

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	2 875	28,14%	3 789	33,52%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 461	14,29%	1 987	17,58%
Dłużne papiery wartościowe	1 461	14,29%	1 987	17,58%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	4 336	42,43%	5 776	51,10%

(*) Jako aktywa obciążone ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej traktuje się środki pieniężne, depozyty oraz stało 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 PRZEPLÝWU 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	1 007	9,86%	-	-
Dłużne papiery wartościowe	1 007	9,86%	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	1 007	9,86%	-	-

(**) Jako aktywa obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikającym ze stopy procentowej traktuje się zmiennekuponowe 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 (****)	5 343	52,29%	5 892	52,12%
Środki na rachunkach bankowych	2 875	28,14%	3 789	33,52%
Należności	-	-	116	1,02%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	2 468	24,15%	1 987	17,58%
Przykład: znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	5 343	52,29%	5 776	51,10%
ALIOR BANK S.A.	463	4,54%	1 508	13,34%
Środki na rachunkach bankowych	463	4,54%	1 508	13,34%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	1 414	13,83%	881	7,80%
Środki na rachunkach bankowych	1 414	13,83%	881	7,80%
RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.	998	9,77%	1 400	12,38%

