

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2017-06-30		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
Środki pieniężne i ekwiwalenty	8 925	18,03%	11 572	24,27%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	12 400	25,05%	18 588	38,99%
Dłużne papiery wartościowe	12 400	25,05%	18 588	38,99%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>21 325</b>	<b>43,08%</b>	<b>30 160</b>	<b>63,26%</b>

(\*) 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 PRZEPIŹYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2017-06-30		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
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	20 706	41,82%	10 081	21,15%
Dłużne papiery wartościowe	20 706	41,82%	10 081	21,15%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>20 706</b>	<b>41,82%</b>	<b>10 081</b>	<b>21,15%</b>

(\*\*) 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	2017-06-30		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 (****)	42 506	85,85%	40 344	84,62%
Środki na rachunkach bankowych	8 925	18,03%	11 572	24,27%
Należności	7	0,01%	1	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	33 106	66,87%	28 669	60,14%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	468	0,94%	102	0,21%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	42 499	85,84%	40 343	84,62%
ING BANK SŁĄSKI S.A.	5 725	11,56%	6 192	12,98%
Środki na rachunkach bankowych	5 257	10,62%	6 090	12,77%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	468	0,94%	102	0,21%
JPMORGAN	3 668	7,41%	5 482	11,50%
Środki na rachunkach bankowych	3 668	7,41%	5 482	11,50%
SKARB PAŃSTWA	33 106	66,87%	28 669	60,14%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	33 106	66,87%	28 669	60,14%

(\*\*\*\*) 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 koncentracją ryzyka kredytowego traktuje się poziom 10% udziału lokat w/u danego emitenta w aktywach ogółem.



NOTA-5 IV. RYZYKO WALUTOWE (*****)	2017-06-30			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 (*****)	-	14 082	-	-	18 440	-
USD	3 799	14 082	28,44%	4 412	18 440	38,67%
Środki na rachunkach bankowych	1 478	5 477	11,06%	2 380	9 946	20,86%
Należności	-	-	-	-	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 888	6 998	14,14%	1 754	7 329	15,37%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	126	468	0,94%	24	102	0,21%
Zobowiązania	307	1 139	2,30%	254	1 063	2,23%
<b>Suma:</b>	-	<b>14 082</b>	-	-	<b>18 440</b>	-

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