

NOTA-4 II. ŚREDNI W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM POZIOM ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UTRZYMYWANYCH W CELU ZASPOKOJENIA BIEŻĄCYCH ZOBOWIĄZAŃ	od 2016-01-01 do 2016-12-31		od 2015-01-01 do 2015-12-31	
	Wartość na dzień bilansowy w danej walucie w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w danej walucie w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
II. Średni w okresie sprawozdawczym poziom środków pieniężnych	-	11 891	-	14 357
DKK	-	-	441	245
EUR	452	1 964	239	1 002
GBP	-1	-8	49	281
JPY	-	-	-	-
PLN	7 680	7 680	10 105	10 105
RUB	2	-	211	14
TRY	153	199	99	133
USD	532	2 075	700	2 614
ZAR	-78	-20	-125	-37

NOTA-4 III. EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2016-12-31	2015-12-31
	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.	Wartość na dzień bilansowy w walucie sprawozdania finansowego w tys.
III. Ekwiwalenty środków pieniężnych w podziale na ich rodzaje	-	-

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	6 358	12,18%	12 755	24,57%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	10 884	20,85%	20 210	38,94%
Dłużne papiery wartościowe	10 884	20,85%	20 210	38,94%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	17 242	33,03%	32 965	63,51%

(*) 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 PRZEPIŁYWU 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	1 418	2,72%	5 690	10,96%
Dłużne papiery wartościowe	1 418	2,72%	5 690	10,96%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	504	0,96%	-	-
Dłużne papiery wartościowe	504	0,96%	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	1 922	3,68%	5 690	10,96%

(**) 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	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 (****)	31 501	60,34%	39 898	76,86%
Środki na rachunkach bankowych	6 358	12,18%	12 755	24,57%
Należności	12 222	23,41%	1 122	2,16%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	12 302	23,57%	25 900	49,90%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	619	1,18%	121	0,23%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	15 438	29,57%	27 473	52,93%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	3 136	6,00%	7 263	13,99%
Środki na rachunkach bankowych	3 021	5,78%	7 142	13,76%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	115	0,22%	121	0,23%
SKARB PAŃSTWA	12 302	23,57%	20 210	38,94%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	12 302	23,57%	20 210	38,94%

(****) 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 (*****)	2016-12-31			2015-12-31		
	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 (*****)	-	39 345	-	-	10 332	-
EUR	113	493	0,95%	1 750	7 464	14,37%
Środki na rachunkach bankowych	108	476	0,91%	143	608	1,17%
Należności	2	5	0,01%	-	-	-
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	1 585	6 761	13,02%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	2	9	0,02%	22	95	0,18%
Zobowiązania	1	3	0,01%	-	-	-
USD	9 295	38 852	74,43%	736	2 868	5,53%
Środki na rachunkach bankowych	137	573	1,10%	109	424	0,82%
Należności	2 531	10 580	20,27%	287	1 121	2,16%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	4 953	20 701	39,66%	331	1 291	2,49%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	25	106	0,20%	7	26	0,05%
Zobowiązania	1 649	6 892	13,20%	2	6	0,01%
Suma:	-	39 345	-	-	10 332	-

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