

**UKNF**

URZĄD  
KOMISJI  
NADZORU  
FINANSOWEGO

**Raport o sytuacji  
w sektorze SKOK  
w II kwartale 2021 r.**

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, wrzesień 2021 r.

# Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

## ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec II kwartału 2021 r. działało 22 spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych zrzeszonych w Kasie Krajowej.

W celu zachowania porównywalności danych, przedstawione w prezentacji informacje, zarówno bieżące jak i historyczne, zawierają dane kas prowadzących działalność na koniec każdego okresu oraz odrębnie dane kas prowadzących działalność na koniec II kwartału 2021 r.

## PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W II kwartale 2021 r. w porównaniu do początku roku wystąpił wzrost wartości:
  - portfela kredytowego netto o 304,71 mln zł, tj. o 4,67%,
  - portfela kredytowego brutto o 311,49 mln zł, tj. o 4,34%,
  - portfela kredytów przeterminowanych o 46,59 mln zł, tj. o 3,64%,
  - depozytów o 398,52 mln zł, tj. o 4,50%,
  - aktywów o 331,14 mln zł, tj. o 3,62%,spadły natomiast:
  - salda odpisów aktualizujących o 6,71 mln zł, tj. o 1,00%,
  - funduszy własnych o 27,80 mln zł, tj. o 5,92%.

## ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W II kwartale 2021 r., w porównaniu do początku roku:
  - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o jeden podmiot,
  - liczba członków kas zmniejszyła się o 5,58 tys., tj. o 0,41%,
  - liczba oddziałów kas zwiększyła się o 5 placówek, tj. o 0,68%,
  - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 28 osób, tj. o 1,78%.

# Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

## JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

W kasach prowadzących działalność na koniec II kwartału 2021 r. w porównaniu do początku roku wartość portfela pożyczek i kredytów :

- przeterminowanych wzrosła o 46,59 mln zł, tj. o 3,64%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 12,33 mln zł, tj. o 2,08%.

## WYNIK FINANSOWY

Na koniec II kwartału 2021 r. 22 kasy prowadzących działalność wykazały zysk w wysokości ok. 14,40 mln zł. Za II kwartał 2020 r. kasy wykazały zysk w wysokości 3,26 mln zł. Z analizowanych sprawozdań kas prowadzących działalność wynika, że na koniec II kwartału 2021 r. 5 kas wykazało stratę netto.

## FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec II kwartału 2021 r. spadły o 97,57 mln zł, tj. o 18,09%, do 441,88 mln zł, w porównaniu do II kwartału 2020 r. W II kwartale 2021 r. spadł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 0,43 p.p. do poziomu 4,74%.

## POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

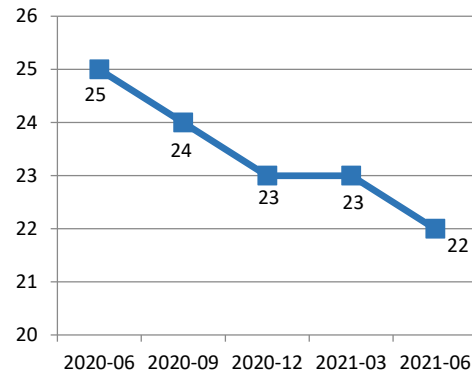
Na koniec II kwartału 2021 r. 10 kas objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 2 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

## RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

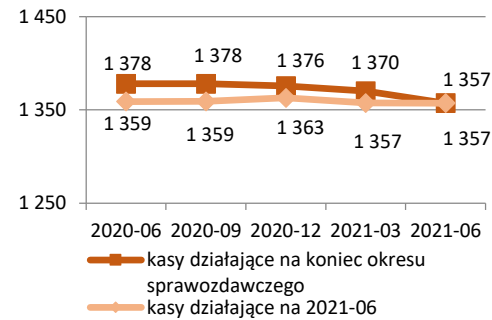
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 45,15 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec II kwartału 2021 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 396,7 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 4,27%.

# Podstawowe informacje o skok (1)

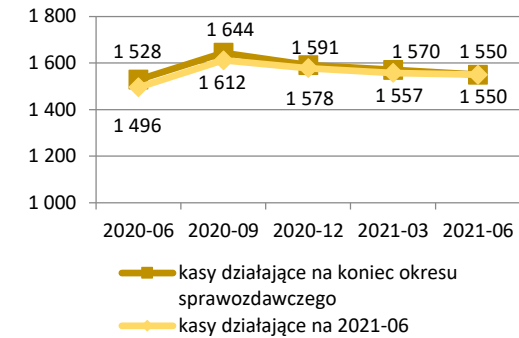
Liczba kas prowadzących działalność



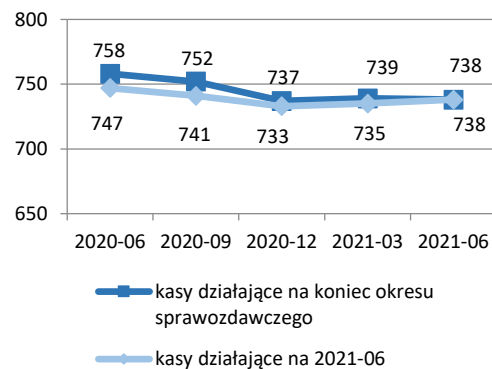
Liczba członków kas (w tys.)



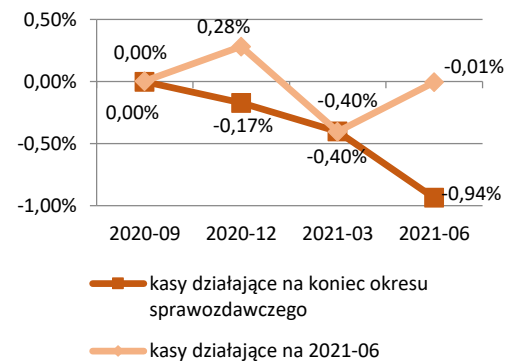
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



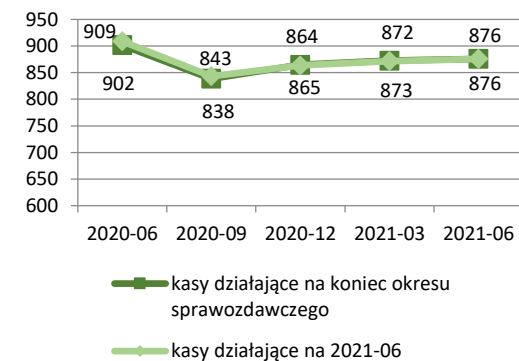
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

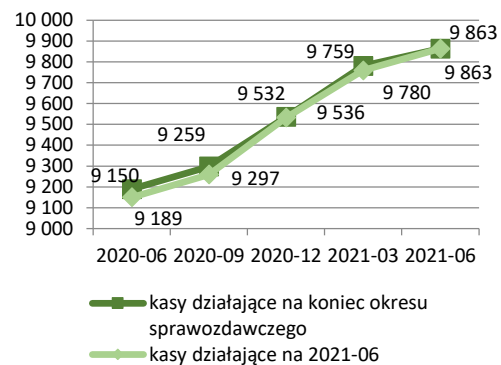


Liczba członków na jednego pracownika

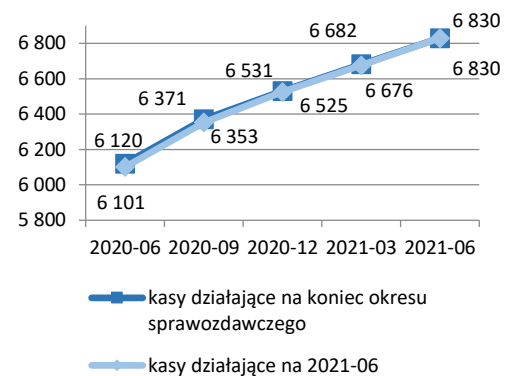


# Podstawowe informacje o skok (2)

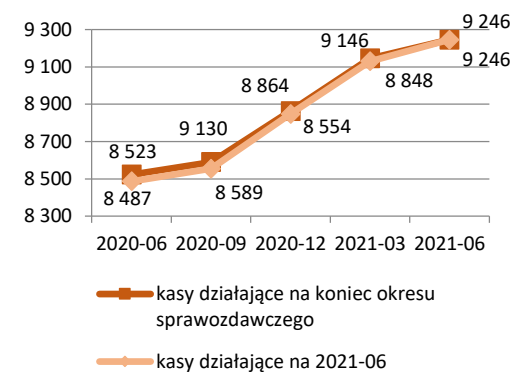
## Aktywa kas (w mln zł)



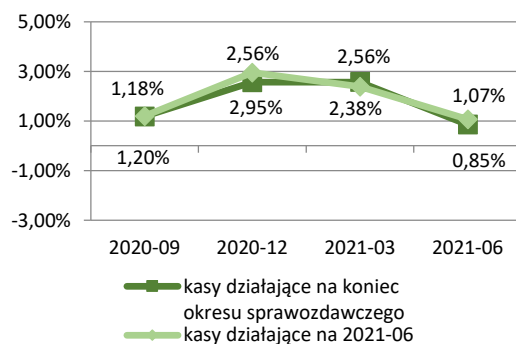
## Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



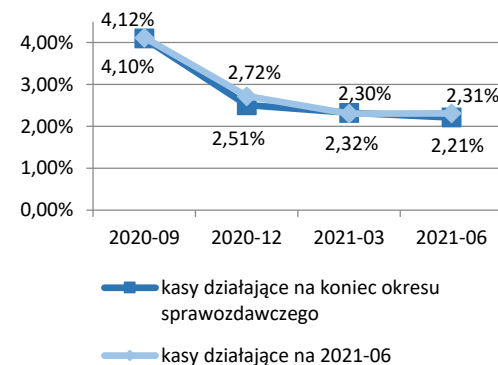
## Depozyty (w mln zł)



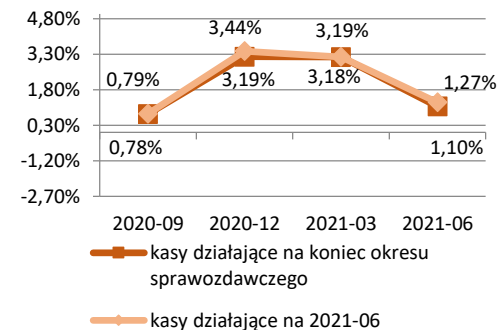
## Aktywa - dynamika zmian



## Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

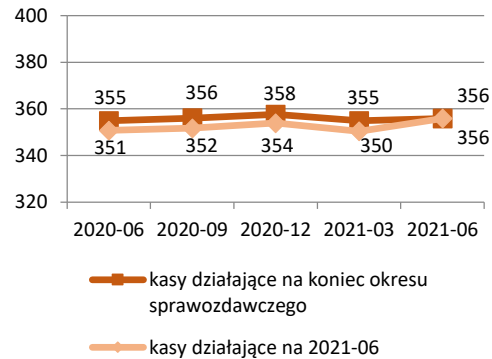


## Depozyty - dynamika zmian

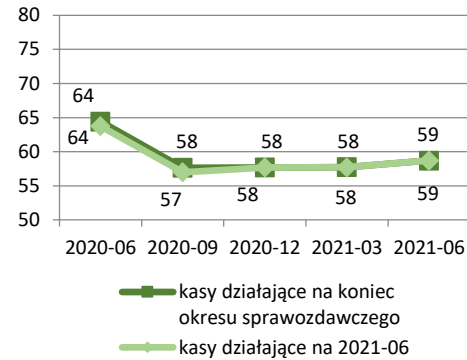


# Fundusz udziałowy i zasobowy skok

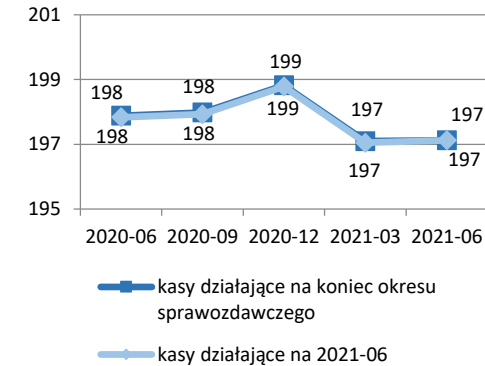
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



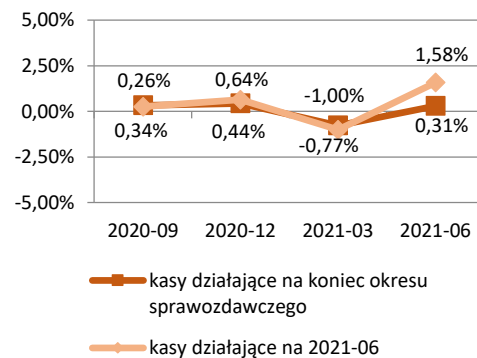
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



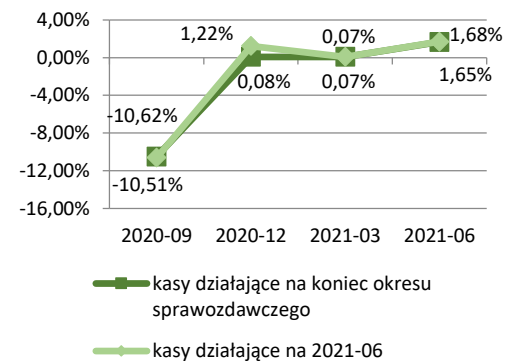
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



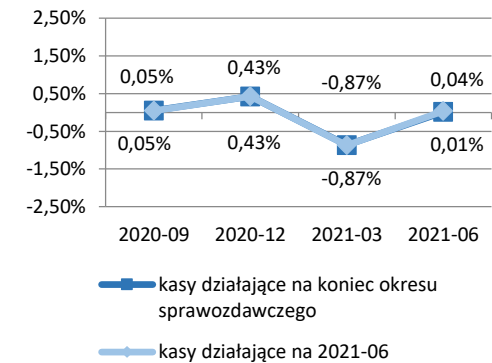
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

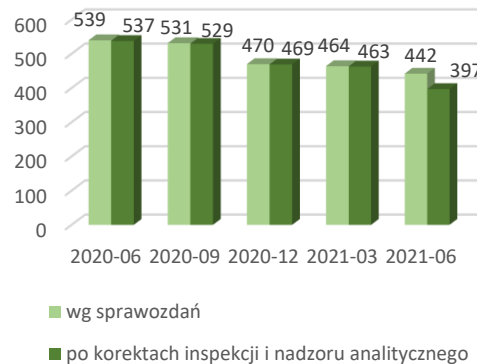


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

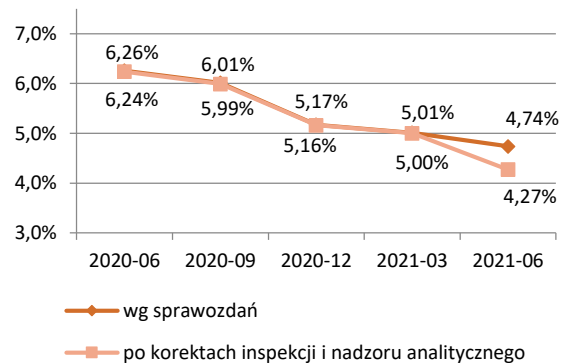


# Adekwatność kapitałowa (1)

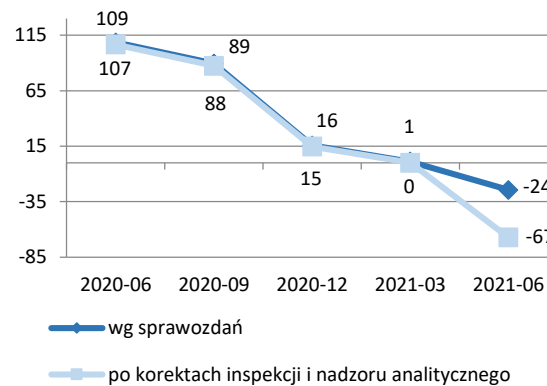
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

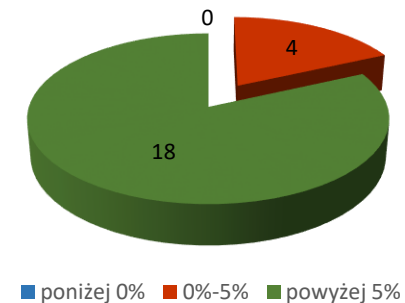


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

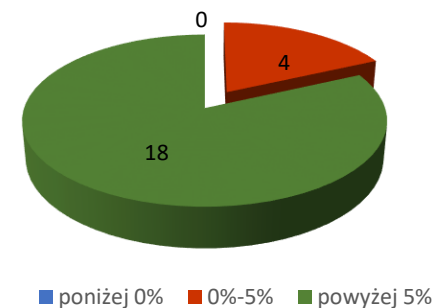


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 45,15 mln zł.

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (czerwiec 2021 r.)

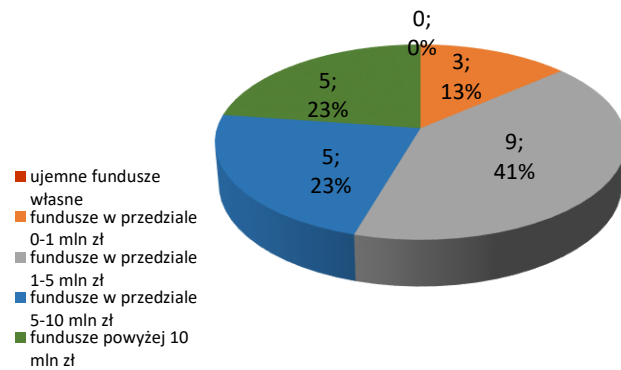


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (czerwiec 2021 r.)

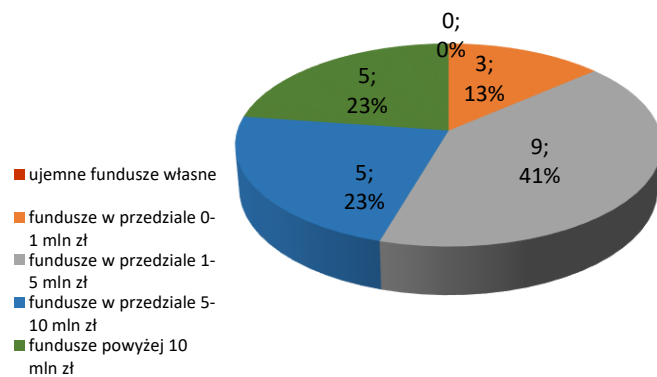


# Adekwatność kapitałowa (2)

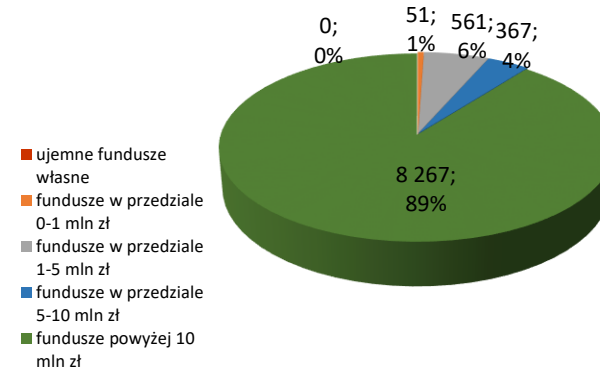
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (czerwiec 2021 r.)



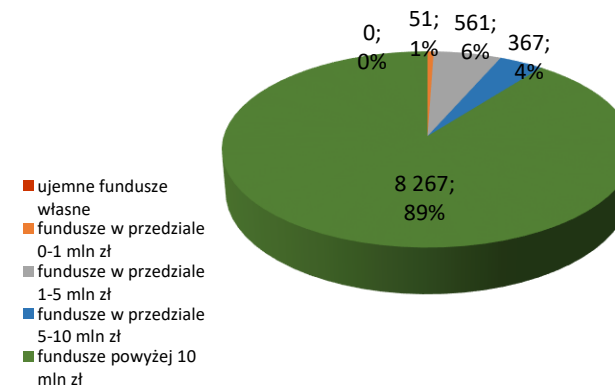
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2021 r.)



Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł (czerwiec 2021 r.)



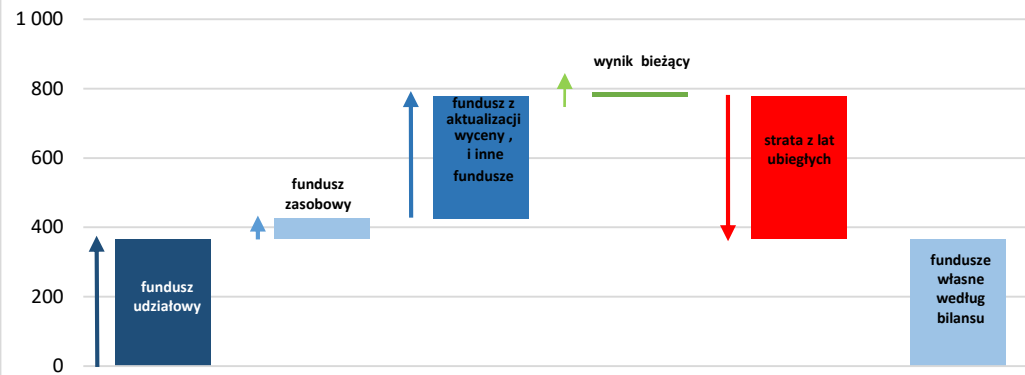
Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2021 r.)



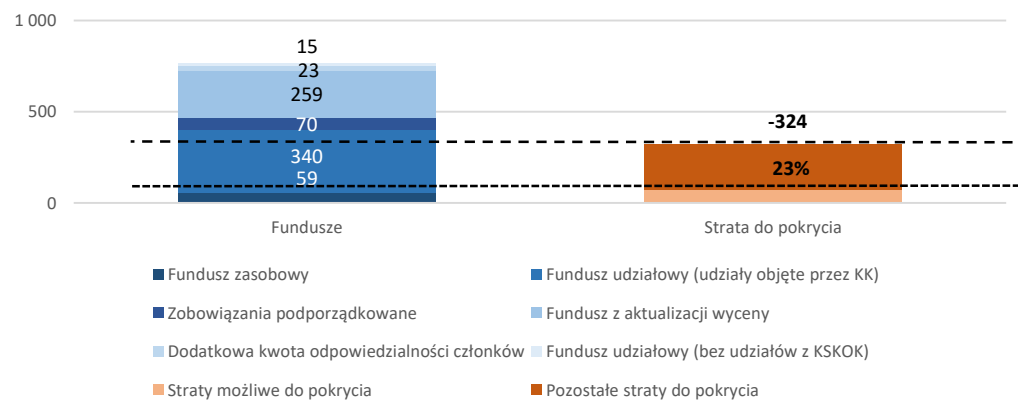


# Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kas na koniec czerwca 2021 r. wg danych sprawozdawczych (dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec czerwca 2021 r. (dane w mln zł)

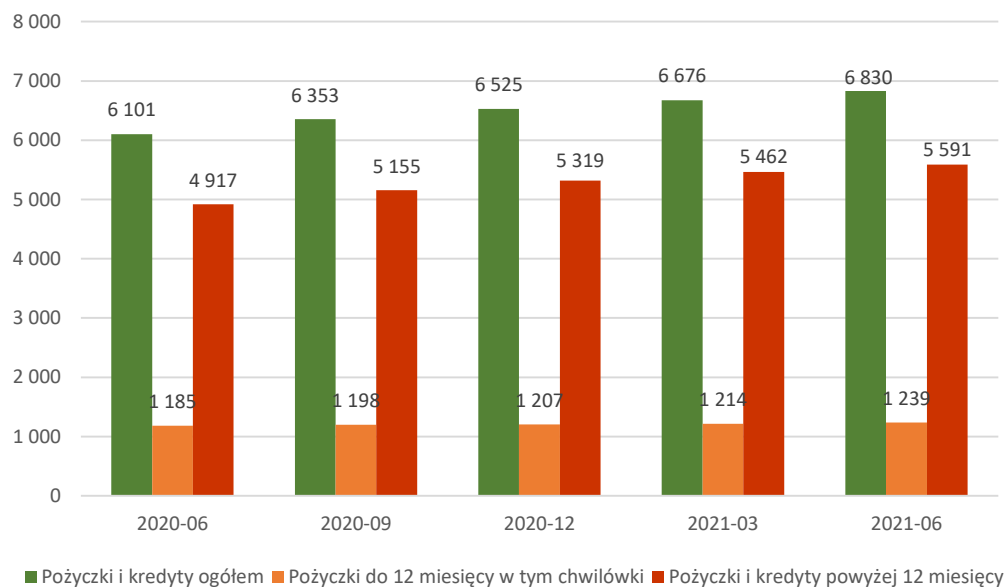


Struktura funduszy własnych kas na koniec czerwca 2021 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

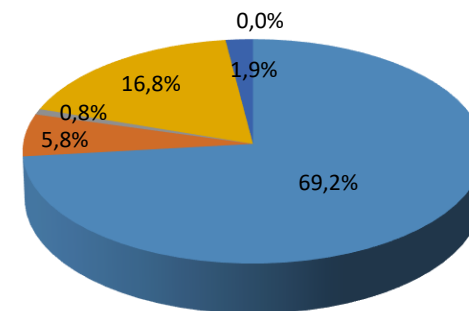
Wyszczególnienie	2021-06
Fundusz zasobowy	58 695
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	15 458
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	340 473
Zobowiązania podporządkowane	70 000
Fundusz z aktualizacji wyceny	259 115
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 509
Straty do pokrycia	-324 364
Suma funduszu własnych	441 885

# Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



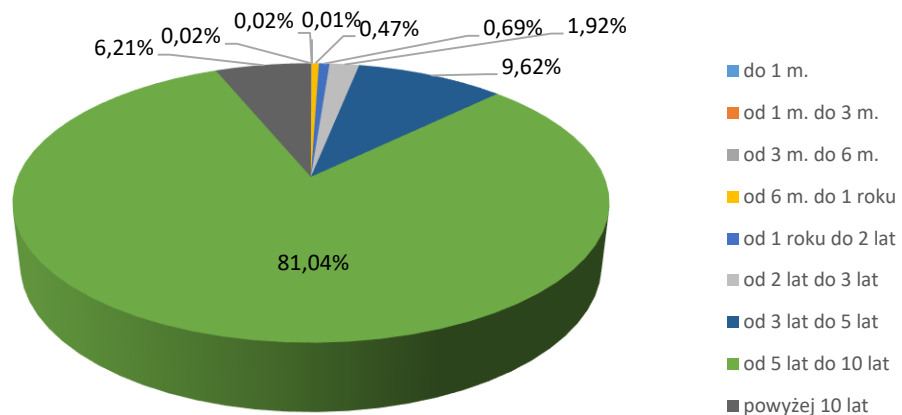
Struktura aktywów sektora kas (czerwiec 2021 r.)



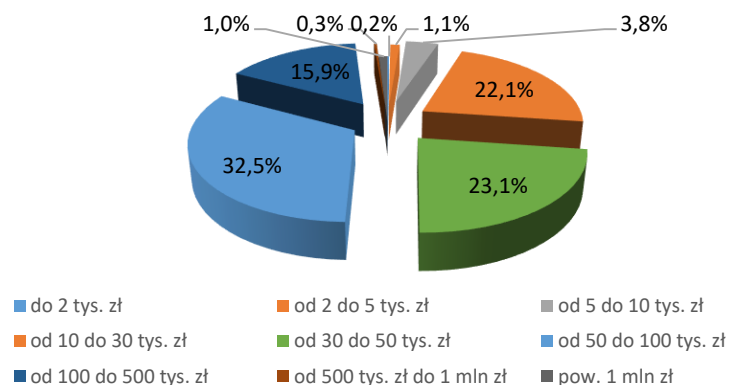
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

# Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (czerwiec 2021 r.)



Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2021 r.)

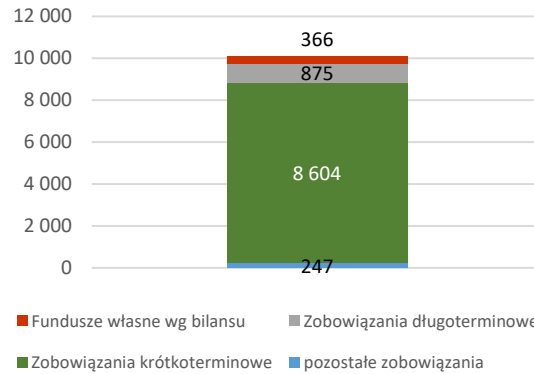


Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2021 r.)

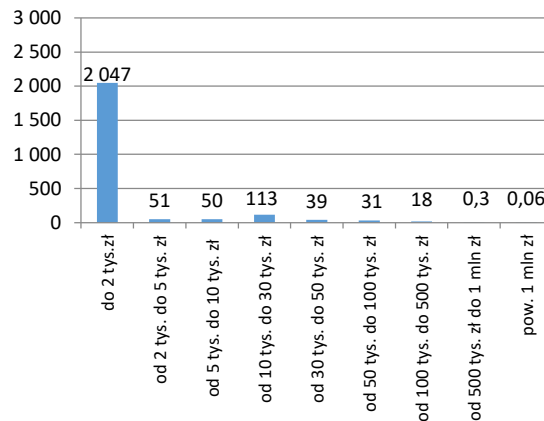
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
<b>Razem</b>	363 039	6 828 917	796 978
do 2 tys. zł	23 938	12 625	239
od 2 do 5 tys. zł	39 075	75 468	3 086
od 5 do 10 tys. zł	58 256	261 481	18 062
od 10 do 30 tys. zł	127 940	1 508 425	170 258
od 30 do 50 tys. zł	61 343	1 577 761	226 593
od 50 do 100 tys. zł	43 309	2 218 587	261 236
od 100 do 500 tys. zł	9 094	1 085 636	94 756
od 500 tys. zł do 1 mln zł	51	22 621	4 420
pow. 1 mln zł	33	66 313	18 327

# Źródła finansowania działalności kas

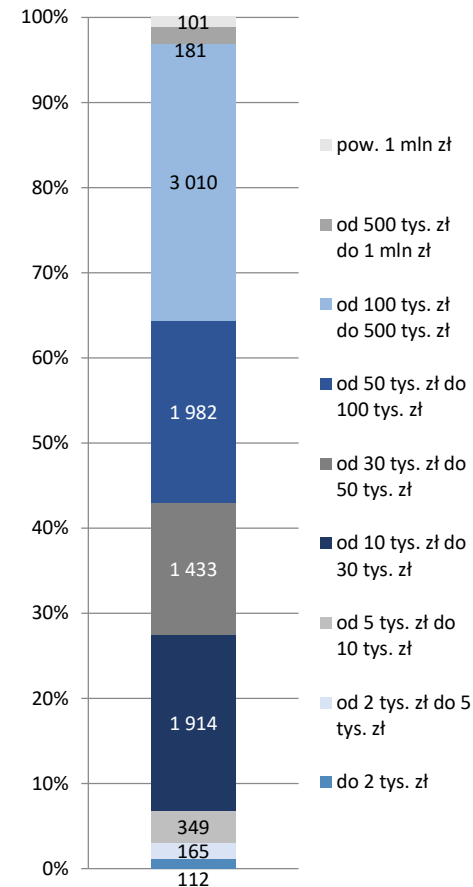
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (czerwiec 2021 r.)



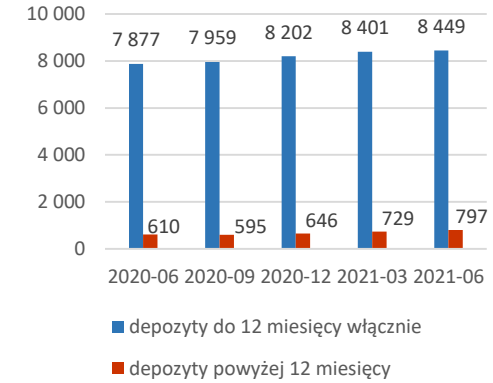
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (czerwiec 2021 r.)



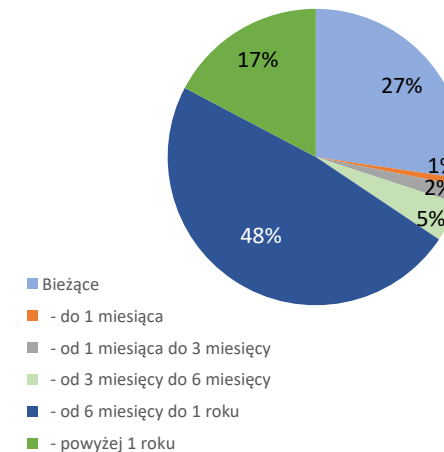
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (czerwiec 2021 r.)



Struktura depozytów w okresach w mln zł (czerwiec 2021 r.)

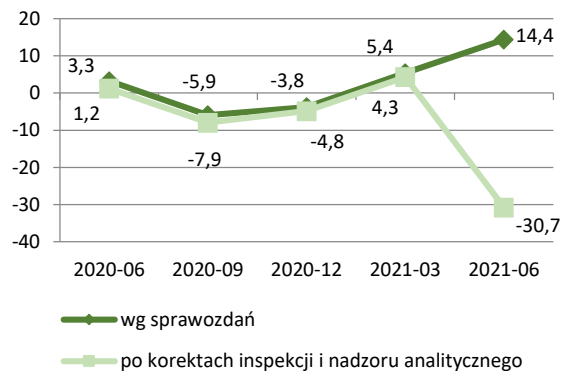


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (czerwiec 2021 r.)

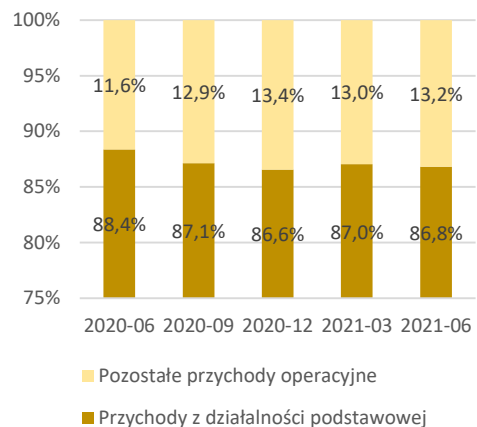


# Wyniki sektora skok (1)

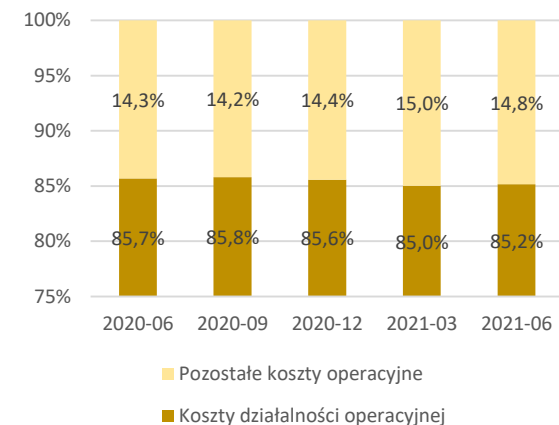
Wynik finansowy netto sektora SKOK  
(mln zł)



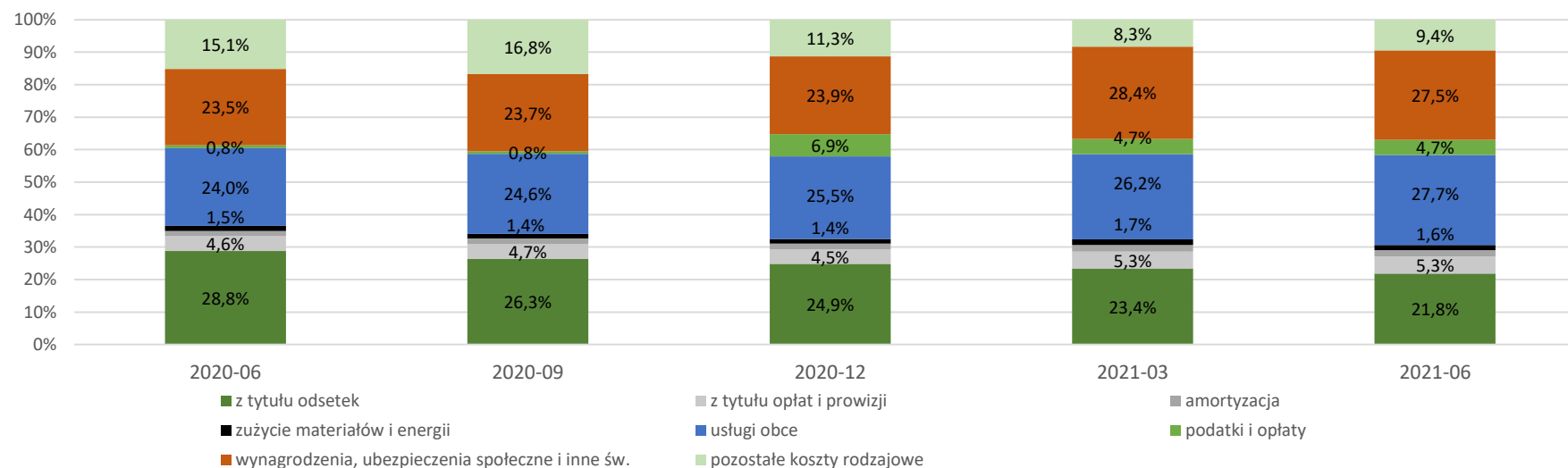
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

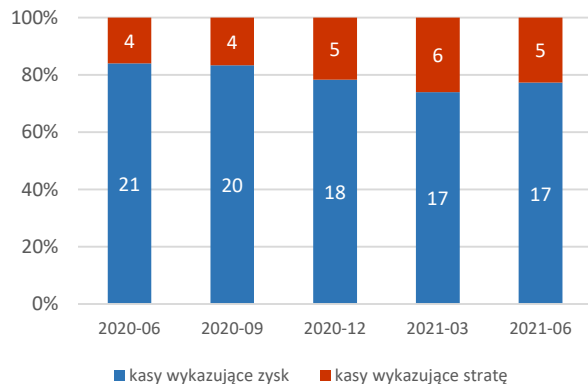


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas

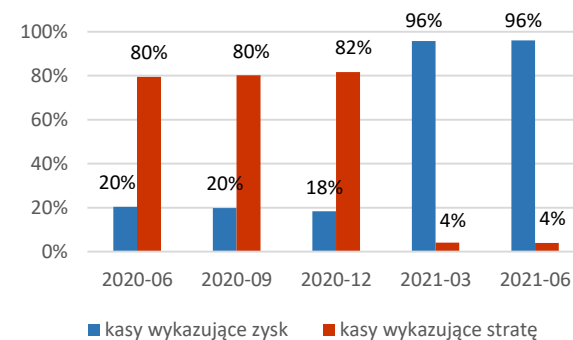


# Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

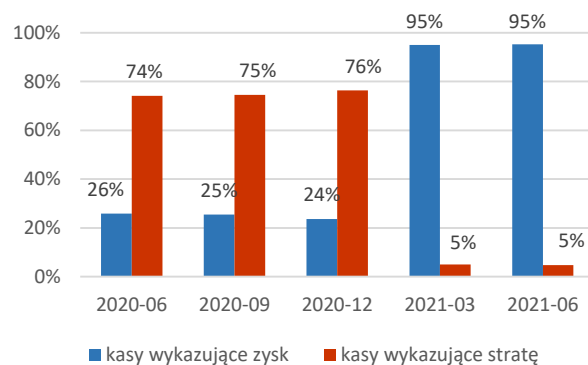


Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

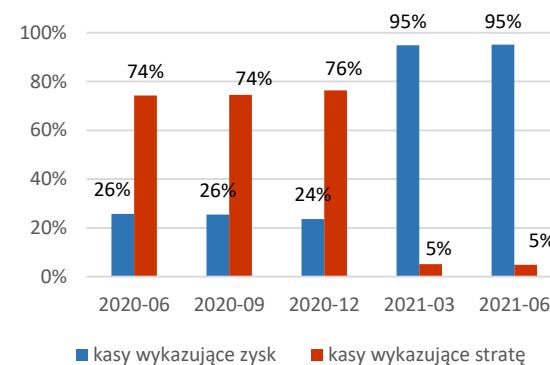


Wynik finansowy sektora kas na koniec czerwca 2021 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 17 kas z 22 działających. Na koniec czerwca 2021 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk w wysokości ok. 14,40 mln zł.

Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

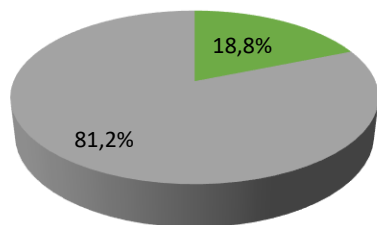


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



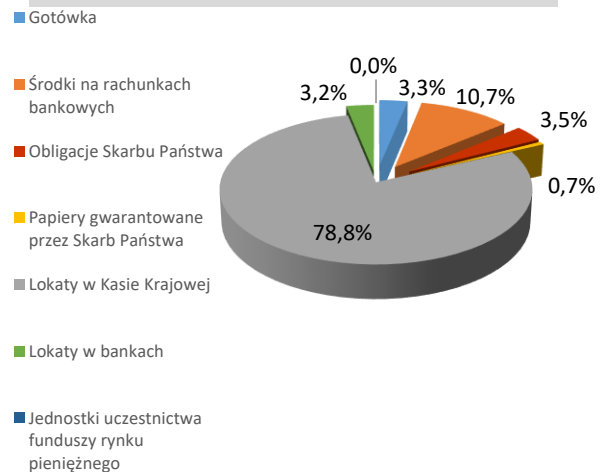
# Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (czerwiec 2021 r.)

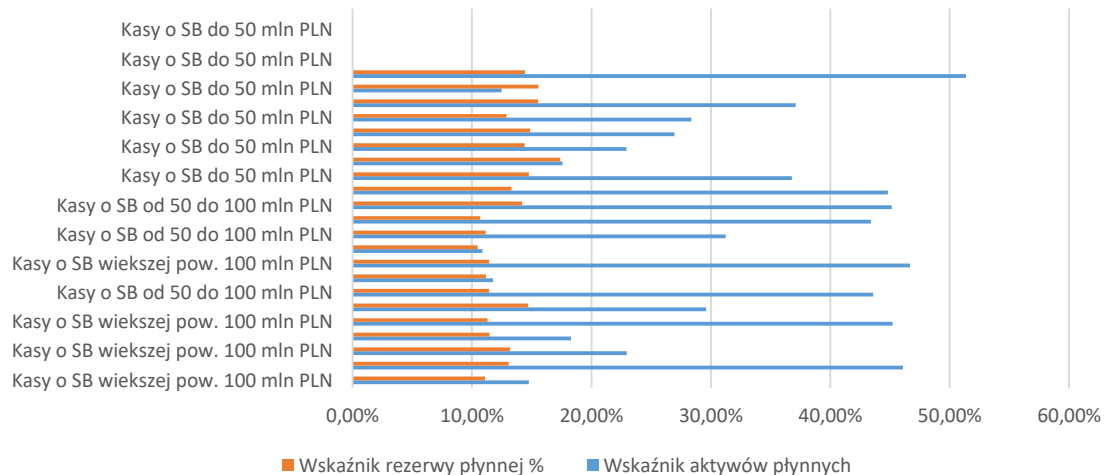


■ Aktywa płynne ■ Pozostałe aktywa

Struktura środków płynnych kas (czerwiec 2021 r.)

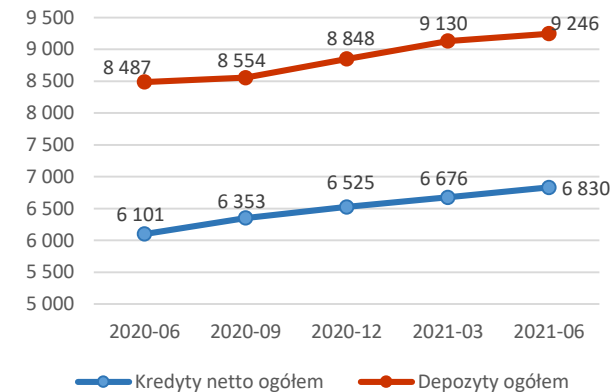


Wskaźniki płynności kas (czerwiec 2021 r.)

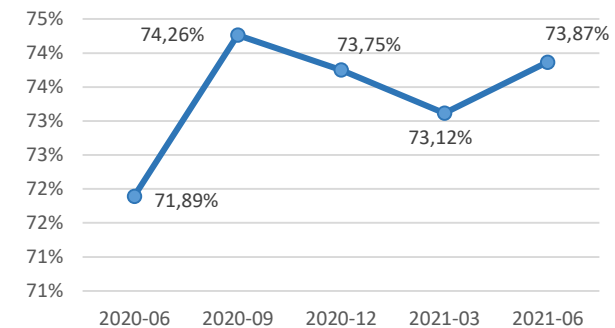


■ Wskaźnik rezerwy płynnej % ■ Wskaźnik aktywów płynnych

Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

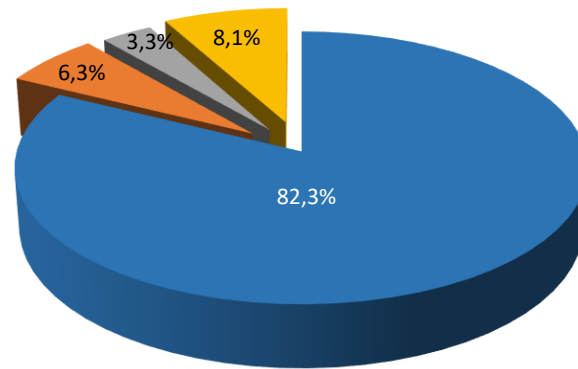


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



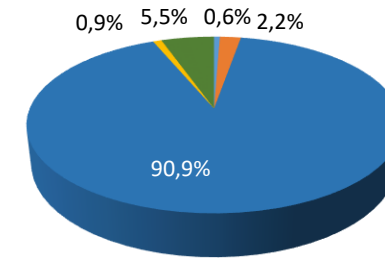
# Ryzyko kredytowe

Udział pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi  
(czerwiec 2021 r.)



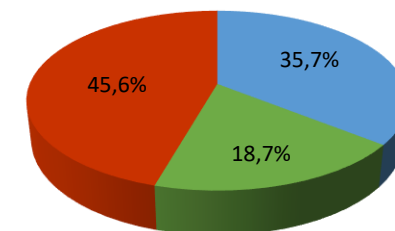
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych  
(czerwiec 2021 r.)



- Inwestycyjne
- Operacyjne
- Konsumpcyjne
- W rachunku bieżącym
- Na nieruchomości

Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania (czerwiec 2021 r.)

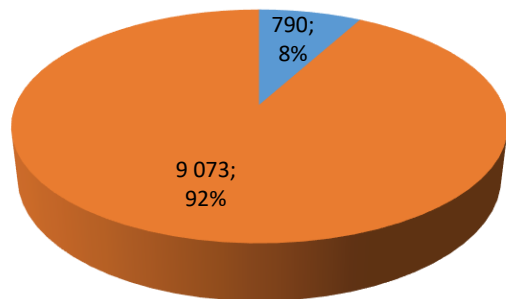


- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.



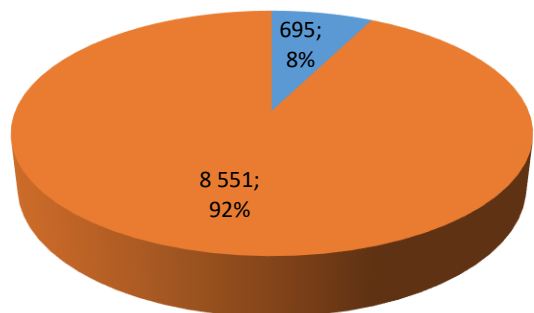
# Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (czerwiec 2021 r.)



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Depozyty kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (czerwiec 2021 r.)

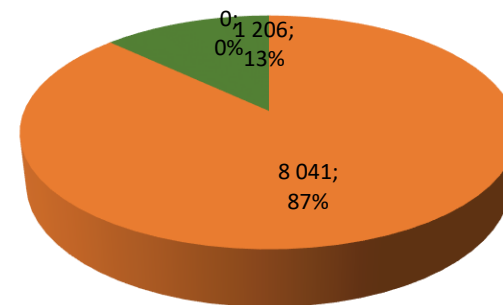


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Stosownie do ustawy o skok z 2009 r. kasa zobowiązana jest realizować program postępowania naprawczego wówczas, gdy:

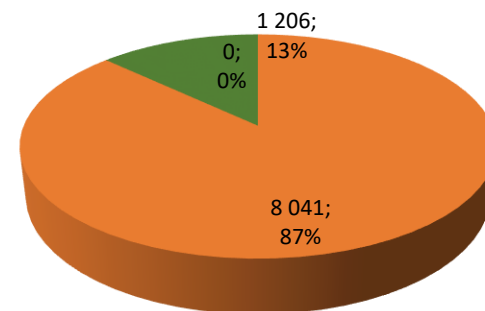
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (czerwiec 2021 r.)



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji (czerwiec 2021 r.)

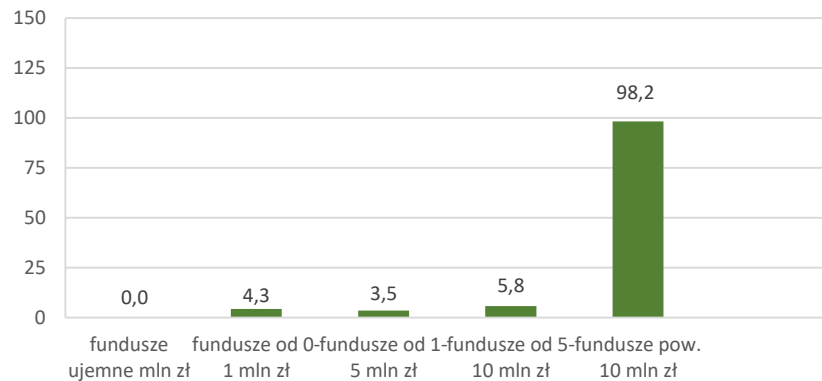


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

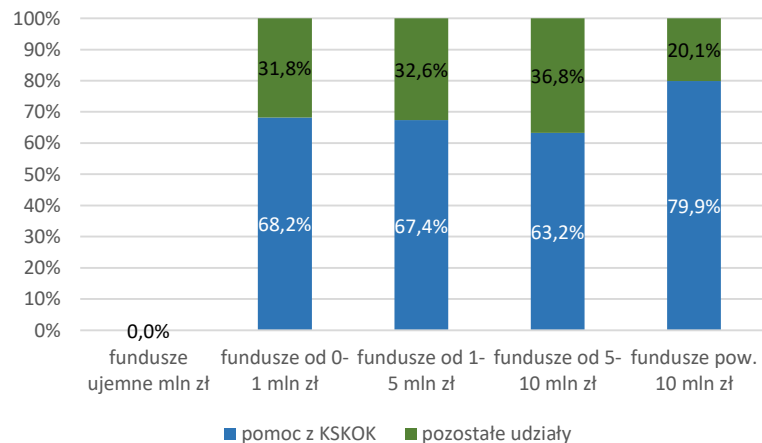
# Postępowania naprawcze w kasach (2)

## Pomoc finansowa Kasy Krajowej

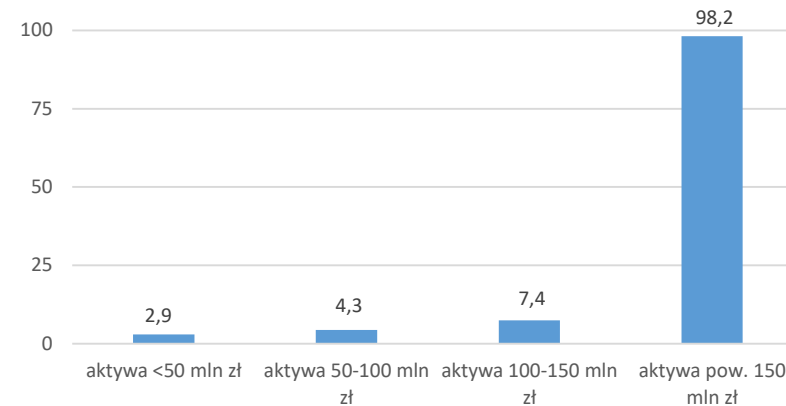
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (czerwiec 2021 r.)



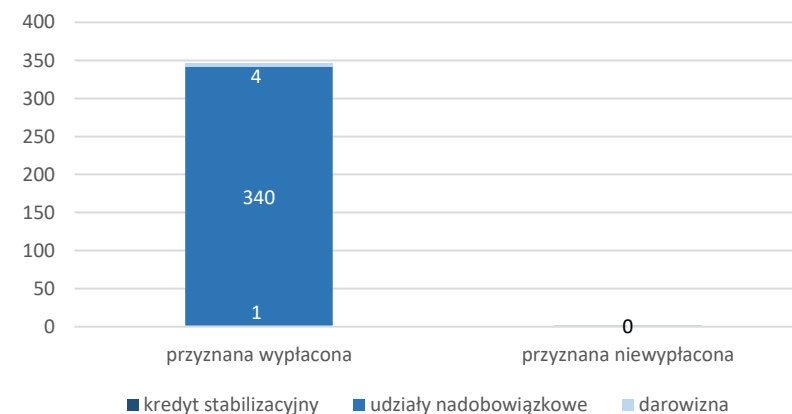
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (czerwiec 2021 r.)



Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości aktywów kas (czerwiec 2021 r.)

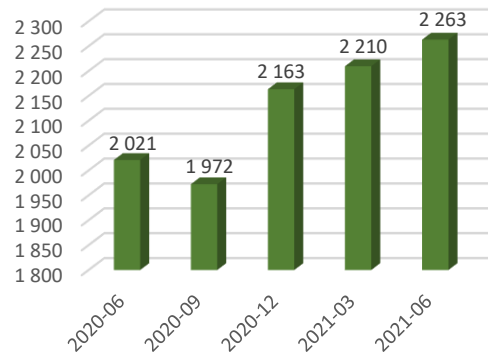


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (czerwiec 2021 r.)

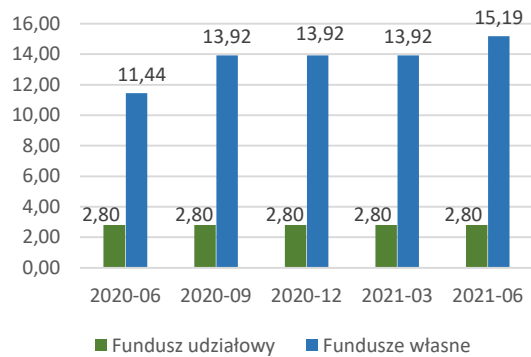


# Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

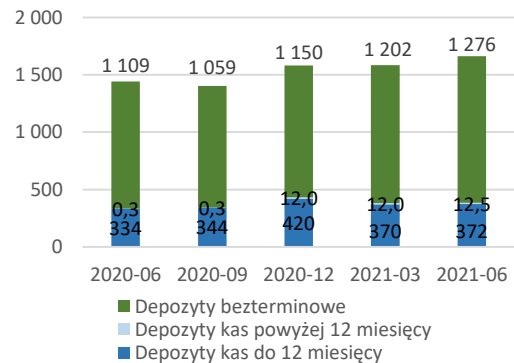
Aktywa (w mln zł)



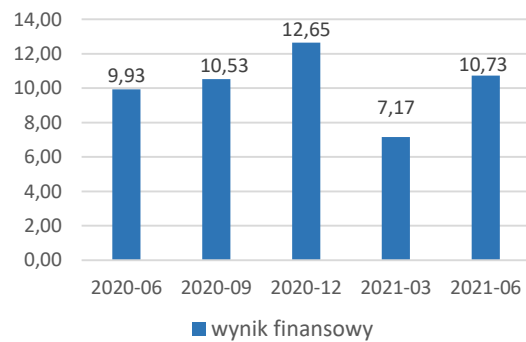
Fundusze własne (w mln zł)



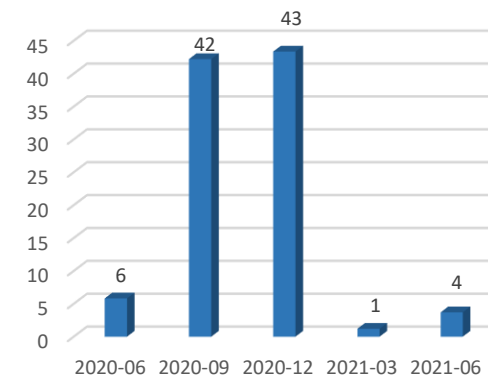
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



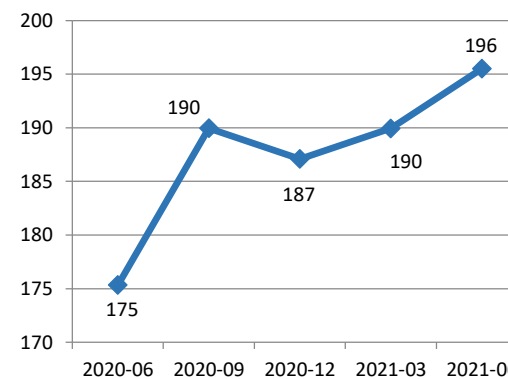
Wynik finansowy netto (w mln zł)



Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)

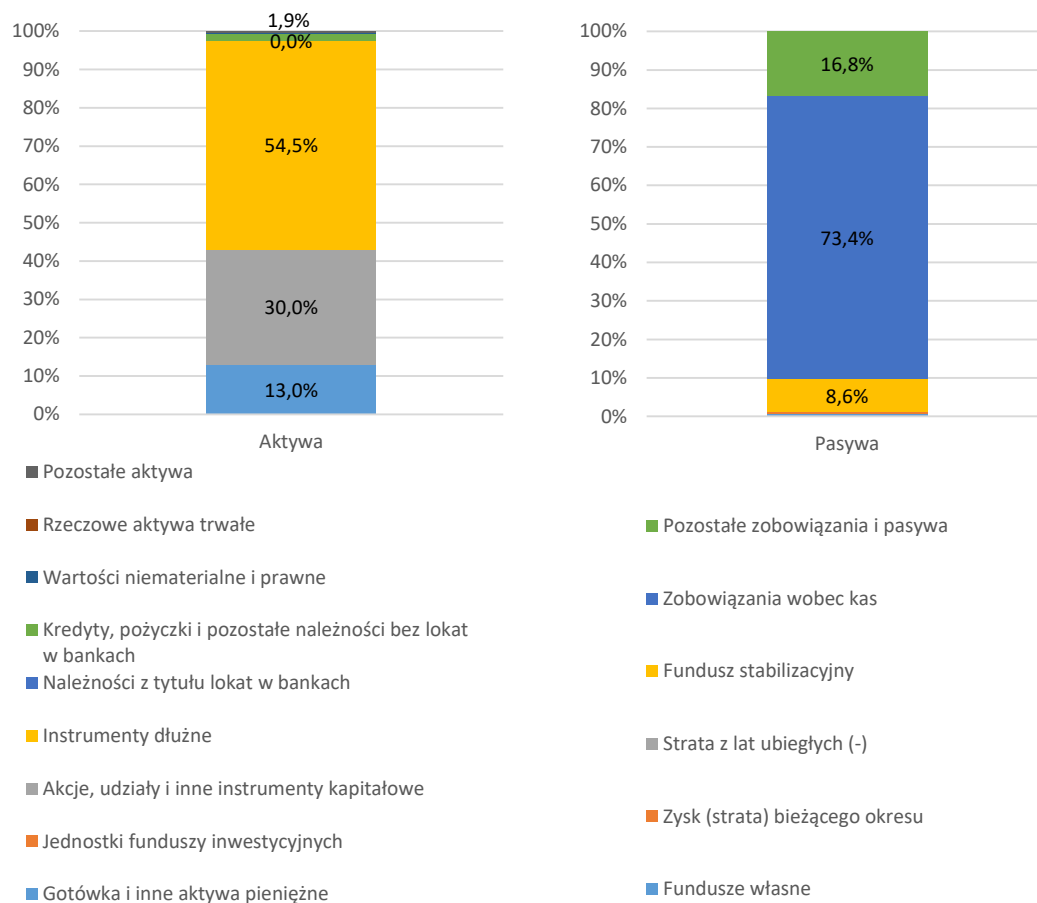


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)

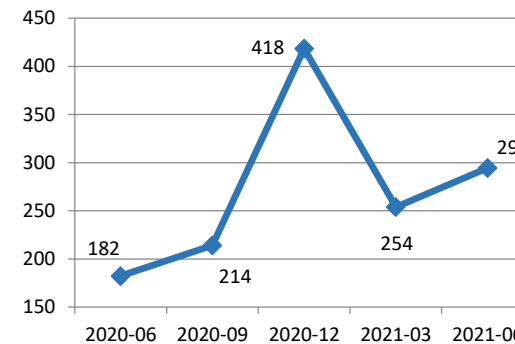


# Struktura bilansu Kasy Krajowej

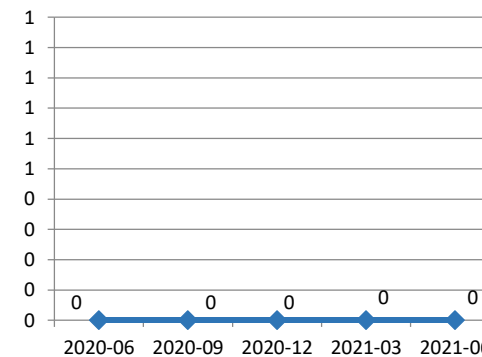
Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (czerwiec 2021 r.)



Środki płynne ulokowane w bankach na rachunkach bieżących (w mln zł)



Środki płynne ulokowane w bankach na lokatach terminowych (w mln zł)



Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

**Urząd Komisji Nadzoru Finansowego**

tel. +48 22 262 50 00 fax +48 22 262 51 11 knf@knf.gov.pl

Ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

**[www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)**