

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2021-12-31		2020-12-31	
	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	4 742	21,04%	4 795	20,24%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	4 742	21,04%	4 795	20,24%

(*) 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 PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2021-12-31		2020-12-31	
	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	3 941	17,49%	3 976	16,78%
Dłużne papiery wartościowe	3 941	17,49%	3 976	16,78%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	3 941	17,49%	3 976	16,78%

(**) 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 PRZESŁANIE STRONĘ TRANSAKCJI	2021-12-31		2020-12-31	
	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 (****)	8 718	38,68%	11 180	47,18%
Środki na rachunkach bankowych	4 742	21,04%	4 795	20,24%
Należności	27	0,12%	32	0,13%
Transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu	-	-	1 858	7,84%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	3 941	17,49%	3 976	16,78%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	8	0,03%	519	2,19%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (****)	4 161	18,46%	3 407	14,38%
ING BANK ŚLĄSKI S.A. - Depozytariusz	4 161	18,46%	3 407	14,38%
Środki na rachunkach bankowych	4 161	18,46%	3 407	14,38%

(****) 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 (*****)	2021-12-31			2020-12-31		
	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 (*****)	-	14 166	-	-	14 690	-
USD	3 488	14 166	62,86%	3 910	14 690	62,00%
Środki na rachunkach bankowych	509	2 067	9,17%	510	1 913	8,08%
Należności	3	11	0,05%	5	18	0,07%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	2 892	11 745	52,12%	3 257	12 240	51,66%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	1	2	0,01%	138	519	2,19%
Zobowiązania	83	341	1,51%	-	-	-
Suma:	-	14 166	-	-	14 690	-

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