

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2020-12-31		2019-12-31	
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem
Środki pieniężne i ekwiwalenty	5 499	25,44%	3 072	14,78%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	15 837	73,26%	15 640	75,27%
Dłużne papiery wartościowe	15 837	73,26%	15 640	75,27%
<b>Suma:</b>	<b>21 336</b>	<b>98,70%</b>	<b>18 712</b>	<b>90,05%</b>

(\*) Jako aktywa obciążone ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej traktuje się środki pieniężne, depozyty oraz stałokuponowe i zerokuponowe dłużne instrumenty finansowe.

NOTA-5 II. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO PRZEPIŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2020-12-31		2019-12-31	
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*\*) Jako aktywa obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikającym ze stopy procentowej traktuje się zmiennekuponowe dłużne instrumenty finansowe oraz instrumenty pochodne na stopę procentową których wycena na dzień bilansowy jest dodatnia.

(\*\*\*) Jako zobowiązania obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikającym ze stopy procentowej traktuje się instrumenty pochodne na stopę procentową których wycena na dzień bilansowy jest ujemna, oraz inne zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu.

NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	2020-12-31		2019-12-31	
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem
Kwoty odzwierciedlające maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym w przypadku gdyby strony transakcji nie wypełniały swoich obowiązków, przy czym nie uwzględnia się wartości godziwych dodatkowych zabezpieczeń (****)	21 617	100,00%	18 777	90,37%
Środki na rachunkach bankowych	5 499	25,44%	3 072	14,78%
Należności	281	1,30%	65	0,32%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	15 837	73,26%	15 640	75,27%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorii bilansowe (*****)	19 336	89,45%	16 913	81,39%
BNP Paribas Bank Polska S.A.-Depozytariusz 1	3 499	16,19%	3 072	14,78%
Środki na rachunkach bankowych	3 499	16,19%	3 072	14,78%
MONEVIA SP. Z O.O.	3 990	18,46%	4 081	19,63%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3 990	18,46%	4 081	19,63%
FAKTORAMA CAPITAL 1 SP. Z O.O.	3 921	18,14%	2 798	13,47%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3 921	18,14%	2 798	13,47%
EFAKTOR S.A.	4 126	19,09%	6 962	33,51%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	4 126	19,09%	6 962	33,51%
JANVEST-AMS SP. Z O.O.	3 800	17,57%	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3 800	17,57%	-	-

(\*\*\*\*) Za maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym traktuje się poziom 100% wartości bilansowej brutto środków pieniężnych, depozytów, należności, dłużnych instrumentów finansowych i niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych których wycena na dzień bilansowy jest dodatnia oraz transakcji typu buy-sell-back.

(\*\*\*\*\*) Za znaczącą koncentrację ryzyka kredytowego traktuje się poziom 10% udziału lokat w/u danego emitenta w aktywach ogółem.

NOTA-5 IV. RYZYKO WALUTOWE (*****)	2020-12-31			2019-12-31		
	Wartość na dzień bilansowy w walucie składnika w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem	Wartość na dzień bilansowy w walucie składnika w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka walutowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	-	-	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	-	-	-	-	-	-

(\*\*\*\*\*). Za znaczącą koncentrację ryzyka walutowego traktuje się poziom 10% udziału lokat w danej walucie w aktywach ogółem.