

| NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*) | 2016-12-31 | | 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 | 11 572 | 24,27% | 6 079 | 12,88% |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 18 588 | 38,99% | - | - |
| Dłużne papiery wartościowe | 18 588 | 38,99% | - | - |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | - | - |
| Suma: | 30 160 | 63,26% | 6 079 | 12,88% |

(*) 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 PRZEPIŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***) | 2016-12-31 | | 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 | 10 081 | 21,15% | 41 036 | 86,97% |
| Dłużne papiery wartościowe | 10 081 | 21,15% | 41 036 | 86,97% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | - | - |
| Zobowiązania | - | - | - | - |
| Suma: | 10 081 | 21,15% | 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 TRANSAKCJI | 2016-12-31 | | 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 (****) | 40 344 | 84,62% | 47 185 | 100,00% |
| Środki na rachunkach bankowych | 11 572 | 24,27% | 6 079 | 12,88% |
| Należności | 1 | - | 1 | - |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 28 669 | 60,14% | 41 036 | 86,97% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | 102 | 0,21% | 69 | 0,15% |
| Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****) | 40 343 | 84,62% | 47 184 | 100,00% |
| ING BANK ŚLĄSKI S.A. | 6 192 | 12,98% | 2 427 | 5,15% |
| Środki na rachunkach bankowych | 6 090 | 12,77% | 2 358 | 5,00% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | 102 | 0,21% | 69 | 0,15% |
| JPMORGAN | 5 482 | 11,50% | 3 721 | 7,88% |
| Środki na rachunkach bankowych | 5 482 | 11,50% | 3 721 | 7,88% |
| SKARB PAŃSTWA | 28 669 | 60,14% | 41 036 | 86,97% |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 28 669 | 60,14% | 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 (*****) | 2016-12-31 | | | 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 (*****) | - | 18 440 | - | - | 4 801 | - |
| USD | 4 412 | 18 440 | 38,67% | 1 231 | 4 801 | 10,17% |
| Srodki na rachunkach bankowych | 2 380 | 9 946 | 20,86% | 1 104 | 4 306 | 9,12% |
| Należności | - | - | - | - | - | - |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 1 754 | 7 329 | 15,37% | - | - | - |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | 24 | 102 | 0,21% | 18 | 69 | 0,15% |
| Zobowiązania | 254 | 1 063 | 2,23% | 109 | 426 | 0,90% |
| Suma: | - | 18 440 | - | - | 4 801 | - |

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