

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2018-12-31		2017-12-31	
	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	5 173	17,50%	4 615	12,61%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	6 007	16,41%
Dłużne papiery wartościowe	-	-	6 007	16,41%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	5 173	17,50%	10 622	29,02%

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

NOTA-5 II. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO PRZEPIŁYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2018-12-31		2017-12-31	
	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	6 994	23,66%	5 955	16,27%
Dłużne papiery wartościowe	6 994	23,66%	5 955	16,27%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	6 994	23,66%	5 955	16,27%

(**) 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 TRANSAKCJI	2018-12-31		2017-12-31	
	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 (****)	12 518	42,35%	17 000	46,44%
Środki na rachunkach bankowych	5 173	17,50%	4 615	12,61%
Należności	129	0,44%	64	0,17%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	6 994	23,66%	11 962	32,68%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	222	0,75%	359	0,98%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	4 585	15,51%	11 319	30,93%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	3 096	10,47%	3 841	10,50%
Środki na rachunkach bankowych	2 874	9,72%	3 482	9,52%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	222	0,75%	359	0,98%
SKARB PAŃSTWA	1 489	5,04%	7 478	20,43%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 489	5,04%	7 478	20,43%

(****) 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 (*****)	2018-12-31			2017-12-31		
	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 (*****)	-	16 989	-	-	16 688	-
USD	4 519	16 989	57,46%	4 793	16 688	45,59%
Środki na rachunkach bankowych	461	1 731	5,85%	148	514	1,40%
Należności	29	111	0,38%	18	62	0,16%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	3 963	14 900	50,40%	4 521	15 742	43,02%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	66	247	0,83%	99	346	0,94%
Zobowiązania	-	-	-	7	24	0,07%
Suma:	-	16 989	-	-	16 688	-

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