

NOTA-6 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2016-06-30		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	3 622	33,47%	3 789	33,52%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	492	4,55%	1 987	17,58%
Dłużne papiery wartościowe	492	4,55%	1 987	17,58%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	4 114	38,02%	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 PRZEPEŁYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***)	2016-06-30		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	9,31%	-	-
Dłużne papiery wartościowe	1 007	9,31%	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	-
Suma:	1 007	9,31%	-	-

(**) 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	2016-06-30		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 (****)	5 126	47,38%	5 892	52,12%
Środki na rachunkach bankowych	3 622	33,47%	3 789	33,52%
Należności	5	0,05%	116	1,02%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 499	13,86%	1 987	17,58%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (****)	5 121	47,33%	5 776	51,10%
ALJIOR BANK S.A.	512	4,73%	1 508	13,34%
Środki na rachunkach bankowych	512	4,73%	1 508	13,34%
ING BANK SŁASKI S.A.	2 110	19,50%	881	7,80%
Środki na rachunkach bankowych	2 110	19,50%	881	7,80%
RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.	1 000	9,24%	1 400	12,38%



NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	2016-06-30		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 na rachunkach bankowych	1 000	9,24%	1 400	12,38%
SKARB PANSTWA	1 499	13,86%	1 987	17,58%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 499	13,86%	1 987	17,58%

(*****) 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 (*****)	2016-06-30		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
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka walutowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	-	-	-	-
TRY	1 420	18,13%	1 335	15,75%
Środki na rachunkach bankowych	160	2,04%	28	0,33%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 260	16,09%	1 307	15,42%
Suma:	1 962	-	1 779	-

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

NOTA-6 INSTRUMENTY POCHODNE	2016-06-30					
	Typ zajętej pozycji	Rodzaj instrumentu pochodnego	Cel otwarcia pozycji	Wartość otwartej pozycji	Wartość przyszłych strumieni pieniężnych	Termin zapadalności (wygaśnięcia) instrumentu pochodnego

NOTA-6 INSTRUMENTY POCHODNE	2015-12-31					
	Typ zajętej pozycji	Rodzaj instrumentu pochodnego	Cel otwarcia pozycji	Wartość otwartej pozycji	Wartość przyszłych strumieni pieniężnych	Termin zapadalności (wygaśnięcia) instrumentu pochodnego