.

Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego amortyzowane są według takich samych zasad jak stosowane do własnych aktywów. W sytuacji jednak, gdy brak jest wystarczającej pewności, że Spółka uzyska tytuł własności przed końcem okresu leasingu wówczas dany składnik jest amortyzowany przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku metodą liniową przez okres trwania leasingu.

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

Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Corocznemu testowi na utratę wartości podlegają następujące składniki aktywów:

- wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz
- wartości niematerialne, które jeszcze nie są użytkowane.

W odniesieniu do pozostałych 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 jakieś zdarzenia lub okoliczności mogą wskazywać na trudność w odzyskaniu wartości bilansowej danego składnika aktywów, przeprowadzany jest test na utratę wartości.

Dla potrzeb przeprowadzenia testu na utratę wartości aktywa grupowane są na najniższym poziomie, na jakim generują przepływy pieniężne niezależnie od innych aktywów lub grup aktywów (tzw. ośrodki wypracowujące przepływy pieniężne). Składniki aktywów samodzielnie generujące przepływy 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 ujmuje się 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.

Na dzień nabycia aktywa i zobowiązania finansowe Spółka wycenia w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych, poza kategorią aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Poniżej przedstawiono zasady wyceny aktywów oraz zobowiązań finansowych dla okresów do 31.12.2017 r. (MSR 39) i od 01.01.2018 r. (MSSF 9).

Aktywa finansowe

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

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,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności oraz
- 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.

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

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. Pożyczki i należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Wycena krótkoterminowych należności odbywa się 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”.

Odpisy na należności wątpliwe szacowane są, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Znaczące salda należności podlegają indywidualnej ocenie w przypadku dłużników zalegających z zapłatą lub gdy uzyskano obiektywne dowody, że dłużnik może nie uiścić należności (np. trudna sytuacja finansowa dłużnika, proces sądowy przeciwko dłużnikowi, niekorzystne dla dłużnika zmiany otoczenia gospodarczego). Dla należności nie podlegających indywidualnej ocenie, przesłanki utraty wartości analizowane są w ramach poszczególnych klas aktywów określonych ze względu na ryzyko kredytowe (wynikające np. z branży, regionu lub struktury odbiorców). Wskaźnik odpisów aktualizujących dla poszczególnych klas oparty jest zatem na zaobserwowanych w niedawnej przeszłości trendach dotyczących trudności w spłacie należności przez dłużników.

Akcje spółek nienotowanych wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania ich wartości godziwej. Odpisy aktualizujące ujmowane są w wyniku finansowym.

Wszystkie inne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski i straty z wyceny ujmowane są jako pozostałe całkowite dochody i kumulowane w kapitale z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych od aktywów pieniężnych, które ujmowane są w wyniku finansowym. W wyniku finansowym ujmowane są również odsetki, które byłyby rozpoznane przy wycenie tych składników aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowane jest w pozostałych całkowitych dochodach, za wyjątkiem odpisów aktualizujących wartość instrumentów dłużnych, których odwrócenie ujmowane jest w wyniku finansowym, jeżeli wzrost wartości instrumentu może być obiektywnie łączy z zdarzeniem następującym po rozpoznaniu utraty wartości.

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 r.*

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.

Z wyjątkiem należności z tytułu dostaw i usług, w momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wyceniany jest w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Na każdy dzień sprawozdawczy Spółka wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Nazwa spółki:	<i>MultiBenefit Sp. z o.o.</i>		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	<i>01.01.2018 – 31.12.2018</i>	Waluta sprawozdawcza:	<i>złoty polski (PLN)</i>
Poziom zaokrąglenia:	<i>Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)</i>		

Jeżeli jednak na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Spółka wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym.

Na każdy dzień sprawozdawczy Spółka dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Spółka posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny jednostka porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

Jednostka wycenia oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentów finansowych w sposób uwzględniający:

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników;
- wartość pieniądza w czasie; oraz
- racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Zobowiązania finansowe

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

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.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub wyznaczonych jako wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Spółka zalicza instrumenty pochodne inne niż instrumenty zabezpieczające. 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.

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

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.

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.

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

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

Zapasy

Zapasy wyceniane są 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.

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 wymienialne na gotówkę, dla których ryzyko zmiany wartości jest nieznaczne.

Kapitał własny

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

Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Kapitał rezerwowany tworzony jest przez Spółkę z wygoszodarowanego zysku z przeznaczeniem na rozwój spółki albo pokrycie szczególnych strat lub innych wydatków. O sposobie użycia kapitału rezerwowego decyduje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki.

Pozostałe kapitały obejmują:

- kapitał z tytułu ujęcia wyceny programów płatności akcjami oraz
- kapitał z kumulacji pozostałych całkowitych dochodów obejmujących:
 - przeliczanie rzeczowych aktywów trwałych do wartości godziwej (patrz podpunkt dotyczący rzeczowych aktywów trwałych),
 - wycenę aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (patrz podpunkt dotyczący instrumentów finansowych),
 - różnice kursowe z przeliczenia zagranicznych jednostek zależnych (patrz podpunkt dotyczący transakcji w walutach obcych),

W zyskach zatrzymanych wykazywane są wyniki z lat ubiegłych oraz wynik finansowy bieżącego roku.

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.

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 narodziło się na dzień bilansowy. Rezerwa na niewykorzystane urlopy stanowi rezerwę krótkoterminową i nie podlega dyskontowaniu.

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, a przy tym można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Termin poniesienia oraz kwota wymagająca uregulowania może być niepewna.

Rezerwy tworzy się m.in. na następujące tytuły:

- toczące się postępowania sądowe oraz sprawy sporne,
- koszty bezpośrednio współmierne do wykazanych przychodów ze sprzedaży podstawowych usług świadczonych przez Spółkę:
 - rezerwa na koszty z tytułu programu MultiSport – gdzie dokumenty kosztowe wystawiane są przez Partnerów po zakończonym okresie rozliczeniowym, a klient obciążony jest na początku okresu rozliczeniowego,

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

- o rezerwa na koszty z tytułu projektu MultiBilet – gdzie dokumenty kosztowe wystawiane są przez Partnerów po zrealizowanej usłudze, a klient obciążany jest już w momencie zakupu biletu.

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 wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszt finansowy.

Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wówczas, gdy istnieje wystarczająca pewność, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Jednakże wartość tego aktywa nie może przewyższyć kwoty rezerwy.

W przypadku gdy wydatkowanie środków w celu wypełnienia obecnego obowiązku nie jest prawdopodobne, kwoty zobowiązania warunkowego nie ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, za wyjątkiem zobowiązań warunkowych identyfikowanych w procesie połączenia jednostek gospodarczych zgodnie z MSSF 3. Informację o 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” opłacone z góry koszty dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych.

W pozycji „Rozliczenia międzyokresowe” zawartej w pasywach prezentowane są przychody przyszłych okresów. Spółka wykazuje w tej pozycji również rezerwy związane z produktem MultiSport, m.in. rezerwę na koszty wizyt. Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów wykazywane są w ramach „Zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań”.

Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w wartości godziwej zapłat otrzymanych lub należnych i reprezentują należności za produkty, towary i usługi dostarczone w ramach normalnej działalności gospodarczej, po pomniejszeniu o rabaty, podatek od towarów i usług oraz inne podatki związane ze sprzedażą (podatek akcyzowy). 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.

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

Odsetki i dywidendy

Przychody z tytułu odsetek ujmowane są sukcesywnie w miarę ich narastania zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej. Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

Koszty operacyjne

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

Nazwa spółki:	MultiBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrąglenia:	Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (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 obliczane jest 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 wyliczany jest 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 tworzona jest 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. Nie ujmuje się aktywów ani rezerwy, jeśli różnica przejściowa wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań w transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych oraz która w czasie jej wystąpienia nie ma wpływu ani na wynik podatkowy ani na wynik księgowy. Nie ujmuje się rezerwy na podatek odroczony od wartości firmy, która nie podlega amortyzacji na gruncie przepisów podatkowych.

Podatek odroczony wyliczany jest 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.

W sprawozdaniu finansowym Spółka kompensuje aktywo i rezerwę z tytułu podatku odroczonego, o ile istnieje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania bieżących aktywów i zobowiązań podatkowych oraz jeżeli odroczony podatek dochodowy podlega tym samym organom podatkowym.

Wartość składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega analizie na każdy dzień bilansowy. W przypadku, gdy spodziewane przyszłe zyski podatkowe nie będą wystarczające dla realizacji składnika aktywów lub jego części, następuje jego odpis.

Subiektywne oceny Zarządu oraz niepewność szacunków

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kieruje się osądem przy dokonywaniu licznych 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 szacunkach i założeniach, które są znaczące dla sprawozdania finansowego Spółki, zostały zaprezentowane poniżej.

Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje corocznej 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.

Aktywa na podatek odroczony

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na budżecie Spółki zatwierdzonym przez Zarząd Spółki. Jeżeli prognozowane wyniki finansowe wskazują, że Spółka osiągnie dochód do opodatkowania, aktywa na podatek odroczony ujmowane są w pełnej wysokości.

Utrata wartości inwestycji w spółki zależne i pożyczek

W celu określenia wartości odzyskiwalnej Zarząd szacuje prognozowane przepływy pieniężne oraz stopę dyskontową, zbudowaną w oparciu o średni ważony koszt kapitału (WACC), która służy do dyskontowania przepływów pieniężnych do wartości bieżącej. W procesie wyceny wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych dokonywane są założenia dotyczące prognozowanych wyników finansowych. 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.

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

Spółka przeanalizowała wyniki spółek zależnych, biorąc pod uwagę ich dalsze plany rozwojowe oraz spodziewane przepływy pieniężne z ich działalności. W wyniku tej analizy nie zidentyfikowała przesłanek utraty wartości inwestycji w spółki zależne i udzielonych pożyczek na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Odpisy aktualizujące

Na każdy dzień sprawozdawczy Zarząd Spółki dokonuje oceny prawdopodobieństwa zapłaty należności, zawiązując odpowiedni odpis aktualizujący wartość należności. Polityka tworzenia odpisów aktualizujących bazuje na wytycznych MSSF 9 i została opisana w pkt. c) niniejszej noty.

Płatności w formie akcji

W Grupie realizowane są programy motywacyjne, w ramach których kluczowym członkom kadry menedżerskiej przyznawane są opcje zamienne na akcje Spółki dominującej. W odniesieniu do wyceny funkcjonującego programu motywacyjnego dla kluczowych pracowników Spółka stosuje MSSF 2 Płatności w formie akcji. Wartość wynagrodzenia za pracę kadry menedżerskiej określana jest w sposób pośredni poprzez odniesienie do wartości godziwej przyznanych instrumentów kapitałowych. Wartość godziwa opcji wyceniana jest na dzień przyznania, przy czym nierynkowe warunki nabycia uprawnień (osiągnięcie zakładanego poziomu wyniku finansowego) są uwzględniane w szacowaniu wartości godziwej opcji na akcje. Koszt wynagrodzeń oraz drugostronnie zwiększenie kapitału własnego ujmowane jest na podstawie najlepszych dostępnych szacunków co do liczby opcji, do których nastąpi nabycie uprawnień w danym okresie. Przy ustalaniu liczby opcji, do których nastąpi nabycie uprawnień, uwzględniane są nierynkowe warunki nabycia uprawnień.

Grupa dokonuje korekty tych szacunków, jeżeli późniejsze informacje wskazują, że liczba przyznanych opcji różni się od wcześniejszych oszacowań. Korekty szacunków dotyczące liczby przyznanych opcji ujmowane są w wyniku finansowym bieżącego okresu; nie dokonuje się korekt poprzednich okresów.

Wycena wartości godziwej nabywanych aktywów i zobowiązań, ustalenie wartości firmy

Zarząd Spółki dokonuje identyfikacji i wyceny nabywanych aktywów, zobowiązań oraz wartości firmy. Wycena uwzględnia szereg istotnych założeń, takich jak m.in.: wybór odpowiedniej metody wyceny, plany odnośnie wykorzystania przejętych aktywów oraz prognozy finansowe. Przyjęte założenia mogą mieć istotny wpływ na określenie wartości godziwej nabywanych aktywów i zobowiązań oraz ustalenie wartości firmy.

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.

Dokonano również korekty polegającej na zmianie prezentacyjnej dotyczącej wykazywania wartości aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Zgodnie z MSR 12 pozycje te powinny być kompensowane. Wartość aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosiła odpowiednio 10 912 tys. PLN i 9 551 tys. PLN, a w efekcie wprowadzonej korekty pozycje te uległy zmniejszeniu o 9 551 tys. PLN i wynoszą odpowiednio 1 361 tys. PLN i 0 tys. PLN. W związku z wprowadzoną korektą suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2017 roku. zmniejszyła się o wartość korekty, czyli 9 551 tys. PLN.

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 produkt, któremu przypisane jest ponad 99,0% przychodów ze świadczonych przez Spółkę usług. Wszystkie przychody zostały wygenerowane na terenie Polski.

2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Inwestycje w jednostkach zależnych – nie wystąpiły.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych – nie wystąpiły.

3. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne użytkowane przez Spółkę obejmują oprogramowanie komputerowe. Wartości niematerialne, które nie zostały do dnia bilansowego oddane do użytkowania, prezentowane są w pozycji „Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania”.

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

	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
Stan na 31.12.2018			
Wartość bilansowa brutto	614	0	614
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(552)	0	(552)
Wartość bilansowa netto	62	0	62
Stan na 31.12.2017			
Wartość bilansowa brutto	601	0	601
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(465)	0	(465)
Wartość bilansowa netto	136	0	136

	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2018 roku			
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2018 roku	136	0	136
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	13	0	13
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja)	0	0	0
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	0	0	0
Amortyzacja (-)	(87)	0	(87)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2018 roku	62	0	62
za okres od 01.01 do 31.12.2017 roku			
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2017 roku	235	97	332
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	97	0	97
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	0	(97)	(97)
Amortyzacja (-)	(196)	0	(196)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2017 roku	136	0	136

Amortyzacja wartości niematerialnych została zaprezentowana w sprawozdaniu z wyniku w następujących pozycjach:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Koszt własny sprzedaży	72	180
Koszty ogólnoadministracyjne	0	13
Koszty sprzedaży	15	3
Razem amortyzacja WNiP	87	196

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

4. Rzeczowe aktywa trwałe

	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w trakcie wytwarzania	Razem
Stan na 31.12.2018					
Wartość bilansowa brutto	121	0	0	0	121
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(66)	0	0	0	(66)
Wartość bilansowa netto	55	0	0	0	55
Stan na 31.12.2017					
Wartość bilansowa brutto	111	0	3	0	114
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(71)	0	(3)	0	(74)
Wartość bilansowa netto	40	0	0	0	40

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

	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2018 roku					
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2018 roku	0	40	0	0	40
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	0	47	0	0	47
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	0	(10)	0	0	(10)
Inne zmiany (rekasyfikacje, przemieszczenia itp.)	0	0	0	0	0
Amortyzacja (-)	0	(22)	0	0	(22)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2018 roku	0	55	0	0	55
za okres od 01.01 do 31.12.2017 roku Przekształcone					
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2017 roku	0	37	0	0	37
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	0	28	0	3	31
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	0	(13)	0	0	(13)
Inne zmiany (rekasyfikacje, przemieszczenia itp.)	0	0	0	0	0
Amortyzacja (-)	0	(12)	0	(3)	(15)
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2017 roku	0	40	0	0	40

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych została ujęta w następujących pozycjach sprawozdania z wyniku i sprawozdania z sytuacji finansowej:

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Koszt własny sprzedaży	14	9
Koszty ogólnoadministracyjne	5	4
Koszty sprzedaży	3	2
Razem amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	22	15

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

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

5. Aktywa w leasingu

Leasing finansowy – nie wystąpił.

Leasing operacyjny – nie wystąpił.

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:

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		SCN	Wartość godziwa	
Stan na 31.12.2018				
<i>Aktywa trwałe:</i>				
Należności i pożyczki	6.2	8	0	8
<i>Aktywa obrotowe:</i>				
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	9	9 172	222	9 394
Pożyczki	6.2			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	852	0	852
Kategoria aktywów finansowych razem		10 032	222	10 254

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

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		SCN	Wartość godziwa	
Stan na 31.12.2017				
<i>Aktywa trwałe:</i>				
Należności i pożyczki	6.2	8	0	8
<i>Aktywa obrotowe:</i>				
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	9	7 019	68	7 087
Pożyczki	6.2	30	0	30
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	2 353	0	2 353
Kategoria aktywów finansowych razem		9 410	68	9 478

Prezentowane powyżej pozostałe należności zawierają rozliczenie z tytułu podatku VAT. Spółka nie wykazuje istotnych kwot z niepotwierdzonych korekt podatku VAT, dla których istnieje ryzyko nieodzyskiwalności.

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

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		SCN	Wartość godziwa	
Stan na 31.12.2018				
<i>Zobowiązania długoterminowe:</i>				
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6.4	3 515	0	3 515
Leasing finansowy	5	0	0	0
<i>Zobowiązania krótkoterminowe:</i>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14	3 633	403	4 036
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6.4	0	0	0
Leasing finansowy	5	0	0	0
Kategoria zobowiązań finansowych razem		7 148	403	7 551

	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
		SCN	Wartość godziwa	
Stan na 31.12.2017				
<i>Zobowiązania długoterminowe:</i>				
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6.4	0	0	0
Leasing finansowy	5	0	0	0
<i>Zobowiązania krótkoterminowe:</i>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14	2 538	246	2 784
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6.4	6 402	0	6 402
Leasing finansowy	5	0	0	0
Kategoria zobowiązań finansowych razem		8 940	246	9 186

6.2. Należności i pożyczki

Spółka dla celów prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wyodrębnia klasę należności i pożyczek (MSSF 7.6). W części długoterminowej należności i pożyczki prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w jednej pozycji. W części krótkoterminowej Spółka, zgodnie z wymogami MSR 1, odrębnie prezentuje należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności. Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej z klasy należności i pożyczek przedstawia poniższa tabela. Ujawnienia odnoszące się do należności zamieszczone są w nocie nr 9.

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

	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa trwałe:		
Należności	8	8
Pożyczki	0	0
Należności i pożyczki długoterminowe	8	8
Aktywa obrotowe:		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	9 394	7 087
Pożyczki	0	30
Należności i pożyczki krótkoterminowe	9 394	7 117
Należności i pożyczki, w tym:	9 402	7 125
Należności (nota nr 9)	9 402	7 095
Pożyczki	0	30

Udzielone pożyczki wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansowa pożyczek uważana jest za rozsądne przybliżenie wartości godziwej.

Na dzień 31 grudnia 2018 Spółka nie posiada udzielonych pożyczek. Udzielona w 2017 roku pożyczka o wartości bilansowej 30 tys. PLN, w tym do jednostek zależnych na kwotę 0 tys. PLN, oprocentowana była zmienną stopą procentową ustalaną w oparciu o WIBOR z narzutem marży 3,00%. Pożyczka została w całości rozliczona na dzień 28.09.2018.

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
Wartość brutto		
Saldo na początek okresu	30	0
Kwota pożyczek udzielonych w okresie	0	30
Odsetki naliczone efektywną stopą procentową	1	0
Splata pożyczek (-)	(30)	0
Potrącenie pożyczek (kompensata)	0	0
Splata odsetek od pożyczek (-)	(1)	0
Potrącenie odsetek od pożyczek (kompensata)	0	0
Inne zmiany	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	0	30
Odpisy z tytułu utraty wartości		
Odpisy ujęte jako koszt w okresie	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	30
Wartość bilansowa na koniec okresu	0	0

6.3. Pochodne instrumenty finansowe

Spółka nie wykorzystuje instrumentów pochodnych, by minimalizować ryzyko zmiany kursów walut. Spółka nie realizuje transakcji sprzedaży i zakupu w walucie.

6.4. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

Wartość kredytów, pożyczek i innych instrumentów dłużnych ujętych w sprawozdaniu finansowym prezentuje poniższa tabela:

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	Zobowiązania krótkoterminowe		Zobowiązania długoterminowe	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	0	0	0	0
Pożyczki	0	6 402	3 515	0
Dłużne papiery wartościowe (obligacje)	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	0	6 402	0	0
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne razem	0	6 402	3 515	0

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

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

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Wartość brutto		
Saldo na początek okresu	6 402	8 698
Kwota pożyczek udzielonych w okresie	1 500	0
Odsetki naliczone efektywną stopą procentową	120	389
Spłata pożyczek (-)	(4 500)	(2 220)
Potrącenie pożyczek (kompensata)	0	0
Spłata odsetek od pożyczek (-)	0	(475)
Potrącenie odsetek od pożyczek (kompensata)	0	0
Inne zmiany	(7)	10
Wartość brutto na koniec okresu	3 515	6 402
Odpisy z tytułu utraty wartości		
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	0
Wartość bilansowa na koniec okresu	3 515	6 402

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Spółka nie zalicza żadnych instrumentów z klasy kredytów i pożyczek do zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez wynik. Wszystkie kredyty, pożyczki i inne instrumenty dłużne wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Informacje dotyczące charakteru i zakresu ryzyka, na które narażona jest Spółka z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i innych instrumentów dłużnych prezentuje poniższa tabela (nota nr 23 dotycząca ryzyk):

	Waluta	Oprocentowanie	Termin wymagalności	Wartość bilansowa w tys. PLN	Zobowiązanie	
					krótkoterminowe	długoterminowe
Stan na 31.12.2018						
			0	0	0	0
			0	0	0	0
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	stałe 7%	2020-05-31	594	0	594
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	zmiennie WIBOR 3M+3%	2020-05-31	1 418	0	1 418
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	zmiennie WIBOR 12M+3%	2021-01-31	1 503	0	1 503
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	zmiennie WIBOR 3M+3%		0	0	0
			0	0	0	0
			0	0	0	0
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne razem wg stanu na dzień 31.12.2018				3 515	0	3 515
Stan na 31.12.2017						
Kredyty w rachunku bieżącym	PLN	zmiennie WIBOR O/N+0,7%		0	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym	PLN	zmiennie WIBOR 1M+0,85%		0	0	0
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	stałe 7%	2018-05-31	2 033	2 033	0
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	zmiennie WIBOR 3M+3%	2018-05-31	4 369	4 369	0
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	zmiennie WIBOR 3M+3%		0	0	0
Pożyczka od podmiotu powiązanego	PLN	zmiennie WIBOR 3M+3%		0	0	0
	PLN			0	0	0
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne razem wg stanu na dzień 31.12.2017				6 402	6 402	0

Większość kredytów i pożyczek oprocentowana jest na bazie zmiennych stóp procentowych w oparciu o referencyjną stopę WIBOR 3M, która według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku kształtowała się na poziomie 1,72% (31 grudnia 2017 rok: 1,72%).

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

6.5. Zabezpieczenie spłaty zobowiązań

Zaciągnięte przez Spółkę zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, innych instrumentów dłużnych oraz z tytułu leasingu finansowego objęte są następującymi zabezpieczeniami spłaty (według stanu na dzień bilansowy):

- weksle z deklaracją wekslową do kwoty zadłużenia wraz z odsetkami.

Na 31 grudnia 2018 roku żadne aktywa Spółki nie stanowiły zabezpieczenia spłaty zobowiązań.

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	Nota	31.12.2018		31.12.2017	
		Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
Aktywa:					
Pożyczki	6.2	0	0	30	30
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	9	9 394	9 394	7 087	7 087
Udziały, akcje spółek nienotowanych*	2	0	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	852	852	2 353	2 353
Zobowiązania:					
Kredyty w rachunku bieżącym	6.4	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	6.4	0	0	0	0
Pożyczki	6.4	3 515	3 515	6 402	6 402
Dłużne papiery wartościowe	6.4	0	0	0	0
Leasing finansowy	5	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	14	4 036	4 036	2 784	2 784

*Pozycja nie obejmuje udziałów i akcji wycenianych w cenie nabycia, ze względu na brak możliwości wiarygodnego określenia wartości godziwej

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 godziwą 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 metodą 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:	MultiBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrąglenia:	Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (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:

	Nota	31.12.2018	31.12.2017
<i>Saldo na początek okresu:</i>			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		819	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0
Podatek odroczony netto na początek okresu		819	0
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>			
Wynik (+/-)	18	64	819
Pozostałe całkowite dochody (+/-)		0	0
Podatek odroczony netto na koniec okresu, w tym:		883	819
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		883	819
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Tytuły różnic przejściowych	Saldo na początek okresu	Zmiana stanu:		Saldo na koniec okresu
		wynik	pozostałe całkowite dochody	
Stan na 31.12.2018				
<i>Aktywa:</i>				
Wartości niematerialne	0	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług	23	4	0	27
<i>Zobowiązania:</i>				
Rezerwy na świadczenia pracownicze	75	(32)	0	43
Pozostałe rezerwy	549	70	0	619
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	172	22	0	194
Razem	819	64	0	883
Stan na 31.12.2017				
<i>Aktywa:</i>				
Wartości niematerialne	0	0	0	0
Należności z tytułu dostaw i usług	0	23	0	23
<i>Zobowiązania:</i>				
Rezerwy na świadczenia pracownicze	0	75	0	75
Pozostałe rezerwy	0	549	0	549
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	0	172	0	172
Razem	0	819	0	819

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Tytuły różnic przejściowych	Saldo na początek okresu	Zmiana stanu:		Saldo na koniec okresu
		wynik	pozostałe całkowite dochody	
Stan na 31.12.2018				
<i>Aktywa:</i>				
Inne aktywa	0	0	0	0
Razem	0	0	0	0
Stan na 31.12.2017				
<i>Aktywa:</i>				
Inne aktywa	0	0	0	0
Razem	0	0	0	0

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

8. Zapasy

W sprawozdaniu finansowym Spółki ujęte są następujące pozycje zapasów:

	31.12.2018	31.12.2017
Towary	1 605	1 248
Wartość bilansowa zapasów razem	1 605	1 248

9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

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

Należności długoterminowe:

	31.12.2018	31.12.2017
Kaucje wpłacone z innych tytułów	21	25
Odpisy aktualizujące wartość wpłaconych kaucji	(13)	(17)
Należności długoterminowe	8	8

Należności krótkoterminowe:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Aktywa finansowe (MSR 39):</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług	9 303	7 122
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług (-)	(131)	(103)
Należności z tytułu dostaw i usług netto	9 172	7 019
Inne należności	0	0
Pozostałe należności finansowe netto	0	0
Należności finansowe	9 172	7 019
<i>Aktywa niefinansowe (poza MSR 39):</i>		
Należności z tytułu podatków i innych świadczeń	222	68
Należności niefinansowe	222	68
Należności krótkoterminowe razem	9 394	7 087

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”). Odpisy aktualizujące wartość należności, które w 2018 roku obciążły pozostałe koszty operacyjne sprawozdania z wyniku wyniosły:

- w odniesieniu do należności długoterminowych – 13 tys. PLN (2017 rok: 17 tys. PLN)
- w odniesieniu do krótkoterminowych należności finansowych – 131 tys. PLN (2017 rok: 103 tys. 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	103	50
Odpisy ujęte jako koszt w okresie	359	396
Odpisy odwrócone ujęte jako przychód w okresie (-)	(331)	(343)
Inne zmiany	0	0
Stan na koniec okresu	131	103

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

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

10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	852	2 353
Środki pieniężne na rachunkach bankowych walutowych	0	0
Środki pieniężne w kasie	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem	852	2 353

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 nocie nr 19.

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 670 tys. PLN (2017 rok: 670 tys. PLN) i dzielił się na 13 400 udziałów (2017 rok: 13 400) o wartości nominalnej 50 PLN każdy.

12.2. Kapitał zapasowy

Spółka posiada kapitał zapasowy (pozostałe kapitały) w wysokości 6 905 tys. PLN

12.3. Programy płatności akcjami

Na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia w spółce Benefit Systems S.A., z którą MultiBenefit Sp. z o.o. zawarła odpowiednią Umowę, funkcjonuje Program Motywacyjny, który skierowany jest do wyższego i średniego kierownictwa Benefit Systems S.A. oraz do spółek zależnych Grupy Kapitałowej Benefit Systems (w tym Spółki). W ramach tego programu uprawnieni pracownicy uzyskują warranty subskrybcyjne zamiennie na akcje. W Programie Motywacyjnym mogą uczestniczyć wskazani pracownicy, zarówno spośród wyższej kadry kierowniczej, jak i pracownicy spośród kierownictwa średniego szczebla. Warunkiem obligatoryjnym uruchomienia Programu w danym roku było osiągnięcie określonego poziomu zysku brutto (Program na lata 2017-2020) skorygowanego o koszt księgowy Programu przypadający na dany rok obrotowy.

W 2018 roku pracownicy Spółki nie uzyskali warrantów subskrybcyjnych zamiennych na akcje. Koszt rocznego Programu za 2017 w wysokości 55 tys. PLN został ujęty w pozycji bilansowej pozostałe kapitały.

13. Świadczenia pracownicze

13.1. Koszty świadczeń pracowniczych

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Koszty wynagrodzeń	1 910	1 938
Koszty ubezpieczeń społecznych	507	482
Koszty świadczeń pracowniczych razem	2 417	2 420

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		
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych		
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	228	396
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	228	396
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych razem	228	396

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiadała zobowiązań długoterminowych z tytułu świadczeń pracowniczych.

Nazwa spółki:	MultiBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrąglenia:	Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (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 długoterminowe:	31.12.2018	31.12.2017
Inne zobowiązania finansowe	0	0
Pozostałe zobowiązania długoterminowe razem	0	0

Zobowiązania krótkoterminowe:	31.12.2018	31.12.2017
<i>Zobowiązania finansowe (MSR 39):</i>		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 633	2 538
Inne zobowiązania finansowe	0	0
Zobowiązania finansowe	3 633	2 538
<i>Zobowiązania niefinansowe (poza MSR 39):</i>		
Zobowiązania z tytułu podatków i innych świadczeń	403	246
Zobowiązania niefinansowe	403	246
Zobowiązania krótkoterminowe razem	4 036	2 784

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
Aktywa - rozliczenia międzyokresowe:		
Inne koszty opłacone z góry	217	151
Aktywa - rozliczenia międzyokresowe razem	217	151
Pasywa - rozliczenia międzyokresowe:		
Przychody przyszłych okresów	32	30
Inne rozliczenia Rozliczenie międzyokresowe bierne (partnerzy)	4 229	3 423
Pasywa - rozliczenia międzyokresowe razem	4 261	3 453

16. Przychody i koszty operacyjne

16.1. Koszty według rodzaju

	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Amortyzacja	3,4	110	211
Świadczenia pracownicze	13	2 417	2 420
Zużycie materiałów i energii		33	34
Usługi obce		18 878	29 863
Podatki i opłaty		14	21
Pozostałe koszty rodzajowe		109	94
Koszty według rodzaju razem		21 561	32 644
Koszt własny sprzedaży, koszty sprzedaży oraz koszty ogólnoadministracyjne		21 561	32 644

16.2. Pozostałe przychody operacyjne

	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0	0
Odwrocenie odpisów aktualizujących wartość należności finansowych	9	0	0
Inne przychody		128	368
Pozostałe przychody operacyjne razem		128	368

Pozycja Inne przychody operacyjne zawiera głównie przychody z tytułu rozwiązania odpisów na należności .

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

16.3. Pozostałe koszty operacyjne

	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		2	9
Odpisy aktualizujące wartość należności finansowych	9	0	0
Inne koszty		152	420
Pozostałe koszty operacyjne razem		154	429

Pozycja Inne koszty operacyjne zawierają głównie koszty z tytułu zawiązania odpisów na należności.

17. Przychody i koszty finansowe

17.1. Przychody finansowe

<i>Przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:</i>	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (lokaty)	10	0	0
Pożyczki	6,9	0	0
Należności	6,9	0	0
Przychody z odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0
Dywidendy		0	0
Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość należności i pożyczek		22	16
Inne przychody finansowe		11	8
Przychody finansowe razem		33	24

Spółka nie posiada aktywów oraz zobowiązań finansowych z kategorii wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

17.2. Koszty finansowe

	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
<i>Koszty odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:</i>			
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	5	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym i inwestycyjnym	6.4	0	0
Pożyczki	6.4	0	0
Dłużne papiery wartościowe	6.4	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14	0	0
Koszty odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0
Odpisy aktualizujące wartość należności i pożyczek	6.2,9	121	26
Koszty z tytułu różnic kursowych	20	0	0
Inne koszty finansowe		15	392
Koszty finansowe razem		136	418

Odpisy aktualizujące wartość należności dotyczących działalności operacyjnej ujmowane są przez Spółkę jako pozostałe koszty operacyjne (nota nr 16).

18. Podatek dochodowy

	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2018
Podatek bieżący		260	1 195
Podatek odroczony	7	(64)	(819)
Podatek dochodowy razem		196	376

Stawka podatkowa stosowana przez Spółkę w roku 2017 oraz 2016 kształtowała się na poziomie 19%.

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

19. Przepływy pieniężne

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

	Nota	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	4	22	15
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	3	87	196
Zysk (strata) z aktywów (zobowiązań) finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik	17.2	0	0
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych		(7)	10
Zysk (strata) ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	16.3	2	9
Zysk (strata) ze sprzedaży aktywów finansowych (innych niż instrumenty pochodne)	2	0	0
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	17.2	0	0
Koszty odsetek	17.2	121	392
Przychody z odsetek i dywidend	17.1	(11)	(8)
Koszt płatności w formie akcji (programy motywacyjne)		0	55
Inne korekty	12.3	1	0
Korekty razem		215	669
Zmiana stanu zapasów		(357)	(366)
Zmiana stanu należności:		(2 307)	(630)
Zmiana stanu zobowiązań		1 084	(3 424)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		742	(272)
Zmiany w kapitale obrotowym		(838)	(4 692)

Spółka dla celów sporządzenia sprawozdania z przepływów pieniężnych klasyfikuje środki pieniężne w sposób przyjęty do prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (nota nr 10). Wpływ na różnicę w wartości środków pieniężnych wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z przepływów pieniężnych mają:

	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	852	2 353
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w Cash Flow	852	2 353

20. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmioty powiązane ze Spółką obejmują kluczowy personel kierowniczy, jednostki stowarzyszone oraz pozostałe podmioty powiązane, do których Spółka zalicza podmioty kontrolowane przez właścicieli Spółki. Do najważniejszych pozostałych podmiotów powiązanych Spółka zalicza:

Podmiot	Rodzaj powiązania	Komentarz
Benefit Systems S.A.	kapitałowe	Posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki

Nierozliczone salda należności oraz zobowiązań zazwyczaj regulowane są w środkach pieniężnych.

21.1. Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi oraz pozostałymi podmiotami powiązаныmi

Spółka należy do Grupy Kapitałowej Benefit Systems S.A. (Grupa). Jednostką dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu Grupy jest Benefit Systems S.A. z siedzibą w Warszawie.

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

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

	Przychody z działalności operacyjnej	
	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Sprzedaż do:		
Jednostki dominującej	4 626	21 199
Pozostałych podmiotów powiązanych	3 666	2 660
Razem	8 292	23 859

	Należności	
	31.12.2018	31.12.2017
Sprzedaż do:		
Jednostki dominującej	242	230
Pozostałych podmiotów powiązanych	902	808
Razem	1 144	1 038

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

	Zakup (koszty, aktywa)	
	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Zakup od:		
Jednostki dominującej	2 475	7 390
Pozostałych podmiotów powiązanych	444	429
Razem	2 919	7 819

	Zobowiązania	
	31.12.2018	31.12.2017
Zakup od:		
Jednostki dominującej	101	47
Pozostałych podmiotów powiązanych	26	87
Razem	127	134

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka otrzymała pożyczki od podmiotów powiązanych:

	31.12.2018		od 01.01 do 31.12.2018	31.12.2017		od 01.01 do 31.12.2017
	Otrzymane w okresie	Skumulowane saldo	Koszty finansowe	Otrzymane w okresie	Skumulowane saldo	Koszty finansowe
Pożyczki otrzymane od:						
Jednostki dominującej	1 500	2 500	58	0	4 000	285
Jednostki zależnej	0	0	62	0	1 500	105
Razem	1 500	2 500	120	0	5 500	390

Warunki powyższych pożyczek zostały zaprezentowane w notach nr 6.2 i 6.4.

21. Aktywa oraz zobowiązania warunkowe

Aktywa oraz zobowiązania warunkowe nie występują.

22. 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.

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

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.

22.1. Ryzyko rynkowe

Analizując rynek, na którym działa Spółka należy stwierdzić, że nie wstępuje na nim żadna firma o podobnej ofercie świadczonych usług, która mogłaby zagrozić prowadzonej przez Spółkę działalności.

Spółka pozyskała bardzo stabilną pozycję na rynku, nie odnotowano spadku sprzedaży, wobec czego Spółka nie ustanowiła żadnych dodatkowych zabezpieczeń związanych z ryzykiem rynkowym.

22.2. Ryzyko kredytowe

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

	Nota	31.12.2018	31.12.2017
Pożyczki	6.2	0	30
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności finansowe	9	9 172	7 019
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	852	2 353
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem		10 024	9 402

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:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Bieżące	Zaległe	Bieżące	Zaległe
Należności krótkoterminowe:				
Należności z tytułu dostaw i usług	8 843	460	6 655	467
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług (-)		(131)	0	(103)
Należności z tytułu dostaw i usług netto	8 843	329	6 655	364
Pozostałe należności finansowe	0	0	0	0
Pozostałe należności finansowe netto	0	0	0	0
Należności finansowe	8 843	329	6 655	364

	31.12.2018		31.12.2017	
	Należności z tytułu dostaw i usług		Należności z tytułu dostaw i usług	
Należności krótkoterminowe zaległe:				
do 180 dni		202		362
od 180 do 360 dni		22		0
powyżej 360 dni		105		2
Zaległe należności finansowe		329		364

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

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 ściągłości.

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.

22.3. 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 (w tym zwłaszcza poprzez ocenę zdolności pozyskania finansowania w postaci kredytów) oraz konfrontowane jest z inwestycjami wolnych środków.

Na dzień bilansowy zobowiązania finansowe Spółki, inne niż instrumenty pochodne, mieściły się w następujących przedziałach terminów wymagalności:

	Nota	Krótkoterminowe:		Długoterminowe:			Zobowiązania Razem
		do 6 m-cy	6 do 12 m-cy	1 do 3 lat	3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Stan na 31.12.2018							
Kredyty w rachunku bieżącym	6.4	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	6.4	0	0	0	0	0	0
Pożyczki	6.4	0	0	3 515	0	0	3 515
Dłużne papiery wartościowe	6.4	0	0	0	0	0	0
Leasing finansowy	5	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania DiU oraz pozostałe zobowiązania finansowe	14	3 633	0	0	0	0	3 633
Ekspozycja na ryzyko płynności razem		3 633	0	3 515	0	0	7 148
Stan na 31.12.2017							
Kredyty w rachunku bieżącym	6.4	0	0	0	0	0	0
Pożyczki	6.4	0	6 402	0	0	0	6 402
Dłużne papiery wartościowe	6.4	0	0	0	0	0	0
Leasing finansowy	5	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania DiU oraz pozostałe zobowiązania finansowe	14	2 538	0	0	0	0	2 538
Ekspozycja na ryzyko płynności razem		2 538	6 402	0	0	0	8 940

W tabeli wykazano wartość umowną zobowiązań, bez uwzględnienia skutków dyskonta w związku z wyceną zobowiązań według zamortyzowanego kosztu, stąd prezentowane kwoty mogą odbiegać od ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

23. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest zapewnienia zdolności kontynuacji działalności przez Spółkę, utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki.

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:	MultiBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2018 – 31.12.2018	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrąglenia:	Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)		

Spółka zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej Spółka może zmienić wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy, zwrócić im kapitał lub wyemitować nowe akcje.

W okresie od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku oraz od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku nie wprowadzono żadnych istotnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym przedstawione wyżej wskaźniki kształtowały się na następującym poziomie:

	31.12.2018	31.12.2017
<i>Kapitał:</i>		
Kapitał własny	1 232	(1 372)
<i>Źródła finansowania ogółem:</i>		
Kapitał własny	1 232	(1 372)
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	3 515	6 402
Leasing finansowy	0	0
Źródła finansowania ogółem	4 747	5 030
Wskaźnik kapitału do źródeł finansowania ogółem	0,26	(0,27)
<i>EBITDA</i>		
Zysk z działalności operacyjnej	2 903	8 929
Amortyzacja	110	211
EBITDA	3 013	9 140
<i>Zobowiązania finansowe netto:</i>		
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	3 515	6 402
Leasing finansowy	0	0
Zobowiązania finansowe netto	3 515	6 402
Wskaźnik długu do EBITDA	1,17	0,70

We wszystkich okresach wskaźniki mieściły się na zakładanych przez Spółkę poziomach. Spółka nie podlega zewnętrznym wymogom kapitałowym. W prezentowanym okresie Spółka nie korzystała z tej formy finansowania.

24. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dacie bilansu nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe za 2018 rok.

25. Pozostałe informacje

25.1. Informacja o toczących się postępowaniach przed organem administracyjnym

W stosunku do Spółki nie toczą się żadne postępowania przed organem administracyjnym.

25.2. 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: 4,3616 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: 4,1488 PLN/EUR,
01.01 - 31.12.2017: 4,1709 PLN/EUR.

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

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	
Sprawozdanie z wyniku				
Przychody ze sprzedaży	24 447	42 051	5 729	9 907
Zysk z działalności operacyjnej	2 903	8 929	680	2 104
Zysk przed opodatkowaniem	2 800	8 536	656	2 011
Zysk netto	2 604	8 159	610	1 922
Średni kurs PLN / EUR w okresie			4,2669	4,2447

	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	
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 511	3 526	354	831
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(11)	(48)	(3)	(11)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(3 001)	(2 698)	(703)	(636)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 501)	780	(352)	184
Średni kurs PLN / EUR w okresie			4,2669	4,2447

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN		tys. EUR	
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Aktywa	13 272	11 872	3 087	2 846
Zobowiązania długoterminowe	3 515	0	817	0
Zobowiązania krótkoterminowe	8 525	13 244	1 983	3 175
Kapitał własny	1 232	(1 372)	287	(329)
Kurs PLN / EUR na koniec okresu			4,3000	4,1709

25.3. Struktura właścicielska kapitału podstawowego

	Ilość udziałów	Wartość nominalna akcji (tys. PLN)	% Udział w wartości kapitału zakładowego
Stan na 31.12.2018			
Benefit Systems S.A.	13 400	670	100%
Razem	13 400	670	100%
Stan na 31.12.2017			
Benefit Systems S.A.	13 400	670	100%
Razem	13 400	670	100%

W 2018 roku nie wystąpiły zmiany we własności udziałów.

25.4. Wynagrodzenie wyższej kadry zarządzającej i nadzorującej Spółki

Nie wystąpiła wypłata wynagrodzeń i innych świadczeń dla Członków Zarządu Spółki.

25.5. Zatrudnienie

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

Nazwa spółki:	MultiBenefit 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 tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej)		

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Pracownicy umysłowi	24	24
Pracownicy fizyczni	0	0
Razem	24	24

	od 01.01 do 31.12.2018	od 01.01 do 31.12.2017
Liczba pracowników przyjętych	3	4
Liczba pracowników zwolnionych (-)	(3)	(2)
Razem	0	2

26. Zatwierdzenie do publikacji

Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (wraz z danymi porównawczymi) zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki w dniu 29 marca 2019 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
29 marca 2019	Piotr Jaworski	Członek Zarządu	
29 marca 2019	Jarosław Bilbin	Członek Zarządu	
Podpis osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego			
Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
29 marca 2019	Agnieszka Jastrząb	Wicedyrektor Finansowy	