

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2021-06-30		2020-12-31	
	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	32 651	69,57%	5 499	25,44%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	13 988	29,80%	15 837	73,26%
Dłużne papiery wartościowe	13 988	29,80%	15 837	73,26%
Suma:	46 639	99,37%	21 336	98,70%

(*) 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 PRZEPIŹYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2021-06-30		2020-12-31	
	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	-	-	-	-
Suma:	-	-	-	-

(**) Jako aktywa obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikającym ze stopy procentowej traktuje się zmiennokuponowe 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	2021-06-30		2020-12-31	
	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 (****)	46 934	100,00%	21 617	100,00%
Środki na rachunkach bankowych	32 651	69,57%	5 499	25,44%
Należności	295	0,63%	281	1,30%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	13 988	29,80%	15 837	73,26%

NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	2021-06-30		2020-12-31	
	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
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (****)	46 639	99,37%	19 336	89,45%
BNP Paribas Bank Polska S.A.-Depozytariusz 1	32 651	69,57%	3 499	16,19%
Środki na rachunkach bankowych	32 651	69,57%	3 499	16,19%
MONEVIA SP. Z O.O.	3 945	8,41%	3 990	18,46%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3 945	8,41%	3 990	18,46%
FAKTORAMA CAPITAL 1 SP. Z O.O.	2 263	4,82%	3 921	18,14%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	2 263	4,82%	3 921	18,14%
EFAKTOR S.A.	3 923	8,36%	4 126	19,09%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3 923	8,36%	4 126	19,09%
JANVEST-AMS SP. Z O.O.	3 857	8,22%	3 800	17,57%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3 857	8,22%	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.