



Informacja
o sytuacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych
w IV kwartale 2019 r.

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
DEPARTAMENT SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH
i INSTYTUCJI PŁATNICZYCH

Warszawa, luty 2020 r.

Spis treści

Rozdział 1 - Najważniejsze uwagi i spostrzeżenia.....	3
Rozdział 2 - Charakterystyka sektora skok.....	4
Rozdział 3 - Aktywa - działalność kredytowa i inwestycyjna.....	5
Działalność kredytowa sektora.....	5
Pozostałe aktywa kas.....	11
Rozdział 4 - Jakość portfela kredytowego.....	12
Sprzedaż wierzytelności.....	14
Rozdział 5 - Sytuacja płynnościowa kas.....	15
Rozdział 6 - Źródła finansowania działalności kas.....	17
Struktura depozytów.....	18
Rozdział 7 - Fundusze własne i adekwatność kapitałowa.....	21
Rozdział 8 - Efektywność pomocy z Kasy Krajowej.....	24
Rozdział 9 - Wyniki sektora skok.....	26
Przychody.....	26
Wynik finansowy.....	28
Rozdział 10 - Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok.....	30
Spis tabel.....	33
Spis wykresów.....	35

Rozdział 1 - Najważniejsze uwagi i spostrzeżenia

Raport zawiera informacje o sytuacji w sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych według stanu na koniec IV kwartału 2019 r. w oparciu o dane niezaudytowane.

Na koniec IV kwartału 2019 r. działalność prowadziło 25 kas, w porównaniu do IV kwartału 2018 r. ich liczba zmniejszyła się o 5 kas, w związku z przejściem 1 kasy przez bank krajowy oraz przejściem 4 kas przez inne kasy. Ze względu na trwające procesy restrukturyzacyjne w sektorze skok, prezentowane dane, także historyczne, w celu zachowania ich porównywalności zostały przedstawione przede wszystkim w odniesieniu do kas działających na koniec IV kwartału 2019 roku. Natomiast dla zobrazowania procesów zachodzących w sektorze skok zaprezentowano także niektóre dane dotyczące kas działających na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Na podstawie analizy danych sprawozdawczych kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2019 r. stwierdzono, że fundusze własne – obliczone zgodnie z ustawą z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (j.t. Dz. U. z 2018 r., poz. 2412 ze zm.; dalej: ustawa o skok) – wynosiły 499,78 mln zł i w porównaniu do początku 2019 r. ich wartość wzrosła o 95,56 mln zł. Uwzględniając dodatkowo wyniki inspekcji przeprowadzonych w kasach przez UKNF oraz wnioski z prowadzonego nadzoru analitycznego, wartość funduszy niektórych kas powinna być jednak dodatkowo obniżona. Wedle szacunków nadzoru, korekty powinny być dokonane w wysokości co najmniej (-) 1,07 mln zł.

Współczynnik wypłacalności sektora skok na koniec IV kwartału 2019 r. prezentowany był na poziomie 5,86%, a po uwzględnieniu ustaleń nadzoru analitycznego i inspekcyjnego jego wartość powinna kształtować się na poziomie 5,85% (powyżej ustawowego progu 5%). W IV kwartale 2019 r. nie występowały okresowe naruszenia normy obowiązkowej rezerwy płynnej. Kasy prowadzące działalność na koniec IV kwartału 2019 r. wykazały w sprawozdawczości zysk netto w wysokości 42,25 mln zł, natomiast na koniec IV kwartału 2018 r. kasy wykazały zysk w wysokości 81,21 mln zł.

Na podstawie analizy porównawczej dokonanej z wyłączeniem kas przejętych i w upadłości stwierdzono, że na koniec IV kwartału 2019 r. w porównaniu do początku 2019 r. w sektorze skok nastąpił wzrost wartości:

- depozytów o 43,66 mln zł, tj. o 0,50%,
- aktywów o 73,88 mln zł, tj. o 0,80%,
- portfela kredytowego netto o 308,63 mln zł, tj. o 5,39%,
- portfela kredytowego brutto o 319,66 mln zł, tj. o 5,00%,
- portfela kredytów przeterminowanych o 23,55 mln zł, tj. o 1,73%,
- salda odpisów aktualizujących o 10,71 mln zł, tj. o 1,59%,
- funduszy własnych o 95,56 mln zł, tj. o 23,64%.

W IV kwartale 2019 r. w porównaniu do początku 2019 r. odnotowano spadek zatrudnienia w kasach o 117 etatów oraz spadek liczby placówek o 28.

Na koniec IV kwartału 2019 r. 14 kas i Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, przy czym 4 kasy realizowały programy zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2 - Charakterystyka sektora skok

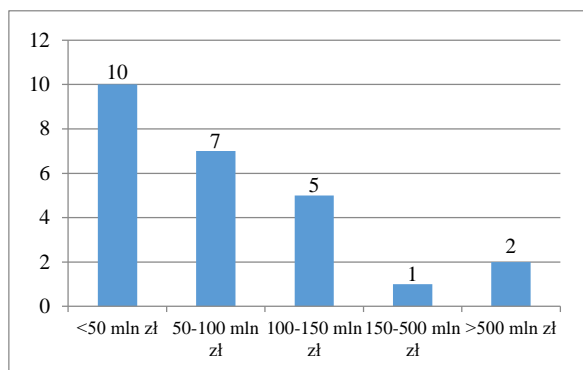
Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec IV kwartału 2019 r.).

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	Zmiana w okresie 12 miesięcy	Zmiana % w okresie 12 miesięcy
Liczba członków	1 413 968	1 411 468	1 422 431	1 413 124	1 402 005	-11 963	-0,85%
Liczba oddziałów i filii	810	801	799	792	782	-28	-3,46%
Liczba zadeklarowanych udziałów	201 586 037	199 189 744	199 268 868	199 366 508	199 262 205	-2 323 832	-1,15%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	143	141	140	141	142	0	-0,31%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	356 565	353 660	354 701	355 007	358 195	1 630	0,46%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	67 752	67 811	63 060	64 258	64 298	-3 454	-5,10%
Liczba zatrudnionych	1 949	1 907	1 907	1 842	1 832	-117	-6,01%
Liczba członków na pracownika	725	740	746	767	765	40	5,50%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	404 220	428 680	495 020	497 666	499 780	95 560	23,64%
Depozyty (w tys. zł)	8 668 240	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897	43 658	0,50%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 392 041	6 497 652	6 597 901	6 643 929	6 711 697	319 656	5,00%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	673 776	721 856	694 342	677 596	684 490	10 715	1,59%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	5 727 140	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 035 770	308 630	5,39%
Aktywa (w tys. zł)	9 270 413	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 344 296	73 884	0,80%

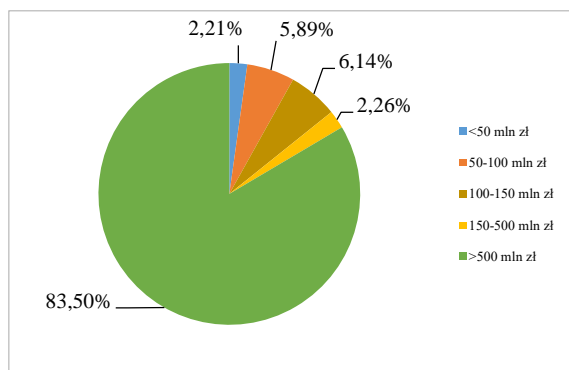
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-12	Zmiana w okresie 12 miesięcy	Zmiana % w okresie 12 miesięcy
Liczba kas działających	34	30	25	-5	-16,67%
Liczba członków	1 705 338	1 548 656	1 402 005	-146 651	-9,47%
Liczba oddziałów i filii	1 019	874	782	-92	-10,53%
Liczba zadeklarowanych udziałów	206 878 054	202 890 204	199 262 205	-3 627 999	-1,79%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	121	131	142	11	8,48%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	445 604	364 010	358 195	-5 815	-1,60%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	125 422	69 692	64 298	-5 395	-7,74%
Liczba zatrudnionych	2 774	2 263	1 832	-431	-19,05%
Liczba członków na pracownika	615	684	765	81	11,84%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	345 445	298 937	499 780	200 842	67,19%
Depozyty (w tys. zł)	9 805 400	9 048 327	8 711 897	-336 430	-3,72%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 799 193	6 660 222	6 711 697	51 476	0,77%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	754 690	766 333	684 490	-81 843	-10,68%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	6 044 504	5 908 131	6 035 770	127 639	2,16%
Aktywa (w tys. zł)	10 340 071	9 580 200	9 344 296	-235 904	-2,46%

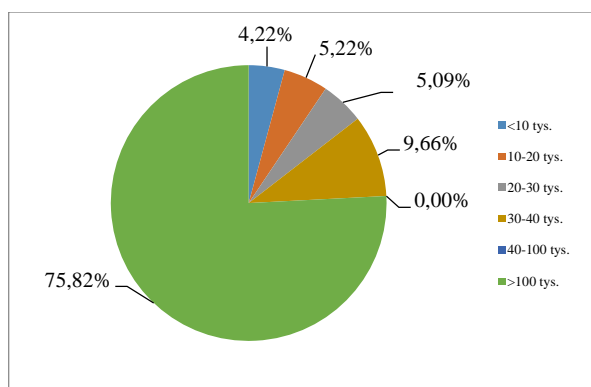
Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).



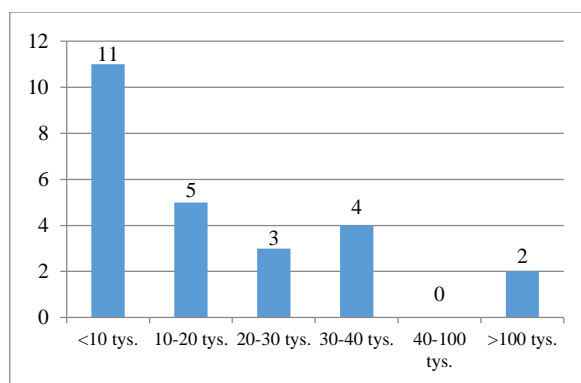
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).



Wykres 3. Udziały kas pogrupowanych wg liczby członków w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).



Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).



Rozdział 3 - Aktywa - działalność kredytowa i inwestycyjna

Działalność kredytowa sektora

W strukturze portfela kredytowego według terminów zapadalności dominują należności z terminem zapadalności powyżej 12 miesięcy.

Tabela 3. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec IV kwartału 2019 r. (w tys. zł).

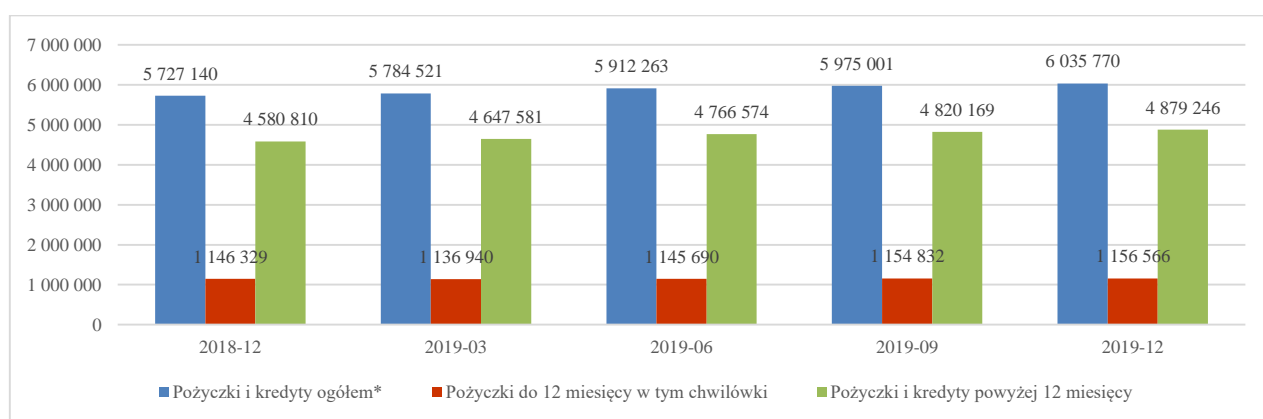
Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Pożyczki i kredyty ogółem*	5 727 140	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 035 770
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 146 329	1 136 940	1 145 690	1 154 832	1 156 566
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 580 810	4 647 581	4 766 574	4 820 169	4 879 246
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	79,98%	80,35%	80,62%	80,67%	80,84%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	61,78%	62,66%	63,89%	64,23%	64,59%

Tabela 4. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-12
Pożyczki i kredyty ogółem*	6 044 504	5 908 131	6 035 770
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 104 070	1 194 424	1 156 566
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 940 433	4 713 707	4 879 246
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	81,73%	79,78%	80,84%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	58,46%	61,67%	64,59%

*Wartość pożyczek i kredytów netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.

Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

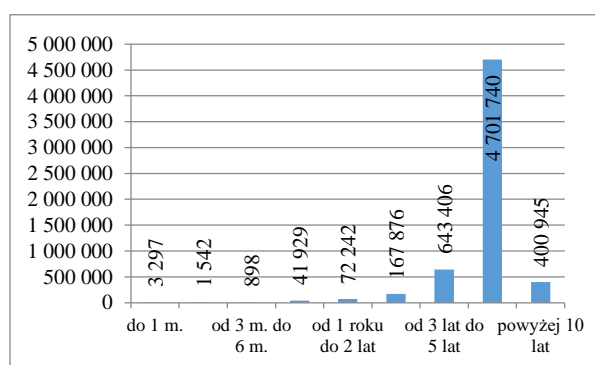


W strukturze terminowej portfela kredytowego według terminów pierwotnych (tj. okresów, na jakie zostały zawarte umowy) dominują kredyty udzielane na okres od 5 do 10 lat, przy czym wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat stanowiła 84,57% wartości portfela kas.

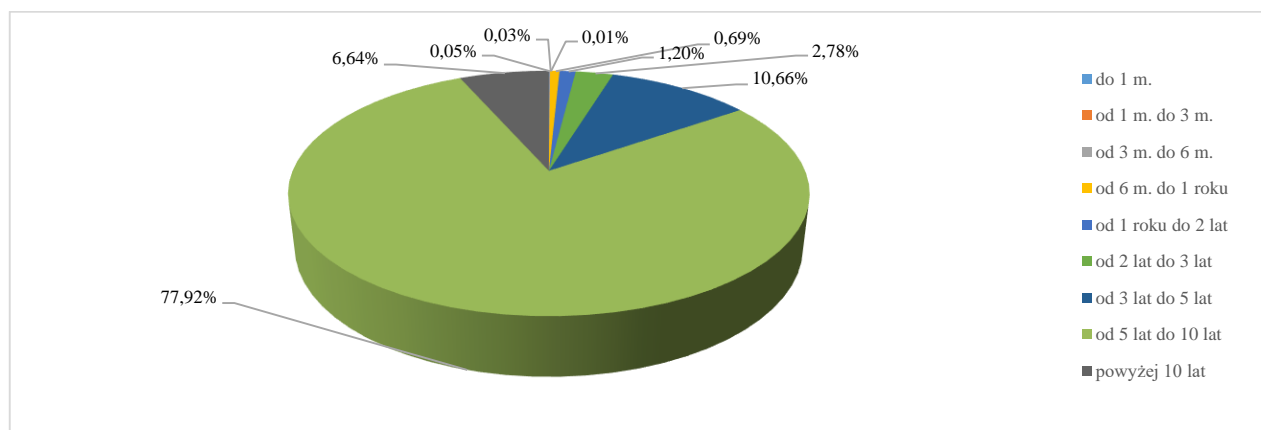
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-12	Zmiana w okresie 12 miesięcy
do 1 m.	12 870	3 805	3 297	-507
od 1 m. do 3 m.	476	1 609	1 542	-67
od 3 m. do 6 m.	1 500	1 534	898	-635
od 6 m. do 1 roku	66 997	42 723	41 929	-794
od 1 roku do 2 lat	100 400	76 211	72 242	-3 969
od 2 lat do 3 lat	272 648	202 417	167 876	-34 541
od 3 lat do 5 lat	738 639	682 222	643 406	-38 816
od 5 lat do 10 lat	4 053 373	4 321 490	4 701 740	380 250
powyżej 10 lat	349 480	392 936	400 945	8 009
Razem	5 596 382	5 724 947	6 033 876	308 930

Wykres 6. Struktura portfela w tys. zł - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Wykres 7. Struktura portfela kredytowego (grudzień 2019 r.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



W strukturze podmiotowej portfela kredytowego kas, na koniec IV kwartału 2019 r. dominowały należności od osób fizycznych. Struktura podmiotowa portfela wynika głównie z ograniczeń ustawy o skok co do grup klientów, którzy mogli zostać członkami kas, a w konsekwencji mogli korzystać z ich usług¹.

Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	5 424	0,10%	4 182	0,07%	5 016	0,08%
Przedsiębiorcy indywidualni	27 403	0,49%	43 648	0,76%	50 109	0,83%
Osoby prywatne	5 526 750	99,28%	5 663 773	98,89%	5 964 635	98,82%
Rolnicy indywidualni	423	0,01%	250	0,00%	536	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 097	0,13%	15 287	0,27%	15 502	0,26%
Razem	5 567 097	100,00%	5 727 140	100,00%	6 035 798	100,00%

Tabela 7. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

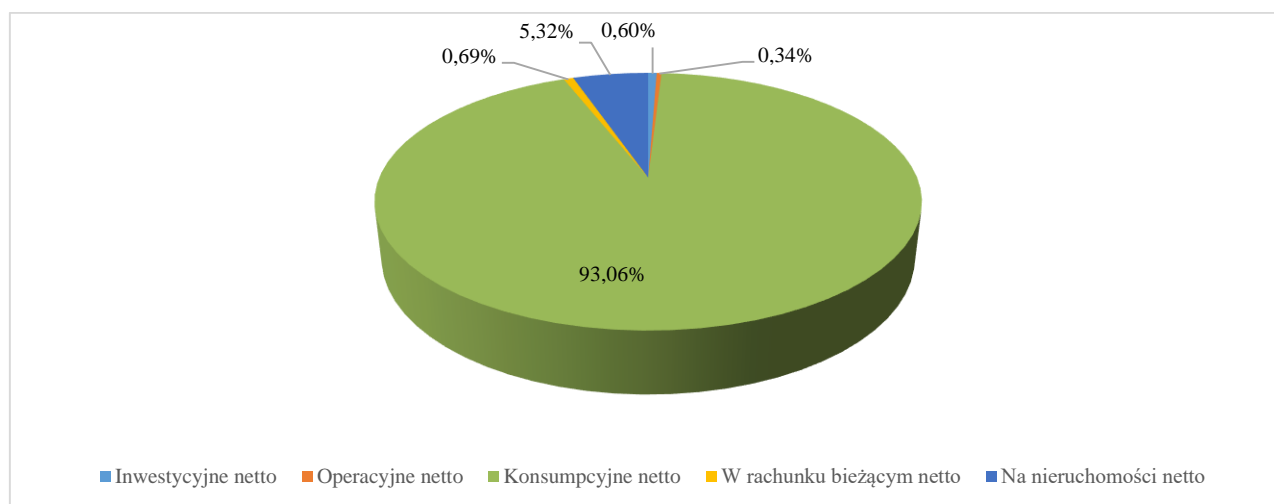
Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	5 424	0,09%	4 182	0,07%	5 016	0,08%
Przedsiębiorcy indywidualni	28 009	0,46%	44 026	0,75%	50 109	0,83%
Osoby prywatne	6 003 178	99,32%	5 840 557	98,86%	5 964 635	98,82%
Rolnicy indywidualni	796	0,01%	4 078	0,07%	536	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 097	0,12%	15 287	0,26%	15 502	0,26%
Razem	6 044 504	100,00%	5 908 131	100,00%	6 035 798	100,00%

¹ Do 27 października 2012 r. (data wejścia w życie ustawy o skok z 2009 r.) członkami kas mogły być wyłącznie osoby fizyczne.

Tabela 8. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne netto	8 847	0,16%	32 440	0,57%	36 021	0,60%
Operacyjne netto	22 299	0,40%	19 463	0,34%	20 400	0,34%
Konsumpcyjne netto	5 155 982	92,62%	5 303 199	92,60%	5 616 600	93,06%
W rachunku bieżącym netto	52 552	0,94%	45 299	0,79%	41 498	0,69%
Na nieruchomości netto	327 418	5,88%	326 738	5,71%	321 251	5,32%
Razem	5 567 097	100,00%	5 727 140	100,00%	6 035 770	100,00%

Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (grudzień 2019 r.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Według danych sprawozdawczych kas, nastąpiła nieznaczna zmiana w strukturze portfela pod względem produktowym, tj. odnotowano spadek udziału kredytów na nieruchomości do poziomu 5,32%.

Tabela 9. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne netto	9 699	0,16%	32 577	0,55%	36 021	0,60%
Operacyjne netto	22 871	0,38%	19 906	0,34%	20 400	0,34%
Konsumpcyjne netto	5 609 872	92,81%	5 481 029	92,77%	5 616 600	93,06%
W rachunku bieżącym netto	59 387	0,98%	45 464	0,77%	41 498	0,69%
Na nieruchomości netto	342 675	5,67%	329 155	5,57%	321 251	5,32%
Razem	6 044 504	100,00%	5 908 131	100,00%	6 035 770	100,00%

W strukturze wartościowej portfela kredytowego kas (wg terminów pierwotnych) dominują kredyty o wartości od 10 tys. zł do 50 tys. zł, które stanowiły na koniec IV kwartału 2019 r. 60,04% wartości całego portfela.

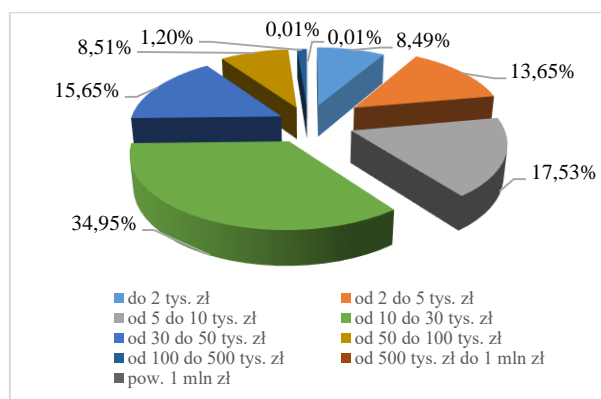
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12			2018-12			2019-12		
	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)
Razem	434 287	5 596 382	205 198	410 777	5 724 947	432 083	386 279	6 033 876	440 180
do 2 tys. zł	55 724	34 524	1 046	38 421	24 966	272	32 785	20 609	264
od 2 do 5 tys. zł	64 453	137 328	2 179	58 027	123 919	2 792	52 724	113 654	2 616
od 5 do 10 tys. zł	87 489	444 767	7 918	78 208	379 484	15 716	67 726	322 309	15 010
od 10 do 30 tys. zł	146 052	1 895 628	59 963	146 387	1 866 670	119 275	135 004	1 662 394	123 304
od 30 do 50 tys. zł	52 940	1 490 426	48 046	59 988	1 669 666	128 393	60 469	1 638 153	142 776
od 50 do 100 tys. zł	25 095	1 221 600	43 530	27 094	1 262 073	118 319	32 868	1 615 652	118 142
od 100 do 500 tys. zł	2 466	311 620	32 551	2 574	323 810	32 248	4 619	570 135	30 128
od 500 tys. zł do 1 mln zł	43	21 518	5 983	46	20 669	4 808	50	23 096	3 418
pow. 1 mln zł	25	38 969	3 982	32	53 688	10 260	34	67 874	4 522

Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Wyszczególnienie	2017-12			2018-12			2019-12		
	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)
Razem	469 917	6 063 203	218 766	431 118	5 906 116	434 434	386 279	6 033 876	440 180
do 2 tys. zł	59 396	38 806	1 066	40 410	25 977	281	32 785	20 609	264
od 2 do 5 tys. zł	70 656	155 232	2 534	62 147	130 621	2 831	52 724	113 654	2 616
od 5 do 10 tys. zł	93 747	477 043	9 047	81 538	391 071	15 866	67 726	322 309	15 010
od 10 do 30 tys. zł	157 994	2 042 092	63 903	153 168	1 922 876	119 851	135 004	1 662 394	123 304
od 30 do 50 tys. zł	56 951	1 590 076	50 368	62 405	1 713 673	128 823	60 469	1 638 153	142 776
od 50 do 100 tys. zł	28 123	1 352 367	47 810	28 625	1 310 930	118 824	32 868	1 615 652	118 142
od 100 do 500 tys. zł	2 965	346 377	33 444	2 746	336 346	32 670	4 619	570 135	30 128
od 500 tys. zł do 1 mln zł	54	22 215	6 611	47	20 935	5 027	50	23 096	3 418
pow. 1 mln zł	31	38 996	3 982	32	53 688	10 260	34	67 874	4 522

Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

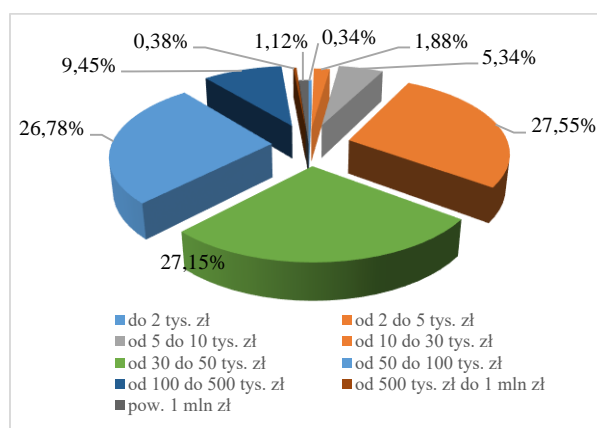
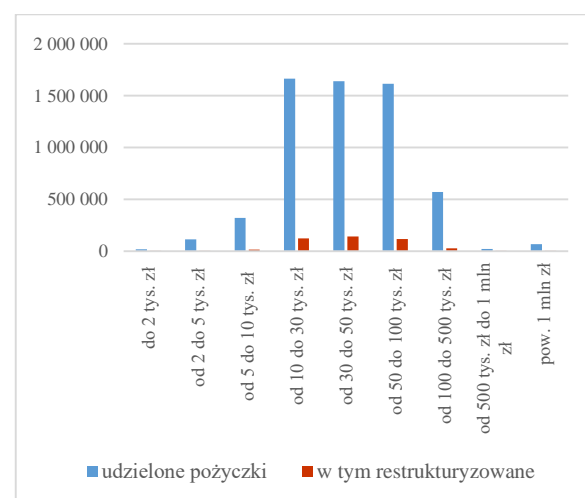


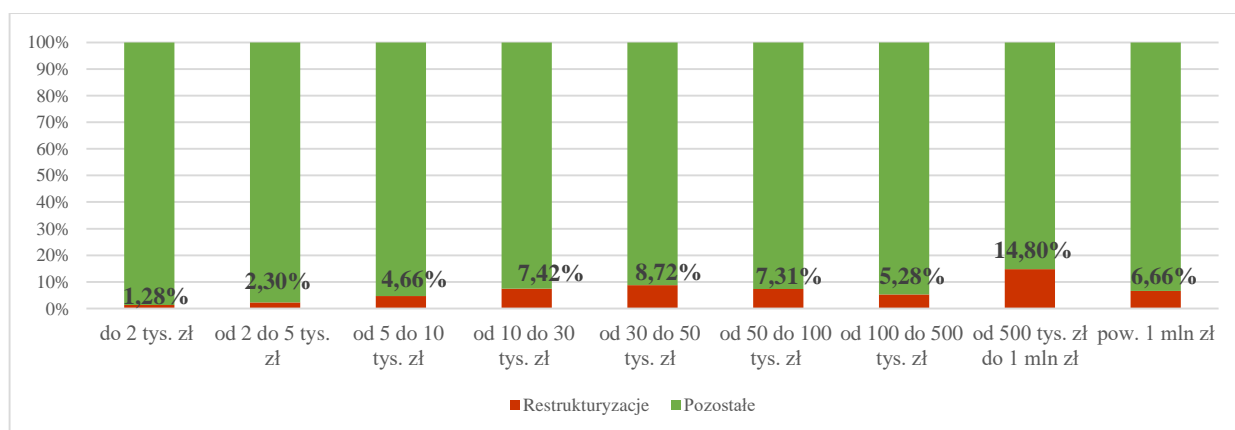
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Ilość	Wartość tys. zł	Udział
Restrukturyzacje	26 419	440 180	100,00%
do 2 tys. zł	404	264	0,06%
od 2 do 5 tys. zł	1 547	2 616	0,59%
od 5 do 10 tys. zł	3 687	15 010	3,41%
od 10 do 30 tys. zł	11 235	123 304	28,01%
od 30 do 50 tys. zł	6 097	142 776	32,44%
od 50 do 100 tys. zł	3 112	118 142	26,84%
od 100 do 500 tys. zł	323	30 128	6,84%
od 500 zł do 1 mln zł	11	3 418	0,78%
pow. 1 mln zł	3	4 522	1,03%

Wykres 11. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Wykres 12. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Relatywnie niewysoki jest w kasach udział należności restrukturyzowanych, które stanowiły 7,30% wartości całego portfela kredytowego (wg terminów pierwotnych). Jednocześnie kredyty restrukturyzowane o wartości jednostkowej powyżej 100 tys. zł stanowiły 8,65% portfela restrukturyzowanego.

Pozostałe aktywa kas

Pozostałe aktywa kas (zdefiniowane dla potrzeb niniejszej analizy jako suma środków pieniężnych zgromadzonych w kasach, na lokatach w Kasie Krajowej, bankach oraz portfele instrumentów dłużnych i kapitałowych) na koniec IV kwartału 2019 r. wynosiły 2 522 mln zł i były o 102 mln zł niższe w porównaniu do wielkości wykazywanej na początku 2019 roku.

Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12	
	Wartość netto		Wartość netto		Wartość netto	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 166 902	% udział krótko-terminowych aktywów	1 137 325	% udział krótko-terminowych aktywów	1 154 412	% udział długo-terminowych aktywów
a) udziały i akcje	693 362	59,42%	589 736	51,85%	591 219	51,21%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	118 311	10,14%	117 445	10,33%	135 291	11,72%
c) lokaty w Kasie Krajowej	355 229	30,44%	430 144	37,82%	427 902	37,07%
Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 029 215	% udział krótko-terminowych aktywów	1 486 021	% udział krótko-terminowych aktywów	1 367 130	% udział krótko-terminowych aktywów
a) udziały i akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	7 611	0,38%	5 155	0,35%	2 879	0,21%
c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	311 973	15,37%	0	0,00%	0	0,00%
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	552 764	27,24%	282 195	18,99%	289 046	21,14%
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	252 702	12,45%	281 064	18,91%	288 552	21,11%
- inne środki pieniężne	98 847	4,87%	0	0,00%	0	0,00%
- inne aktywa pieniężne	201 214	9,92%	1 131	0,08%	494	0,04%
e) lokaty w Kasie Krajowej	1 156 867	57,01%	1 198 671	80,66%	1 075 205	78,65%

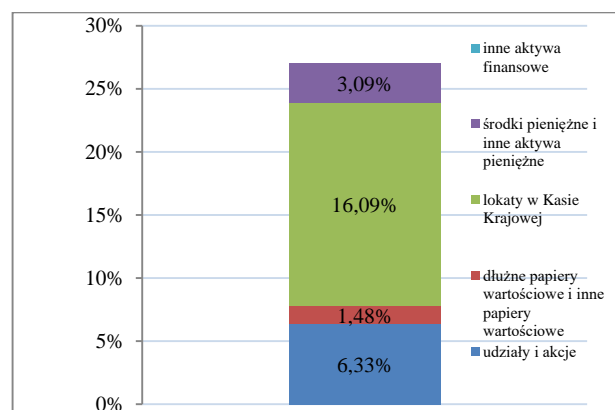
W aktywach finansowych kas na koniec IV kwartału 2019 r. dominowały lokaty w Kasie Krajowej. Istotną pozycję stanowiły również akcje i udziały.

Udziały i akcje kas w podmiotach o różnej formie prawnej na koniec IV kwartału 2019 r. stanowiły 51,21% finansowych aktywów długoterminowych. Ogółem wartość udziałów i akcji stanowiła 6,33% aktywów kas. Posiadane przez niektóre kasy pakiety akcji i udziałów pochodziły głównie z transakcji wniesienia aportem do nowo utworzonych spółek celowych majątku tych kas, a także – wydzielonych ze struktur kas – zorganizowanych części przedsiębiorstw.

Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Składniki aktywów finansowych	Wartość	% udział w aktywach ogółem
udziały i akcje	591 219	6,33%
dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	138 170	1,48%
lokaty w Kasie Krajowej	1 503 107	16,09%
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	289 046	3,09%
inne aktywa finansowe	0	0,00%
Aktywa ogółem	9 344 296	

Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Rozdział 4 - Jakość portfela kredytowego

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, wartość kredytów przeterminowanych² na koniec IV kwartału 2019 r. wynosiła 1 385 mln zł (tj. 20,63% portfela kredytowego brutto), z czego 578 mln zł (ok. 8,61%) stanowiły kredyty, których okres przeterminowania wynosił powyżej 12 miesięcy. W okresie od początku 2019 r. do końca IV kwartału 2019 roku kasy dokonały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych o wartości 364 mln zł, z czego 361 mln zł stanowiły kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy.

Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12		Zmiana w okresie 12 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	6 213 363	100,00%	6 392 041	100,00%	6 711 697	100,00%	319 656
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	4 962 374	79,87%	5 030 758	78,70%	5 326 862	79,37%	296 104
Pożyczki i kredyty przeterminowane	1 250 989	20,13%	1 361 284	21,30%	1 384 836	20,63%	23 552
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	493 064	7,94%	470 436	7,36%	492 358	7,34%	21 921
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	265 308	4,27%	335 707	5,25%	314 561	4,69%	-21 146
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	492 618	7,93%	555 140	8,68%	577 917	8,61%	22 777
Odpis aktualizujący utworzony	646 266	X	673 776	X	684 490	X	10 715

Kasy na koniec IV kwartału 2019 r. utworzyły odpisy aktualizujące, które stanowiły prawie 76,70% wartości portfela kredytowego zagrożonego³ i ok. 49,43% wartości portfela kredytów przeterminowanych.

² Za „Pożyczki i kredyty przeterminowane” uznano wszystkie kredyty, które mają opóźnienie w płatności min. 1 dzień.

³ Za „Pożyczki i kredyty zagrożone” uznano wszystkie kredyty, które mają opóźnienie w płatności min. 3 miesiące.

Tabela 16. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające wg poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-12		Zmiana w okresie 12 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	6 799 193	100,00%	6 660 222	100,00%	6 711 697	100,00%	51 476
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 372 823	79,02%	5 190 012	77,93%	5 326 862	79,37%	136 850
Pożyczki i kredyty przeterminowane	1 426 370	20,98%	1 470 210	22,07%	1 384 836	20,63%	-85 374
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	540 882	7,96%	504 929	7,58%	492 358	7,34%	-12 572
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	300 832	4,42%	347 818	5,22%	314 561	4,69%	-33 257
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	584 655	8,60%	617 462	9,27%	577 917	8,61%	-39 545
Odpis aktualizujący utworzony	754 690	X	766 333	X	684 490	X	-81 843

Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec IV kwartału 2019 r. – kasy działające.

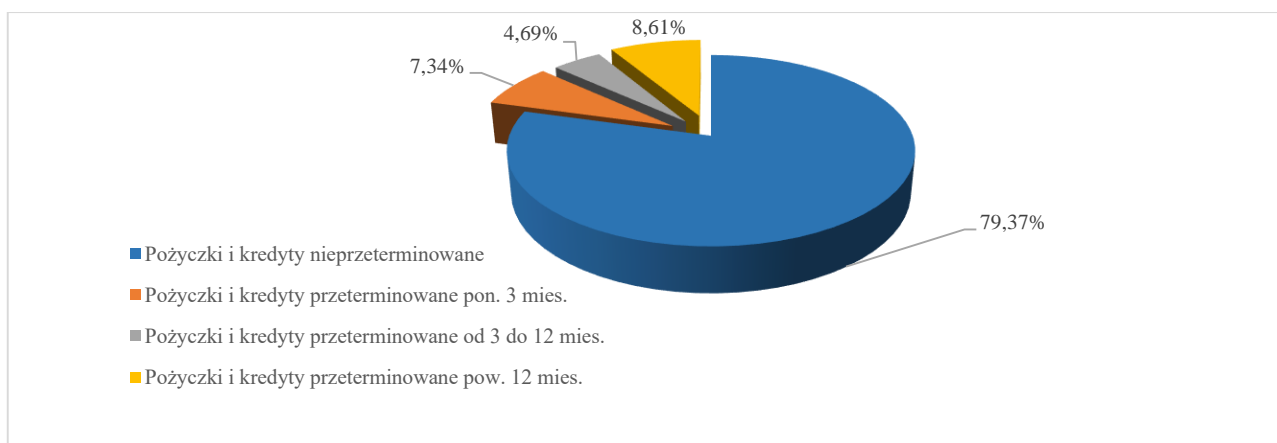


Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział %
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	492 358	35,55%
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	314 561	22,71%
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	577 917	41,73%
Pożyczki i kredyty przeterminowane ogółem	1 384 836	100,00%

Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

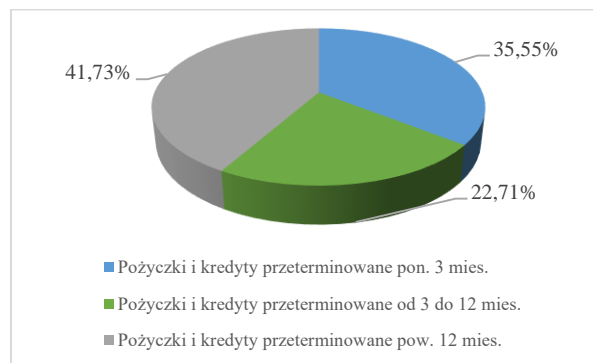


Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział % w portfelu kredytów zagrożonych
Inwestycyjne	12 875	0,93%
Operacyjne	27 662	2,00%
Konsumpcyjne	1 242 427	89,72%
W rachunku bieżącym	12 972	0,94%
Na nieruchomości	88 900	6,42%
Suma kredytów przeterminowanych	1 384 836	100,00%

Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

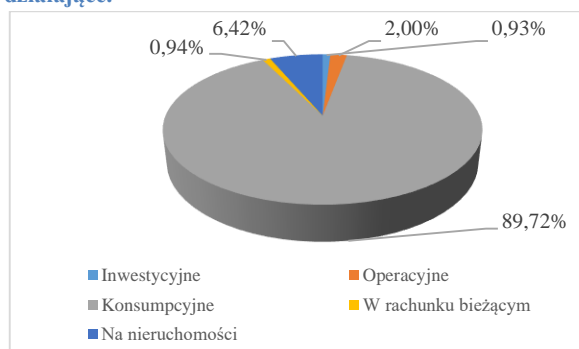


Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie kredytów przeterminowanych w podziale na podmioty	Kredyty i pożyczki brutto (tys. zł)	Kredyty i pożyczki przeterminowane brutto (tys. zł)	Udział % w portfelu kredytów	Udział % w portfelu kredytów przeterminowanych
Małe i średnie przedsiębiorstwa	12 603	8 772	69,60%	0,63%
Przedsiębiorcy indywidualni	66 157	27 527	41,61%	1,99%
Osoby prywatne	6 614 592	1 333 311	20,16%	96,28%
Rolnicy indywidualni	2 739	2 307	84,22%	0,17%
Instytucje niekomercyjne	15 592	12 920	82,86%	0,93%
Ogółem	6 711 682	1 384 836	20,63%	100,00%

Najniższą jakość prezentują kredyty dla małych i średnich firm oraz rolników indywidualnych.

Sprzedż wierzytelności

Według danych sprawozdawczych, od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK, wartość brutto sprzedanych portfeli kredytów i pożyczek kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2019 r. wyniosła 4 531 mln zł i wzrosła w porównaniu do końca 2018 r. o 364 mln zł, tj. o ponad 8,04%. Sprzedawany portfel wierzytelności przeterminowanych dotyczy kredytów powyżej 3 miesięcy (100,00%), z tego ok. 81,20% stanowiły należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy. Wartość netto (po uwzględnieniu utworzonego odpisu aktualizującego na datę sprzedaży) portfela sprzedanych wierzytelności wynosiła 1 023 mln zł.

Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	Wartość sprzedanych wierzytelności ogółem (w tys. zł)	Udział %	Wartość sprzedana w 2019 r. (tys. zł)
Wartość brutto sprzedanych kredytów, w tym	4 530 960	100,00%	364 304
Kredyty nieprzeterminowane	0	0,00%	0
Kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	57 273	1,26%	0
Kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	794 330	17,53%	3 432
Kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	3 679 357	81,20%	360 872
Wartość netto sprzedanych kredytów	1 023 030	X	14 963

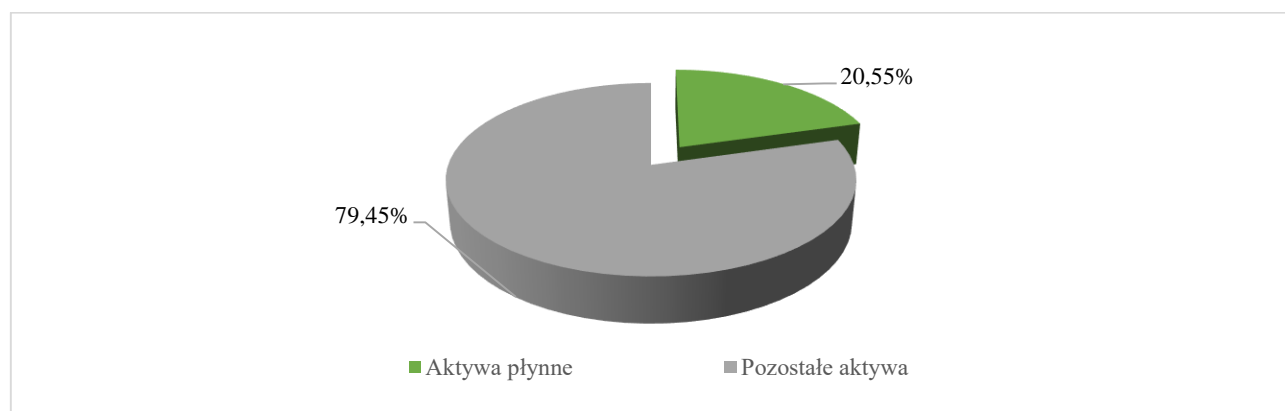
Rozdział 5 - Sytuacja płynnościowa kas

Na podstawie art. 38 ustawy o skok kasy zobowiązane są do utrzymywania 10,00% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego w postaci rezerwy płynnej zgromadzonej w formie gotówki, środków ulokowanych w Kasie Krajowej lub zainwestowanych w jednostki uczestnictwa rynku pieniężnego.

Tabela 21. Wartość środków płynnych w tys. zł – kasy działające.

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	Zmiana w okresie 12 miesięcy	Zmiana % w okresie 12 miesięcy
Aktywa płynne	2 016 681	2 005 729	1 918 060	1 917 947	1 920 123	-96 558	-4,79%
Pozostałe aktywa	7 253 732	7 226 259	7 335 444	7 384 181	7 424 173	170 442	2,35%
Aktywa w sumie	9 270 413	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 344 296	73 884	0,80%

Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



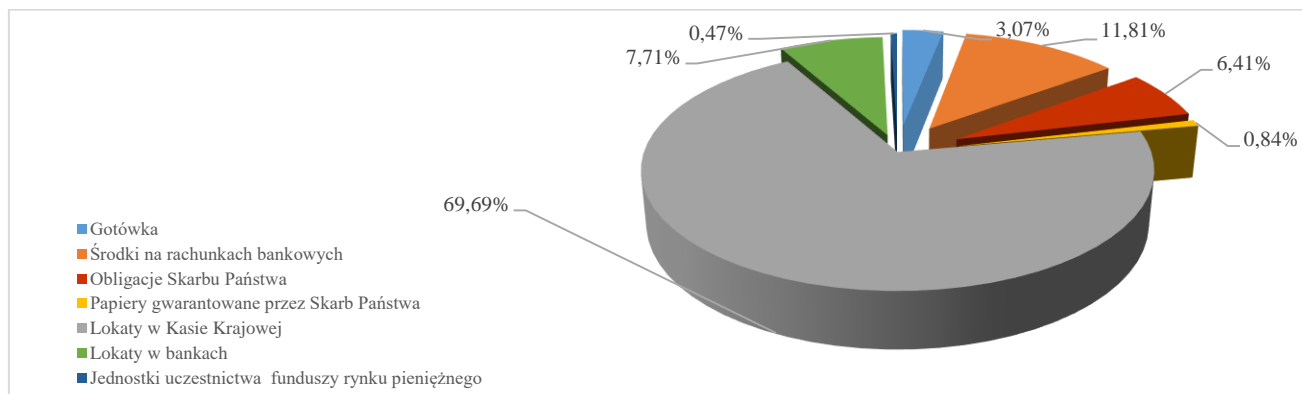
Kasy lokowały środki płynne głównie w Kasie Krajowej i w bankach, na lokatach i na rachunkach bieżących oraz w jednostkach uczestnictwa rynku pieniężnego. Za niewielką część środków nabyły obligacje Skarbu Państwa i papiery dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.

Źródłem finansowania działalności kas są depozyty ich członków. Kasy mają prawną możliwość uzyskania wsparcia finansowego z Kasy Krajowej w formie kredytów płynnościowych, jednak w całym IV kwartale 2019 r. nie korzystały z tej formy wsparcia. Ze względu na strukturę finansowania, kasy utrzymywały dużą nadwyżkę środków płynnych.

Tabela 22. Środki płynne w tys. zł – kasy działające.

Rodzaj	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Gotówka	63 496	68 619	64 722	69 661	66 222
Środki na rachunkach bankowych	252 775	247 005	234 745	217 222	254 747
Obligacje Skarbu Państwa	122 600	147 479	136 220	137 182	138 170
Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa	17 304	16 978	15 744	15 674	18 181
Lokaty w Kasie Krajowej	1 628 816	1 601 392	1 540 143	1 540 071	1 503 107
Lokaty w bankach	187 527	179 252	178 233	182 860	166 227
Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	19 565	10 014	10 096	10 122	10 152
Razem	2 292 083	2 270 738	2 179 903	2 172 793	2 156 807

Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec IV kwartału 2019 r. – kasy działające.

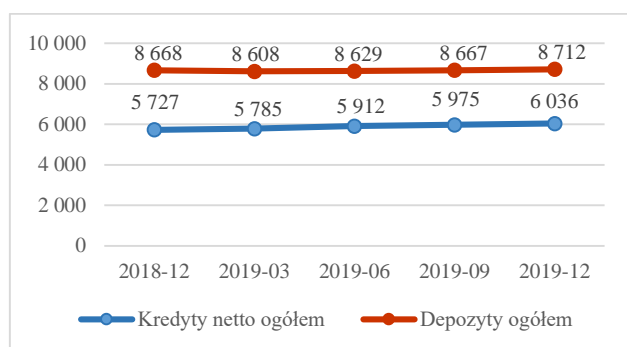


Istotna dodatnia różnica pomiędzy kwotą pozyskanych depozytów, a wartością portfela udzielonych pożyczek i kredytów wpływa na niską rentowność kas.

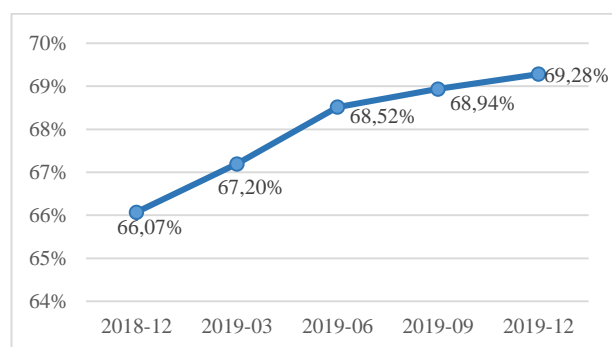
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Kredyty netto ogółem	5 727 140	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 035 770
Depozyty ogółem	8 668 240	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897
Środki niewykorzystane na działalność kredytową	2 941 100	2 823 865	2 716 802	2 692 453	2 676 127
Finansowanie działalności kredytowej z depozytów	66,07%	67,20%	68,52%	68,94%	69,28%

Wykres 19. Rozwój portfela kredytów i depozytów - w mln zł.



Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.



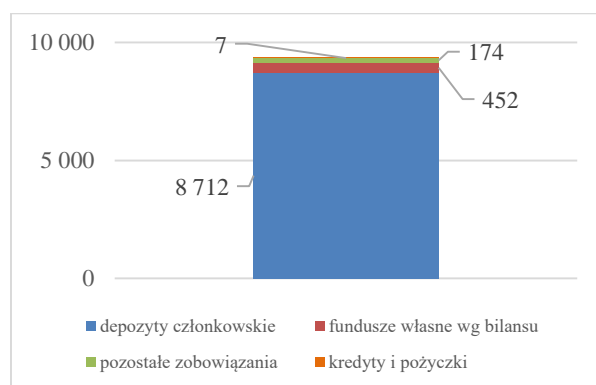
Rozdział 6 - Źródła finansowania działalności kas

Według stanu na koniec IV kwartału 2019 r. głównym źródłem finansowania działalności kas były depozyty członków (przede wszystkim oszczędności osób fizycznych) w wysokości 8 712 mln zł. Łącznie depozyty członków kas stanowiły 93,23% wartości aktywów. Wartość depozytów na koniec IV kwartału 2019 r. uległa zwiększeniu o 44 mln zł. w stosunku do początku 2019 r.

Tabela 24. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość
Fundusze własne wg bilansu	451 936
Zobowiązania długoterminowe, w tym	967 938
- depozyty członkowskie	891 183
- kredyty i pożyczki	2 069
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym	7 922 287
- depozyty członkowskie	7 820 727
- kredyty i pożyczki	4 645

Wykres 21. Struktura źródeł finansowania działalności kas w mln. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Kredyty (zaciągnięte w Kasie Krajowej) stanowią 0,07% aktywów kas. Fundusze własne (wg bilansu) stanowią 4,84% wartości aktywów.

Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające

Wyszczególnienie	Zobowiązania finansowe wg wartości bilansowej w podziale na podmioty i produkty				
	Oszczędności	Zabezpieczenia pieniężne	Kredyty i pożyczki	w tym: środki z funduszu stabilizacyjnego	Inne
Duże przedsiębiorstwa	26	0	0	0	0
MSP	10 191	0	0	0	256
Przedsiębiorcy indywidualni	49 806	0	0	0	0
Osoby prywatne	8 632 146	1 619	0	0	2 002
Rolnicy indywidualni	6 720	0	0	0	2
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	11 388	0	0	0	0
Kasa Krajowa	1	0	6 714	3 497	40
Inne	0	0	0	0	631
Suma	8 710 278	1 619	6 714	3 497	2 930

Struktura depozytów

Według danych sprawozdawczych kas na koniec IV kwartału 2019 r., w strukturze depozytów dominowały depozyty z terminem wymagalności do 12 miesięcy włącznie, natomiast w ujęciu podmiotowym depozyty osób fizycznych stanowiły 99,10% depozytów ogółem.

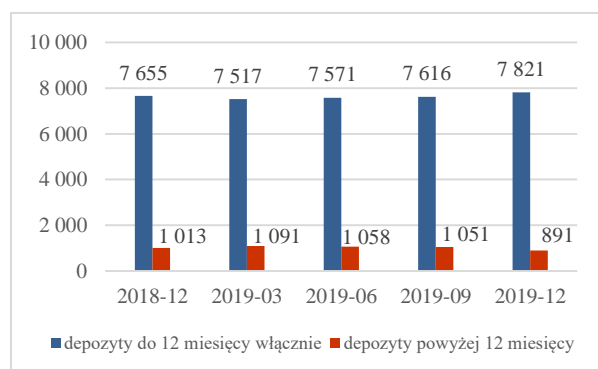
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Depozyty ogółem	8 668 240	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897
W tym depozyty ogółem kas zobowiązanych do realizacji programów naprawczych	8 523 581	8 401 567	8 064 301	8 109 131	8 115 709
depozyty do 12 miesięcy włącznie	7 654 847	7 517 376	7 571 001	7 616 099	7 820 727
depozyty powyżej 12 miesięcy	1 013 393	1 091 010	1 058 083	1 051 368	891 183

Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (grudzień 2019 r.) dane w tys. zł – kasy działające.

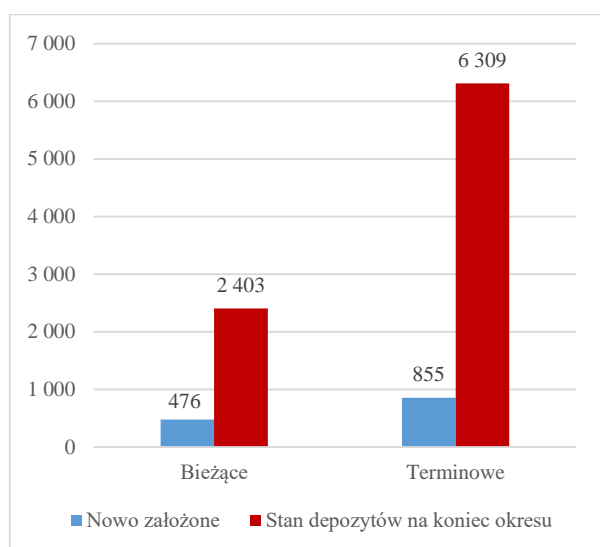
Wyszczególnienie	Wartość	% udział
Duże przedsiębiorstwa	26	0,00%
MSP	10 191	0,12%
Przedsiębiorcy indywidualni	49 806	0,57%
Osoby prywatne	8 633 765	99,10%
Rolnicy indywidualni	6 720	0,08%
Instytucje niekomercyjne	11 388	0,13%
Kasa Krajowa	1	0,00%
Suma	8 711 897	100,00%

Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające.

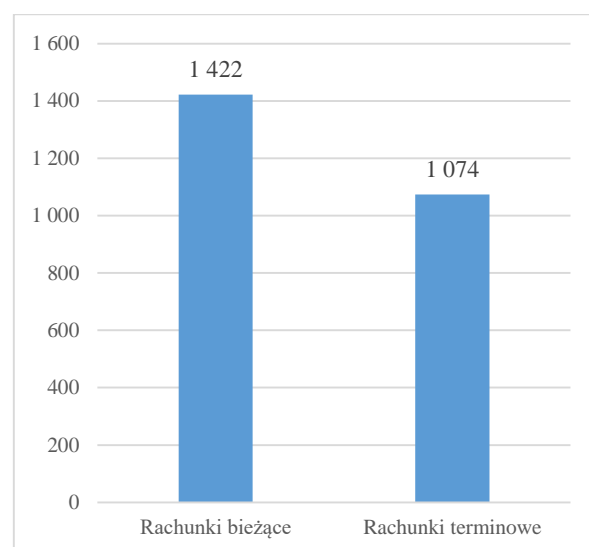


Wśród zgromadzonych w kasach depozytów dominowały depozyty terminowe (72,42%), natomiast liczba rachunków terminowych była znacząco niższa od liczby rachunków bieżących.

Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

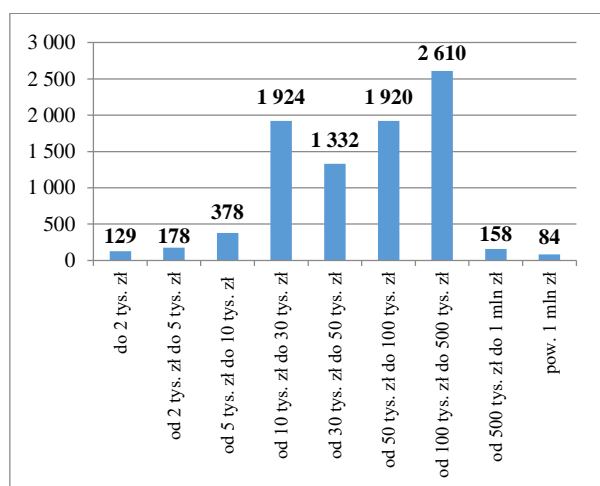


Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

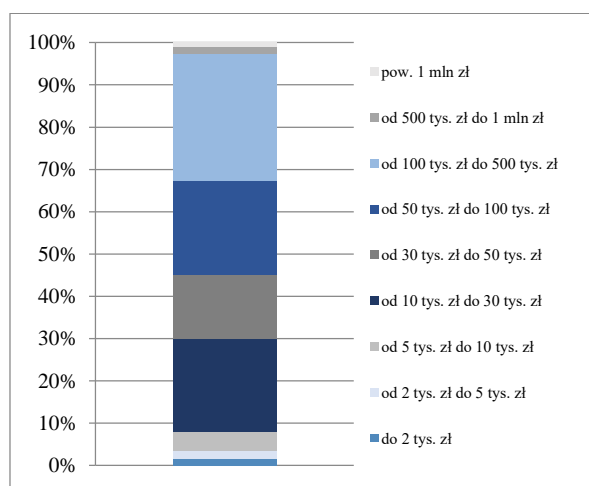


Wśród depozytów terminowych - pod względem ich wielkości - dominują depozyty o wartości od 100 tys. zł do 500 tys. zł, które stanowią 31,78% ogółu depozytów terminowych i 32,74% wartości ogółem zgromadzonych depozytów (bieżących i terminowych). Liczba depozytów o wartości powyżej 100 tys. zł stanowi 1,18% liczby rachunków depozytów terminowych. Na koniec IV kwartału 2019 r. średnia wartość depozytu terminowego wyniosła 5,9 tys. zł, natomiast średnia wartość depozytu bieżącego wyniosła 1,7 tys. zł.

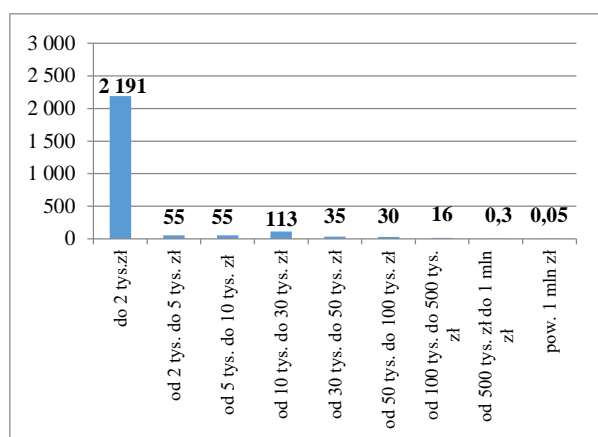
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



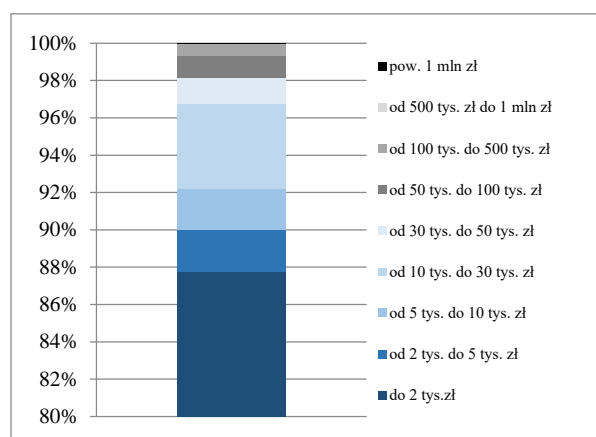
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg liczby rachunków w tys. (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem liczby rachunków (grudzień 2019 r.).

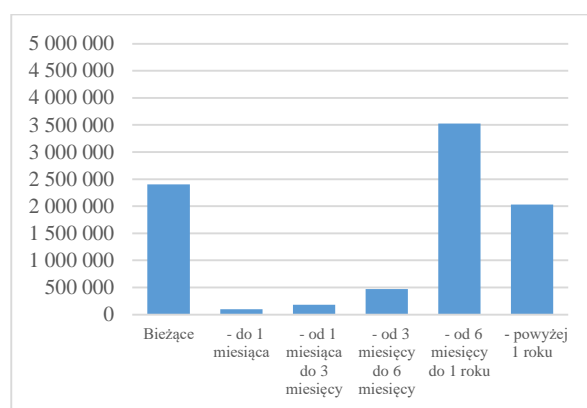


W strukturze zobowiązań z tytułu depozytów - uwzględniając terminy pierwotne - dominują zobowiązania z terminem od 6 miesięcy do 1 roku, które stanowią 40,47% zobowiązań z tytułu oszczędności członków kas.

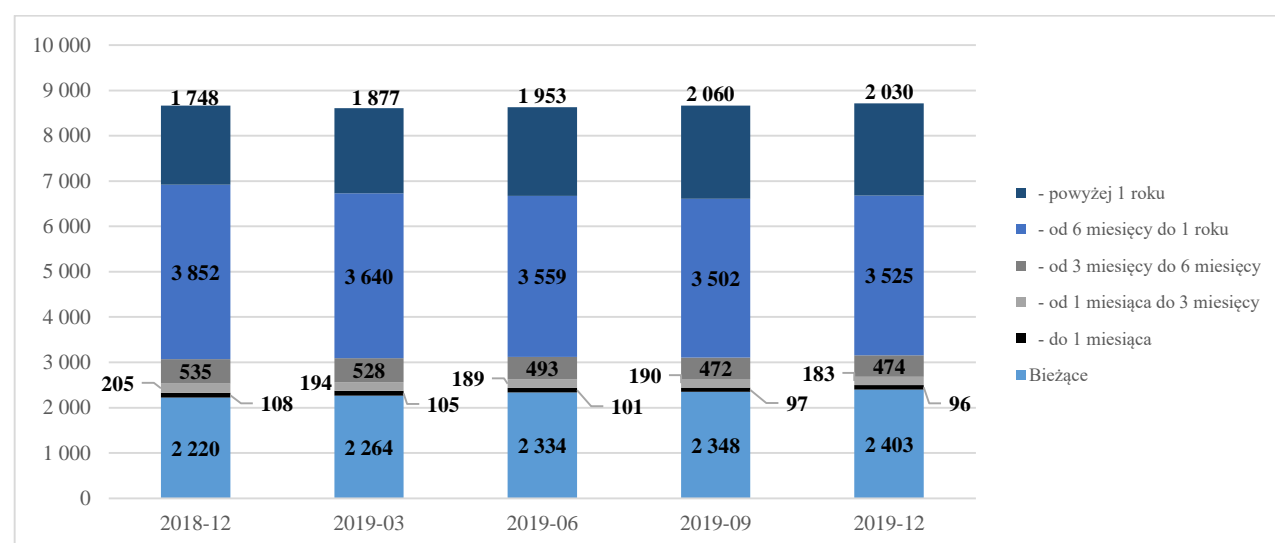
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość depozytów	Udział
Bieżące	2 403 184	27,59%
Z terminem:		
- do 1 miesiąca	96 186	1,10%
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	183 497	2,11%
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	473 862	5,44%
- od 6 miesięcy do 1 roku	3 525 422	40,47%
- powyżej 1 roku	2 029 747	23,30%
Razem	8 711 897	100,00%

Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.

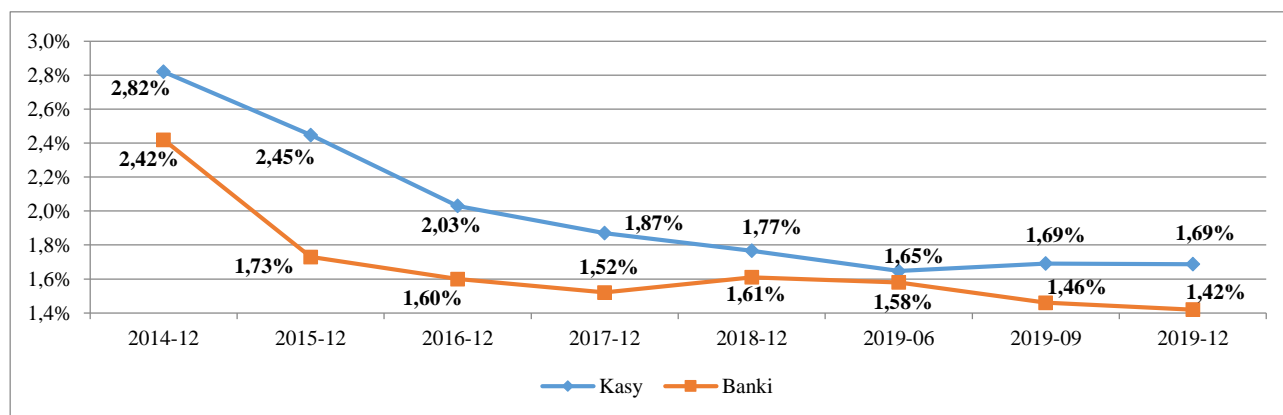


Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



W IV kwartale 2019 r. spadło średnie oprocentowanie depozytów w kasach w stosunku do początku 2019 r. Jednocześnie jego wysokość była wyższa niż średnie oprocentowanie depozytów zgromadzonych w bankach.

Wykres 31. Średnie oprocentowanie depozytów w kasach i bankach.



Rozdział 7 - Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Na koniec IV kwartału 2019 r. wartość funduszy własnych kas prowadzących działalność w porównaniu do końca 2018 r. wzrosła o 95,6 mln zł.

Tabela 29. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.).

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)					Zmiana w okresie 12 miesięcy	
	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	tys. zł	%
Suma bilansowa	9 270 413	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 344 296	73 884	0,80%
Fundusze własne wg ustawy o skok	404 220	428 680	495 020	497 666	499 780	95 560	23,64%
Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	404 625	405 823	410 796	414 574	426 263	21 637	5,35%
Nadwyżka/niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego	-405	22 857	84 224	83 092	73 517	73 922	-
Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	402 847	427 098	493 438	496 600	498 714	95 867	23,80%
Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	-1 710	21 354	82 721	82 080	72 505	74 214	-

Istotne znaczenie dla oceny wielkości funduszy własnych stanowi ich struktura. Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat, stanowią 126,47% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Fundusz zasobowy oraz udziałowy (bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowi 25,64% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas.

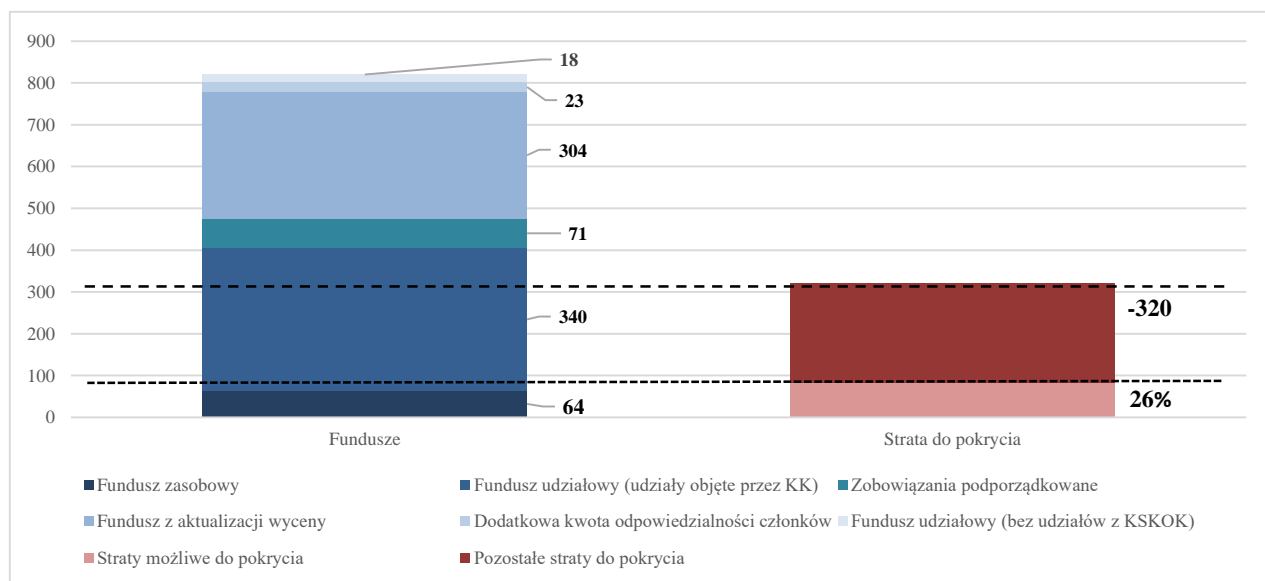
Fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową stanowi 68,12% wartości łącznych funduszy własnych w sektorze kas. Fundusz z aktualizacji wyceny wyniósł 303,65 mln zł i nie może służyć do pokrywania strat. W analizowanym okresie nastąpił spadek strat z lat ubiegłych o 76,4 mln zł. W statutach większości kas

wprowadzone zostały postanowienia zobowiązujące członków kas do pokrywania strat do wysokości dwukrotności wpłaconych udziałów.

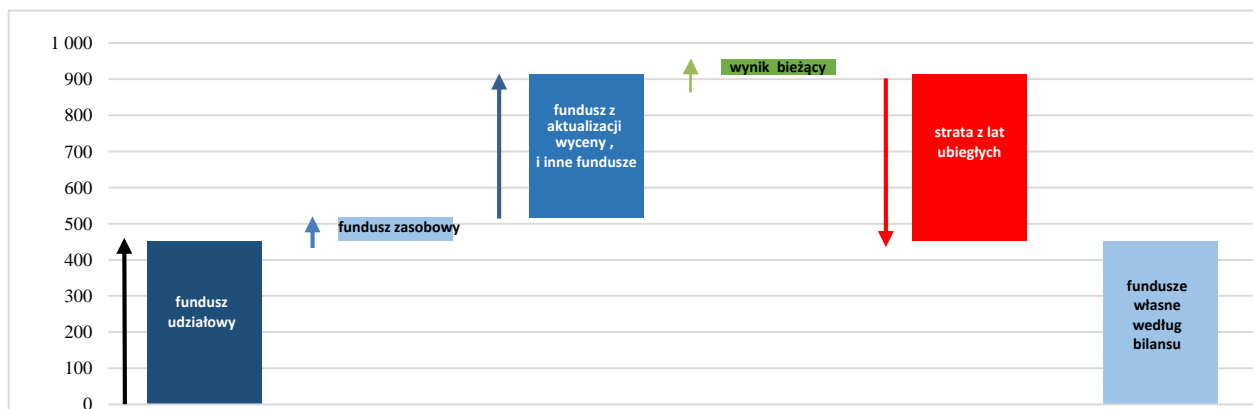
Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (dane w tys. zł).

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	Zmiana w okresie 12 miesięcy	Zmiana % w okresie 12 miesięcy
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	23 055	18 301	17 629	17 575	17 763	-5 293	-22,96%
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK)	333 509	335 359	337 072	337 432	340 432	6 923	2,08%
Fundusz zasobowy	67 752	67 811	63 060	64 258	64 298	-3 454	-5,10%
Zobowiązania podporządkowane	53 281	71 281	71 117	70 696	70 586	17 304	32,48%
Fundusz z aktualizacji wyceny	302 385	301 034	302 998	303 414	303 650	1 265	0,42%
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	21 298	21 025	21 179	21 535	23 188	1 890	8,87%
Zaangażowania kapitałowe	-1	-1	-1	-1	-1	0	0,00%
Straty do pokrycia	-396 416	-386 077	-317 687	-317 143	-320 015	76 401	-19,27%
Suma funduszy własnych	404 220	428 680	495 020	497 666	499 780	95 560	23,64%

Wykres 32. Wielkość możliwej do pokrycia straty z funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (dane w mln zł).



Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (dane w mln zł).



W okresie od stycznia 2013 r. do końca 2016 r. przeprowadzono inspekcje we wszystkich kasach. Począwszy od roku 2017 rozpoczęto nowy cykl inspekcji. Wartość wyników finansowych w kasach działających na koniec IV kwartału 2019 r. - zgodnie z ustaleniami nadzoru - powinna być skorygowana o 1,07 mln zł.

Według metodyki obliczania wymogu kapitałowego, ustalonej w rozporządzeniu Ministra Finansów, wymóg kapitałowy dla kas prowadzących działalność zgodnie ze sprawozdawczością na koniec IV kwartału 2019 r. wyniósł 426 mln zł, a nadwyżka kapitału dla współczynnika wypłacalności na poziomie 5,00% wyniosła 73,5 mln zł. Uwzględniając dodatkowo ustalenia nadzoru inspekcyjnego i analitycznego, nadwyżka funduszy własnych wyniosła 72,5 mln zł.

Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2019 r.

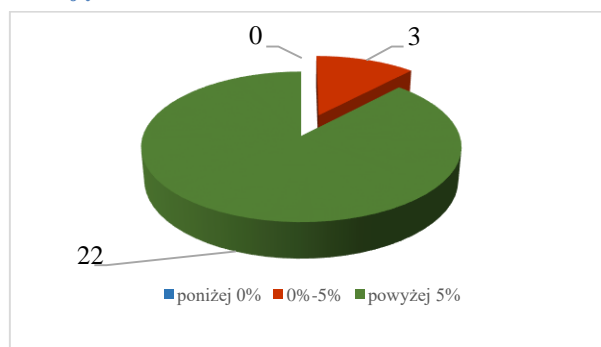
Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Współczynnik wypłacalności	4,99%	5,28%	6,03%	6,00%	5,86%
Współczynnik wypłacalności (po korektach inspekcyjnych oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	4,98%	5,26%	6,01%	5,99%	5,85%

Tabela 32. Liczba kas pod względem poziomu współczynnika wypłacalności oraz udziały tych kas w aktywach.

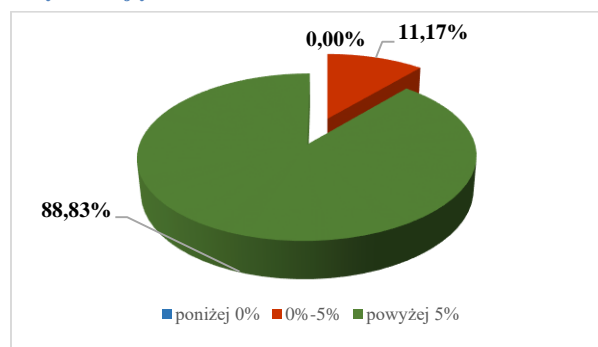
Poziom współczynnika wypłacalności	Liczba kas					Udział w aktywach sektora kas				
	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
poniżej 0%	1	1	0	0	0	2,59%	2,27%	0,00%	0,00%	0,00%
0%-5%	5	5	5	5	3	81,39%	83,95%	13,75%	13,66%	11,17%
powyżej 5%	24	23	21	21	22	16,02%	13,78%	86,25%	86,34%	88,83%

Korekty nadzoru inspekcyjnego nie powodują w analizowanym okresie zmiany podziału liczby kas ze względu na wykazywany współczynnik wypłacalności oraz ich udziału w aktywach kas.

Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (grudzień 2019 r.) – kasy działające.



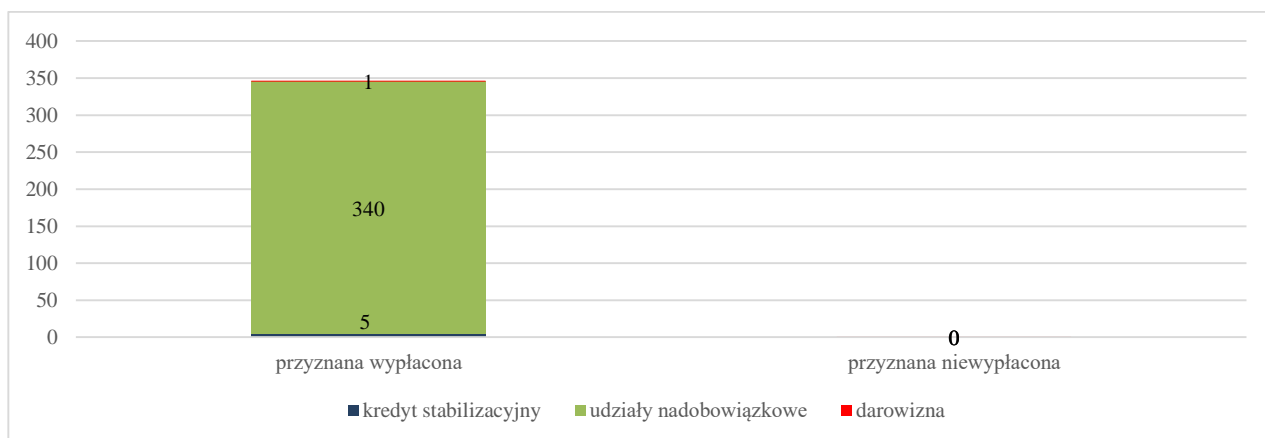
Rozdział 8 - Efektywność pomocy z Kasy Krajowej

Na koniec IV kwartału 2019 r. łączne środki przeznaczone przez Kasę Krajową na wsparcie kas wynosiły 465,5 mln zł, przy czym środki pomocowe (w łącznej kwocie 345,1 mln zł) otrzymało 16 z 25 działających obecnie kas (niektóre, z tych 16 kas, otrzymały pomoc od Kasy Krajowej zarówno w formie kredytu stabilizacyjnego jak i w formie objęcia udziałów nadobowiązkowych), w tym:

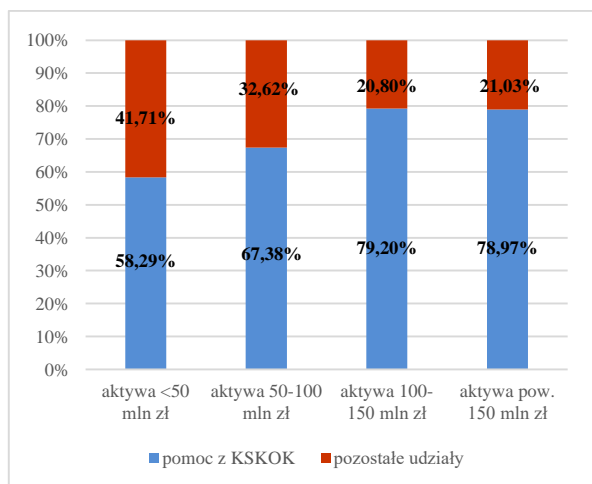
- 7 kas otrzymało pomoc w formie kredytu stabilizacyjnego na łączną kwotę 4,7 mln zł – całość została wypłacona;
- 16 kas otrzymało pomoc w formie objętych udziałów nadobowiązkowych na łączną kwotę 270,4 mln zł – z czego wypłacono całość, która bezpośrednio zasilila fundusze własne tych kas;
- 1 kasa - otrzymała pomoc w formie objęcia wyemitowanych przez nią 10-letnich podporządkowanych obligacji własnych na okaziciela o łącznej wartości 70 mln zł.

Według stanu na koniec IV kwartału 2019 r. w Kasie Krajowej stan wolnych środków funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania wynosił 2,4 mln zł.

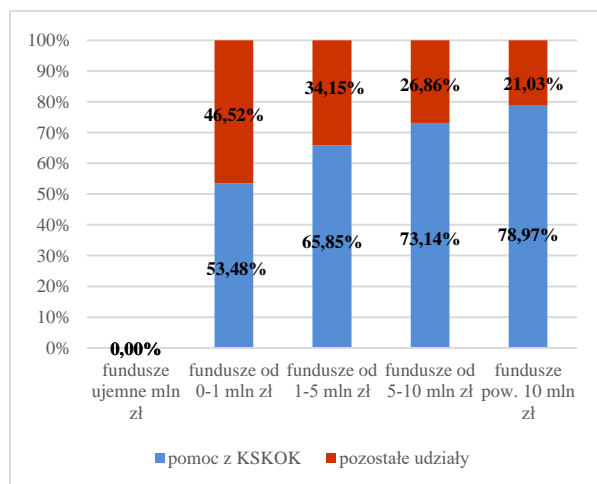
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (grudzień 2019 r.).



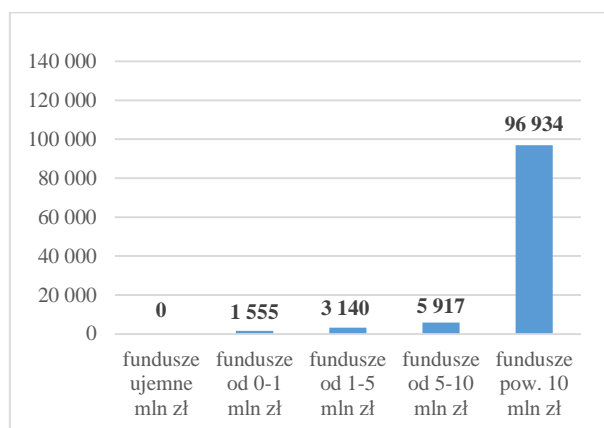
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec IV kwartału 2019 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).



Wykres 38. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec IV kwartału 2019 r. wg funduszy własnych (dotyczy kas, które otrzymały pomoc).



Wykres 39. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg wielkości funduszy własnych (tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Wykres 40. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

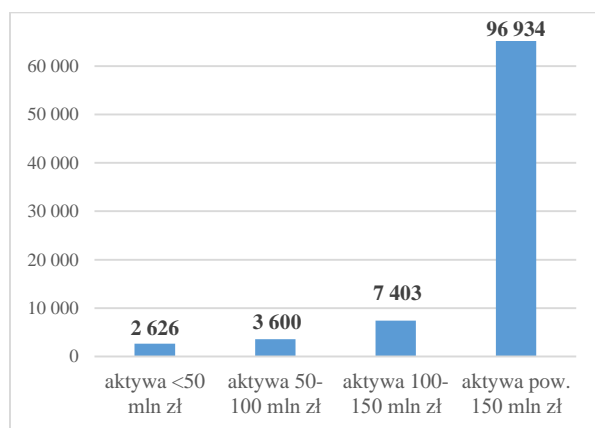


Tabela 33 Kasy działające na koniec IV kwartału 2019 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.

Wyszczególnienie	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
Kasy wykazujące zysk bieżący	11	323 354	434 477	43 688
Kasy wykazujące stratę bieżącą	5	23 237	17 522	-3 561

Wśród kas, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej, żadna kasa nie zanotowała straty netto.

Tabela 34. Kasy działające na koniec IV kwartału 2019 roku, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej.

Wyszczególnienie	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
Kasy wykazujące zysk bieżący	9	0	47 781	2 120
Kasy wykazujące stratę bieżącą	0	0	0	0

Rozdział 9 - Wyniki sektora skok

Tabela 35. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
1	Przychody z całokształtu działalności	970 665	226 420	463 771	693 342	925 961
	Przychody z działalności podstawowej	841 536	205 347	415 257	621 538	825 433
	z tytułu odsetek	752 113	187 483	378 836	567 369	754 692
	z tytułu prowizji i opłat	68 949	15 280	32 580	48 718	63 633
	Pozostałe przychody operacyjne	129 129	21 073	48 514	71 804	100 528
2	Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	608 160	136 288	291 821	440 858	591 809
	Koszty działalności operacyjnej	523 372	118 912	251 127	381 293	512 120
	z tytułu odsetek	156 186	37 239	74 329	112 135	149 975
	z tytułu opłat i prowizji	21 939	5 093	11 356	17 436	26 613
	amortyzacja	5 597	1 561	3 239	4 997	6 755
	zużycie materiałów i energii	7 541	2 525	5 102	8 412	7 382
	usługi obce	123 256	25 988	60 341	91 386	119 255
	podatki i opłaty	3 899	888	1 816	2 757	3 888
	wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne	124 640	29 730	60 972	91 127	121 889
	pozostałe koszty rodzajowe	80 226	15 887	33 959	53 029	76 349
	Pozostałe koszty operacyjne	84 788	17 376	40 693	59 565	79 689
3	Wynik z działalności podstawowej, w tym	317 486	86 254	163 743	239 754	312 426
	Wynik z tytułu odsetek	615 723	152 647	307 963	460 194	610 939
	Wynik z tytułu opłat i prowizji	47 010	10 187	21 223	31 281	37 020
4	Wynik z działalności operacyjnej, w tym	91 156	13 233	22 150	40 419	54 538
	Różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek	-11 179	34 004	118	-18 905	-20 010
5	Wynik finansowy brutto	91 156	13 233	22 150	40 419	54 822
6	Podatek dochodowy	10 167	2 879	3 902	6 955	12 499
7	Wynik finansowy netto	81 208	10 329	18 372	33 500	42 247

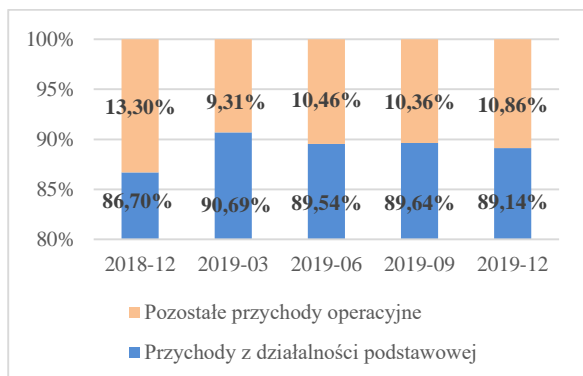
Przychody

Przychody z działalności podstawowej spadły w IV kwartale 2019 r. o prawie 16,1 mln zł, tj. o 1,91% w porównaniu do końca IV kwartału 2018 roku. Udział przychodów z działalności podstawowej w przychodach działalności spadły kwartał do kwartału o 0,50 p.p. do 89,14 % na koniec IV kwartału 2019 r.

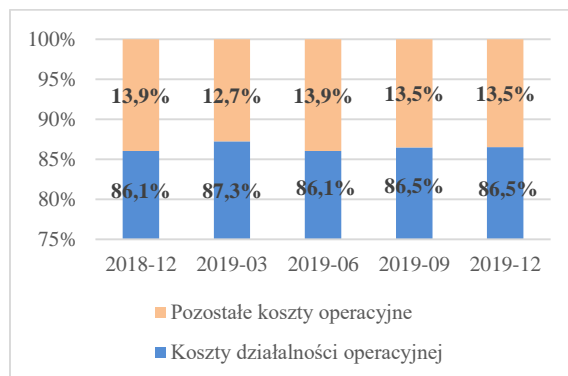
Koszty

W IV kwartale 2019 r. koszty działalności operacyjnej stanowiły 86,53% kosztów działalności.

Wykres 41. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Wykres 42. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Istotny wpływ na poziom kosztów działalności podstawowej miały koszty usług obcych i wynagrodzeń, których udział w IV kwartale 2019 r. w strukturze wyniósł 47,09% i był niższy niż na koniec 2018 r. o 0,28 p.p.

Wykres 43. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

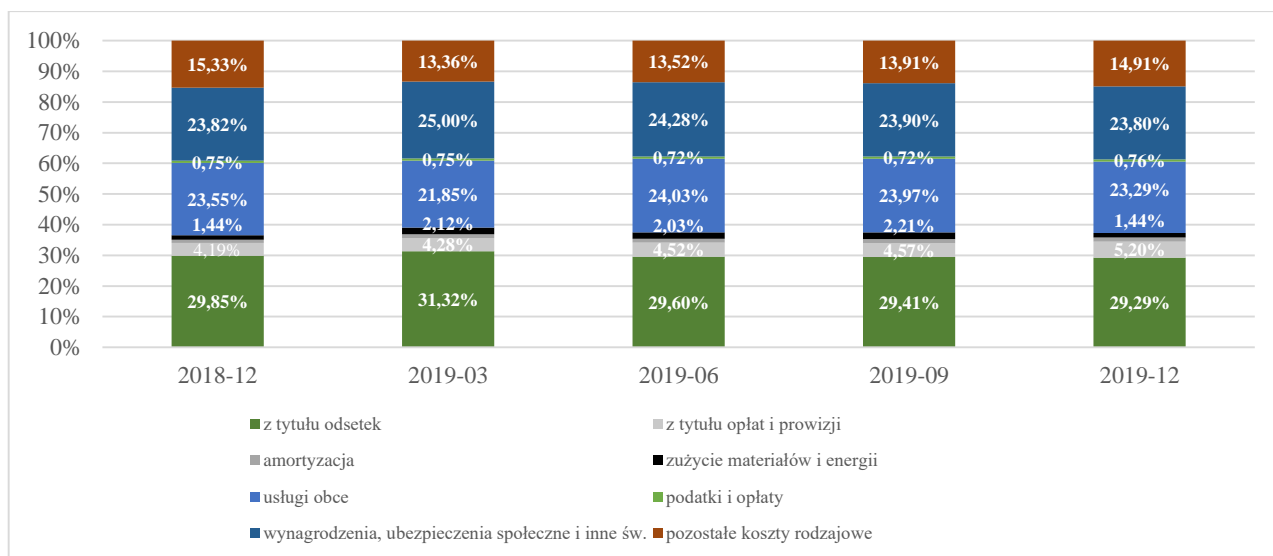


Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2016-12	2017-12	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
marża odsetkowa *	9,94%	10,36%	9,44%	9,60%	9,34%	9,25%	9,15%
rozpiętość odsetkowa **	10,92%	11,15%	9,81%	10,05%	9,79%	9,69%	9,59%

* Marża odsetkowa obliczona jako: wynik z odsetek / średnie saldo kredytów brutto *100%.

** Rozpiętość odsetkowa obliczona jako: [(odsetki otrzymane/średnie saldo kredytów brutto) – (odsetki zapłacone /średnie saldo depozytów)]*100%.

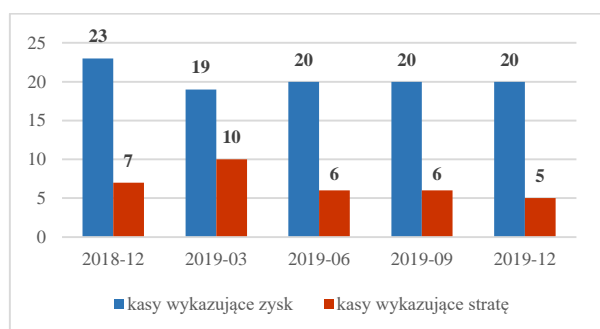
Wynik finansowy

Kasy prowadzące działalność na koniec IV kwartału 2019 r. wykazały w sprawozdawczości zysk w wysokości 42,25 mln zł, wobec zysku na koniec IV kwartału 2018 r. w wysokości 81,21 mln zł.

Tabela 37. Liczba skok prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego wg uzyskanego wyniku finansowego netto.

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Liczba SKOK ogółem	30	29	26	26	25
- liczba kas wykazujących zysk bieżący	23	19	20	20	20
- udział w aktywach sektora	95,70%	93,97%	98,25%	96,11%	96,44%
- łączna wartość zysku netto (w tys. zł)	84 841	10 816	19 470	35 692	45 809
- liczba kas wykazujących stratę bieżącą	7	10	6	6	5
- udział w aktywach sektora	4,30%	6,03%	1,75%	3,89%	3,56%
- łączna wartość strat netto (w tys. zł)	-36 885	-1 696	-1 248	-2 772	-3 561

Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.



Wykres 45. Udział kas wykazujących zysk netto i stratę netto w aktywach sektora skok.

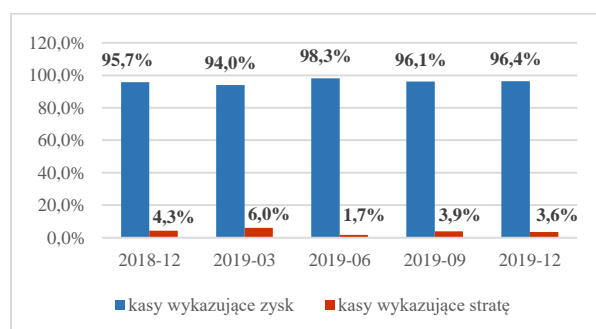
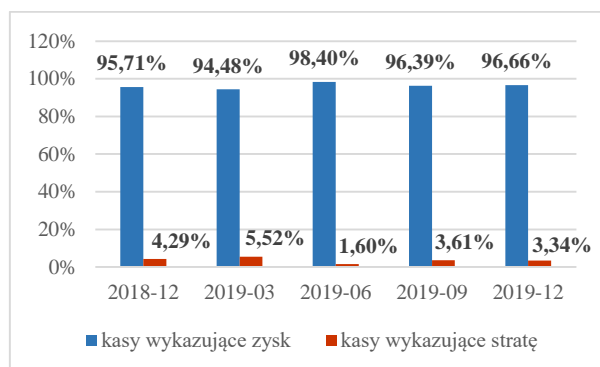


Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
Kredyty w sektorze skok	5 908 131	5 944 228	5 922 046	5 984 131	6 035 856
Kredyty kas wykazujących zysk netto	5 654 680	5 616 018	5 827 472	5 767 958	5 834 384
Kredyty kas wykazujących stratę netto	253 450	328 210	94 574	216 174	201 472
Udział kredytów kas wykazujących zysk netto w kredytach sektora skok (w %)	95,71%	94,48%	98,40%	96,39%	96,66%
Udział kredytów kas wykazujących stratę netto w kredytach sektora skok (w %)	4,29%	5,52%	1,60%	3,61%	3,34%
Depozyty w sektorze skok	9 048 327	8 967 437	8 649 134	8 687 469	8 711 897
Depozyty kas wykazujących zysk netto	8 564 024	8 312 869	8 496 654	8 339 205	8 392 988
Depozyty kas wykazujących stratę netto	484 303	654 568	152 480	348 264	318 910
Udział depozytów kas wykazujących zysk netto w depozytach sektora skok (w %)	94,65%	92,70%	98,24%	95,99%	96,34%
Udział depozytów kas wykazujących stratę netto w depozytach sektora skok (w %)	5,35%	7,30%	1,76%	4,01%	3,66%

Wykres 46. Udział portfeli kredytowych kas wykazujących zysk i stratę w kredytach sektora skok.



Wykres 47. Udział w depozytach kas wykazujących zysk i stratę w depozytach sektora skok.

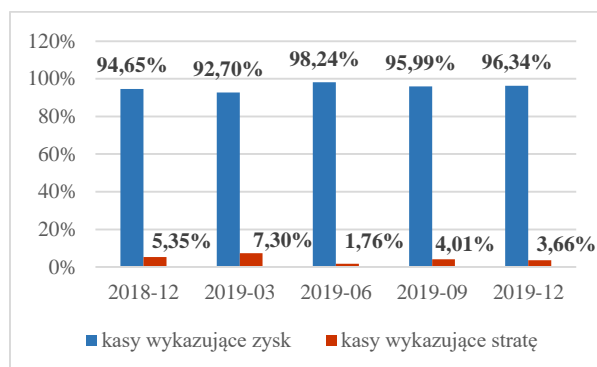


Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

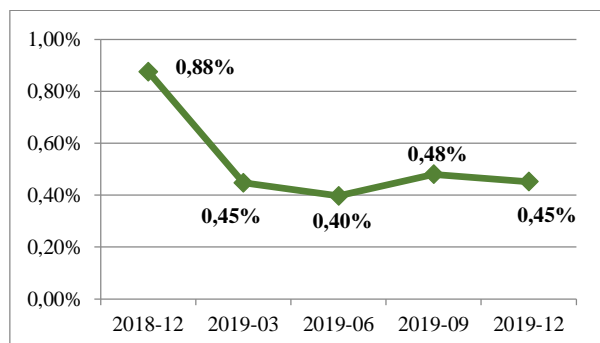
Lp.	Wyszczególnienie/Wskaźnik	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
1	Wynik finansowy netto (w tys. zł)	81 208	10 329	18 372	33 500	42 247
2	Wynik finansowy netto/średnie aktywa (ROA)	0,88%	0,45%	0,40%	0,48%	0,45%
3	Wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe (ROE)*	20,09%	9,64%	7,42%	8,98%	8,45%
4	Koszty/Przychody (C/I)**	62,45	60,23	62,99	63,63	63,99
5	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z działalności podstawowej (wynik ze sprzedaży)	164,85%	137,86%	153,37%	159,04%	163,92%
6	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z tytułu odsetek	85,00%	77,90%	81,54%	82,85%	83,83%
7	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik poza odsetkowy	1113,31%	1167,30%	1183,27%	1218,91%	1383,37%
8	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	4 756	4 841	4 852	5 049	5 100

* W przypadku, gdy fundusze własne są ujemne, wskaźnik ROE nie jest obliczany.

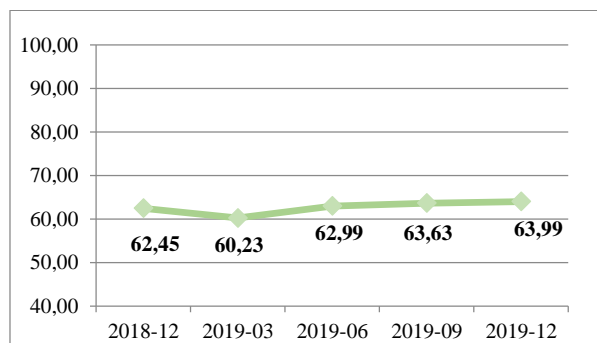
** Bez kosztów i przychodów związanych z aktualizacją portfela kredytowego.

W analizowanym okresie względem IV kwartału 2018 roku obniżeniu uległ wskaźnik rentowności ROE, natomiast wzrósł wskaźnik C/I o 1,54%.

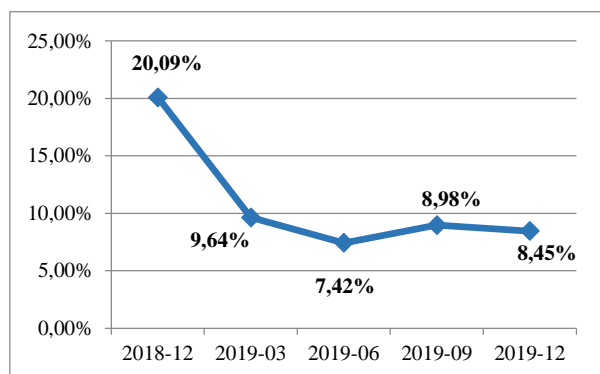
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.



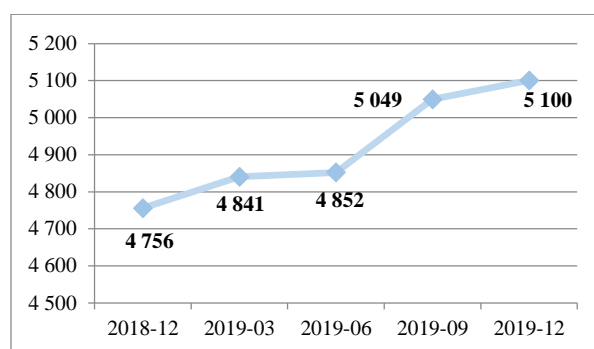
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.



Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.



Wykres 51. Aktywa na zatrudnionego w sektorze SKOK (w tys. zł).

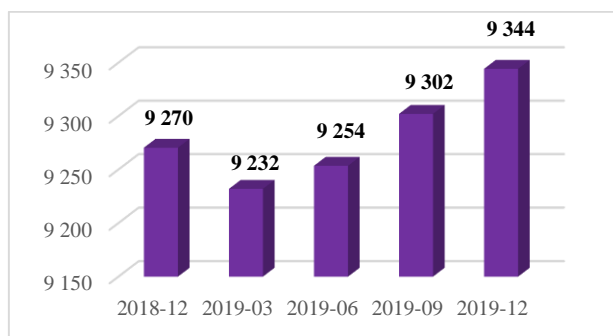


Rozdział 10 - Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok

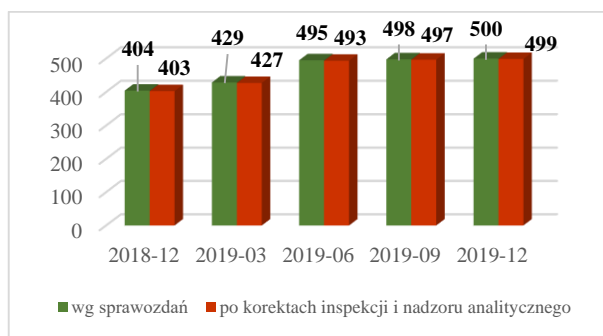
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12
1	Suma bilansowa	9 270 413	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 344 296
2	Wybrane pozycje rachunku zysków i strat					
	Wynik ze sprzedaży	317 486	86 254	163 743	239 754	312 426
	Wynik z działalności operacyjnej	91 156	13 233	22 150	40 419	54 538
	Wynik finansowy netto	81 208	10 329	18 372	33 500	42 247
3	Wybrane pozycje bilansu					
	Aktywa trwale	5 426 456	5 518 498	5 625 294	5 685 404	5 747 524
	Aktywa obrotowe	3 795 930	3 665 643	3 580 425	3 569 491	3 550 331
	Wartość pożyczek udzielonych członkom przez SKOK ogółem	5 727 140	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 035 770
	Kapitał (fundusz) własny wg bilansu	413 797	420 720	426 797	441 229	451 936
	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 856 615	8 811 268	8 826 706	8 860 899	8 892 360
	Depozyty ogółem	8 668 240	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897
4	Adekwatność kapitałowa SKOK					
	Fundusze własne według ustawy o skok	404 220	428 680	495 020	497 666	499 780
	Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	404 625	405 823	410 796	414 574	426 263
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	-405	22 857	84 224	83 092	73 517
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	4,99%	5,28%	6,03%	6,00%	5,86%
	Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	402 847	427 098	493 438	496 600	498 714
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	-1 710	21 354	82 721	82 080	72 505
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	4,98%	5,26%	6,01%	5,99%	5,85%

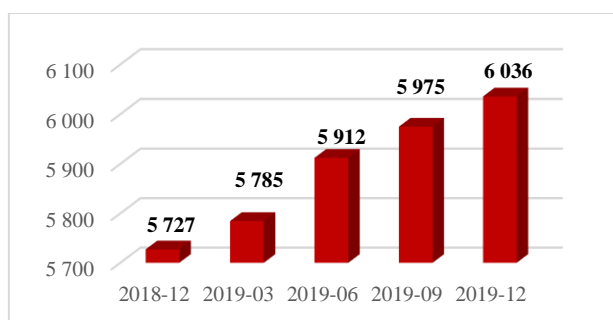
Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



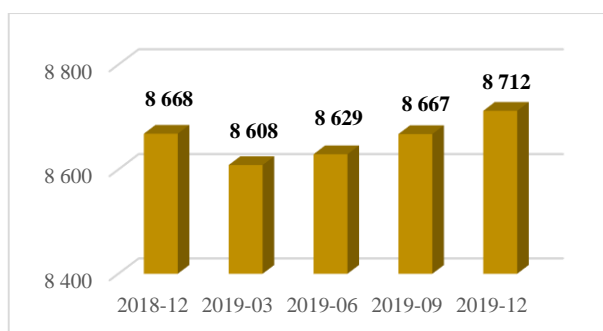
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



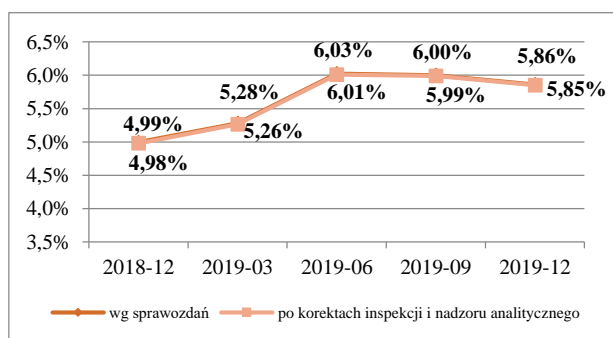
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



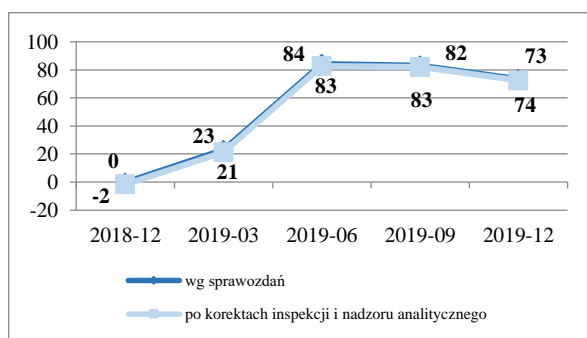
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



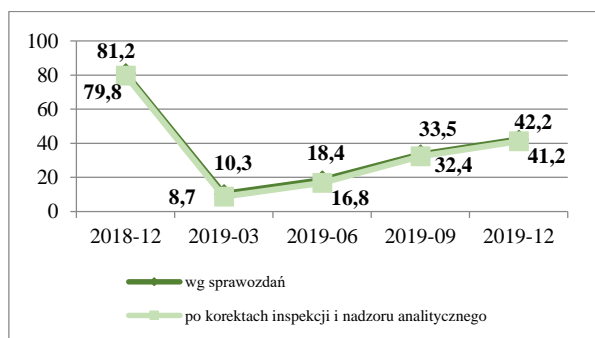
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Wykres 57. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Wykres 58. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.



Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec IV kwartału 2019 r.

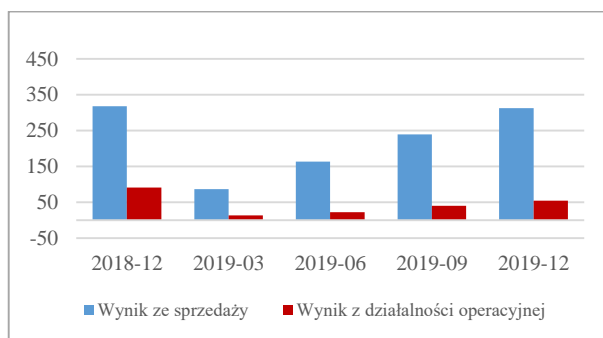
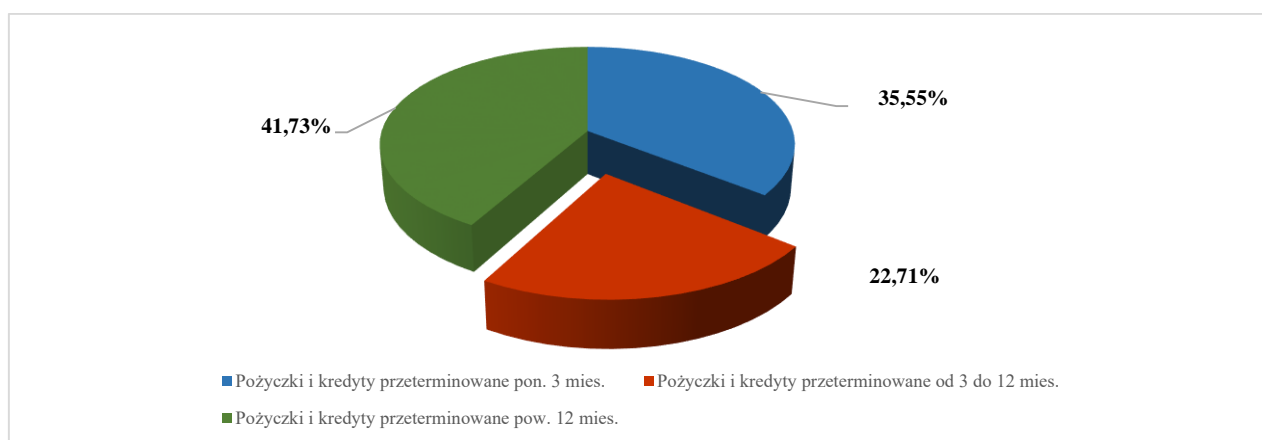


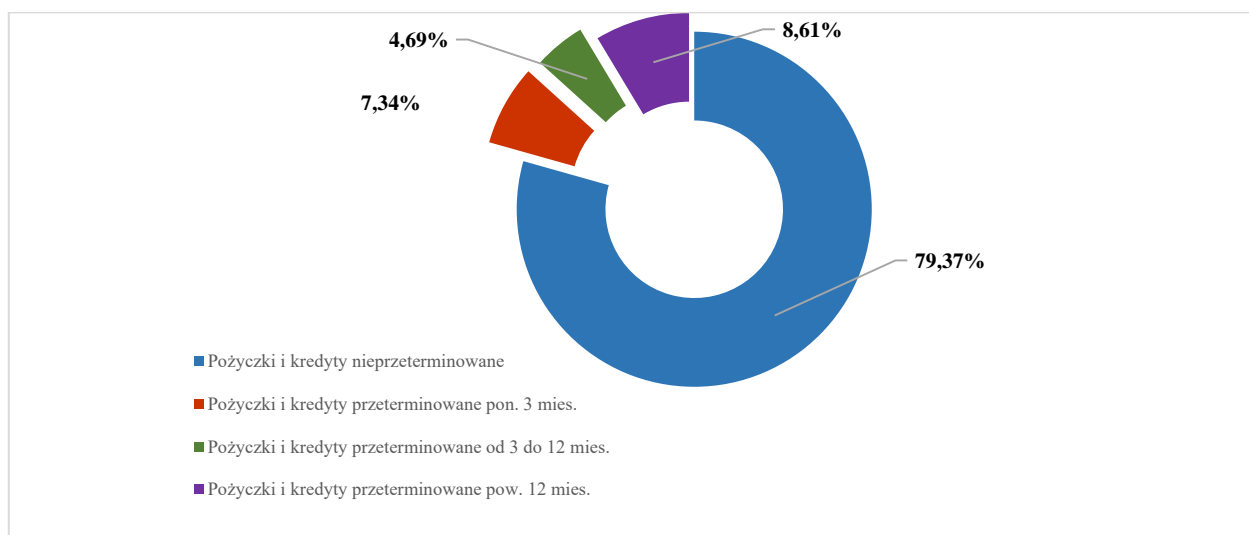
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK grudzień 2019 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2019-12	
		Wartość	Udział w portfelu kredytów zagrożonych
1	Kredyty przeterminowane ogółem (wartość bilansowa brutto), w tym:	1 384 836	100,00%
a)	- kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	492 358	35,55%
b)	- kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	314 561	22,71%
c)	- kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	577 917	41,73%
2	Utworzony odpis aktualizujący	684 490	

Wykres 60. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – grudzień 2019 r.



Wykres 61. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – grudzień 2019 r.



Spis tabel

Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec IV kwartału 2019 r.).	4
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).	4
Tabela 3. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec IV kwartału 2019 r. (w tys. zł).	5
Tabela 4. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych (w tys. zł).	6
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	6
Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	7
Tabela 7. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.	7
Tabela 8. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	8
Tabela 9. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.	8
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	9
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.	9
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	10
Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	11
Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	12
Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	12
Tabela 16. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające wg poszczególnych okresów sprawozdawczych.	13
Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	13
Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	14
Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	14
Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	15
Tabela 21. Wartość środków płynnych w tys. zł – kasy działające.	15
Tabela 22. Środki płynne w tys. zł – kasy działające.	16
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.	16
Tabela 24. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	17
Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	18
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	18
Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (grudzień 2019 r.) dane w tys. zł – kasy działające.	18
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	20
Tabela 29. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.).	21

Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (dane w tys. zł)....	22
Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2019 r.	23
Tabela 32. Liczba kas pod względem poziomu współczynnika wypłacalności oraz udziały tych kas w aktywach.....	23
Tabela 33. Kasy działające na koniec IV kwartału 2019 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.	25
Tabela 34. Kasy działające na koniec IV kwartału 2019 roku, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej.	25
Tabela 35. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	26
Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	27
Tabela 37. Liczba skok prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego wg uzyskanego wyniku finansowego netto.....	28
Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (w tys. zł).....	28
Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	29
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	30
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeteterminowane) w SKOK grudzień 2019 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	32

Spis wykresów

Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 3. Udziały kas pogrupowanych wg liczby członków w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec IV kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	6
Wykres 6. Struktura portfela w tys. zł - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	6
Wykres 7. Struktura portfela kredytowego (grudzień 2019 r.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	7
Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (grudzień 2019 r.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	8
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	10
Wykres 11. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 12. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	10
Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	12
Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec IV kwartału 2019 r. – kasy działające.	13
Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	13
Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (grudzień 2019 r.) – kasy działające.....	14
Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	15
Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec IV kwartału 2019 r. – kasy działające.	16
Wykres 19. Rozwój portfela kredytów i depozytów - w mln zł.....	17
Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.	17
Wykres 21. Struktura źródeł finansowania działalności kas w mln. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające. .	17
Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające.	18
Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	19
Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	19
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	19
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	19
Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg liczby rachunków w tys. (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	20
Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem liczby rachunków (grudzień 2019 r.).....	20
Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	20
Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	20
Wykres 31. Średnie oprocentowanie depozytów w kasach i bankach.	21

Wykres 32. Wielkość możliwej do pokrycia straty z funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (dane w mln zł).....	22
Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r. (dane w mln zł)..	22
Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (grudzień 2019 r.) – kasy działające.....	23
Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (grudzień 2019 r.) – kasy działające.	23
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (grudzień 2019 r.).	24
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec IV kwartału 2019 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).....	24
Wykres 38. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec IV kwartału 2019 r. wg funduszy własnych (dotyczy kas, które otrzymały pomoc)..	24
Wykres 39. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg wielkości funduszy własnych (tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	25
Wykres 40. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	25
Wykres 41. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	27
Wykres 42. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	27
Wykres 43. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	27
Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.	28
Wykres 45. Udział kas wykazujących zysk netto i stratę netto w aktywach sektora skok.....	28
Wykres 46. Udział portfeli kredytowych kas wykazujących zysk i stratę w kredytach sektora skok.....	29
Wykres 47. Udział w depozytach kas wykazujących zysk i stratę w depozytach sektora skok.....	29
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.....	29
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.	29
Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.	30
Wykres 51. Aktywa na zatrudnionego w sektorze SKOK (w tys. zł).	30
Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	31
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r....	31
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	31
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	31
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	31
Wykres 57. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.	31
Wykres 58. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2019 r.....	31
Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec IV kwartału 2019 r. ...	31
Wykres 60. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – grudzień 2019 r.	32
Wykres 61. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – grudzień 2019 r.....	32