

## Nota nr 5. – Ryzyka

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	30.06.2019		31.12.2018	
	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	340	5,01%	3 133	42,81%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>340</b>	<b>5,01%</b>	<b>3 133</b>	<b>42,81%</b>

(\*) 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 KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	30.06.2019		31.12.2018	
	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 (**)	352	5,19%	3 139	43,00%
Środki na rachunkach bankowych	340	5,01%	3 133	42,81%
Należności	12	0,18%	6	0,19%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku				
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (***)	340	5,01%	3 133	42,81%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	340	5,01%	3 133	42,81%
Środki na rachunkach bankowych	340	5,01%	3 133	42,81%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku				

(\*\*) 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 III. RYZYKO WALUTOWE - TABELA GŁÓWNA LOKAT (****)	30.06.2019			31.12.2018		
	Kwota na dzień bilansowy w walucie składnika w tys.	Kwota na dzień bilansowy w walucie sprawozdania w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem	Kwota na dzień bilansowy w walucie składnika w tys.	Kwota na dzień bilansowy w walucie sprawozdania w tys.	Procentowy udział w aktywach (w tys.) ogółem
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku		6 359	93,69%		4 180	57,11%
CHF	133	510	7,51%	36	139	1,90%
DKK	335	191	2,81%	-	-	-
EUR	242	1 030	15,18%	293	1 261	17,23%
CAD	0	0	0	17	82	1,12%
PLN	-	760	11,20%		565	7,72%
SEK	149	60	0,88%			
USD	1020	3808	55,55%	567	2 133	29,14%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku		73	1,08%		-7	-0,10%
CHF	-1	-3	-0,04%		-2	-0,03%
DKK						
EUR	1	3	0,04%	-1	-4	-0,05%

GBP			-		-1	-0,01%
SEK						
PLN	-	73	1,08%			
Należności		12			2	0,03%
PLN		10				
EUR						
HKD	-	-	-	1	1	0,01%
USD	1	2	0,03%		1	0,01%
Zobowiązania		342	5,04%			
PLN		340	5,01%			
EUR	0	2	0,03%			
GBP						
USD						
<b>Suma:</b>						
<b>Suma:</b>						

(\*\*\*\*) Za znaczącą koncentrację ryzyka walutowego uznaje się poziom stanowiący co najmniej 10% udziału lokat w danej walucie w aktywach ogółem.