

Nota nr 5. – RyzykaRyzyko stopy procentowej

Jako aktywa obciążone ryzykiem wartości godziwej wynikającym ze stopy procentowej traktuje się środki pieniężne, depozyty oraz stałokuponowe i zerokuponowe dłużne instrumenty finansowe. Szczegółowe informacje dotyczące oprocentowania oraz terminów wykupu/zapadalności zostały przedstawione w tabelach uzupełniających zestawienia lokat.

NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ	31.12.2018		31.12.2017	
	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	36 393	39,24%	78 513	22,51%
Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-
Suma:	36 393	39,24%	78 513	22,51%

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, oraz inne zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu.

Na dzień bilansowy, tj. na dzień 31 grudnia 2018 roku jak również na 31 grudnia 2017 roku w Funduszu nie występowało ryzyko przepływów pieniężnych.

Ryzyko kredytowe

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 wyżej wymienionych udziałów danego emitenta w aktywach ogółem.

NOTA-5 II. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI	31.12.2018		31.12.2017	
	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	72 786	40,42%	81 172	23,27%
Środki na rachunkach bankowych	36 393	39,24%	78 513	22,51%
Należności	1 093	1,18%	2 659	0,76%
Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe	22 301	24,05%	60 789	17,43%
ING BANK ŚLĄSKI S.A.	22 301	24,05%	60 789	17,43%
Środki na rachunkach bankowych	22 301	24,05%	60 789	17,43%
KBC BANK NV	14 092	15,19%	-	-
Środki na rachunkach bankowych	14 092	15,19%	-	-

Ryzyko walutowe

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

NOTA-5 III. RYZYKO WALUTOWE - TABELA GŁÓWNA LOKAT	31.12.2018		31.12.2017	
	Kwota na dzień bilansowy w walucie składnika w tys.	Kwota na dzień bilansowy w walucie sprawozdania w tys.	Kwota na dzień bilansowy w walucie składnika w tys.	Kwota na dzień bilansowy w walucie sprawozdania w tys.
Akcje	-	-	-	3 046
USD	-	-	875	3 046
Warranty subskrypcyjne	-	-	-	-
Prawa do akcji	-	-	-	-
Prawa poboru	-	-	-	-
Kwity depozytowe	-	-	-	-
Listy zastawne	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Instrumenty pochodne	-	-	-	-
Udziały w spółkach z o. o.	-	-	-	-
Jednostki uczestnictwa	-	-	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-
Tytuły uczestnictwa zagraniczne	-	-	-	-
Wierzytelności	-	-	-	-
Weksle	-	-	-	-
Depozyty	-	-	-	-
Waluty	-	-	-	-
Nieruchomości	-	-	-	-
Statki morskie	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-
Należności	-	-	-	-
Zobowiązania	-	-	-	16
EUR	-	-	4	16
Suma:	-	-	-	3 062