

(*) Jako aktywa obciążone ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej traktuje się środki pieniężne, depozyty oraz stała kuponowe i zerokuponowe dłużne instrumenty finansowe. Szczegółowe informacje dotyczące oprocentowania oraz terminów wykupu/zapadalności zostały przedstawione w tabelach uzupełniających zestawienia lokat.

NOTA-5 II. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2016-06-30		2015-12-31	
	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	15 140	22,15%	41 036	86,97%
Dłużne papiery wartościowe	15 140	22,15%	41 036	86,97%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	15 140	22,15%	41 036	86,97%

(**) 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.

NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCI	2016-06-30		2015-12-31	
	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 (****)	59 291	86,75%	47 185	100,00%
Środki na rachunkach bankowych	11 415	16,70%	6 079	12,88%
Należności	4 365	6,39%	1	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	43 481	63,61%	41 036	86,97%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	30	0,05%	69	0,15%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	52 545	76,88%	43 463	92,12%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	9 064	13,27%	2 427	5,15%
Środki na rachunkach bankowych	9 034	13,22%	2 358	5,00%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	30	0,05%	69	0,15%
SKARB PANSTWA	43 481	63,61%	41 036	86,97%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	43 481	63,61%	41 036	86,97%

(****) 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 (*****)	2016-06-30			2015-12-31		
	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 (*****)	-	29 824	-	-	4 801	-
USD	7 493	29 824	43,64%	1 231	4 801	10,17%
Środki na rachunkach bankowych	1 226	4 881	7,14%	1 104	4 306	9,12%
Należności	1 095	4 358	6,38%	-	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	2 277	9 065	13,26%	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	8	30	0,05%	18	69	0,15%
Zobowiązania	2 887	11 490	16,81%	109	426	0,90%
Suma:	-	29 824	-	-	4 801	-

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