

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2020-06-30		2019-12-31	
	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	430	2,29%	1 555	7,29%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	6 533	34,72%	6 305	29,56%
Dłużne papiery wartościowe	6 533	34,72%	6 305	29,56%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>6 963</b>	<b>37,01%</b>	<b>7 860</b>	<b>36,85%</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 STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2020-06-30		2019-12-31	
	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	4 451	23,66%	3 993	18,72%
Dłużne papiery wartościowe	4 451	23,66%	3 993	18,72%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>4 451</b>	<b>23,66%</b>	<b>3 993</b>	<b>18,72%</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, oraz inne zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu.

NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	2020-06-30		2019-12-31	
	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 (****)	11 446	60,85%	11 895	55,76%
Środki na rachunkach bankowych	430	2,29%	1 555	7,29%
Należności	29	0,16%	16	0,07%
Transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu	-	-	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	10 984	58,38%	10 297	40,73%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	3	0,02%	26	7,67%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	5 930	31,51%	2 618	22,96%
RUMUNIA	3 108	16,52%	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	3 108	16,52%	-	-
SKARB PAŃSTWA	-	-	2 618	12,27%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	2 618	12,27%
UKRAINA	2 822	14,99%	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	821	4,36%	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	2 001	10,63%	-	-

(\*\*\*\*) 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 (*****)	2020-06-30			2019-12-31		
	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 (*****)	-	6 215	-	-	3 943	-

NOTA-5 IV. RYZYKO WALUTOWE (*****)	2020-06-30			2019-12-31		
	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
EUR	749	3 347	17,79%	710	3 023	14,18%
Środki na rachunkach bankowych	3	14	0,07%	28	119	0,56%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	727	3 247	17,26%	-	2 885	13,53%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	4	19	0,09%
Zobowiązania	19	86	0,46%	-	-	-
USD	720	2 868	15,24%	242	920	4,31%
Środki na rachunkach bankowych	5	20	0,11%	29	111	0,52%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	206	821	4,36%	211	802	3,76%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	503	2 001	10,63%	2	7	0,03%
Zobowiązania	6	26	0,14%	-	-	-
<b>Suma:</b>	-	<b>6 215</b>	-	-	<b>3 943</b>	-

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