

Nota 12 A

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	Stan na koniec bieżącego okresu 31.12.2005	Stan na koniec roku obrotowego okresu porównywalnego 31.12.2004
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 989	477
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
Razem	5 989	477

Nota 12 B

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY - STRUKTURA WALUTOWA	Stan na koniec bieżącego okresu 31.12.2005	Stan na koniec roku obrotowego okresu porównywalnego 31.12.2004
1) W walucie polskiej	3 482	466
2) W walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 507	11
2a) jednostka/waluta ... / EUR	455	
w złotych	1 758	
2b) jednostka/waluta ... / USD	230	4
w złotych	749	11
3b) jednostka/waluta ... /GBP		
w złotych		
4b)		
Razem	5 989	477

Środki pieniężne w banku, gotówka oraz ich ekwiwalenty składają się ze środków pieniężnych w kasie oraz środków pieniężnych na lokatach bankowych i odsetek od pożyczek z terminem realizacji do 3 miesięcy.

Wartość księgowa tych aktywów odpowiada ich wartości godziwej.

Ryzyko kredytowe

Głównymi aktywami finansowymi posiadanymi przez Grupę są: gotówka na rachunkach bankowych i w kasie, należności handlowe i pozostałe, oraz inwestycje w papiery wartościowe, z którymi związane jest maksymalne ryzyko kredytowe na jakie narażona jest Grupa w związku z posiadanymi aktywami finansowymi.

Główne ryzyko kredytowe Grupy związane jest przede wszystkim z należnościami handlowymi. Kwoty prezentowane w bilansie są wartościami netto, po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące, oszacowane przez kierownictwo Grupy na podstawie przeszłych doświadczeń oraz oceny aktualnej sytuacji ekonomicznej.

Ryzyko kredytowe związane z płynnymi środkami pieniężnymi oraz z instrumentami pochodnymi jest ograniczone w związku z faktem, iż stroną transakcji są banki, posiadające wysoką ocenę jakości kredytowej przygotowaną przez międzynarodowe agencje ratingowe.

Koncentracja ryzyka kredytowego w Grupie jest stosunkowo niewielka, w związku z rozłożeniem ekspozycji kredytowej na bardzo dużą liczbę odbiorców.