

Nota nr 5. – Ryzyka

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	31.12.2018		31.12.2017	
	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	3 133	42,81%	3 216	16,14%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	3 133	42,81%	3 216	16,14%

(*) 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	31.12.2018		31.12.2017	
	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 (**)	3 139	43,00%	4 839	24,29%
Środki na rachunkach bankowych	3 133	42,81%	3 216	16,14%
Należności	6	0,19%	1 522	7,64%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	101	0,51%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (***)	3 133	42,81%	3 317	16,65%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	3 133	42,81%	3 317	16,65%
Środki na rachunkach bankowych	3 133	42,81%	3 216	16,14%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	101	0,51%

(**) 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 RYZYKO WALUTOWE - TABELA GŁÓWNA LOKAT (****)	31.12.2018			31.12.2017		
	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		4 180	57,11%	-	15 083	75,71%
CHF	36	139	1,90%	145	516	2,59%
DKK	-	-	-	730	409	2,05%
EUR	293	1 261	17,23%	877	3 657	18,36%
GBP	17	82	1,12%	81	380	1,91%
PLN	565	565	29,14%	37	37	
SEK	-	-	-	-	-	-
USD	567	2 133	29,14%	2 897	10 084	50,62%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-7	-0,10%	-	101	0,51%
CHF	-	-2	-0,03%	5	17	0,09%

DKK	-	-	-	14	8	0,04%
EUR	-1	-4	-0,05%	7	28	0,14%
GBP	-	-1	-0,01%	2	8	0,04%
SEK	-	-	-	1	1	-
USD	-	-	-	11	39	0,20%
Należności	-	2	0,03%	-	884	4,44%
EUR	-	-	-	70	291	1,46%
USD	-	1	0,01%	170	593	2,98%
HKD	1	1	0,01%			
Zobowiązania	-	-	-	-	4 799	24,09%
CHF	-	-	-	41	147	0,74%
EUR	-	-	-	305	1 272	6,38%
GBP	-	-	-	31	148	0,74%
USD	-	-	-	929	3 232	16,22%
Suma:	-	4 175	-	-	20 867	-

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