

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

MyBenefit Sp. z o.o.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 01.01.2020 – 31.12.2020

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	3
SPRAWOZDANIE Z WYNIKU	4
SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	4
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	5
DODATKOWE INFORMACJE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
Informacje ogólne	6
Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości	7
1. Segmenty operacyjne.....	19
2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	20
3. Wartości niematerialne.....	20
4. Rzeczowe aktywa trwałe	21
5. Aktywa w leasingu.....	22
6. Aktywa oraz zobowiązania finansowe	24
7. Aktywa oraz rezerwa na podatek odroczony oraz podatek dochodowy odniesiony w pozostałe całkowite dochody	27
8. Zapasy	28
9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	28
10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29
11. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	29
12. Kapitał własny	30
13. Rozliczenia międzyokresowe	30
14. Świadczenia pracownicze	30
15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	31
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	31
17. Przychody i koszty finansowe	31
18. Podatek dochodowy	32
19. Dywidendy.....	32
20. Przepływy pieniężne.....	33
21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	33
22. Aktywa oraz zobowiązania warunkowe.....	34
23. Ryzyko dotyczące instrumentów finansowych	34
24. Zarządzanie kapitałem	36
25. Pozostałe informacje	37

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Noty	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne	3	21 305 828,96	18 633 284,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4	666 850,90	930 896,85
Prawo do użytkowania	5	5 223 773,35	6 798 923,54
Pożyczki	6	16 510 965,32	2 066 712,00
Pozostałe należności		301 862,51	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	1 261 011,00	1 398 958,00
Aktywa trwałe		45 270 292,04	29 828 775,12
Aktywa obrotowe			
Zapasy	8	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	6, 9	108 705 671,33	66 162 412,00
Pożyczki		0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13	1 862 814,08	56 937,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7	3 105 454,07	11 676 811,00
Aktywa obrotowe		113 673 939,48	77 896 160,03
Aktywa razem		158 944 231,52	107 724 935,15

KAPITAŁ I ZOBOWIĄZANIA	Noty	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	9	1 758 000,00	1 758 000,00
Kapitał rezerwowy		2 721 843,40	2 721 843,40
Pozostałe kapitały	9	7 310 571,40	7 310 571,40
Zyski zatrzymane:	12	-130 615,55	2 402 315,08
Kapitał własny razem		11 659 799,25	14 192 729,88
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte pod MSSF 16	5	3 224 152,77	4 841 063,64
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	14	94 171,54	77 506,47
Zobowiązania długoterminowe		3 318 324,31	4 918 570,11
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	6, 15	130 260 290,32	77 184 271,45
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		134 367,00	331 397,00
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte pod MSSF 16	5	2 069 973,56	1 816 923,66
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	14	3 786 279,49	2 761 128,89
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe		0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13	7 715 197,59	6 519 914,16
Zobowiązania krótkoterminowe		143 966 107,96	88 613 635,16
Zobowiązania razem		147 284 432,27	93 532 205,27
Kapitał i zobowiązania razem		158 944 231,52	107 724 935,15

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU

	Noty	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży	1	40 196 409,23	30 910 447,80
Przychody ze sprzedaży usług		39 414 680,84	29 818 283,40
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		781 728,39	1 092 164,40
Koszty działalności operacyjnej		-40 353 570,39	-28 593 307,51
Amortyzacja		-6 130 378,17	-4 029 593,27
Zużycie materiałów i energii		-545 565,52	-617 442,13
Usługi obce		-11 365 705,68	-6 732 226,17
Podatki i opłaty		-222 021,70	-180 197,00
Wynagrodzenia		-14 889 489,70	-12 767 841,08
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		-3 486 428,86	-3 437 319,05
Reklama i reprezentacja		-258 301,93	-289 245,92
Inne przychody operacyjne	16.1	1 127 544,34	257 172,29
Inne koszty operacyjne	16.2	-4 583 223,17	-796 615,18
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		-157 161,16	2 317 140,29
Przychody finansowe	17.1	685 955,83	621 490,73
Koszty finansowe	17.2	-387 096,22	-102 211,94
Zysk przed opodatkowaniem		141 698,45	2 836 419,08
Podatek dochodowy	18	-272 314,00	-434 104,00
Zysk (strata) netto		-130 615,55	2 402 315,08

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Zysk (strata) netto	-130 615,55	2 402 315,08
Całkowite dochody (straty) razem	-130 615,55	2 402 315,08

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Razem
Saldo na dzień 01.01.2020 roku	1 758 000,00	2 721 843,40	7 310 571,40	2 402 315,08	14 192 729,88
Dywidendy	0,00	0,00	0,00	-2 402 315,08	-2 402 315,08
Razem transakcje z właścicielami	0,00	0,00	0,00	-2 402 315,08	-2 402 315,08
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2020 roku	0,00	0,00	0,00	-130 615,55	-130 615,55
Razem całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	-130 615,55	-130 615,55
Saldo na dzień 31.12.2020 roku	1 758 000,00	2 721 843,40	7 310 571,40	-130 615,55	11 659 799,25

	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Razem
Saldo na dzień 01.01.2019 roku	1 358 350,00	2 721 843,40	2 174 609,84	3 536 881,17	9 791 684,41
Dywidendy	0,00	0,00	0,00	-1 768 440,58	-1 768 440,58
Połączenie spółek	399 650,00		3 367 520,97	0,00	3 767 170,97
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał	0,00	0,00	1 768 440,59	-1 768 440,59	0,00
Razem transakcje z właścicielami	399 650,00	0,00	5 135 961,56	-3 536 881,17	1 998 730,39
Zysk netto za okres od 01.01 do 31.12.2019 roku	0,00	0,00	0,00	2 402 315,08	2 402 315,08
Razem całkowite dochody	0,00	0,00	0,00	2 402 315,08	2 402 315,08
Saldo na dzień 31.12.2019 roku	1 758 000,00	2 721 843,40	7 310 571,40	2 402 315,08	14 192 729,88

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Noty	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		141 698,45	2 836 419,08
Korekty	20	9 882 546,49	3 894 955,13
Zmiany w kapitale obrotowym	20	10 856 085,95	10 887 029,52
Zapłacony podatek dochodowy		-645 160,00	-727 158,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		20 235 170,89	16 891 245,73
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	3	-10 283 708,86	-11 467 725,54
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	4	-79 630,39	-439 862,84
Pożyczki udzielone		-23 000 000,00	-15 000 000,00
Pożyczki spłacone		9 068 642,58	18 126 866,61
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-24 294 696,67	-8 780 721,77
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wypłata dywidendy	19	-2 402 315,08	-1 768 440,58
Płatności z tytułu leasingu		-2 109 516,07	-1 835 160,49
Połączenie spółek			4 028 967,28
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-4 511 831,15	425 366,21
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		-8 571 356,93	8 535 890,17
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		11 676 811,00	3 140 920,85
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		3 105 454,07	11 676 811,02

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

DODATKOWE INFORMACJE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Informacje ogólne

a) Informacje o jednostce

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

b) Spółce nadano numer statystyczny REGON 020655062 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 8971736512.

c) Siedziba Spółki mieści się przy ul. Powstańców Śląskich 28/30 we Wrocławiu (53-333).

d) Według umowy Spółki podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest ‘Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych’.

e) Zgodnie z umową czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

f) W okresie obrotowym członkami Zarządu Spółki byli:

- Jolanta Rycerz - Prezes Zarządu, od 16.09.2019 r.
- Robert Bogacki - Członek Zarządu, od 11.12.2019 r.
- Grzegorz Długosz - Członek Zarządu, od 23.11.2020 r.
- Piotr Jaworski - Członek Zarządu, od 01.08.2018 r. do 30.01.2020 r.

g) W okresie obrotowym członkami Rady Nadzorczej Spółki byli:

- Emilia Rogalewicz - Przewodnicząca Rady Nadzorczej, od 19.04.2018r.
- Piotr Piechal - Członek Rady Nadzorczej, od 16.09.2019r.
- Bartosz Józefiak - Członek Rady Nadzorczej od 01.06.2020r.
- Witold Szlachta - Członek Rady Nadzorczej, od 22.08.2017 do 17.06.2020r.
- Agnieszka Jastrząb - Członek Rady Nadzorczej, od 01.09.2018 do 08.06.2020r.

h) Zatwierdzenie sprawozdania finansowego przez Zarząd Jednostki

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku (wraz z danymi porównawczymi) zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki dnia 31 maja 2021 roku.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości

a) Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Spółki sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (dalej „MSSF”), zatwierdzonymi przez Unię Europejską, obowiązującymi dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r. jest czwartym rocznym sprawozdaniem finansowym Spółki sporządzonym zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF”). Sprawozdanie to zostało sporządzone zgodnie z MSSF obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2020 r.

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

W związku z obecną sytuacją, związaną z epidemią koronawirusa, a jednocześnie biorąc pod uwagę podjęte już decyzje oraz działania planowane i możliwe do podjęcia w przyszłości, a także wewnętrzne analizy scenariuszowe kierownictwo Spółki oceniło, iż założenie kontynuacji działalności przyjęte do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest właściwe.

b) Informacje o wpływie pandemii COVID-19 na działalność Spółki

W roku zakończonym 31 grudnia 2020 działalność operacyjna Spółki pozostawała pod wpływem pandemii COVID-19, głównie ze względu na ograniczenia związane z funkcjonowaniem kin, klubów sportowych, miejsc wypoczynku oraz sklepów nałożonymi przez rząd.

W konsekwencji powyższych zjawisk kierownictwo Spółki podjęło szereg działań zabezpieczających poziom przychodów oraz ograniczających koszty działalności. Zarządzanie płynnością Spółki ma najwyższy priorytet, m.in. poprzez bieżące monitorowanie spłat należności, ograniczenie inwestycji, ubieganie się o dotacje, a także wydłużanie terminów płatności zobowiązań w uzasadnionych przypadkach.

Ze względu na szeroki zakres działalności Spółki, zmniejszenie przychodów związanych z obszarem kart sportowych oraz rozrywki i rekreacji było rekompensowane wzrostem przychodów związanych z działalnością sklepów, w tym internetowych.

W trzecim kwartale 2020 roku widoczna była poprawa sytuacji, która pozwoliła na odnotowanie wzrostu przychodów oraz zysku brutto względem poprzedniego kwartału bieżącego roku.

Łączny wynik za 2020r. wskazuje, że pomimo sytuacji w drugim kwartale, Spółka podolała wyzwaniom związanym z sytuacją pandemiczną.

W konsekwencji, pomimo działalności w otoczeniu rynkowym obciążonym negatywnymi skutkami pandemii, Zarząd Spółki nie dostrzega podstaw, które budziłyby poważne wątpliwości, co do kontynuacji działalności dla Spółki. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

c) Zmiany standardów lub interpretacji

Nowe i zmienione standardy przyjęte przez Spółkę od 1 stycznia 2020 roku

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

Zmiana polega na wprowadzeniu nowej definicji pojęcia „istotny” (w odniesieniu do pominięcia lub zniekształcenia w sprawozdaniu finansowym). Dotychczasowa definicja zawarta w MSR 1 i MSR 8 różniła się od zawartej w Założeniach Koncepcyjnych Sprawozdawczości Finansowej, co mogło powodować trudności w dokonywaniu osądów przez jednostki sporządzające sprawozdania finansowe. Zmiana spowoduje ujednoczenie definicji we wszystkich obowiązujących MSR i MSSF.

Nowy standard nie wpłynął na sprawozdania finansowe Spółki, ponieważ dotychczas dokonywane osądy w zakresie istotności były zbieżne z tymi, jakie byłyby dokonywane przy zastosowaniu nowej definicji.

Zmiana MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorzeń”

Zmiana dotyczy definicji przedsięwzięcia i obejmuje przede wszystkim następujące kwestie:

- precyzuje, że przejęty zespół aktywów i działań, aby być traktowanym jako przedsięwzięcie, musi obejmować również wkład i istotne procesy, które wspólnie w istotny sposób uczestniczyć będą w wypracowaniu zwrotu;
- zawęża definicję zwrotu, a tym samym również przedsięwzięcia, skupiając się na dobrach i usługach dostarczanych odbiorcom, usuwając z definicji odniesienie do zwrotu w formie obniżenia kosztów;

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

- dodaje wytyczne i przykłady ilustrujące w celu ułatwienia dokonywania oceny, czy w ramach połączenia został przejęty istotny proces;
 - pomija dokonywanie oceny, czy istnieje możliwość zastąpienia brakującego wkładu lub procesu i kontynuowania operowania przedsięwzięciem w celu uzyskiwania zwrotu oraz
 - dodaje opcjonalną możliwość przeprowadzenia uproszczonej oceny, mającej na celu wykluczenie, że przejęty zestaw działań i aktywów jest przedsięwzięciem.
- Zmiana obowiązuje dla połączeń przedsięwzięć, dla których dzień przejęcia przypada w ciągu pierwszego rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 roku lub później oraz dla transakcji nabycia aktywów, które wystąpiły w tym okresie sprawozdawczym lub później. W 2020 roku transakcje objęte zmianą nie wystąpiły. Na ten moment Spółka nie jest w stanie przewidzieć przyszłych transakcji nabycia przedsięwzięć.

Zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych w MSSF

Rada przygotowała nową wersję założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej. Dla spójności zostały zatem odpowiednio dostosowane referencje do założeń koncepcyjnych zamieszczone w poszczególnych standardach.

Zmiany nie wpłynęły na sprawozdania finansowe Spółki.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 – reforma IBOR

Rada MSR wprowadziła zmiany do zasad rachunkowości zabezpieczeń w związku z planowaną reformą referencyjnych stóp procentowych (WIBOR, LIBOR itd.). Stopy te są często pozycją zabezpieczaną, na przykład w przypadku zabezpieczenia instrumentem IRS. Planowane zastąpienie dotychczasowych stóp nowymi stopami referencyjnymi budziło wątpliwości, co do tego, czy planowana transakcja jest nadal wysoce prawdopodobna, czy nadal oczekuje się przyszłych zabezpieczanych przepływów lub czy istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną i zabezpieczającą. Zmiana do standardów określiła, że należy w szacunkach założyć, że zmiany stóp referencyjnych nie nastąpią.

W związku z tym, że Spółka nie stosuje instrumentów pochodnych opartych na stopach procentowych, zmiana nie ma wpływu na jej sprawozdania finansowe.

Zmiana MSSF 16 „Leasing: Obniżki czynszu leasingowego związane z COVID-19”

W zakresie MSSF 16 w następstwie pandemii COVID-19 wprowadzono praktyczne rozwiązanie dające leasingobiorcy możliwość nieprzeprowadzania oceny czy ulga w czynszu stanowi zmianę leasingu, i ujęcia wszelkich zmian opłat leasingowych wynikających z ulgi w czynszu w taki sam sposób, w jaki ująłby zmianę, gdyby zmiana ta nie stanowiła zmiany leasingu. Praktyczne rozwiązanie opisane powyżej stosuje się jedynie do ulg w czynszach przyznawanych bezpośrednio w związku pandemią COVID-19 i tylko przy spełnieniu określonych warunków.

Spółka nie skorzystała ze wskazanego rozwiązania.

Zmiana standardu nie przewiduje żadnych zmian dotyczących rachunkowości po stronie leasingodawcy.

Opublikowane standardy i interpretacje, które nie weszły w życie dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2020 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 2020 roku. Lista obejmuje również zmiany, standardy i interpretacje opublikowane przez Radę MSR, ale niezaakceptowane jeszcze przez Unię Europejską:

Nowy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”

Nowy standard regulujący ujęcie, wycenę, prezentację i ujawnienia dotyczące umów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. Standard zastępuje dotychczasowy MSSF 4.

Spółka szacuje, że nowy standard nie wpłynie na jej sprawozdania finansowe, ponieważ nie prowadzi działalności ubezpieczeniowej.

Standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Standard nie został jeszcze zatwierdzony przez Unię Europejską.

Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”

Rada MSR doprecyzowała zasady klasyfikacji zobowiązań do długo- lub krótkoterminowych przede wszystkim w dwóch aspektach: doprecyzowano, że klasyfikacja jest zależna od praw jakie posiada jednostka na dzień bilansowy; intencje kierownictwa w odniesieniu do przyspieszenia lub opóźnienia płatności zobowiązania nie są brane pod uwagę.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

W związku z tym, że Spółka stosuje już zasady spójne ze zmienionym standardem, zmiany nie będą miały wpływu na jej sprawozdania finansowe.

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

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.

Spółka posiada udziały w spółkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, ale dotychczas nie dokonywała sprzedaży lub nie wносиła aportem udziałów w spółce zależnej do podmiotu wycenianego MPW w taki sposób, iż traciła nad nią kontrolę. W związku z tym zmiana standardów nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Wejście w życie tej zmiany zostało wstrzymane przez Unię Europejską.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 – reforma IBOR (Faza 2)

Zmiany wprowadzone w ramach Fazy 2 dostarczają rozwiązań księgowych dla ujmowania zmian w kontraktowych przepływach pieniężnych lub zmian w powiązaniach zabezpieczających, wynikających z zastosowania nowej stopy referencyjnej na etapie wdrożenia reformy IBOR oraz wymogów w zakresie ujawnień dotyczących wpływu reformy. Rada MSR wprowadziła do MSSF 9 praktyczne uproszczenia dotyczące ujęcia zmian w przepływach pieniężnych wymaganych przez reformę. Zmiany te ujmuje się poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej. Z praktycznego uproszczenia można skorzystać tylko wtedy, gdy zmiana stopy referencyjnej wynika bezpośrednio z reformy i gdy nowa stopa referencyjna kontraktu jest ekonomicznie ekwiwalentna do poprzedniej stopy sprzed reformy.

Zaproponowano również umożliwienie wprowadzenia zmian wymaganych przez reformę IBOR w wyznaczaniu pozycji zabezpieczanych i w dokumentacji dotyczącej pozycji zabezpieczanych zgodnie z MSSF 9 i MSR 39, nie powodując zaprzestania stosowania określonych wymogów rachunkowości zabezpieczeń.

Wprowadzono nowe wymogi ujawnień, w tym m.in. w odniesieniu do: sposobu w jaki jednostka zarządza przejściem na stopę wolną od ryzyka; wartości bilansowej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, które nadal stanowią punkt odniesienia dla wskaźników referencyjnych będących przedmiotem reformy; sposobu w jaki jednostka ustaliła, które modyfikacje kwalifikują się do praktycznego zastosowania.

W związku z tym, że Spółka posiada dług oprocentowany zmiennym oprocentowaniem, praktyczne rozwiązanie przedstawione w zmianie do standardu może umożliwić ograniczenie ujęcia jednorazowego zysku lub straty, który może powstać w związku ze zmianą stóp referencyjnych.

W związku z tym, że Spółka nie stosuje instrumentów pochodnych opartych na stopach procentowych, ani nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, zmiana nie ma wpływu na jej sprawozdania finansowe w tym zakresie.

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później.

Spółka zamierza wdrożyć powyższe regulacje w zakresie dotyczącym Spółki w terminach przewidzianych do zastosowania przez standardy lub interpretacje.

d) Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Prezentacja sprawozdań finansowych

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

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

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Transakcje w walutach obcych

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

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

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

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

Koszty finansowania zewnętrznego

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

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne obejmują patenty i licencje, oprogramowanie komputerowe, koszty prac rozwojowych oraz pozostałe wartości niematerialne, które spełniają kryteria ujęcia określone w MSR 38. W pozycji tej wykazywane są również wartości niematerialne, które nie zostały jeszcze oddane do użytkowania (wartości niematerialne w trakcie 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. Na dzień 31.12.2020 r. wartości niematerialne obejmowały wyłącznie oprogramowanie komputerowe wykorzystywane w bieżącej działalności operacyjnej, koszty prac rozwojowych oraz wartości niematerialne w trakcie wytwarzania. Spółka stosuje głównie 5-letni okres ekonomicznej użyteczności oprogramowania.

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

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

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

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

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 zdolnego do użytkowania.

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

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów. Spółka stosuje następujące okresy użytkowania zgodnie z tabelą poniżej. Na dzień 31.12.2020 r. rzeczowe aktywa trwałe obejmowały wyłącznie maszyny i urządzenia.

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

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

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

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

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

Leasing

Spółka jako leasingobiorca

Dla każdej umowy Spółka podejmuje decyzję, czy umowa jest leasingiem lub zawiera leasing. Leasing został zdefiniowany jako umowa lub część umowy, która przekazuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów (bazowy składnik aktywów) na dany okres w zamian za wynagrodzenie. W tym celu analizuje się trzy podstawowe aspekty:

- czy umowa dotyczy zidentyfikowanego składnika aktywów, który albo jest wyraźnie określony w umowie lub też w sposób dorozumiany w momencie udostępnienia składnika aktywów Spółce,
- czy Spółka ma prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania składnika aktywów przez cały okres użytkowania w zakresie określonym umową,
- czy Spółka ma prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów przez cały okres użytkowania.

W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązanie z tytułu leasingu.

Prawo do użytkowania jest początkowo wyceniane w cenie nabycia składającej się z wartości początkowej zobowiązania z tytułu leasingu, początkowych kosztów bezpośrednich poniesionych przez leasingobiorcę, szacunku kosztów przewidywanych w związku z demontażem bazowego składnika aktywów oraz opłat leasingowych zapłaconych w dacie rozpoczęcia lub przed nią, pomniejszonych o zachęty leasingowe.

Po początkowym ujęciu, Spółka amortyzuje prawa do użytkowania metodą liniową od daty rozpoczęcia leasingu do końca okresu użytkowania lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza. Jeśli występują ku temu przesłanki, prawa do użytkowania poddaje się testom na utratę wartości zgodnie z MSR 36. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania po początkowym ujęciu mogą zostać skorygowane z tytułu ponownej wyceny zobowiązania leasingowego ze względu na ponowną ocenę lub modyfikację leasingu.

Okresy amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania są następujące:

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrążeń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrążeń (o ile nie wskazano inaczej)		

- prawo do użytkowania nieruchomości 2-5 lat
- prawo do użytkowania pozostałych aktywów (samochodów i sprzętu biurowego) 2-4 lata

W dacie rozpoczęcia Spółka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty z wykorzystaniem stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić. W przeciwnym wypadku stosuje się krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

Opłaty leasingowe uwzględniane w wartości zobowiązania z tytułu leasingu składają się ze stałych (w tym zasadniczo stałych) opłat leasingowych, zmiennych opłat leasingowych zależnych od indeksu lub stawki, kwot oczekiwanych do zapłaty jako gwarantowana wartość końcowa, płatności z tytułu wykonania opcji kupna i kar za wykonanie opcji wypowiedzenia leasingu, jeśli ich wykonanie jest racjonalnie pewne.

Po początkowym ujęciu zobowiązanie z tytułu leasingu jest pomniejszane o dokonane spłaty i powiększane o naliczone odsetki przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest aktualizowana w celu odzwierciedlenia modyfikacji umowy leasingu oraz ponownej oceny okresu leasingu, wykonania opcji kupna, gwarantowanej wartości końcowej lub opłat leasingowych zależnych od indeksu lub stawki. Co do zasady aktualizacja wartości zobowiązania jest ujmowana jako korekta składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Okres leasingu to nieodwoływalny okres leasingu; okresy objęte opcją przedłużenia i wcześniejszego zakończenia leasingu są uwzględnione w okresie leasingu, jeśli istnieje rozsądna pewność, że leasing będzie przedłużony lub umowa nie zostanie wcześniej zakończona.

Spółka stosuje dopuszczone standardem praktyczne rozwiązania i ujmuje opłaty leasingowe w wyniku metodą liniową w trakcie okresu leasingu dla następujących rodzajów umów leasingowych:

- a. umów, których okres leasingu jest krótszy niż 12 miesięcy (dla poszczególnych klas aktywów),
- b. umów, w których bazowy składnik aktywów ma wartość mniejszą niż 3 tys. PLN (indywidualnie dla każdej umowy leasingowej). W Spółce dotyczy to przede wszystkim terminali płatniczych zainstalowanych w obiektach sportowych.

Spółka prezentuje prawa do użytkowania w Aktywach trwałych, jako osobną pozycję obok Rzeczowych aktywów trwałych, co do których posiada tytuł własności oraz obok wartości niematerialnych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

W odniesieniu do składników wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych dokonywana jest coroczna ocena, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. W razie stwierdzenia, że 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 wpływy pieniężne niezależnie od innych aktywów lub grup aktywów (tzw. ośrodki wypracowujące przepływy pieniężne). Składniki aktywów samodzielnie generujące wpływy pieniężne testowane są indywidualnie. Jeżeli wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których aktywa te należą, wówczas wartość bilansowa jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów.

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

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

Instrumenty finansowe

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

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

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

Aktywa finansowe

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

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

- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz
- instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe 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. Kategorie te określają zasady wyceny na dzień bilansowy oraz ujęcie zysków lub strat z wyceny w wyniku finansowym lub w pozostałych całkowitych dochodach. Spółka dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii na podstawie modelu biznesowego funkcjonującego w Spółka w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz wynikających z umowy przepływów pieniężnych charakterystycznych dla składnika aktywów finansowych.

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

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

Do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Spółka zalicza:

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

Wymienione klasy aktywów finansowych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w podziale na aktywa długoterminowe i krótkoterminowe w pozycjach „Pożyczki i należności”, „Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności” oraz „Pozostałe aktywa finansowe”. Wycena krótkoterminowych należności odbywa się w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek ustalanych metodą efektywnej stopy procentowej Spółka ujmuje w wyniku w odrębnej pozycji *Przychody z tytułu odsetek od pożyczek*.

Straty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie pomniejszone o zyski z tytułu odwrócenia odpisów aktualizujących Spółka ujmuje w wyniku w pozycji „Straty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych”. Zyski i straty powstałe w związku z wyłączeniem aktywów należących do tej kategorii ze sprawozdania z sytuacji finansowej Spółka ujmuje w wyniku w pozycji „Zysk (strata) z zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”. Pozostałe zyski i straty z aktywów finansowych ujmowane w wyniku, w tym różnice kursowe, prezentowane są jako przychody lub koszty finansowe.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

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

Przychody z tytułu odsetek, zyski i straty z tytułu utraty wartości oraz różnice kursowe związane z tymi aktywami obliczane są i ujmowane w wyniku finansowym w taki sam sposób, jak ma to miejsce w przypadku aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Pozostałe zmiany wartości godziwej tych aktywów

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

ujmowane są przez pozostałe całkowite dochody. W momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody skumulowane zyski lub straty rozpoznane wcześniej w pozostałych całkowitych dochodach podlegają przeklasyfikowaniu z kapitału do wyniku. W okresie sprawozdawczym Spółka nie posiadała aktywów finansowych kwalifikujących się do tej kategorii wyceny.

Aktywa finansowe zaliczone do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody ze względu na model biznesowy i charakter przepływów z nimi związanych podlegają ocenie na każdy dzień bilansowy w celu ujęcia oczekiwanych strat kredytowych, niezależnie od tego, czy wystąpiły przesłanki utraty wartości. Sposób dokonywania tej oceny i szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych różni się dla poszczególnych klas aktywów finansowych:

- Dla należności z tytułu dostaw i usług Spółka stosuje uproszczone podejście zakładające kalkulację odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla całego okresu życia instrumentu. Szacunki odpisów są dokonywane na zasadzie zbiorowej, a należności zostały pogrupowane według okresu przeterminowania. Szacunek odpisu jest oparty przede wszystkim o historycznie kształtujące się przeterminowania i powiązanie zalegania z faktyczną spłacalnością z ostatnich 36 miesięcy.
- W odniesieniu do pozostałych klas aktywów, w przypadku instrumentów, dla których wzrost ryzyka kredytowego od pierwszego ujęcia nie był znaczący lub ryzyko jest niskie, Spółka zakłada ujęcie w pierwszej kolejności strat z niewykonania zobowiązania dla okresu kolejnych 12 miesięcy. Jeśli wzrost ryzyka kredytowego od momentu jego początkowego ujęcia był znaczny, ujmuje się straty odpowiednie dla całego życia instrumentu.

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

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

- składnik aktywów jest przeterminowany ponad 360 dni
- nastąpiła upadłość lub likwidacja dłużnika
- nastąpiła niewypłacalność dłużnika.

Spółka dla wszystkich należności identyfikuje negatywne zmiany na rynku (czynniki makroekonomiczne, PKB, bezrobocie, inflacja) mogące powodować wpływ przyszłych czynników na wielkość strat finansowych.

Zobowiązania finansowe

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

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

Na dzień nabycia Spółka wycenia zobowiązania finansowe w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej otrzymanej kwoty. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich zobowiązań finansowych, poza kategorią zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane są w zamortyzowanym koszcie 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.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

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

Środki pieniężne na rachunkach bankowych spełniają test SPPI oraz test modelu biznesowego „utrzymywane w celu ściągnięcia”. W związku z tym środki pieniężne nadal są wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Kapitał własny

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

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

Pozostałe kapitały wynikają głównie z podziału wyników lat ubiegłych oraz są efektem połączenia spółek MyBenefit sp. z o.o. (spółka przejmująca) z Multibenefit sp. z o.o. (spółka przejmowana) - podmiotem należącym do tej samej Grupy Kapitałowej. Połączenie spółek miało miejsce w 2019 r. Transakcja została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 31.12.2019 r.

Udziały własne wyceniane są w cenie nabycia.

Płatności w formie akcji

W Grupie do której należy Spółka realizowane są programy motywacyjne, w ramach których kluczowym członkom kadry menedżerskiej przyznawane są opcje zamienne na akcje jednostki dominującej. 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 wartości (osiągnięcie zakładanego poziomu wyniku finansowego) nie 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, są uwzględniane nierynkowe warunki nabycia uprawnień. Spółka 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.

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,
- rezerwy na odprawy emerytalne.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Rezerwy na niewykorzystane urlopy

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

Rezerwy na odprawy emerytalne

Zgodnie z systemami wynagradzania obowiązującymi w Spółce pracownicy mają prawo do odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne wypłacane są jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę i stanowią pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze. Wysokość odpraw emerytalnych zależy od średniego wynagrodzenia pracownika.

Spółka tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów nabywania uprawnień przez pracowników. Wartość bieżąca rezerw na każdy dzień bilansowy jest szacowana przez niezależnego aktuarusza. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane i dotyczą okresu do dnia bilansowego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnienia oparte są na danych historycznych. Skutki wyceny rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych są ujmowane w wyniku.

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Termin poniesienia oraz kwota wymagająca uregulowania może być niepewna.

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

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

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

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

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka wykazuje w aktywach w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe” przede wszystkim wartość przedpłaconych kosztów związanych z ubezpieczeniami.

W pozycji „Rozliczenia międzyokresowe” zawartej w pasywach prezentowane są głównie rezerwy na koszty bieżącego okresu i przychody przyszłych okresów (zobowiązanie z tytułu umów z klientami).

Przychody ze sprzedaży

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

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

Identyfikacja umowy z klientem

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

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

Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia

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

Dobro lub usługa są wyodrębnione, jeżeli spełniają oba następujące warunki:

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

Ustalenie ceny transakcyjnej

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia

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

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

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

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

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

Częścią działalności generującą przychody Spółki jest sprzedaż kart BenefitLunch. Karty BenefitLunch umożliwiają klientom skorzystanie z określonej liczby posiłków w danym miesiącu oferowanych przez wybrane restauracje, z którymi współpracuje Spółka. Karty są zazwyczaj opłacane z góry przez pracodawców posiadaczy kart i rozliczane co miesiąc. Spółka rozlicza się z zewnętrznymi podmiotami prowadzącymi restauracje za sprzedane posiłki w ramach realizacji kart BenefitLunch na bazie miesięcznego rozliczenia faktycznego wykorzystania. Spółka narażona jest na ryzyko związane z faktyczną liczbą wizyt klientów w restauracjach obsługiwanych przez zewnętrzne podmioty a także ryzyko końcowej ceny, po jakiej nastąpi rozliczenia w zależności od wyboru posiłków przez klientów. W konsekwencji Spółka ujmuje przychody ze sprzedaży kart BenefitLunch jako zleceniodawca na bazie brutto. Przychody z tytułu kart są ujmowane w przychodach równomiernie przez okres rozliczeniowy, gdyż Spółka jest zobowiązana do zapewnienia użytkownikom dostępu do sieci restauracji przez cały okres rozliczeniowy.

Pełnienie roli pośrednika (agenta)

W części swojej działalności Spółka pełni rolę pośrednika (agenta), dostarczając dobra i usługi innych podmiotów i otrzymując od nich wynagrodzenie w formie prowizji od sprzedaży. W takim przypadku przychody są rozpoznawane jedynie w kwocie otrzymywanej prowizji ze sprzedaży. Rozpoznanie przychodu ze sprzedaży (prowizja) karnetów, voucherów i innych bonów obcych następuje w miesiącu, w którym wydany jest kupon lub kod upoważniający do skorzystania ze świadczenia.

Odsetki

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

Koszty operacyjne

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

Podatek dochodowy (wraz z podatkiem odroczonym)

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

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

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

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

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

Subiektywne oceny Zarządu oraz niepewność szacunków

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kieruje się osądem przy dokonywaniu szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

od szacowanych przez Zarząd. Informacje o dokonanych szacunkach i założeniach, które są znaczące dla sprawozdania finansowego, zostały zaprezentowane poniżej.

Przychody ze sprzedaży

Spółka dokonuje szacunków przychodów związanych z niezrealizowanymi przez użytkowników jeszcze na koniec okresu świadczeniami, dla których ostateczne określenie prowizji należnej Spółce nastąpi po realizacji nabytych bonów lub wygaśnięciu ich terminu ważności. Szacunki te dokonywane są w oparciu o wiedzę biznesową i dotychczasowe doświadczenie.

Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych, podlegających amortyzacji. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Zarząd ocenia, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Spółkę dla celów amortyzacji odzwierciedlają oczekiwany okres przynoszenia korzyści ekonomicznych przez te aktywa w przyszłości. Jednakże faktyczne okresy przynoszenia korzyści przez te aktywa w przyszłości mogą różnić się od zakładanych, w tym również ze względu na techniczne starzenie się majątku. Wartość bilansowa aktywów trwałych podlegających amortyzacji prezentowana jest w notach nr 3 i 4.

Utrata wartości aktywów trwałych

W odniesieniu do składników wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych dokonywana jest coroczna ocena, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. W razie stwierdzenia, że jakieś zdarzenia lub okoliczności mogą wskazywać na trudność w odzyskaniu wartości bilansowej danego składnika aktywów, przeprowadzany jest test na utratę wartości. W celu określenia wartości odzyskiwalnej Zarząd szacuje prognozowane przepływy pieniężne oraz stopę, którą przepływy dyskontowane są 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 Spółki.

Rozliczenia z tytułu podatku dochodowego oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywn. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględnia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

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 odroczoney ujmowane są w pełnej wysokości.

Odpisy aktualizacyjne wartość należności

Na każdy dzień sprawozdawczy Zarząd Spółki dokonuje ustalenia odpisu aktualizującego wartość należności i pożyczek. Od 1 stycznia 2018 r. polityka tworzenia odpisów aktualizujących bazuje na wytycznych MSSF 9.

W odniesieniu do należności handlowych Spółka stosuje – zgodnie z możliwością, jaką daje standard – uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia należności. Podejście to wynika z faktu, iż należności Spółki nie zawierają istotnego elementu finansowania w rozumieniu MSSF 15. Do wyliczenia odpisu Spółka stosuje metodę matrycy rezerw, w ramach której odpisy aktualizujące ustala się dla należności zaliczonych do różnych przedziałów przeterminowania. Metoda ta uwzględnia dane historyczne dotyczące strat kredytowych oraz ewentualny wpływ istotnych i możliwych do zidentyfikowania przyszłych czynników (np. rynkowych lub makroekonomicznych). Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania szacowane jest na podstawie danych historycznych dotyczących niespłaconych należności. W celu oszacowania parametru niewykonania zobowiązania przez kontrahenta Spółka wyodrębniła cztery przedziały: 1. Nieprzeterminowane oraz przeterminowane od 1 do 60 dni, 2. Przeterminowane od 61 do 180 dni, 3. Przeterminowane od 181 do 360 dni, 4. Przeterminowane powyżej 360 dni. Dla każdego z powyższych przedziałów Spółka szacuje parametr niewykonania zobowiązania, który uwzględnia historyczny brak zapłaty za faktury sprzedażowe przez kontrahentów w okresie trzech lat, poprzedzających rok, za który sporządzane jest sprawozdanie finansowe. Wartość oczekiwanej straty kredytowej

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrążeń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrążeń (o ile nie wskazano inaczej)		

liczona jest w wyniku przemnożenia wartości należności w danym przedziale przeterminowania przez wyliczony parametr niewykonania zobowiązania.

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

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

Czynniki makroekonomiczne (PKB, bezrobocie) nie dają przesłanek do zastosowania dalszych odpisów portfelowych odnośnie stanu należności na dzień bilansowy.

Leasing

Ujęcie umów leasingu zgodnie z zasadami MSSF 16 oparte jest 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.

Kluczowe osądy przy ujmowaniu umów leasingowych dotyczą:

- okresu leasingu - ustalając okres leasingu, Spółka uwzględni wszystkie fakty i okoliczności tworzące zachętę ekonomiczną do skorzystania z opcji przedłużenia umowy lub nieskorzystania z opcji zakończenia umowy. Nieodwoływalny okres leasingu obejmuje okresy wynikające z opcji przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji oraz okresy wynikające z opcji wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji. Przy ustalaniu okresu leasingu uwzględniono również regulacje prawne oraz zwyczajowe obowiązujące w polskim otoczeniu prawnym, jak również specyfikę umów w Spółce. Ponowna ocena tego, czy istnieje racjonalna pewność, że Spółka skorzysta z opcji przedłużenia lub nie skorzysta z opcji wypowiedzenia, dokonywana jest w przypadku wystąpienia istotnych zdarzeń i zmiany okoliczności wpływających na taką ocenę, a będąca pod kontrolą Spółki,
- struktury stałych i zmiennych płatności w umowie,
- stopy dyskonta, tj. krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy. Stopy dyskonta przyjęte przez Spółkę dla celów wyceny zgodnie z MSSF 16 zostały oparte na stopach referencyjnych oraz marży banku charakterystycznej dla warunków danej umowy leasingowej (przy uwzględnieniu bazowego składnika aktywów, okresu trwania oraz uwarunkowań leasingobiorcy).

Zobowiązanie z tytułu leasingu prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odzwierciedla najlepsze szacunki uwzględniające najbardziej aktualne interpretacje i praktykę stosowania MSSF 16, jednak zmiana okoliczności w przyszłości może skutkować zwiększeniem lub zmniejszeniem zobowiązania z tytułu leasingu oraz ujęciem korespondującej korekty w aktywach z tytułu prawa do użytkowania.

1. Segmenty operacyjne

Spółka nie wyróżnia segmentów operacyjnych prowadzonej działalności, ponieważ posiada tylko jeden główny rodzaj produktów – benefity pracownicze. Wszystkie przychody zostały wygenerowane na terenie Polski. Całość przychodów dotyczy umów z klientami będących w zakresie MSSF 15.

Całość przychodów rozpoznanych w wyniku dotyczy umów z klientami (MSSF 15). Całość przychodów rozpoznana jest ze sprzedaży w Polsce.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrążeń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrążeń (o ile nie wskazano inaczej)		

2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka nie posiada jednostek zależnych.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Spółka nie posiada jednostek stowarzyszonych.

3. Wartości niematerialne

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

	Koszt zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe	Wartość firmy	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
Stan na 31.12.2020					
Wartość bilansowa brutto	23 115 281,81	1 604 668,80	0,00	8 014 628,31	32 734 578,92
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	9 824 081,16	1 604 668,80	0,00	0,00	11 428 749,96
Wartość bilansowa netto	13 291 200,65	0,00	0,00	8 014 628,31	21 305 828,96
Stan na 31.12.2019					
Wartość bilansowa brutto	16 176 602,16	1 604 668,80	0,00	8 631 315,81	26 412 586,77
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	6 187 980,15	1 591 322,21	0,00	0,00	7 779 302,36
Wartość bilansowa netto	9 988 622,01	13 346,59	0,00	8 631 315,81	18 633 284,41

	Koszt zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe	Wartość firmy	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2020 roku					
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2020 roku	9 988 622,01	13 346,59	0,00	8 631 315,81	18 633 284,41
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie)	0,00	0,00	0,00	10 283 708,86	10 283 708,86
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	7 769 864,74		0,00	-7 769 864,74	0,00
Odpisy aktualizujące	-621 724,95	0,00	0,00	-3 130 531,62	-3 752 256,57
Amortyzacja (-)	-3 845 561,15	-13 346,59	0,00	0,00	-3 858 907,74
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2020 roku	13 291 200,65	0,00	0,00	8 014 628,31	21 305 828,96
za okres od 01.01 do 31.12.2019 roku					
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2019 roku	7 663 216,54	0,00	0,00	1 878 610,58	9 541 827,12
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie)	0,00	0,00	0,00	11 467 725,95	11 467 725,95
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Połączenie spółek	0,00	26 223,21	0,00	0,00	26 223,21
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	4 715 020,72	0,00	0,00	-4 715 020,72	0,00
Amortyzacja (-)	-2 389 615,25	-12 876,62	0,00	0,00	-2 402 491,87
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2019 roku	9 988 622,01	13 346,59	0,00	8 631 315,81	18 633 284,41

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Na dzień 31.12.2020 roku na wartość bilansową wartości niematerialnych składały się koszty zakończonych prac rozwojowych związane z systemem kafeteryjnym (13 291 tys. PLN) i nakłady na nowe funkcjonalności systemu kafeteryjnego (8 015 tys. PLN).

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

Spółka przeprowadziła test na utratę wartości aktywów w trakcie wytwarzania poprzez weryfikację przesłanek utraty wartości tych aktywów, a także na poziomie odpowiedniego ośrodka wypracowującego środki pieniężne w ramach przeprowadzonych testów na utratę wartości aktywów. W wyniku tej analizy Spółka dokonała odpisu aktualizującego dotyczącego projektu: Moduł Kart Sportowych, który został powołany w roku 2019 i miał na celu zintegrowanie zakupu kart sportowych (głównie karty MultiSport) z platformą kafeteryjną MyBenefit. W wyniku przeprowadzonej analizy zrewidowano założenia projektu i w efekcie dokonano odpisu części poniesionych nakładów.

Na dzień bilansowy 2020 roku Spółka przeprowadziła przegląd okresów użytkowania składników wartości niematerialnych i w jego wyniku nie stwierdziła konieczności dokonania zmian stosowanych stawek amortyzacji.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku żadne wartości niematerialne nie stanowiły zabezpieczeń zobowiązań Spółki.

4. Rzeczowe aktywa trwałe

	Maszyny i urządzenia	Rzeczowe aktywa trwałe w trakcie wytwarzania	Razem
Stan na 31.12.2020			
Wartość bilansowa brutto	1 758 137,41	0,00	1 758 137,41
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	1 091 286,51	0,00	1 091 286,51
Wartość bilansowa netto	666 850,90	0,00	666 850,90
Stan na 31.12.2019			
Wartość bilansowa brutto	1 646 433,08	176 933,34	1 823 366,42
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	892 469,57	0,00	892 469,57
Wartość bilansowa netto	753 963,51	176 933,34	930 896,85

	Maszyny i urządzenia	Rzeczowe aktywa trwałe w trakcie wytwarzania	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2020 roku			
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2020 roku	753 963,51	176 933,34	930 896,85
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	0,00	79 630,39	79 630,39
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	0,00	0,00	0,00
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	256 563,73	-256 563,73	0,00
Odpisy aktualizujące	-20 029,72	0,00	-20 029,72
Amortyzacja (-)	-323 646,62	0,00	-323 646,62
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2020 roku	666 850,90	0,00	666 850,90

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrążeń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrążeń (o ile nie wskazano inaczej)		

	Maszyny i urządzenia	Rzeczowe aktywa trwale w trakcie wytwarzania	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2019 roku			
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2019 roku	657 799,48	42 915,50	700 714,98
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	0,00	439 862,84	439 862,84
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	0,00	0,00	0,00
Połączenie spółek	66 274,50	0,00	66 274,50
Inne zmiany (reklasyfikacje, przemieszczenia itp.)	305 845,00	-305 845,00	0,00
Amortyzacja (-)	-275 955,47	0,00	-275 955,47
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2019 roku	753 963,51	176 933,34	930 896,85

Na dzień 31 grudnia 2020 roku żadne aktywa trwale nie stanowiły zabezpieczeń zobowiązań Spółki.

5. Aktywa w leasingu

5.1. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Wartość bilansowa aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedstawia się następująco:

	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2020 roku			
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2020 roku	6 043 996,44	754 927,10	6 798 923,54
Modyfikacje, zakończenia umów, sprzedaże	350 522,68	22 150,94	372 673,62
Amortyzacja (-)	-1 759 883,29	-187 940,52	-1 947 823,81
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2020 roku	4 634 635,83	589 137,52	5 223 773,35

	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
za okres od 01.01 do 31.12.2019 roku			
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2018 roku	0,00	0,00	0,00
Korekta z tyt. zastosowania MSSF 16	7 010 611,30	370 445,03	7 381 056,33
Wartość bilansowa netto na dzień 01.01.2019 roku	7 010 611,30	370 445,03	7 381 056,33
Połączenie jednostek gospodarczych	1 319 071,76	34 131,67	1 353 203,43
Nowe umowy leasingowe	0,00	0,00	0,00
Modyfikacje, zakończenia umów, sprzedaże	-1 155 316,42	571 126,13	-584 190,29
Amortyzacja (-)	-1 130 370,20	-220 775,73	-1 351 145,93
Wartość bilansowa netto na dzień 31.12.2019 roku	6 043 996,44	754 927,10	6 798 923,54

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

5.2 Zobowiązania z tytułu leasingu

	od 1.01 do 31.12.2020
Saldo na dzień 01.01.2020 roku - MSSF 16	6 657 987,30
Modyfikacje, zakończenia umów, sprzedaże	591 783,61
Naliczone odsetki	153 871,49
Płatności	-2 109 516,07
Saldo na dzień 31.12.2020 roku	5 294 126,33
Długoterminowe	3 224 152,77
Krótkoterminowe	2 069 973,56

stan na 31.12.2020	do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
opłaty z tytułu umów leasingu płatne w okresie	2 069 973,56	3 224 152,77	0,00	5 294 126,33

	od 1.01 do 31.12.2019
Saldo na dzień 31.12.2018 roku	0,00
Korekta z tyt. zastosowania MSSF 16	7 381 056,33
Saldo na dzień 01.01.2019 roku - MSSF 16	7 381 056,33
Połączenie jednostek gospodarczych	1 414 886,92
Nowe umowy leasingowe	0,00
Modyfikacje, zakończenia umów, sprzedaże	-403 760,62
Naliczone odsetki	100 965,16
Różnice kursowe	0,00
Płatności	-1 835 160,49
Saldo na dzień 31.12.2019 roku	6 657 987,30
Długoterminowe	4 841 063,64
Krótkoterminowe	1 816 923,66

stan na 31.12.2019	do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
opłaty z tytułu umów leasingu płatne w okresie	1 816 923,66	4 841 063,64	0,00	6 657 987,30

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

6. Aktywa oraz zobowiązania finansowe

6.1. KATEGORIE AKTYWÓW ORAZ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

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

	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
	PiN	Poza MSSF 9	
Stan na 31.12.2020			
<i>Aktywa trwałe:</i>	16 812 827,83	0,00	16 812 827,83
Pożyczki	16 510 965,32	0,00	16 510 965,32
Pozostałe należności	301 862,51		301 862,51
<i>Aktywa obrotowe:</i>	73 584 991,27	38 226 134,13	111 811 125,40
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	70 479 537,20	38 226 134,13	108 705 671,33
Pożyczki	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 105 454,07	0,00	3 105 454,07
Kategoria aktywów finansowych razem	90 397 819,10	38 226 134,13	128 623 953,23
Stan na 31.12.2019			
<i>Aktywa trwałe:</i>	2 066 712,00	0,00	2 066 712,00
Należności i pożyczki	2 066 712,00	0,00	2 066 712,00
<i>Aktywa obrotowe:</i>	62 838 635,92	15 000 587,08	77 839 223,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	51 161 824,92	15 000 587,08	66 162 412,00
Pożyczki	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 676 811,00	0,00	11 676 811,00
Kategoria aktywów finansowych razem	64 905 347,92	15 000 587,08	64 905 347,92

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

	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
	ZZK	Poza MSSF 9	
Stan na 31.12.2020			
<i>Zobowiązania długoterminowe:</i>			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania leasingowe	0,00	3 224 152,77	3 224 152,77
<i>Zobowiązania krótkoterminowe:</i>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	128 514 066,57	1 746 223,75	130 260 290,32
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania leasingowe	0,00	2 069 973,56	2 069 973,56
Kategoria zobowiązań finansowych razem	128 514 066,57	7 040 350,08	135 554 416,65

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9		Razem
	ZZK	Poza MSSF 9	
Stan na 31.12.2019			
<i>Zobowiązania długoterminowe:</i>			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania leasingowe	0,00	4 841 063,64	4 841 063,64
<i>Zobowiązania krótkoterminowe:</i>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	74 615 697,35	2 568 574,10	77 184 271,45
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania leasingowe	0,00	1 816 923,66	1 816 923,66
Kategoria zobowiązań finansowych razem	74 615 697,35	9 226 561,40	83 842 258,75

6.2. Należności i pożyczki

Spółka dla celów prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wyodrębnia klasę należności i pożyczek (MSSF 7.6). Termin spłaty pożyczek ustalono na 31 stycznia 2022r. oraz 31 stycznia 2023r.

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

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Aktywa trwale:</i>		
Należności pozostałe	301 862,51	0,00
Pożyczki	16 510 965,32	2 066 712,00
Należności i pożyczki długoterminowe	16 812 827,83	2 066 712,00
<i>Aktywa obrotowe:</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	108 705 671,33	66 162 412,00
Pożyczki	0,00	0,00
Należności i pożyczki krótkoterminowe	108 705 671,33	66 162 412,00
Należności i pożyczki, w tym:	125 518 499,16	68 229 124,00
Należności (nota nr 9)	109 007 533,84	66 162 412,00
Pożyczki	16 510 965,32	2 066 712,00

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość bilansowa pożyczek udzielonych wyniosła 16 511 tys. PLN (31.12.2019 2 067 tys. PLN). Pożyczki zostały udzielone jednostce dominującej. Pożyczki oprocentowane są przy zastosowaniu zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o WIBOR 12M z narzutem marży 3%.

Terminy spłaty pożyczek przypada na 31.01.2022r. oraz 31.12.2022r.

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Wartość brutto		
Saldo na początek okresu	2 066 712,32	4 655 261,03
Kwota pożyczek udzielonych w okresie	23 000 000,00	15 000 000,00
Odsetki naliczone efektywną stopą procentową	512 895,58	538 317,90
Splata pożyczek (-)	-9 068 642,58	-18 126 866,61
Inne zmiany	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	16 510 965,32	2 066 712,32
Odpisy z tytułu utraty wartości		
Odpisy ujęte jako koszt w okresie	0,00	0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00
Wartość bilansowa na koniec okresu	16 510 965,32	2 066 712,32

6.3. Pochodne instrumenty finansowe

Spółka nie wykorzystuje instrumentów pochodnych.

6.4. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

Spółka nie wykorzystuje kredytów, pożyczek ani innych instrumentów dłużnych.

6.5. Pozostałe informacje dotyczące instrumentów finansowych

6.5.1. Informacja o wartości godziwej instrumentów finansowych

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

Klasa instrumentu finansowego	31.12.2020		31.12.2019	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
<i>Aktywa:</i>				
Pożyczki	16 510 965,32	16 510 965,32	2 066 712,32	2 066 712,32
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 105 454,07	3 105 454,07	11 676 811,00	11 676 811,00

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

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

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

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

7.6.2 Dodatkowe informacje o metodach wyceny instrumentów finansowych

a) Pożyczki

Pożyczki zostały wycenione według skorygowanej ceny nabycia.

7.6.3 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.

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Saldo na początek okresu:</i>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 411 954,00	305 649,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-12 996,00	-30 183,00
Podatek odroczony netto na początek okresu	1 398 958,00	275 466,00
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Połączenie spółek (+/-)	0,00	830 438,00
Wynik: zmiana aktywa (+/-)	-33 405,00	275 867,00
Wynik: zmiana rezerwy (+/-)	-104 542,00	17 187,00
Podatek odroczony netto na koniec okresu, w tym:	1 261 011,00	1 398 958,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 378 549,00	1 411 954,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-117 538,00	-12 996,00

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Tytuły różnic przejściowych	Saldo na początek okresu	Zmiana stanu:		Saldo na koniec okresu
		wynik	połączenie jednostek	
Stan na 31.12.2020				
Zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	244 092,00	198 603,00	0,00	442 695,00
rezerwa urlopową	82 967,00	24 853,00	0,00	107 820,00
rezerwa na odprawy	14 726,00	3 167,00	0,00	17 893,00
management fee	16 805,00	-4 647,00	0,00	12 158,00
badanie sprawozdania finansowego	9 500,00	7 600,00	0,00	17 100,00
rezerwa na prace bieżące	2 831,00	24 757,00	0,00	27 588,00
rezerwa na pozostałe koszty	1 041 033,00	-287 738,00	0,00	753 295,00
Razem	1 411 954,00	-33 405,00	0,00	1 378 549,00
Stan na 31.12.2019				
Zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	143 772,00	100 320,00	0,00	244 092,00
rezerwa urlopową	48 621,00	34 346,00	0,00	82 967,00
rezerwa na odprawy	7 701,00	7 025,00	0,00	14 726,00
management fee	4 546,00	12 259,00	0,00	16 805,00
badanie sprawozdania finansowego	5 320,00	4 180,00	0,00	9 500,00
rezerwa na prace bieżące	16 711,00	-13 880,00	0,00	2 831,00
rezerwa na pozostałe koszty	78 978,00	131 617,00	830 438,00	1 041 033,00
Razem	305 649,00	275 867,00	830 438,00	1 411 954,00

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 31.12.2020				
Naliczone odsetki od pożyczek udzielonych	12 996,00	104 542,00	0,00	117 538,00
Razem	12 996,00	104 542,00	0,00	117 538,00
Stan na 31.12.2019				
Naliczone odsetki od pożyczek udzielonych	30 183,00	-17 187,00	0,00	12 996,00
Razem	30 183,00	-17 187,00	0,00	12 996,00

8. Zapasy

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

9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności, ujmowane przez Spółkę w ramach klasy należności i pożyczek (patrz nota nr 7), przedstawiają się następująco:

Należności długoterminowe z tytułu dostaw i usług nie występują.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Należności krótkoterminowe:

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Aktywa finansowe (MSSF 9):</i>		
Należności z tytułu dostaw i usług	109 392 559,68	66 570 642,41
<i>w tym: kody na świadczenia opłacone z góry</i>	<i>38 226 134,13</i>	<i>15 000 587,08</i>
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług (-)	-716 188,35	-437 530,41
Należności z tytułu dostaw i usług netto	108 676 371,33	66 133 112,00
Pozostałe należności finansowe netto	29 300,00	29 300,00
Należności finansowe	29 300,00	29 300,00
<i>Aktywa niefinansowe (poza MSSF 9):</i>		
Należności z tytułu podatków i innych świadczeń	0,00	0,00
Należności niefinansowe	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe razem	108 705 671,33	66 162 412,00

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

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Stan na początek okresu	437 530,41	296 636,61
Odpisy ujęte jako koszt w okresie	279 878,89	358 745,01
Odpisy odwrócone ujęte jako przychód w okresie (-)	-1 220,95	-217 851,21
Stan na koniec okresu	716 188,35	437 530,41

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

10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	3 105 454,07	11 676 811,02
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem	3 105 454,07	11 676 811,02

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 20.

11. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

W 2020 roku Spółka nie zaniechała żadnej działalności i na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wykazała aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

12. Kapitał własny

12.1 Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 1 758 000,00 PLN (2019 rok: 1 758 000,00 PLN) i dzielił się na 35 160 udziałów (2019 rok: 35 160) o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Wszystkie udziały zostały w pełni opłacone.

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

Łączny kapitał z emisji udziałów powyżej ich wartości nominalnej wyniósł na dzień 31.12.2020 roku 2 721 843,40 PLN i został ujęty w kapitale rezerwowym.

12.2 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały wynoszą na dzień 31.12.2020 r. 7 310 571,40 PLN i obejmują przede wszystkim kwoty wynikające z podziału zysków za lata poprzednie oraz kapitał wynikający z połączenia spółek MyBenefit Sp. z o.o. (spółka przejmująca) z Multibenefit sp. z o.o. (spółka przejmowana) - podmiotem należącym do tej samej Grupy Kapitałowej.

12.3 Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane na dzień 31.12.2020r. wynoszą -130 615,55 PLN i obejmują stratę za rok 2020.

13. Rozliczenia międzyokresowe

	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa - rozliczenia międzyokresowe:		
Przychody okresu bieżącego zafakturowane w okresie kolejnym	1 797 543,36	0,00
Koszty rozliczane w czasie	65 270,72	56 937,00
Aktywa - rozliczenia międzyokresowe razem	1 862 814,08	56 937,00
Pasywa - rozliczenia międzyokresowe:		
Krótkoterminowe		
Przychody przyszłych okresów	2 543 645,42	1 306 359,71
Rezerwy na koszty okresu	5 171 552,17	5 213 554,45
Pasywa - rozliczenia międzyokresowe razem	7 715 197,59	6 519 914,16

Przychody przyszłych okresów stanowiące zobowiązania wynikające z aktywów z tytułu umów z klientami, zostaną rozpoznane jako przychód w kolejnych okresach.

Nie wystąpiły długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

14. Świadczenia pracownicze

14.1. Koszty świadczeń pracowniczych

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Koszty wynagrodzeń	14 889 489,70	12 767 841,08
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	3 486 428,86	3 437 319,05
Koszty świadczeń pracowniczych razem	18 375 918,56	16 205 160,13

14.2. Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych

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

	31.12.2020	31.12.2019
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze:		
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	68 336,52	53 536,22
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	567 474,02	436 672,11
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	820 496,46	986 229,44
Rezerwy na premie	2 329 972,49	1 284 691,12
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych razem	3 786 279,49	2 761 128,89

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka posiadała długoterminową rezerwę na odprawy emerytalne w wysokości 94 171,54 (31.12.2019r. 77 506,47 PLN).

15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

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

Zobowiązania krótkoterminowe:	31.12.2020	31.12.2019
<i>Zobowiązania finansowe (MSSF 9):</i>		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	73 007 451,94	38 235 774,05
Zobowiązania finansowe	73 007 451,94	38 235 774,05
<i>Zobowiązania niefinansowe (poza MSSF 9):</i>		
Niewykorzystane świadczenia w postaci punktów i bonów	55 640 981,63	36 379 923,30
Zobowiązania z tytułu podatków i innych świadczeń	1 611 856,75	2 568 574,10
Zobowiązania niefinansowe	57 252 838,38	38 948 497,40
Zobowiązania krótkoterminowe razem	130 260 290,32	77 184 271,45

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

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

16.1. Pozostałe przychody operacyjne

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Odwrocenie odpisów aktualizujących wartość należności finansowych	720,95	217 851,21
Dotacje	969 483,76	0,00
Inne przychody	157 339,63	39 321,08
Pozostałe przychody operacyjne razem	1 127 544,34	257 172,29

16.2. Pozostałe koszty operacyjne

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Odpisy aktualizujące wartość należności finansowych	279 878,89	175 676,00
Odpisy aktualizujące wartość WNIIP	621 724,95	0,00
Spisanie WNIIP w budowie	3 212 831,62	0,00
Odpisy aktualizujące wartość ŚT	20 029,72	0,00
Inne koszty	448 757,99	620 939,18
Pozostałe koszty operacyjne razem	4 583 223,17	796 615,18

17. Przychody i koszty finansowe

17.1. Przychody finansowe

<i>Przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:</i>	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (lokaty)	60 457,14	70 043,25
Pożyczki	618 620,77	536 409,48
Przychody z odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	679 077,91	606 452,73
Inne przychody finansowe	6 877,92	15 038,00
Przychody finansowe razem	685 955,83	621 490,73

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

17.2. Koszty finansowe

<i>Koszty odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:</i>	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte pod MSSF 16	153 871,49	100 965,16
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	101 252,38	0,00
Koszty odsetek dotyczące instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	255 123,87	100 965,16
Inne koszty finansowe	131 972,35	1 246,78
Koszty finansowe razem	387 096,22	102 211,94

18. Podatek dochodowy

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Podatek bieżący	134 367,00	727 158,00
Podatek odroczoney	137 947,00	-293 054,00
Podatek dochodowy razem	272 314,00	434 104,00

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Wynik przed opodatkowaniem	141 698,45	2 836 419,00
Stawka podatku stosowana przez Spółkę	19%	19%
Podatek dochodowy wg stawki krajowej Spółki	26 923,00	538 920,00
Uzgodnienie podatku dochodowego z tytułu:		
Przychodów nie podlegających opodatkowaniu (-)	0,00	-21 177,00
Kosztów trwale nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów (+)	245 391,00	-83 639,00
Podatek dochodowy	272 314,00	434 104,00
Efektywna stawka podatkowa	192%	15%

19. Dywidendy

Dywidendy wypłacone na rzecz jedyne go udziałowca w okresach obrotowych:

- 2020 (dywidenda za 2019r.) 2 402 315,08 PLN
- 2019 (dywidenda za 2018r.) 1 768 440,58 PLN

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

20. Przepływy pieniężne

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

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Korekty:		
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	343 676,34	275 955,47
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	7 611 164,31	2 402 491,87
Amortyzacja prawa do użytkowania MSSF 16	1 947 823,81	1 351 145,93
Pozostałe	-20 117,97	-134 638,14
Korekty razem	9 882 546,49	3 894 955,13
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmiana stanu należności:		
<i>Zmiana stanu należności - bilans</i>	-42 845 121,84	-6 361 945,35
Zmiana stanu zobowiązań		
<i>Zmiana stanu zobowiązań – bilans</i>	54 173 854,44	18 555 418,74
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		
<i>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych – aktywa</i>	-1 805 877,08	40 869,73
<i>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych – pasywa</i>	1 195 283,43	-685 905,18
<i>Zmiana stanu aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego</i>	137 947,00	-262 871,00
<i>Zmiana stanu rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego</i>	0,00	0,00
<i>Zmiana stanu pozostałych rezerw</i>	0,00	-398 537,42
Zmiany w kapitale obrotowym	10 856 085,95	10 887 029,52

Powyżej przedstawione w 2019r. zmiany stanu poszczególnych pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej nie są zbieżne ze zmianami wynikającymi z wartości wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej z uwagi na fakt wyłączenia z kalkulacji zmian wartości ujętych w ramach poszczególnych pozycji dotyczących MultiBenefit Sp. z o.o. (spółki przejętej przez MyBenefit Sp. z o.o.) na dzień 31 grudnia 2019 r.

21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

	Przychody z działalności operacyjnej	
	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Sprzedaż do:		
Jednostki dominującej	5 490 997,91	6 232 523,44
Pozostałych podmiotów powiązanych	216 327,19	351 617,74
Razem	5 707 325,10	6 584 141,18

	Należności	
	31.12.2020	31.12.2019
Należności od:		
Jednostki dominującej	179 265,51	2 629 473,17
Pozostałych podmiotów powiązanych	211 167,81	63 415,11
Razem	390 433,32	2 692 888,28

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość należności od podmiotów powiązanych.

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

	Zakup (koszty, aktywa)	
	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Zakup od:		
Jednostki dominującej	2 904 580,24	283 557,24
Pozostałych podmiotów powiązanych	798 297,98	33 252,00
Razem	3 702 878,22	316 809,24

	Zobowiązania	
	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania do:		
Jednostki dominującej	1 046 242,82	92 527,36
Pozostałych podmiotów powiązanych	52 730,64	99 175,74
Razem	1 098 973,46	191 703,10

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka udzieliła pożyczek podmiotowi dominującemu:

	31.12.2020		od 01.01 do 31.12.2020	31.12.2019		od 01.01 do 31.12.2019
	Udzielone w okresie	Skumulowane saldo	Przychody finansowe	Udzielone w okresie	Skumulowane saldo	Przychody finansowe
Pożyczki udzielone jednostce dominującej	23 000 000,00	16 510 965,32	512 895,58	15 000 000,00	2 066 712,32	536 409,48
Razem	23 000 000,00	16 510 965,32	512 895,58	15 000 000,00	2 066 712,32	536 409,48

Warunki powyższych pożyczek zostały zaprezentowane w nocie 6.

22. Aktywa oraz zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe

Nie wystąpiły.

Aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

23. Ryzyko dotyczące instrumentów finansowych

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem finansowym najważniejszą wagę mają następujące cele:

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

Spółka nie zawiera transakcji na rynkach finansowych w celach spekulacyjnych.

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

23.1. Ryzyko rynkowe

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

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

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

Analiza wrażliwości na ryzyko walutowe

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

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

Analiza wrażliwości na ryzyko stopy procentowej

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

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

- udzielone pożyczki,
- środki pieniężne na rachunkach bankowych.

Charakterystykę powyższych instrumentów, w tym oprocentowanie zmienną oraz stałą stopą procentową, przedstawiono w nocie nr 6.

23.2. Ryzyko kredytowe

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

	31.12.2020
Pożyczki	16 510 965,32
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności finansowe	109 007 533,84
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 105 454,07
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	128 623 953,23

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

	31.12.2020	
	Bieżące	Zaległe
Należności krótkoterminowe:		
Należności z tytułu dostaw i usług	65 098 124,35	6 399 463,71
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług (-)	0,00	-716 188,35
Należności z tytułu dostaw i usług netto	65 098 124,35	5 683 275,36
Pozostałe należności finansowe	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące wartość należności pozostałych (-)	0,00	0,00
Pozostałe należności finansowe netto		
Należności finansowe	65 098 124,35	5 683 275,36

	31.12.2020	
	Należności z tytułu dostaw i usług	
Należności krótkoterminowe zaległe:		
do 2 miesięcy		5 462 875,67
od 2 do 6 miesięcy		83 489,54
od 6 do 12 miesięcy		515 564,50
powyżej 12 miesięcy		337 534,00
Zaległe należności finansowe		6 399 463,71

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 ściągальności.

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.

Całe saldo należności z tytułu udzielonych pożyczek dotyczy jednostki powiązanej tj. Benefit Systems S.A.

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe zostały szczegółowo omówione w notach nr 6 oraz 9.

23.3. Ryzyko płynności

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

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

24. Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrążeń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrążeń (o ile nie wskazano inaczej)		

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Kapitał:</i>		
Kapitał własny	11 659 799,25	14 192 729,88
<i>Źródła finansowania ogółem:</i>		
Kapitał własny	11 659 799,25	14 192 729,88
Leasing	5 294 126,33	6 657 987,30
Źródła finansowania ogółem	16 953 925,58	20 850 717,18
Wskaźnik kapitału do źródeł finansowania ogółem	69%	68%

25. Pozostałe informacje

25.1. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na sytuację jednostki prezentowaną w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

25.2. Struktura właścicielska kapitału podstawowego

	Liczba udziałów	Liczba głosów	Udział w kapitale
Stan na 31.12.2020			
Benefit Systems SA	35 160	35 160	100%
Razem	35 160	35 160	100%
Stan na 31.12.2019			
Benefit Systems SA	35 160	35 160	100%
Razem	35 160	35 160	100%

25.3. Zatrudnienie

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

	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2019
Pracownicy umysłowi	160	164
Pracownicy fizyczni	0	0
Razem	160	164

25.4. Wynagrodzenie wyższej kadry zarządzającej i nadzorującej Spółki

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

	Wynagrodzenie	Inne świadczenia	Razem
Okres od 01.01 do 31.12.2020			
Członkowie Zarządu	1 125 623,86	0,00	1 125 623,86
Członkowie Rady Nadzorczej	13 916,67	0,00	13 916,67
Okres od 01.01 do 31.12.2019			
Członkowie Zarządu	1 009 983,01	0,00	1 009 983,01
Członkowie Rady Nadzorczej	30 000,00	0,00	30 000,00

25.5. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Audytorem dokonującym badania sprawozdania finansowego spółki za 2020 r. jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Wynagrodzenie za badanie sprawozdania finansowego wynosi 38 tys. PLN.

Nazwa spółki:	MyBenefit Sp. z o.o.		
Okres objęty sprawozdaniem finansowym:	01.01.2020 – 31.12.2020	Waluta sprawozdawcza:	złoty polski (PLN)
Poziom zaokrągleń:	Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich bez zaokrągleń (o ile nie wskazano inaczej)		

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
31 maja 2021 r.	Jolanta Rycerz	Prezes Zarządu	
31 maja 2021 r.	Robert Bogacki	Członek Zarządu	
31 maja 2021 r.	Grzegorz Długosz	Członek Zarządu	
Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie finansowe			
Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
31 maja 2021 r.	Michał Domaraczenko	Prezes Zarządu podmiotu prowadzącego księgi rachunkowe Spółki	