

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Szczegółowe informacje o zamianach grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych.

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.2018	31.12.2019
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
b) wartość firmy	0,00	0,00
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	76 062,90	61 462,86
- oprogramowanie komputerowe	0,00	0,00
d) inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne razem	76 062,90	61 462,86

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2018	31.12.2019
a) własne	76 062,90	61 462,86
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne razem	76 062,90	61 462,86

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (zmiany w ciągu okresu)	31.12.2018	31.12.2019
Licencje		
Wartość na 01.01	17 489,00	93 989,00
- zwiększenia	76 500,00	0,00
- zmniejszenia	0,00	0,00
Wartość na 31.12	93 989,00	93 989,00
Umorzenie		
Wartość na 01.01	14 428,30	17 926,10
- zwiększenia	3 497,80	14 600,04
- zmniejszenia	0,00	0,00
Wartość na 31.12	17 926,10	32 526,14
Wartość netto na 01.01.2019	3 060,70	76 062,90
Wartość netto na 31.12.2019	76 062,90	61 462,86

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31.12.2018	31.12.2019
a) środki trwałe, w tym:	5 110,08	24 384,08
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
- urządzenia techniczne i maszyny	5 110,08	24 384,08
- środki transportu	0,00	0,00
- inne środki trwałe	0,00	0,00
b) środki trwałe w budowie	0,00	152 634,00
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	5 110,08	177 018,08

		Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem rzeczowe aktywa trwałe
<u>Wartość brutto</u>							
Bilans otwarcia	01.01.2019	0,00	0,00	36 998,16	0,00	0,00	36 998,16
Zwiększenia		0,00	0,00	23 227,06	0,00	27 996,68	51 193,74
Przesunięcia		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	31.12.2019	0,00	0,00	60 225,24	0,00	27 966,68	88 191,92
<u>Umorzenie</u>							
Bilans otwarcia	01.01.2019	0,00	0,00	31 888,08	0,00	0,00	31 888,08
Zwiększenia		0,00	0,00	31 919,74	0,00	0,00	31 919,74
Przesunięcia		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia		0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	31.12.2019	0,00	0,00	63 807,84	0,00	0,00	63 807,84
<u>Wartość netto</u>							
Bilans otwarcia	01.01.2019	0,00	0,00	5 110,08	0,00	0,00	5 110,08
Bilans zamknięcia	31.12.2019	0,00	0,00	3 582,60	0,00	27 996,68	24 384,08

2. Wartości gruntów użytkowanych wieczyście

Nie występują

3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych środków trwałych, używanych na podstawie najmu, dzierżawy i innych umów w tym z tytułu leasingu

Nie występują

4. Zobowiązania wobec budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynku.

Nie występują

5. Dane o strukturze kapitału podstawowego

Kapitał podstawowy na dzień 31.12.2019r. dzieli się na 2.368,00 udziałów po 50,00 zł. każdy, zgodnie ze strukturą poniżej

Udziałowcy	Ilość objętych udziałów
Czerwiński Michał Stefan	858
BValue Sp. zo.o. Spółka komandytowa	481
Gajewski Artur	91
Jeżak Mikołaj Jakub	182
Kavoukis Lefteris	207
Chodakowska Ewa	207
Kowalska Joanna	16
Starmach-Kusek Anna	91
Barańska-Mazurek Marta	27
Malawski Grzegorz	208

6. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zmiana stanu kapitału zapasowego

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019
1. Stan na początek roku obrotowego	0,00	1 153 000,00
2. Zwiększenie w ciągu roku obrotowego, w tym:	1 153 000,00	2 372 650,79
- agio	1 153 000,00	2 372 650,79
- podział zysku	0,00	0,00
- dopłaty	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
- odpawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	0,00	0,00
3. Zmniejszenie w ciągu roku, w tym:	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- zwrot dopłat	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
4. Stan na koniec roku obrotowego	1 153 000,00	3 525 650,79

Zmiana stanu kapitału rezerwowego

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019
1. Stan na początek roku obrotowego	0,00	0,00
2. Zwiększenie w ciągu roku obrotowego, w tym:	0,00	0,00
- agio	0,00	0,00
- podział zysku	0,00	0,00
- dopłaty	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	0,00	0,00
3. Zmniejszenie w ciągu roku, w tym:	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- zwrot dopłat	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
4. Stan na koniec roku obrotowego	0,00	0,00

Zmiana w stanie kapitału z aktualizacji wyceny

Wyszczególnienie	Wartość kapitału na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość kapitału na koniec roku obrotowego
Aktualizacja środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena inwestycji długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
zagrożenie kontynuacji działalności	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00

7. Propozycja, co do sposobu podziału zysku osiągniętego w okresie 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Zysk netto osiągnięty w okresie 01.01.2019 do 31.12.2019 r. w wysokości 167 364,63 PLN zostanie przekazany na zwiększenie kapitału zapasowego.

8. Dane o stanie rezerw wg celu ich wytworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.

ZMIANA STANU REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH WG TYTUŁÓW	31.12.2018	31.12.2019
a) stan na początek okresu	0,00	209 058,00
- niewykorzystane urlopu	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	0,00	209 058,00
b) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- niewykorzystane urlopu	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	209 058,00	0,00
c) wykorzystanie (z tytułu)	0,00	0,00
- niewykorzystane urlopu	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	0,00	0,00
d) rozwiązanie (z tytułu)	0,00	209 058,00
- niewykorzystane urlopu	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	0,00	209 058,00
e) stan na koniec okresu	209 058,00	0,00
- niewykorzystane urlopu	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	0,00	0,00
- przyszłe koszty	209 058,00	0,00

9. Dane o odpisach aktualizujących wartości należności.

Nie występują

10. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty

Zobowiązania długoterminowe nie występują

11. Wykaz pozostałych należności krótkoterminowych

POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	31.12.2018	31.12.2019
a) rozrachunki z wspólnikami	144 300,00	195 300,00
b) inne rozrachunki z pracownikami	258 906,19	406 847,95
c) niedobory i szkody	0,00	0,00
d) pozostałe rozrachunki z tyt. Leasingu	110,70	0,00
e) kaucje krótkoterminowe	10 660,00	10 660,00
f) palety	20 354,41	45 961,00
h) polisa	9 356,96	12 513,43
i) inne	0,00	56 289,93
h) pozostałe	19 923,28	65 870,53
RAZEM	463 611,54	770 269,41

12. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE	31.12.2018	31.12.2019
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	97 079,83	757 203,10
Food - EMEA & Americas	40 771,15	78 242,39
Spot reklamowy	4 600,00	1 916,69
prenumerata - Puls Biznesu	788,63	830,00
Zaliczki	24 706,89	24 706,89
Fakturowania	152,65	0,00
Handel Sage Symfonia	311,5	0,00
ESET Antywirus	1 100,00	458,31
Office 365	3 696,71	6 128,16
Polisa	4 053,42	7 773,97
koszty następnego roku	2 923,20	235 395,49
Domena	13 338,90	15 907,49
Pozostałe	636,78	697,71
Koszty marketingu (SuperFood)	0,00	347 917,00
Opłata wstępna	0,00	37 229,00
b) przyszłe należności	12 434,21	88 417,41
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne, razem	109 514,04	845 620,51

13. Stan zobowiązań warunkowych.

Nie występują

14. Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku

Nie dotyczy

15. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w: a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62), b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo kredytowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2065, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62).

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Wyszczególnienie	Kwota
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe	0,00
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada	0,00

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA PRZYCHODACH I KOSZTACH ORAZ WYNIKU

16. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI)	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
- sprzedaż usług	221 651,50	112 081,30
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
- sprzedaż produktów	0,00	0,00
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	221 651,50	112 081,30
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA TERYTORIALNA)	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) kraj	139 990,00	112 081,30
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) eksport	81 661,50	0,00
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	221 651,50	112 081,30
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI)	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
- sprzedaż towarów	12 224 909,06	15 955 371,94
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
- sprzedaż materiałów	0,00	0,00
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	12 224 909,06	15 955 371,94
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW(STRUKTURA TERYTORIALNA)	01.01.2018-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2019
a) kraj	12 180 085,18	15 527 611,37
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) eksport	44 823,88	396 158,95
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	12 224 085,18	15 955 371,94
- w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00

17. Wielkość odpisów aktualizujących środki trwale, podlegające zarachowaniu do pozostałych kosztów operacyjnych.

Nie występują

18. Wysokość odpisów aktualizacyjnych wartość zapasów.

Nie występuje

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

Nie występuje

20. Informacje o pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych oraz przychodach i kosztach finansowych za okres 01.01.2019 do 31.12.2019 r.

INNE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
b) pozostałe, w tym:	81 629,32	44 810,81
- refaktura kosztów	81 229,32	21 580,58
- pozostałe	400,00	23 230,23
Inne przychody operacyjne, razem	81 629,32	44 810,81

INNE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) utworzone rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
- rezerwa	0,00	0,00
b) pozostałe, w tym:	362 194,14	87 661,00
Obciążenia, kary	7 551,00	19 342,98
Darowizna	109 020,19	
Sample marketingowe	118 161,96	
Niedobory magazynowe	122 540,97	30 303,05
Koszty po czasie		20 410,28
Pozostałe	4 920,02	17 604,69
Inne koszty operacyjne, razem	362 194,14	87 661,00

PRZYCHODY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) z tytułu udzielonych pożyczek	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych,	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek	0,00	0,00
b) pozostałe odsetki	1 057,14	251,62
- od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek	1 057,14	261,62
Przychody finansowe z tytułu odsetek, razem	1 057,14	261,62

INNE PRZYCHODY FINANSOWE	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) dodatnie różnice kursowe	0,00	9 514,91
- zrealizowane	0,00	7 950,23
- niezrealizowane	0,00	1 564,68
b) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
c) pozostałe	0,00	117,97
Inne przychody finansowe, razem	0,00	0,00

KOSZTY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) od kredytów i pożyczek	0,00	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
- dla innych jednostek	0,00	0,00
b) pozostałe odsetki	23 039,35	38 177,17
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
- dla innych jednostek	23 039,35	38 177,17
Koszty finansowe z tytułu odsetek, razem	23 039,35	38 177,17

INNE KOSZTY FINANSOWE	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
a) ujemne różnice kursowe	143 226,64	0,00
- zrealizowane	12 594,19	0,00
- niezrealizowane	130 632,45	0,00
b) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
c) pozostałe	961,54	0,00
Inne przychody finansowe, razem	144 188,18	0,00

21. Wysokość zysków i strat nadzwyczajnych.

Nie występują

22. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie wystąpiły

- 23. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

Nie wystąpiły

PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PRACOWNIKÓW I ORGANÓW JEDNOSTKI

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Na dzień 31.12.2019r w spółce zatrudnionych było 12 pracowników. Przeciętne zatrudnienie w 2019 roku wyniosło 10 osób

- 25. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu**

Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów jednostki

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia brutto wypłacone w bieżącym roku obrotowym	
	obciążające koszty	obciążające zysk
Organ zarządzający	0,00	0,00
Organ nadzorujący	0,00	0,00
Organ administrujący	0,00	0,00

- 26. Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i**

poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Nie wystąpiły

27. Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- a) badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach,
- b) inne usługi atestacyjne,
- c) usługi doradztwa podatkowego,
- d) pozostałe usługi

Nie dotyczy

28. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniach

Początek roku 2020 przyniósł rozprzestrzenianie się wirusa COVID-19 (koronowirusa) w wielu krajach. Sytuacja w jakiej znalazł się cały świat, ma negatywny wpływ na gospodarkę. Znaczne osłabienie waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, spadek wartości akcji mogą mieć wpływ na sytuację jednostki w 2020r. Kierownictwo jednostki uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za 2019 r lecz jako zdarzenie występujące po dacie bilansowej, wymagającej dodatkowych ujawnień.

Obecnie nie jest możliwe przedstawienie jakichkolwiek danych liczbowych dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za 2020r.

29. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Nie dotyczy

30. Informacja o instrumentach finansowych

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka wynikające z posiadania instrumentów finansowych:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko rynkowe

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyka, na które Spółka jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do

limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę w sytuacji, kiedy strona instrumentu finansowego nie spełnia obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z dłużnymi instrumentami finansowymi. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz innych inwestycji w dłużne instrumenty finansowe, dzięki polityce ustalania limitów kredytowych dla stron umowy.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Spółkę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych. Zarządzanie płynnością przez Spółkę polega na zapewnianiu, aby w możliwie najwyższym stopniu, Spółka posiadała płynność wystarczającą do regulowania wymagalnych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Spółki. W tym celu Spółka monitoruje przepływy pieniężne, utrzymuje linie kredytowe i zapewnia środki pieniężne w kwocie wystarczającej dla pokrycia oczekiwanych wydatków operacyjnych i bieżących zobowiązań finansowych, utrzymuje założone wskaźniki płynności