

| NOTA-5 I. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - RYZYKO WARTOŚCI GODZIWEJ (*) | 2021-06-30 | | 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 | 493 | 2,37% | 238 | 1,36% |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 9 709 | 46,75% | 6 624 | 37,79% |
| Dłużne papiery wartościowe | 9 709 | 46,75% | 6 624 | 37,79% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | 1 000 | 5,70% |
| Dłużne papiery wartościowe | - | - | 1 000 | 5,70% |
| Suma: | 10 202 | 49,12% | 7 862 | 44,85% |

(*) 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 PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (**) (***) | 2021-06-30 | | 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 | 2 760 | 13,29% | 2 766 | 15,77% |
| Dłużne papiery wartościowe | 2 760 | 13,29% | 2 766 | 15,77% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | - | - |
| Zobowiązania | - | - | - | - |
| Suma: | 2 760 | 13,29% | 2 766 | 15,77% |

(**) 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.

| NOTA-5 III. RYZYKO KREDYTOWE - RYZYKO NIEDOTRZYMANIA ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ DRUGĄ STRONĘ TRANSAKCJI | 2021-06-30 | | 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 (****) | 13 023 | 62,70% | 10 835 | 61,80% |
| Środki na rachunkach bankowych | 493 | 2,37% | 238 | 1,36% |
| Należności | 61 | 0,29% | 200 | 1,14% |
| Transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu | - | - | - | - |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 12 469 | 60,04% | 9390 | 53,56% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | 1007 | 5,74% |
| Przypadki znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych kategoriach lokat w podziale na kategorie bilansowe (*****) | 5 644 | 27,17% | 3 508 | 20,01% |
| RUMUNIA | 2 384 | 11,48% | 3 508 | 20,01% |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 2 384 | 11,48% | 3 508 | 20,01% |
| SKARB PAŃSTWA | 3 260 | 15,69% | - | - |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 3 260 | 15,69% | - | - |

(****) 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 (*****) | 2021-06-30 | | | 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 (*****) | - | 3 415 | - | - | 4 400 | - |
| EUR | 755 | 3 415 | 16,44% | 955 | 4 400 | 25,10% |
| Środki na rachunkach bankowych | 3 | 13 | 0,06% | - | - | - |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | 747 | 3 377 | 16,26% | 820 | 3 782 | 21,57% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | - | 108 | 496 | 2,83% |
| Zobowiązania | 5 | 25 | 0,12% | 27 | 122 | 0,70% |
| USD | - | - | - | - | - | - |
| Środki na rachunkach bankowych | - | - | - | - | - | - |
| Składniki lokat notowane na aktywnym rynku | - | - | - | - | 1 095 | 6,25% |
| Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku | - | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania | - | - | - | - | 2 | 0,01% |
| Suma: | - | 3 415 | - | - | 4400 | - |

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