

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2020-12-31		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	238	1,36%	1 555	7,29%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	6 624	37,79%	6 305	29,56%
Dłużne papiery wartościowe	6 624	37,79%	6 305	29,56%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	1 000	5,70%	-	-
Dłużne papiery wartościowe	1 000	5,70%	-	-
Suma:	7 862	44,85%	7 860	36,85%

(*) 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 PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2020-12-31		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	2 766	15,77%	3 993	18,72%
Dłużne papiery wartościowe	2 766	15,77%	3 993	18,72%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	2 766	15,77%	3 993	18,72%

(**) 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	2020-12-31		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 (****)	10 835	61,80%	11 895	55,76%
Środki na rachunkach bankowych	238	1,36%	1 555	7,29%
Należności	200	1,14%	16	0,07%
Transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu	-	-	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	9390	53,56%	10297	48,28%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	1007	5,74%	26	0,12%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	3 508	20,01%	2618	12,27%
RUMUNIA	3 508	20,01%	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	3 508	20,01%	-	-
SKARB PAŃSTWA	-	-	2 618	12,27%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	2 618	12,27%

(****) 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 (*****)	2020-12-31			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 (*****)	-	4 400	-	-	3943	-
EUR	955	4 400	25,10%	710	3 023	14,18%
Środki na rachunkach bankowych	-	-	-	28	119	0,56%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	820	3 782	21,57%	-	2885	13,53%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	108	496	2,83%	4	19	6,69%
Zobowiązania	27	122	0,70%	-	-	-
USD	-	-	-	242	920	4,31%
Środki na rachunkach bankowych	-	-	-	29	111	0,52%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	1 095	6,25%	211	802	3,76%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	2	7	0,03%
Zobowiązania	-	2	0,01%	-	-	-
Suma:	-	4400	-	-	3 943	-

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