

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*)	2019-06-30		2018-12-31	
	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	1 772	4,99%	2 106	6,45%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	14 382	40,54%	11 131	34,08%
Dłużne papiery wartościowe	14 382	40,54%	11 131	34,08%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>16 154</b>	<b>45,53%</b>	<b>13 237</b>	<b>40,53%</b>

(\*) 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 (**) (***)	2019-06-30		2018-12-31	
	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	7 831	22,07%	13 411	41,06%
Dłużne papiery wartościowe	7 831	22,07%	13 411	41,06%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	1 501	4,23%	504	1,54%
Dłużne papiery wartościowe	1 501	4,23%	504	1,54%
Zobowiązania	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>9 332</b>	<b>26,30%</b>	<b>13 915</b>	<b>42,60%</b>

(\*\*) Jako aktywa obciążone ryzykiem przepływów środków pieniężnych wynikającym ze stopy procentowej traktuje się zmienno kuponowe 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	2019-06-30		2018-12-31	
	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 (****)	25 636	72,25%	28 000	85,73%
Środki na rachunkach bankowych	1 772	4,99%	2 106	6,45%
Należności	132	0,37%	835	2,56%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	22 213	62,61%	24 542	75,14%
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	1 519	4,28%	517	1,58%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****)	14 571	41,07%	15 272	46,76%
SKARB PAŃSTWA	14 571	41,07%	15 272	46,76%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	14 571	41,07%	15 272	46,76%

(\*\*\*\*) 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 (*****)	2019-06-30			2018-12-31		
	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 (*****)	-	508	-	-	4 742	-
USD	136	508	1,43%	1 262	4 742	14,52%
Środki na rachunkach bankowych	136	508	1,43%	218	818	2,51%
Należności	-	-	-	17	64	0,20%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	881	3 313	10,14%

NOTA-5 IV. RYZYKO WALUTOWE (*****)	2019-06-30			2018-12-31		
	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
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	4	13	0,04%
Zobowiązania	-	-	-	142	534	1,63%
<b>Suma:</b>	-	<b>508</b>	-	-	<b>4 742</b>	-

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