

## Nota nr 5 Ryzyka

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2020-06-30	2019-12-31
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	2 391	2 348
Dłużne papiery wartościowe	2 391	2 348
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-
<b>Suma:</b>	<b>2 391</b>	<b>2 348</b>

(\*) Za aktywa obciążone ryzykiem zmiany wartości godziwej wynikającym ze zmiany stopy procentowej uznano środki pieniężne, depozyty, stało- i zerokuponowe obligacje Skarbu Państwa, komunalne i przedsiębiorstw, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe oraz weksle.

NOTA-5 II. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO PRZEPIYU ŚRODKÓW	2020-06-30	2019-12-31
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku (**)	3 998	3 994
Dłużne papiery wartościowe	3 998	3 994
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku (**)	-	-
Zobowiązania (***)	-	-
<b>Suma:</b>	<b>3 998</b>	<b>3 994</b>

(\*\*) Za aktywa obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikających ze stopy procentowej uznano zmienno kuponowe obligacje, listy zastawne, certyfikaty depozytowe oraz instrumenty pochodne na stopę procentową o dodatniej wycenie na dzień bilansowy.

(\*\*\*) Za zobowiązania obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikającym ze stopy procentowej uznano instrumenty pochodne na stopę procentową o ujemnej wycenie na dzień bilansowy.

NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	2020-06-30	2019-12-31
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
Kwoty odzwierciedlające maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym w przypadku gdyby strony transakcji nie wypełniały swoich obowiązków, przy czym nie uwzględnia się wartości godziwych dodatkowych zabezpieczeń (****)	6 731	6 815
Środki na rachunkach bankowych	339	467
Należności	3	6
Transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	6 389	6 342
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	6 389	6 342
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	6 389	6 342
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	6 389	6 342

(\*\*\*\*) Ryzyko kredytowe obejmuje ryzyko niewypełnienia przez kontrahenta zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych (obligacji stało-, zmienno- i zerokuponowych, bonów skarbowych, listów zastawnych, certyfikatów depozytowych i weksli), depozytów będących składnikami portfela lokat, przechowywanych na rachunkach bankowych środków pieniężnych oraz niewywiązania się kontrahenta z zawartych transakcji, w szczególności na niestandardyzowane instrumenty pochodne oraz transakcji typu buy-sell-back.

(\*\*\*\*\*) Za znaczącą koncentrację ryzyka kredytowego uznano poziom 10% udziału procentowego danego emitenta w aktywach ogółem.

NOTA-5 IV. RYZYKO WALUTOWE	2020-06-30	2019-12-31
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
Poziom obciążenia aktywów i zobowiązań funduszu/subfunduszu ryzykiem walutowym, ze wskazaniem przypadków znaczącej koncentracji ryzyka walutowego w poszczególnych kategoriach lokat	-	-