

NOTA-4 II. ŚREDNI W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM POZIOM ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UTRZYMYWANYCH W CELU ZASPOKOJENIA BIEŻĄCYCH ZOBOWIĄZAŃ	od 2016-01-01 do 2016-06-30		od 2015-01-01 do 2015-12-31	
	Wartość na dzień bilansowy w danej walucie w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w danej walucie w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
II. Średni w okresie sprawozdawczym poziom środków pieniężnych	-	12 887	-	14 357
DKK	-	-	-	-
EUR	-	-	441	245
GBP	370	1 619	239	1 002
JPY	-2	-13	49	281
PLN	-	-	-	-
RUB	9 344	9 344	10 105	10 105
TRY	2	-	211	14
USD	135	181	99	133
ZAR	460	1 789	700	2 614
	-131	-33	-125	-37

NOTA-4 III. EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2016-06-30	2015-12-31
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
III. Ekwiwalenty środków pieniężnych w podziale na ich rodzaje	-	-

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	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
Środki pieniężne i ekwiwalenty	9 738	19,74%	12 755	24,57%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	9 689	19,64%	20 210	38,94%
Dłużne papiery wartościowe	9 689	19,64%	20 210	38,94%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	19 427	39,38%	32 965	63,51%

(\*) Jako aktywa obciążone ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej traktuje się środki pieniężne, depozyty oraz stałe 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 PRZEŁYWU 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	18 289	37,08%	5 690	10,96%
Dłużne papiery wartościowe	18 289	37,08%	5 690	10,96%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	18 289	37,08%	5 690	10,96%

(\*\*) 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	2016-06-30		2016-12-31	
	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 (****)	37 733	76,50%	39 898	76,86%
Środki na rachunkach bankowych	9 738	19,74%	12 755	24,57%
Należności	10	0,02%	1 122	2,16%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	27 978	56,72%	25 900	49,90%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	7	0,02%	121	0,23%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	29 344	59,49%	27 473	52,93%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	7 079	14,35%	7 263	13,99%
Środki na rachunkach bankowych	7 072	14,33%	7 142	13,76%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	7	0,02%	121	0,23%
SKARB PAŃSTWA	22 265	45,14%	20 210	38,94%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	22 265	45,14%	20 210	38,94%

(\*\*\*\*) 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			2016-12-31		
	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 (*****)	-	7 187	-	-	7 464	-
EUR	1 624	7 187	14,56%	1 750	7 464	14,37%
Środki na rachunkach bankowych	328	1 452	2,94%	143	608	1,17%
Należności	1	3	0,01%	-	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	971	4 296	8,70%	1 585	6 761	13,02%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	2	7	0,02%	22	95	0,18%
Zobowiązania	322	1 429	2,89%	-	-	-
Suma:	-	7 187	-	-	7 464	-

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