

**UKNF**

URZĄD  
KOMISJI  
NADZORU  
FINANSOWEGO

**Informacja**  
**o sytuacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**  
**w III kwartale 2020 r.**

---

**Warszawa, grudzień 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 - Pomoc 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 III kwartału 2020 r.

Na koniec III kwartału 2020 r. działalność prowadziły 24 kasy - w porównaniu do III kwartału 2019 r. ich liczba zmniejszyła się o 2 kasy, w związku z połączeniem kas z innymi kasami. 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 III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 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 2020 r., poz. 1643 ze zm.; dalej: ustawa o skok) – wynosiły 532,93 mln zł i w porównaniu do początku 2020 r. ich wartość spadła o 4,90 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 2,02 mln zł.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (j.t. Dz.U. z 2012 r., poz. 855; dalej: rozporządzenie Ministra Finansów, rozporządzenie MF) - współczynnik wypłacalności sektora skok na koniec III kwartału 2020 r. prezentowany był na poziomie 6,01%, a po uwzględnieniu ustaleń nadzoru analitycznego i inspekcyjnego jego wartość powinna kształtować się na poziomie 5,99% (powyżej ustawowego progu 5%). W III kwartale 2020 r. nie występowały okresowe naruszenia normy obowiązkowej rezerwy płynnej. Kasy prowadzące działalność na koniec III kwartału 2020 r. wykazały w sprawozdawczości stratę w wysokości 6,10 mln zł, natomiast na koniec III kwartału 2019 r. kasy wykazały zysk w wysokości 39,60 mln zł.

Na podstawie analizy porównawczej, dokonanej z wyłączeniem kas przejętych i w upadłości stwierdzono, że na koniec III kwartału 2020 r. w porównaniu do początku 2020 r. w sektorze skok nastąpił spadek wartości:

- depozytów o 122,42 mln zł, tj. o 1,41%,
- aktywów o 133,78 mln zł, tj. o 1,44%,
- portfela kredytów przeterminowanych o 71,88 mln zł, tj. o 5,19%,
- funduszy własnych o 4,90 mln zł, tj. o 0,91%,

przy jednoczesnym wzroście:

- portfela kredytowego netto o 333,81 mln zł, tj. o 5,53%,
- portfela kredytowego brutto o 334,61 mln zł, tj. o 4,99%,
- saldo odpisów aktualizujących o 0,89 mln zł, tj. o 0,13%.

W III kwartale 2020 r. w porównaniu do początku 2020 r. odnotowano spadek zatrudnienia w kasach o 188 etaty oraz spadek liczby placówek o 27.

Na koniec III kwartału 2020 r. 13kas i Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, przy czym 3 kasy realizowały programy zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## Rozdział 2 - Charakterystyka sektora skok

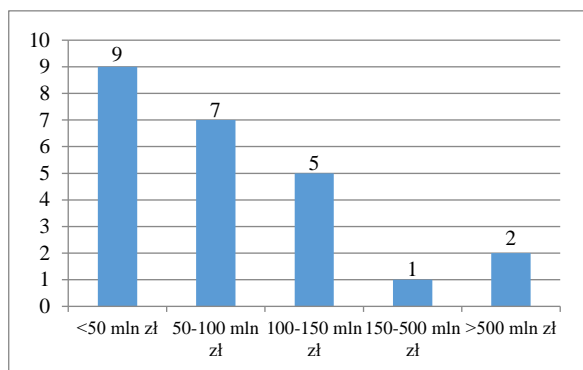
Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec III kwartału 2020 r.).

Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Liczba członków	1 413 124	1 402 005	1 390 588	1 378 041	1 378 006	-23 999	-1,71%
Liczba oddziałów i filii	792	779	767	758	752	-27	-3,47%
Liczba zadeklarowanych udziałów	199 366 508	199 262 205	197 821 500	197 881 225	197 980 408	-1 281 797	-0,64%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	141	142	142	144	144	2	1,09%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	355 007	358 195	354 444	354 839	356 044	-2 151	-0,60%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	64 258	63 523	63 822	64 425	57 656	-5 867	-9,24%
Liczba zatrudnionych	1 842	1 832	1 789	1 528	1 644	-188	-10,29%
Liczba członków na pracownika	767	765	777	902	838	73	9,56%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	497 666	537 828	525 649	541 043	532 932	-4 896	-0,91%
Depozyty (w tys. zł)	8 667 454	8 711 897	8 535 863	8 523 105	8 589 475	-122 422	-1,41%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 643 929	6 711 553	6 723 190	6 797 061	7 046 163	334 611	4,99%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	677 596	683 018	717 602	685 649	683 907	888	0,13%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	5 975 001	6 037 090	6 014 203	6 119 971	6 370 895	333 805	5,53%
Aktywa (w tys. zł)	9 302 128	9 431 099	9 215 120	9 188 905	9 297 317	-133 783	-1,42%

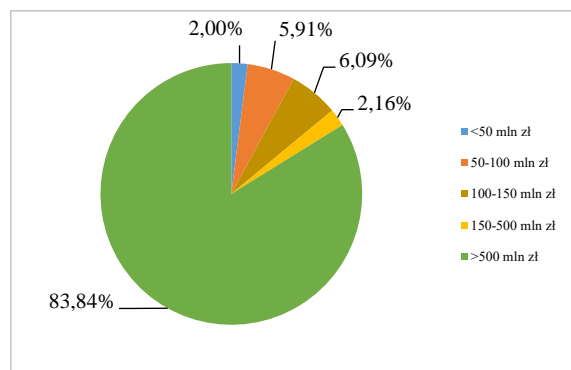
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).

Wyszczególnienie	2018-12	2019-12	2020-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Liczba kas działających	30	25	24	-1	-4,00%
Liczba członków	1 548 656	1 402 005	1 378 006	-23 999	-1,71%
Liczba oddziałów i filii	874	782	752	-30	-3,84%
Liczba zadeklarowanych udziałów	202 890 204	199 262 205	197 980 408	-1 281 797	-0,64%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	131	142	144	2	1,09%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	364 010	358 195	356 044	-2 151	-0,60%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	69 692	64 298	57 656	-6 642	-10,33%
Liczba zatrudnionych	2 263	1 832	1 644	-188	-10,29%
Liczba członków na pracownika	684	765	838	73	9,56%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	298 937	499 780	532 932	33 152	6,63%
Depozyty (w tys. zł)	9 048 327	8 711 897	8 589 475	-122 422	-1,41%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 660 222	6 711 697	7 046 163	334 466	4,98%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	766 333	684 490	683 907	-584	-0,09%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	5 908 131	6 035 770	6 370 895	335 125	5,55%
Aktywa (w tys. zł)	9 580 200	9 344 296	9 297 317	-46 980	-0,50%

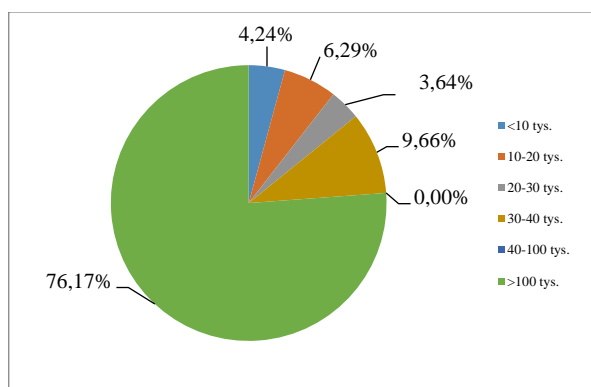
Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec III kwartału 2020 r.).



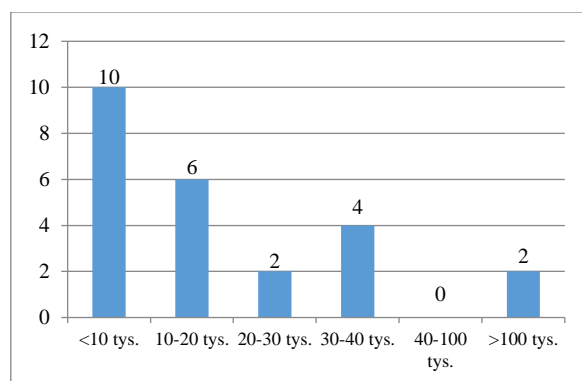
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec III kwartału 2020 r.).



Wykres 3. Udziały kas pogrupowanych wg liczby członków w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec III kwartału 2020 r.).



Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
Pożyczki i kredyty ogółem*	5 975 001	6 037 090	6 014 203	6 119 971	6 370 895
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 154 832	1 156 075	1 161 121	1 191 743	1 204 508
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 820 169	4 881 058	4 853 083	4 928 227	5 166 387
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	80,67%	80,85%	80,69%	80,53%	81,09%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	64,23%	64,01%	65,26%	66,60%	68,52%

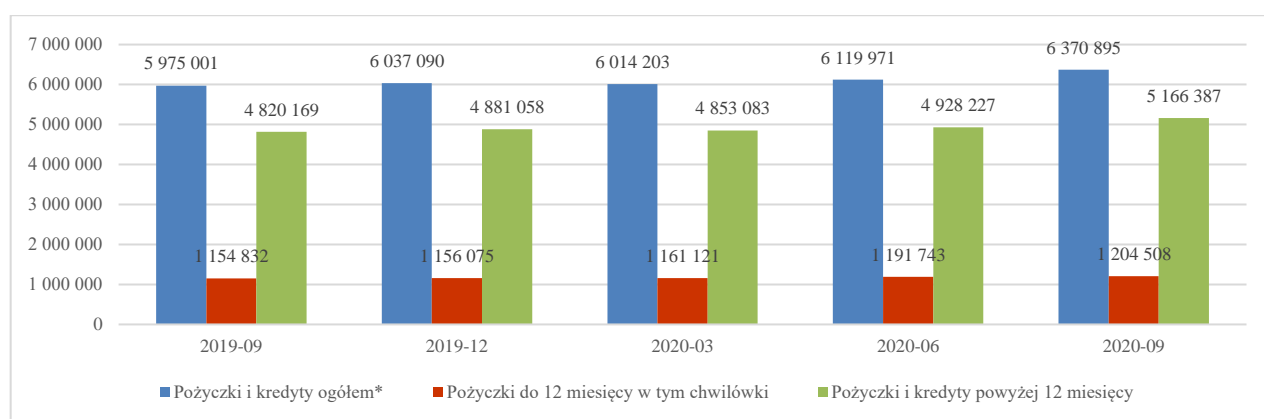
\*w kolejnej Tabeli 4

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

Wyszczególnienie	2018-12	2019-12	2020-09
Pożyczki i kredyty ogółem*	5 908 131	6 035 770	6 370 895
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 194 424	1 156 566	1 204 508
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 713 707	4 879 246	5 166 387
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	79,78%	80,84%	81,09%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	61,67%	64,59%	68,52%

\*Wartość pożyczek i kredytów netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.

Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

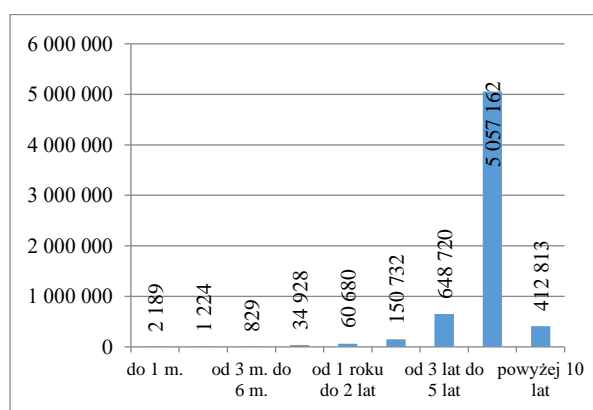


W strukturze terminowej portfela kredytowego według terminów pierwotnych (tj. okresów, na jakie zostały zawarte umowy) dominują kredyty udzielane na okres od 5 do 10 lat, przy czym wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat stanowiła 85,88% wartości portfela kas.

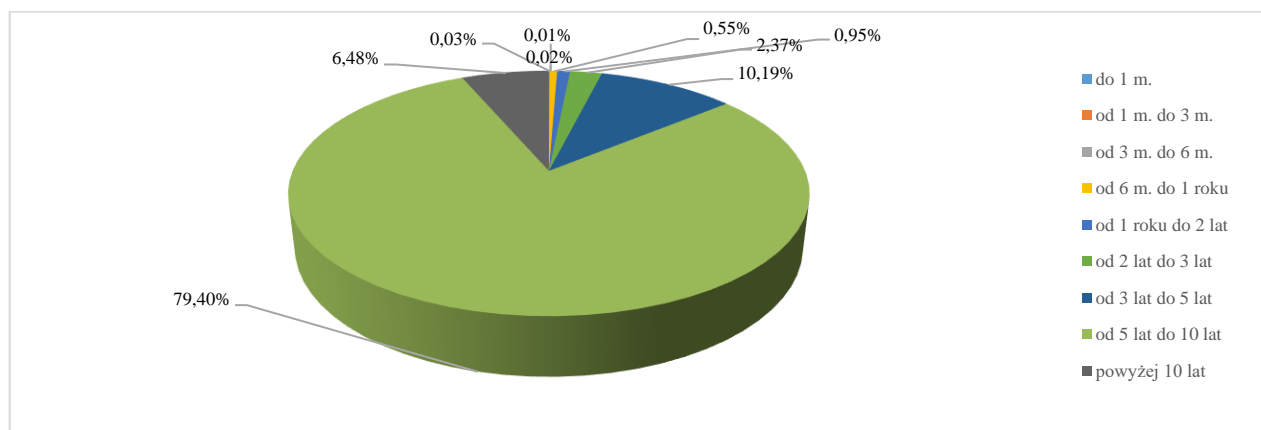
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12	2019-12	2020-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy
do 1 m.	3 805	3 254	2 189	-1 065
od 1 m. do 3 m.	1 609	1 542	1 224	-319
od 3 m. do 6 m.	1 534	898	829	-69
od 6 m. do 1 roku	42 723	41 963	34 928	-7 035
od 1 roku do 2 lat	76 211	73 946	60 680	-13 266
od 2 lat do 3 lat	202 417	166 318	150 732	-15 586
od 3 lat do 5 lat	682 222	643 253	648 720	5 467
od 5 lat do 10 lat	4 321 490	4 703 192	5 057 162	353 970
powyżej 10 lat	392 936	400 831	412 813	11 982
<b>Razem</b>	<b>5 724 947</b>	<b>6 035 197</b>	<b>6 369 278</b>	<b>334 081</b>

Wykres 6. Struktura portfela w tys. zł - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



Wykres 7. Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2020 r.) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



W strukturze podmiotowej portfela kredytowego kas, na koniec III kwartału 2020 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 usług<sup>1</sup>.

Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-09	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	4 182	0,07%	5 016	0,08%	5 746	0,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	43 648	0,76%	50 108	0,83%	48 692	0,76%
Osoby prywatne	5 663 773	98,89%	5 966 013	98,82%	6 300 031	98,89%
Rolnicy indywidualni	250	0,00%	479	0,01%	458	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	15 287	0,27%	15 502	0,26%	15 953	0,25%
<b>Razem</b>	<b>5 727 140</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 037 118</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 370 880</b>	<b>100,00%</b>

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

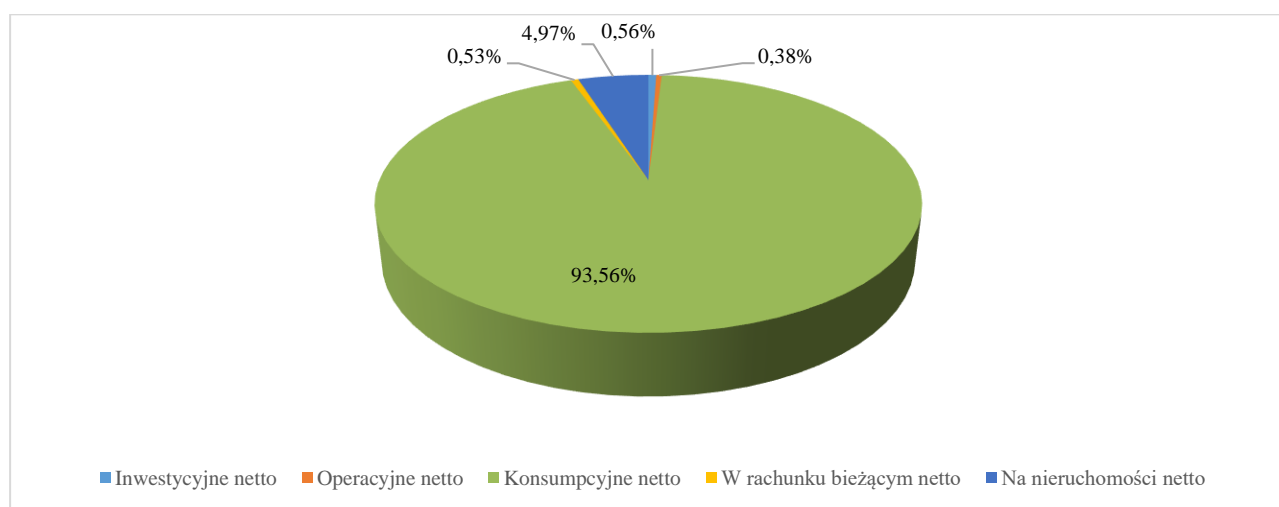
Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-09	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	4 182	0,07%	5 016	0,08%	5 746	0,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	44 026	0,75%	50 109	0,83%	48 692	0,76%
Osoby prywatne	5 840 557	98,86%	5 964 635	98,82%	6 300 031	98,89%
Rolnicy indywidualni	4 078	0,07%	536	0,01%	458	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	15 287	0,26%	15 502	0,26%	15 953	0,25%
<b>Razem</b>	<b>5 908 131</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 035 798</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 370 880</b>	<b>100,00%</b>

<sup>1</sup> 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 III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-09	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
<b>Inwestycyjne netto</b>	32 440	0,57%	36 021	0,60%	35 522	0,56%
<b>Operacyjne netto</b>	19 463	0,34%	20 343	0,34%	24 313	0,38%
<b>Konsumpcyjne netto</b>	5 303 199	92,60%	5 618 012	93,06%	5 960 589	93,56%
<b>W rachunku bieżącym netto</b>	45 299	0,79%	41 484	0,69%	33 878	0,53%
<b>Na nieruchomości netto</b>	326 738	5,71%	321 230	5,32%	316 594	4,97%
<b>Razem</b>	<b>5 727 140</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 037 090</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 370 895</b>	<b>100,00%</b>

Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (wrzesień 2020 r.) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



Według danych sprawozdawczych kas, nastąpiła nieznaczna zmiana w strukturze portfela pod względem produktowym, tj. odnotowano spadek udziału kredytów na nieruchomości do poziomu 4,97%.

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-09	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
<b>Inwestycyjne netto</b>	32 577	0,55%	36 021	0,60%	35 522	0,56%
<b>Operacyjne netto</b>	19 906	0,34%	20 400	0,34%	24 313	0,38%
<b>Konsumpcyjne netto</b>	5 481 029	92,77%	5 616 600	93,06%	5 960 589	93,56%
<b>W rachunku bieżącym netto</b>	45 464	0,77%	41 498	0,69%	33 878	0,53%
<b>Na nieruchomości netto</b>	329 155	5,57%	321 251	5,32%	316 594	4,97%
<b>Razem</b>	<b>5 908 131</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 035 770</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 370 895</b>	<b>100,00%</b>

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 III kwartału 2020 r. 54,99% wartości całego portfela.



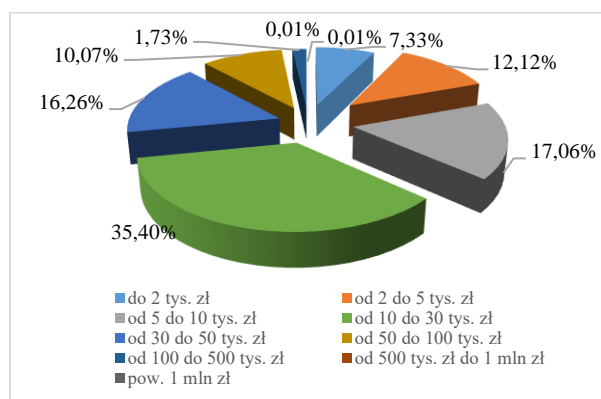
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12			2019-12			2020-09		
	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)
<b>Razem</b>	<b>410 777</b>	<b>5 724 947</b>	<b>432 083</b>	<b>386 461</b>	<b>6 035 197</b>	<b>441 575</b>	<b>373 312</b>	<b>6 369 278</b>	<b>845 227</b>
do 2 tys. zł	38 421	24 966	272	32 913	20 612	266	27 370	15 631	301
od 2 do 5 tys. zł	58 027	123 919	2 792	52 766	113 702	2 644	45 251	91 015	3 471
od 5 do 10 tys. zł	78 208	379 484	15 716	67 736	322 445	15 156	63 671	300 090	20 447
od 10 do 30 tys. zł	146 387	1 866 670	119 275	135 005	1 663 449	124 260	132 171	1 600 676	189 244
od 30 do 50 tys. zł	59 988	1 669 666	128 393	60 469	1 638 753	143 385	60 719	1 601 428	248 864
od 50 do 100 tys. zł	27 094	1 262 073	118 319	32 869	1 615 544	118 084	37 606	1 889 721	265 367
od 100 do 500 tys. zł	2 574	323 810	32 248	4 619	569 722	29 840	6 440	779 870	88 355
od 500 tys. zł do 1 mln zł	46	20 669	4 808	50	23 096	3 418	52	24 714	6 536
pow. 1 mln zł	32	53 688	10 260	34	67 874	4 522	32	66 134	22 641

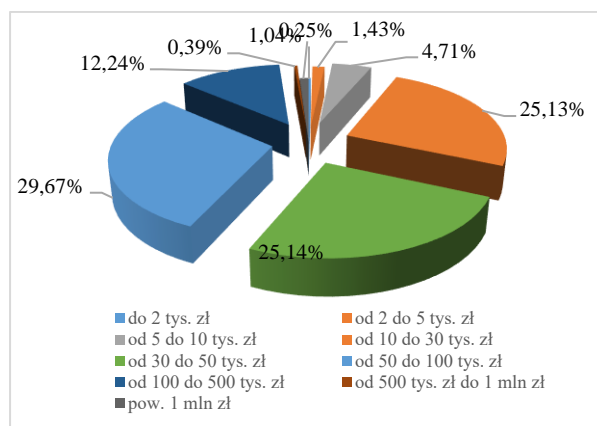
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Wyszczególnienie	2018-12			2019-12			2020-09		
	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)
<b>Razem</b>	<b>431 118</b>	<b>5 906 116</b>	<b>434 434</b>	<b>386 279</b>	<b>6 033 876</b>	<b>440 180</b>	<b>373 312</b>	<b>6 369 278</b>	<b>845 227</b>
do 2 tys. zł	40 410	25 977	281	32 785	20 609	264	27 370	15 631	301
od 2 do 5 tys. zł	62 147	130 621	2 831	52 724	113 654	2 616	45 251	91 015	3 471
od 5 do 10 tys. zł	81 538	391 071	15 866	67 726	322 309	15 010	63 671	300 090	20 447
od 10 do 30 tys. zł	153 168	1 922 876	119 851	135 004	1 662 394	123 304	132 171	1 600 676	189 244
od 30 do 50 tys. zł	62 405	1 713 673	128 823	60 469	1 638 153	142 776	60 719	1 601 428	248 864
od 50 do 100 tys. zł	28 625	1 310 930	118 824	32 868	1 615 652	118 142	37 606	1 889 721	265 367
od 100 do 500 tys. zł	2 746	336 346	32 670	4 619	570 135	30 128	6 440	779 870	88 355
od 500 tys. zł do 1 mln zł	47	20 935	5 027	50	23 096	3 418	52	24 714	6 536
pow. 1 mln zł	32	53 688	10 260	34	67 874	4 522	32	66 134	22 641

**Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



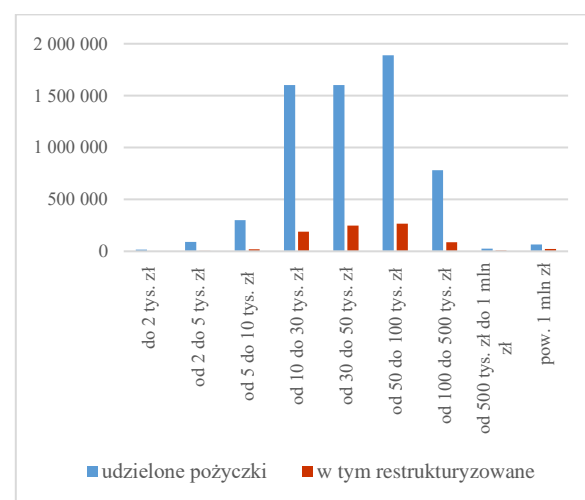
**Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



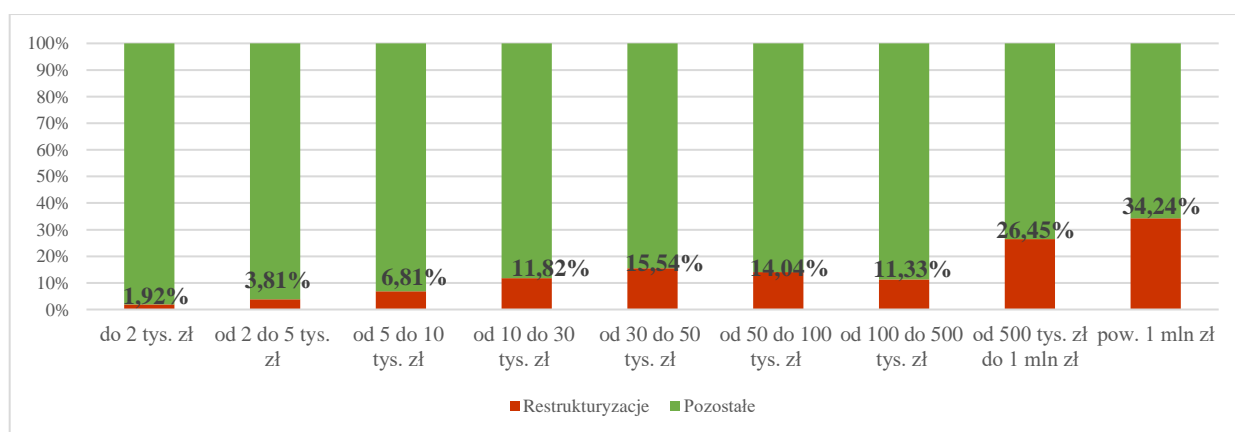
**Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**

Wyszczególnienie	Ilość	Wartość tys. zł	Udział
<b>Restrukturyzacje</b>	<b>38 316</b>	<b>845 227</b>	<b>100,00%</b>
do 2 tys. zł	430	301	0,04%
od 2 do 5 tys. zł	1 757	3 471	0,41%
od 5 do 10 tys. zł	4 551	20 447	2,42%
od 10 do 30 tys. zł	15 505	189 244	22,39%
od 30 do 50 tys. zł	9 568	248 864	29,44%
od 50 do 100 tys. zł	5 687	265 367	31,40%
od 100 do 500 tys. zł	791	88 355	10,45%
od 500 zł do 1 mln zł	15	6 536	0,77%
pow. 1 mln zł	12	22 641	2,68%

**Wykres 11. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



**Wykres 12. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



Relatywnie niewysoki jest w kasach udział należności restrukturyzowanych, które stanowiły 13,27% wartości całego portfela kredytowego (wg terminów pierwotnych). Jednocześnie kredyty restrukturyzowane o wartości jednostkowej powyżej 100 tys. zł stanowiły 13,91% 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 III kwartału 2020 r. wynosiły 2 469 mln zł i były o 124 mln zł niższe w porównaniu do wielkości wykazywanej na początku 2020 roku.

Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-09	
	Wartość netto		Wartość netto		Wartość netto	
<b>Długoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>1 137 325</b>	<b>% udział krótkoterminowych aktywów</b>	<b>1 243 833</b>	<b>% udział krótkoterminowych aktywów</b>	<b>1 195 393</b>	<b>% udział długoterminowych aktywów</b>
a) udziały i akcje	589 736	51,85%	662 438	53,26%	662 741	55,44%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	117 445	10,33%	134 535	10,82%	109 243	9,14%
c) lokaty w Kasie Krajowej	430 144	37,82%	446 860	35,93%	423 409	35,42%
<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>1 486 021</b>	<b>% udział krótkoterminowych aktywów</b>	<b>1 348 814</b>	<b>% udział krótkoterminowych aktywów</b>	<b>1 273 451</b>	<b>% udział krótkoterminowych aktywów</b>
a) udziały i akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	5 155	0,35%	3 517	0,26%	4 531	0,36%
c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	282 195	18,99%	289 049	21,43%	290 237	22,79%
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	282 195	18,99%	289 049	21,43%	290 237	22,79%
- inne środki pieniężne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- inne aktywa pieniężne	1 131	0,08%	494	0,04%	494	0,04%
e) lokaty w Kasie Krajowej	1 198 671	80,66%	1 056 249	78,31%	978 684	76,85%

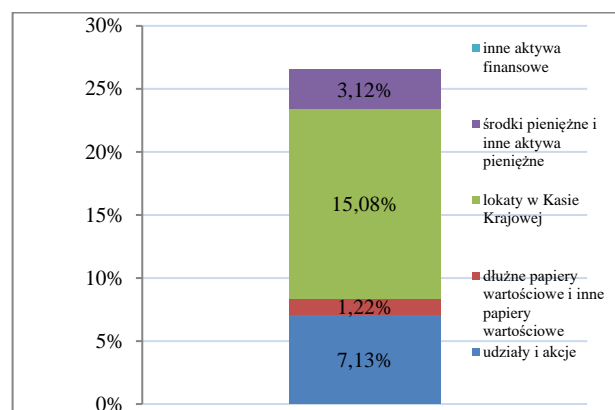
W aktywach finansowych kas na koniec III kwartału 2020 r. dominowały lokaty w Kasie Krajowej. Istotną pozycję stanowiły również akcje i udziały.

Udziały i akcje kas w podmiotach o różnej formie prawnej na koniec III kwartału 2020 r. stanowiły 55,44% finansowych aktywów długoterminowych. Ogółem wartość udziałów i akcji stanowiła 7,13% 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 (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

Składniki aktywów finansowych	Wartość	% udział w aktywach ogółem
udziały i akcje	662 741	7,13%
dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	113 774	1,22%
lokaty w Kasie Krajowej	1 402 093	15,08%
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	290 237	3,12%
inne aktywa finansowe	0	0,00%
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>9 297 317</b>	

Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.



## Rozdział 4 - Jakość portfela kredytowego

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, wartość kredytów przeterminowanych<sup>2</sup> na koniec III kwartału 2020 r. wynosiła 1 313 mln zł (tj. 18,64% portfela kredytowego brutto), z czego 587 mln zł (ok. 8,34%) stanowiły kredyty, których okres przeterminowania wynosił powyżej 12 miesięcy. W okresie od początku 2020 r. do końca III kwartału 2020 roku kasy dokonały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych o wartości 242 mln zł, z czego 236 mln zł stanowiły kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy.

Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-09		Zmiana w okresie 9 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
<b>Pożyczki i kredyty brutto</b>	<b>6 392 041</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 711 553</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 046 163</b>	<b>100,00%</b>	<b>334 611</b>
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 030 758	78,70%	5 326 412	79,36%	5 732 899	81,36%	406 488
<b>Pożyczki i kredyty przeterminowane</b>	<b>1 361 284</b>	<b>21,30%</b>	<b>1 385 141</b>	<b>20,64%</b>	<b>1 313 264</b>	<b>18,64%</b>	<b>-71 877</b>
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	470 436	7,36%	491 993	7,33%	438 609	6,22%	-53 383
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	335 707	5,25%	313 630	4,67%	287 286	4,08%	-26 344
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	555 140	8,68%	579 518	8,63%	587 369	8,34%	7 851
Odpis aktualizujący utworzony	673 776	X	683 018	X	683 907	X	888

Kasy na koniec III kwartału 2020 r. utworzyły odpisy aktualizujące, które stanowiły prawie 78,19% wartości portfela kredytowego zagrożonego<sup>3</sup> i ok. 52,08% wartości portfela kredytów przeterminowanych.

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

<sup>3</sup> 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	2018-12		2019-12		2020-09		Zmiana w okresie 9 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
<b>Pożyczki i kredyty brutto</b>	<b>6 660 222</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 711 697</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 046 163</b>	<b>100,00%</b>	<b>334 466</b>
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 190 012	77,93%	5 326 862	79,37%	5 732 899	81,36%	406 038
<b>Pożyczki i kredyty przeterminowane</b>	<b>1 470 210</b>	<b>22,07%</b>	<b>1 384 836</b>	<b>20,63%</b>	<b>1 313 264</b>	<b>18,64%</b>	<b>-71 572</b>
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	504 929	7,58%	492 358	7,34%	438 609	6,22%	-53 748
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	347 818	5,22%	314 561	4,69%	287 286	4,08%	-27 276
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	617 462	9,27%	577 917	8,61%	587 369	8,34%	9 452
Odpis aktualizujący utworzony	766 333	X	684 490	X	683 907	X	-584

Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec III kwartału 2020 r. – kasy działające.

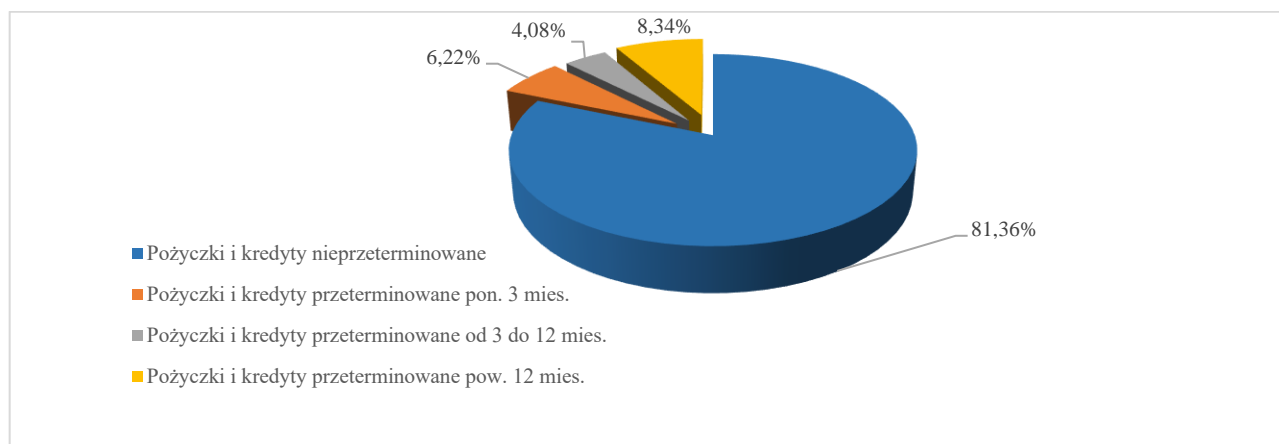


Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział %
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	438 609	33,40%
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	287 286	21,88%
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	587 369	44,73%
<b>Pożyczki i kredyty przeterminowane ogółem</b>	<b>1 313 264</b>	<b>100,00%</b>

Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

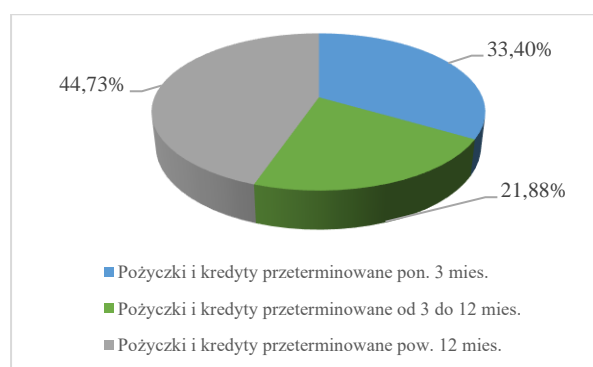


Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział % w portfelu kredytów zagrożonych
Inwestycyjne	9 206	0,70%
Operacyjne	27 807	2,12%
Konsumpcyjne	1 185 699	90,29%
W rachunku bieżącym	11 623	0,89%
Na nieruchomości	78 929	6,01%
<b>Suma kredytów przeterminowanych</b>	<b>1 313 264</b>	<b>100,00%</b>

Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

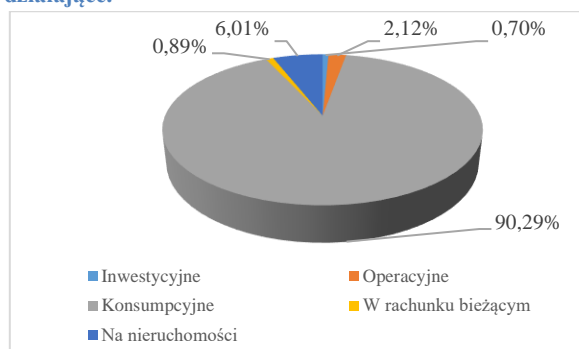


Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

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	13 851	9 210	66,49%	0,70%
Przedsiębiorcy indywidualni	64 535	22 894	35,48%	1,74%
Osoby prywatne	6 949 028	1 265 501	18,21%	96,36%
Rolnicy indywidualni	2 727	2 411	88,41%	0,18%
Instytucje niekomercyjne	16 007	13 248	82,76%	1,01%
<b>Ogółem</b>	<b>7 046 148</b>	<b>1 313 264</b>	<b>18,64%</b>	<b>100,00%</b>

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 III kwartału 2020 r. wyniosła 4 773 mln zł i wzrosła w porównaniu do początku 2020 r. o 242 mln zł, tj. o ponad 5,08%. Sprzedawany portfel wierzytelności przeterminowanych dotyczy kredytów powyżej 3 miesięcy (100,00%), z tego ok. 82,04% stanowiły należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy. Wartość netto (po uwzględnieniu utworzonego odpisu aktualizującego na datę sprzedaży) portfela sprzedanych wierzytelności wynosiła 1 035 mln zł.

Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	Wartość sprzedanych wierzytelności ogółem (w tys. zł)	Udział %	Wartość sprzedana w 2020 r. (tys. zł)
<b>Wartość brutto sprzedanych kredytów, w tym</b>	<b>4 773 213</b>	<b>100,00%</b>	<b>242 253</b>
Kredyty nieprzeterminowane	0	0,00%	0
Kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	57 548	1,21%	275
Kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	799 923	16,76%	5 592
Kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	3 915 743	82,04%	236 386
<b>Wartość netto sprzedanych kredytów</b>	<b>1 034 815</b>	<b>X</b>	<b>11 786</b>

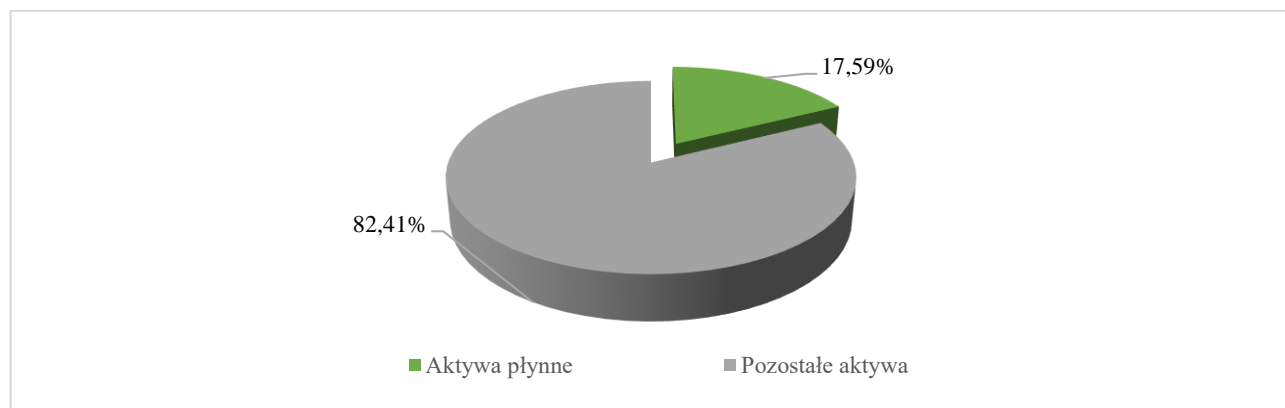
## Rozdział 5 - Sytuacja płynnościowa kas

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	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Aktywa płynne	1 917 947	1 920 006	1 733 415	1 767 588	1 635 805	-284 202	-14,80%
Pozostałe aktywa	7 384 181	7 511 093	7 481 706	7 421 317	7 661 512	150 419	2,00%
<b>Aktywa w sumie</b>	<b>9 302 128</b>	<b>9 431 099</b>	<b>9 215 120</b>	<b>9 188 905</b>	<b>9 297 317</b>	<b>-133 783</b>	<b>-1,42%</b>

Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.



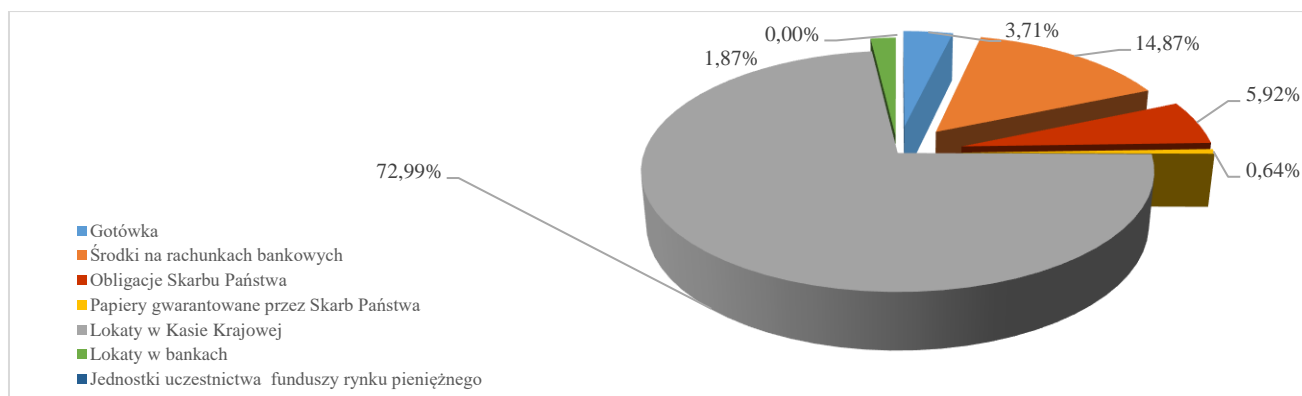
Kasy lokowały środki płynne głównie w Kasie Krajowej i w bankach, na lokatach i na rachunkach bieżących oraz w jednostkach uczestnictwa rynku pieniężnego. Za niewielką część środków nabyły obligacje Skarbu Państwa i papiery dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.

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 III kwartale 2020 r. nie korzystały z tej formy wsparcia. Ze względu na strukturę finansowania, kasy utrzymywały nadwyżkę środków płynnych.

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

Rodzaj	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
Gotówka	69 661	66 222	67 212	69 816	71 300
Środki na rachunkach bankowych	217 222	254 730	215 728	266 150	285 733
Obligacje Skarbu Państwa	137 182	138 052	135 478	130 575	113 774
Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa	15 674	18 062	18 049	12 948	12 208
Lokaty w Kasie Krajowej	1 540 071	1 503 109	1 432 493	1 442 503	1 402 093
Lokaty w bankach	182 860	166 227	129 654	109 097	35 844
Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	10 122	10 152	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>2 172 793</b>	<b>2 156 555</b>	<b>1 998 615</b>	<b>2 031 088</b>	<b>1 920 952</b>

Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec III kwartału 2020 r. – kasy działające.



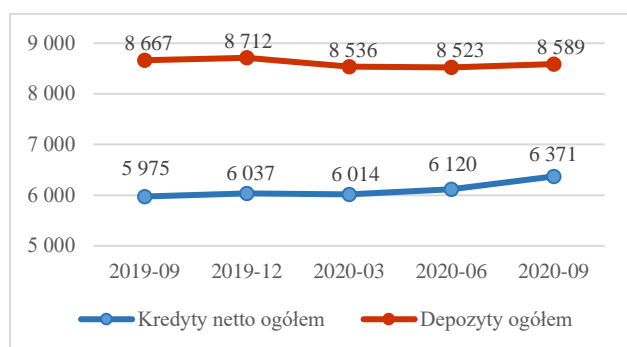
Istotna dodatnia różnica pomiędzy kwotą pozyskanych depozytów, a wartością portfela udzielonych pożyczek i kredytów wpływa na niską rentowność kas.

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

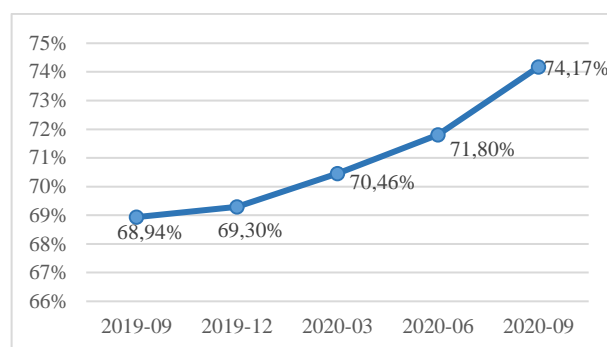
Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
Kredyty netto ogółem	5 975 001	6 037 090	6 014 203	6 119 971	6 370 895
Depozyty ogółem	8 667 454	8 711 897	8 535 863	8 523 105	8 589 475
Środki niewykorzystane na działalność kredytową	2 692 453	2 674 807	2 521 660	2 403 134	2 218 580
Finansowanie działalności kredytowej z depozytów	68,94%	69,30%	70,46%	71,80%	74,17%



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



Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.



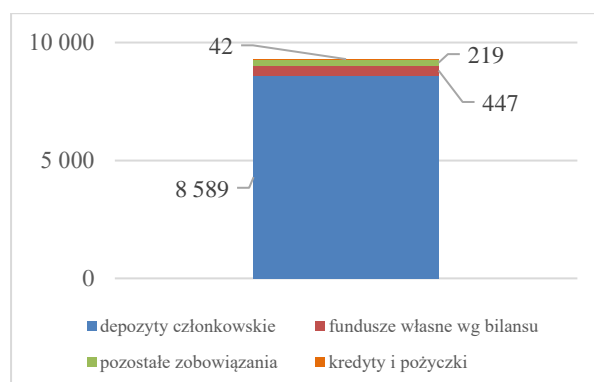
## Rozdział 6 - Źródła finansowania działalności kas

Według stanu na koniec III kwartału 2020 r. głównym źródłem finansowania działalności kas były depozyty członków (przede wszystkim oszczędności osób fizycznych) w wysokości 8 589 mln zł. Łącznie depozyty członków kas stanowiły 92,39% wartości aktywów. Wartość depozytów na koniec III kwartału 2020 r. uległa zmniejszeniu o 122 mln zł w stosunku do początku 2020 r.

Tabela 24. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość
Fundusze własne wg bilansu	447 048
<b>Zobowiązania długoterminowe, w tym</b>	<b>675 707</b>
- depozyty członkowskie	599 606
- kredyty i pożyczki	0
<b>Zobowiązania krótkoterminowe, w tym</b>	<b>8 163 870</b>
- depozyty członkowskie	7 989 880
- kredyty i pożyczki	42 209

Wykres 21. Struktura źródeł finansowania działalności kas w mln. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.



Kredyty (zaciągnięte w Kasie Krajowej) stanowią 0,45% aktywów kas. Fundusze własne (wg bilansu) stanowią 4,81% wartości aktywów.

Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (wrzesień 2020 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	103	0	0	0	0
MSP	11 685	0	0	0	566
Przedsiębiorcy indywidualni	54 001	0	0	0	0
Osoby prywatne	8 501 175	1 481	0	0	1 890
Rolnicy indywidualni	6 853	0	0	0	231
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	14 177	0	0	0	0
Kasa Krajowa	1	0	42 209	0	77
Inne	0	0	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>8 587 994</b>	<b>1 481</b>	<b>42 209</b>	<b>0</b>	<b>2 765</b>

## Struktura depozytów

Według danych sprawozdawczych kas na koniec III kwartału 2020 r., w strukturze depozytów dominowały depozyty z terminem wymagalności do 12 miesięcy włącznie, natomiast w ujęciu podmiotowym depozyty osób fizycznych stanowiły 98,99% depozytów ogółem.

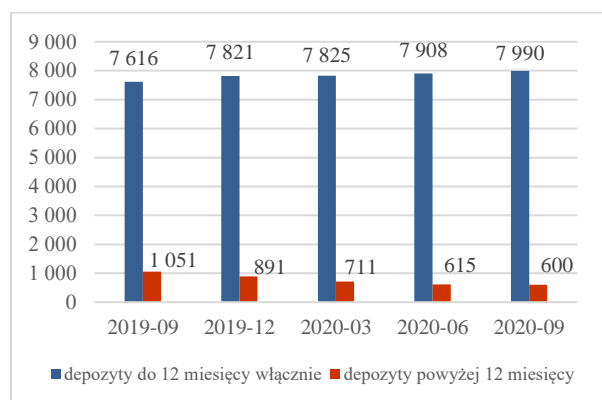
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>8 667 454</b>	<b>8 711 897</b>	<b>8 535 863</b>	<b>8 523 105</b>	<b>8 589 475</b>
<b>W tym depozyty ogółem kas zobowiązanych do realizacji programów naprawczych</b>	<b>8 109 131</b>	<b>8 115 709</b>	<b>7 948 823</b>	<b>7 933 473</b>	<b>7 998 856</b>
depozyty do 12 miesięcy włącznie	7 616 099	7 820 727	7 824 733	7 908 152	7 989 880
depozyty powyżej 12 miesięcy	1 051 368	891 183	711 142	614 964	599 606

Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (wrzesień 2020 r.) dane w tys. zł – kasy działające.

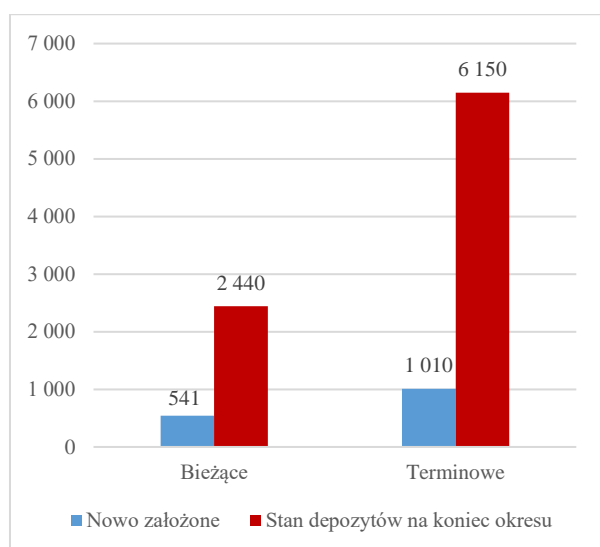
Wyszczególnienie	Wartość	% udział
Duże przedsiębiorstwa	103	0,00%
MSP	11 685	0,14%
Przedsiębiorcy indywidualni	54 001	0,63%
Osoby prywatne	8 502 656	98,99%
Rolnicy indywidualni	6 853	0,08%
Instytucje niekomercyjne	14 177	0,17%
Kasa Krajowa	1	0,00%
<b>Suma</b>	<b>8 589 475</b>	<b>100,00%</b>

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

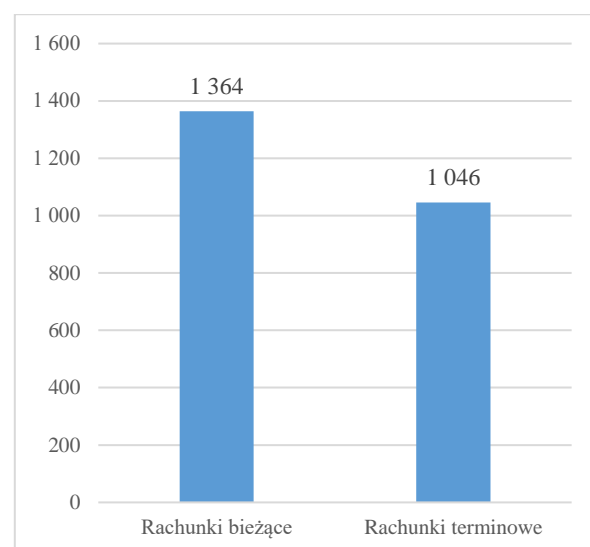


Wśród zgromadzonych w kasach depozytów dominowały depozyty terminowe (71,60%), natomiast liczba rachunków terminowych była znacząco niższa od liczby rachunków bieżących.

**Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**

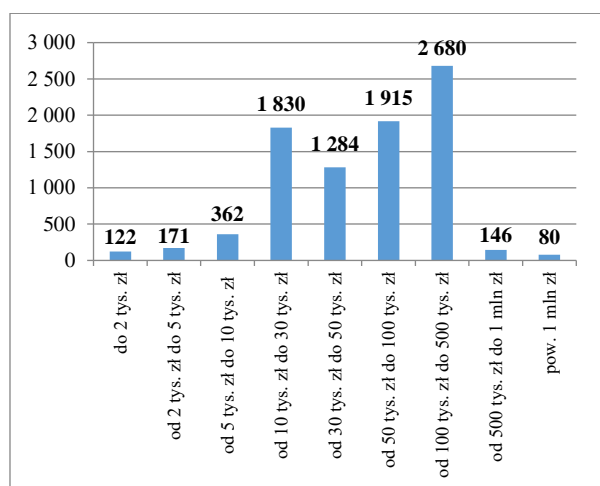


**Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**

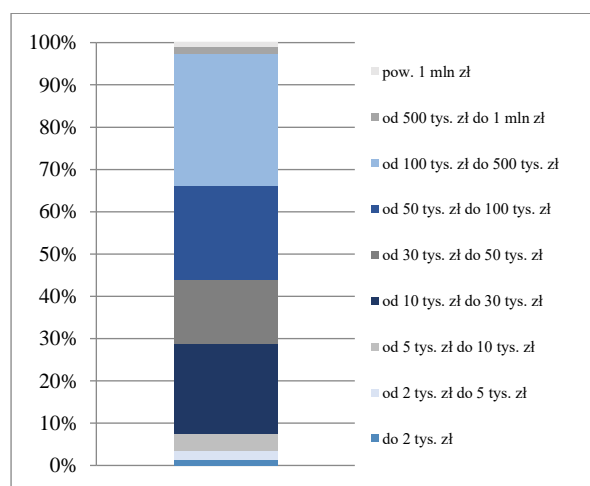


Wśród depozytów terminowych - pod względem ich wielkości - dominują depozyty o wartości od 100 tys. zł do 500 tys. zł, które stanowią 33,44% ogółu depozytów terminowych i 33,84% wartości ogółem zgromadzonych depozytów (bieżących i terminowych). Liczba depozytów o wartości powyżej 100 tys. zł stanowi 1,25% liczby rachunków depozytów terminowych. Na koniec III kwartału 2020 r. średnia wartość depozytu terminowego wyniosła 5,9 tys. zł, natomiast średnia wartość depozytu bieżącego wyniosła 1,8 tys. zł.

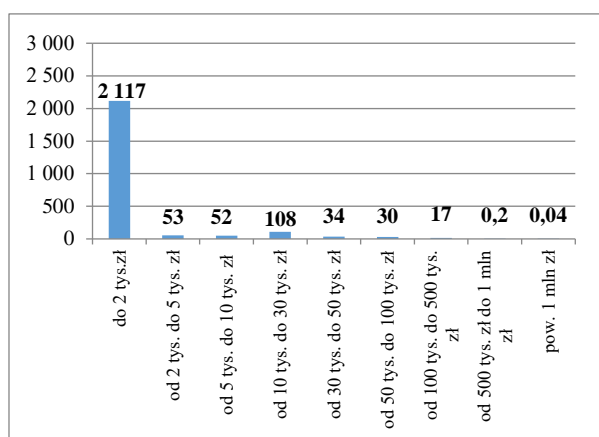
**Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



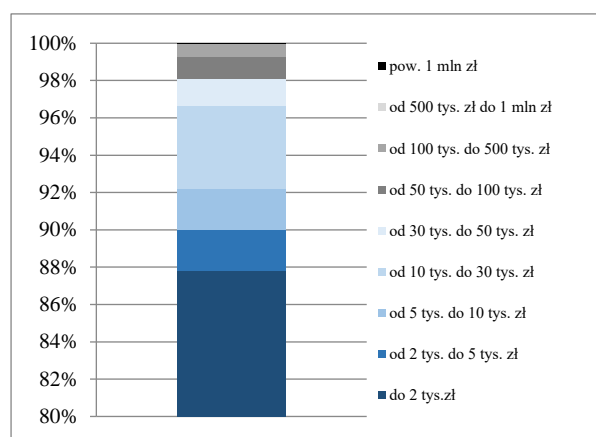
**Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg liczby rachunków w tys. (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.



Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem liczby rachunków (wrzesień 2020 r.).

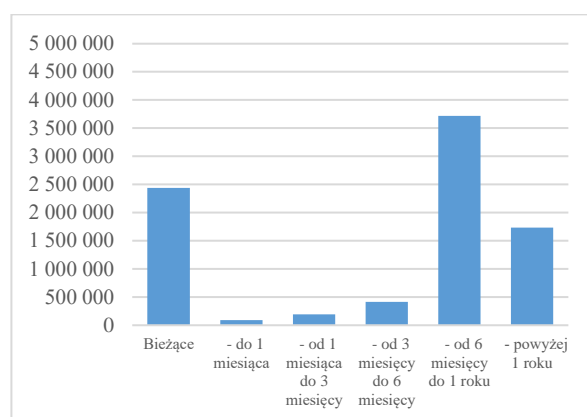


W strukturze zobowiązań z tytułu depozytów - uwzględniając terminy pierwotne - dominują zobowiązania z terminem od 6 miesięcy do 1 roku, które stanowią 43,29% zobowiązań z tytułu oszczędności członków kas.

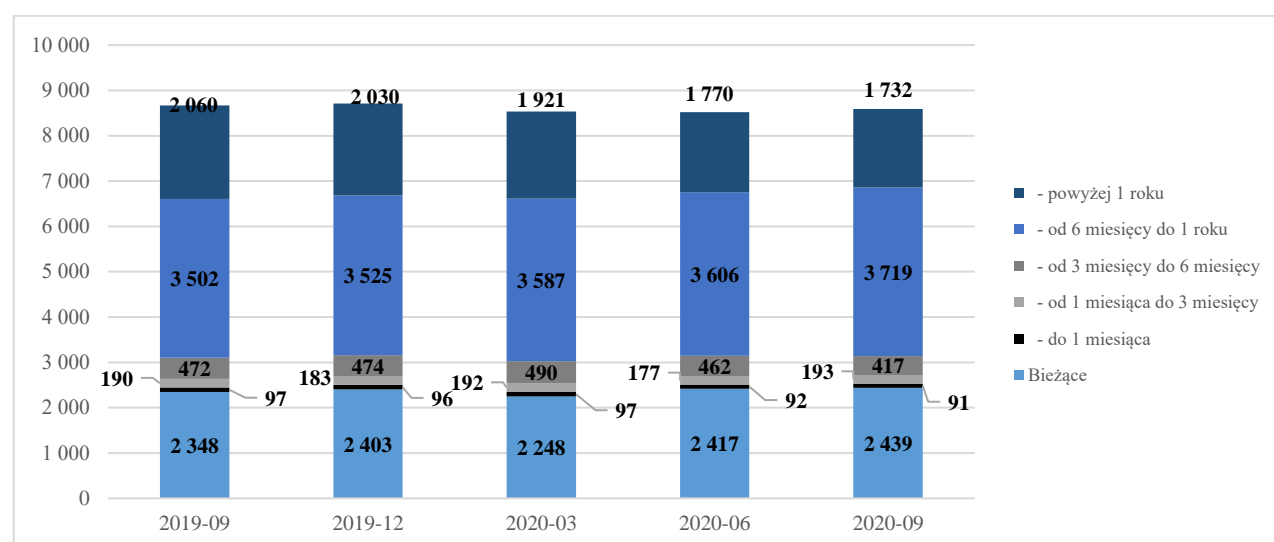
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość depozytów	Udział
Bieżące	2 438 725	28,39%
Z terminem:		
- do 1 miesiąca	90 643	1,06%
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	192 772	2,24%
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	416 938	4,85%
- od 6 miesięcy do 1 roku	3 718 667	43,29%
- powyżej 1 roku	1 731 731	20,16%
<b>Razem</b>	<b>8 589 475</b>	<b>100,00%</b>

Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.

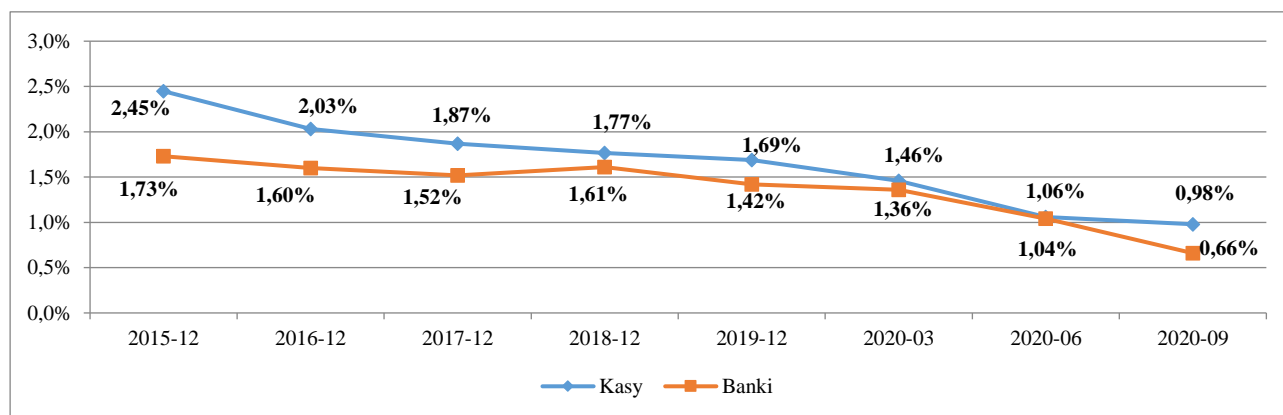


Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



W III kwartale 2020 r. spadło średnie oprocentowanie depozytów w kasach w stosunku do początku 2020 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 III kwartału 2020 r. wartość funduszy własnych kas prowadzących działalność w porównaniu do końca 2019 r. spadła o 4,9 mln zł.

Tabela 29. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.).

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)					Zmiana w okresie 9 miesięcy	
	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09	tys. zł	%
Suma bilansowa	9 302 128	9 431 099	9 215 120	9 188 905	9 297 317	-133 783	-1,42%
Fundusze własne wg ustawy o skok	497 666	537 828	525 649	541 043	532 932	-4 896	-0,91%
Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	414 574	430 247	425 637	432 360	443 112	12 865	2,99%
Nadwyżka/niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego	83 092	107 581	100 012	108 683	89 820	-17 761	-16,51%
Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	496 600	536 762	523 629	539 023	530 912	-5 850	-1,09%
Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	82 080	106 569	98 093	106 764	87 901	-18 668	-17,52%

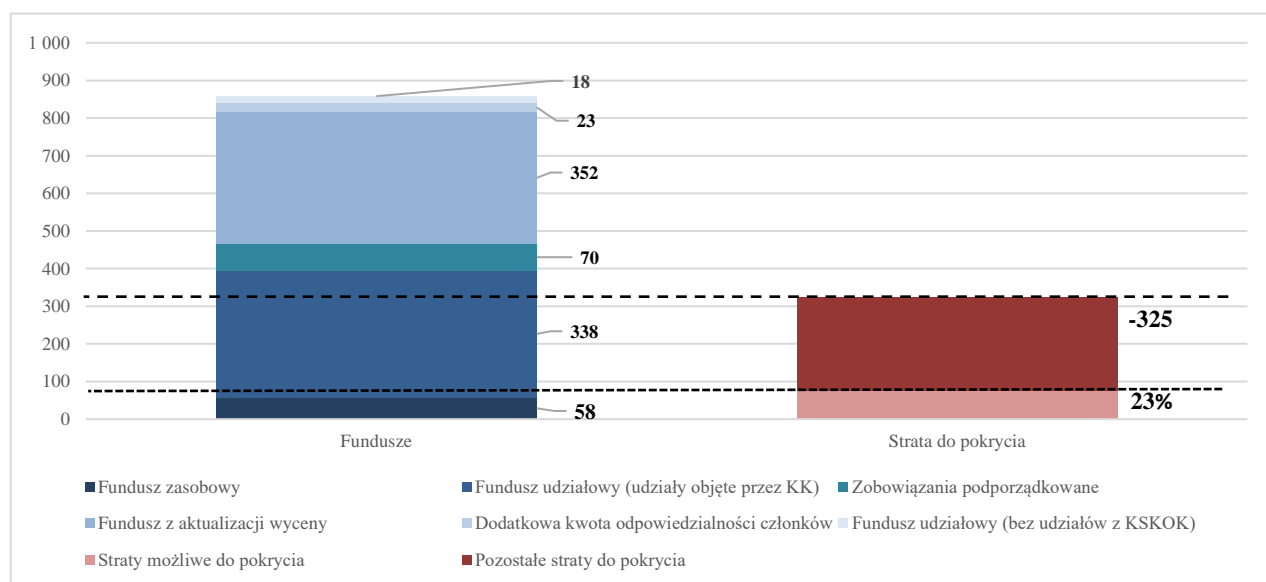
Istotne znaczenie dla oceny wielkości funduszy własnych stanowi ich struktura. Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat, stanowią 121,60% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Fundusz zasobowy oraz udziałowy (bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowi 23,26% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas.

Fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową stanowi 63,43% wartości łącznych funduszy własnych w sektorze kas. Fundusz z aktualizacji wyceny wyniósł 351,69 mln zł i nie może służyć do pokrywania strat. W analizowanym okresie nastąpił spadek strat z lat ubiegłych o 2,2 mln zł. W statutach większości kas wprowadzone zostały postanowienia zobowiązujące członków kas do pokrywania strat do wysokości dwukrotności wpłaconych udziałów.

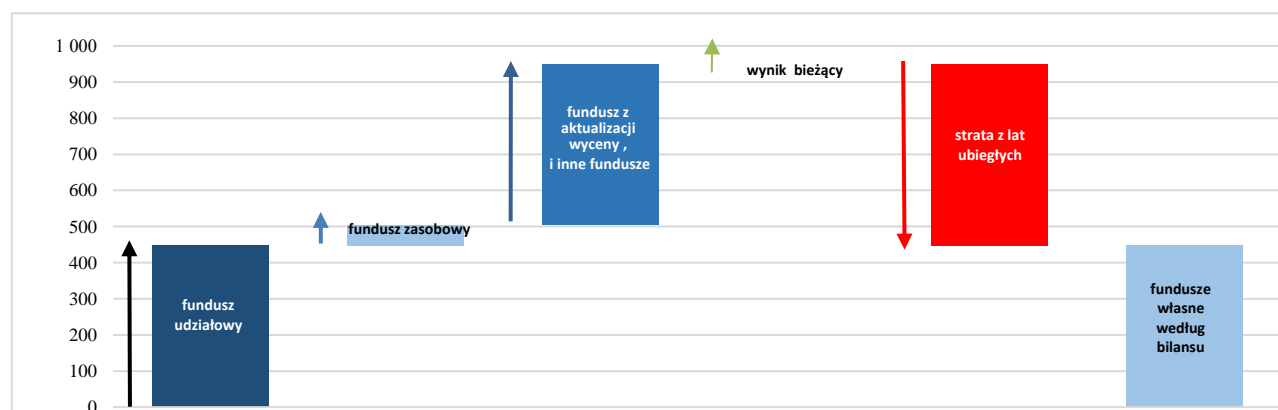
Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. (dane w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	17 898	18 086	14 145	16 834	18 342	256	1,41%
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK)	337 109	340 109	340 299	338 005	337 702	-2 407	-0,71%
Fundusz zasobowy	64 258	63 523	63 822	64 425	57 656	-5 867	-9,24%
Zobowiązania podporządkowane	70 696	70 586	70 586	70 351	70 000	-586	-0,83%
Fundusz z aktualizacji wyceny	303 414	350 004	349 756	350 285	351 692	1 687	0,48%
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	21 535	23 188	22 522	22 737	22 999	-188	-0,81%
Zaangażowania kapitałowe	-1	-1	-1	-1	-1	0	0,00%
Straty do pokrycia	-317 143	-327 564	-335 472	-321 564	-325 400	2 164	-0,66%
<b>Suma funduszy własnych</b>	<b>497 666</b>	<b>537 828</b>	<b>525 649</b>	<b>541 043</b>	<b>532 932</b>	<b>-4 896</b>	<b>-0,91%</b>

Wykres 32. Wielkość możliwej do pokrycia straty z funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. (dane w mln zł).



Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r. - zgodnie z ustaleniami nadzoru - powinna być skorygowana o 2,02 mln zł.

Według metodyki obliczania wymogu kapitałowego, ustalonej w rozporządzeniu Ministra Finansów, wymóg kapitałowy dla kas prowadzących działalność zgodnie ze sprawozdawczością na koniec III kwartału 2020 r. wyniósł 443 mln zł, a nadwyżka kapitału dla współczynnika wypłacalności na poziomie 5,00% wyniosła 89,8 mln zł. Uwzględniając dodatkowo ustalenia nadzoru inspekcyjnego i analitycznego, nadwyżka funduszy własnych wyniosła 87,9 mln zł.

**Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec III kwartału 2020 r.**

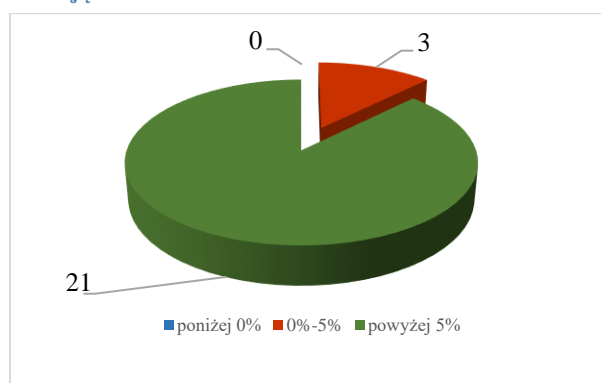
Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
Współczynnik wypłacalności	6,00%	6,25%	6,17%	6,26%	6,01%
Współczynnik wypłacalności (po korektach inspekcyjnych oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	5,99%	6,24%	6,15%	6,23%	5,99%

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

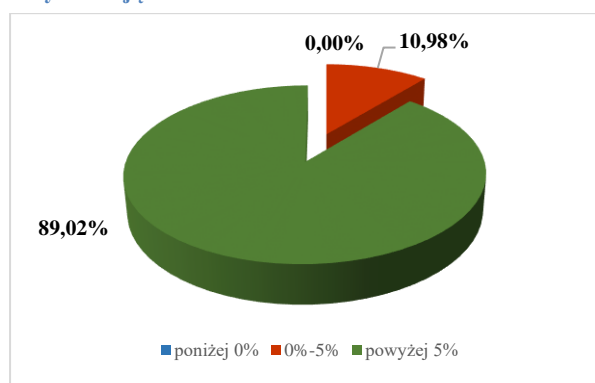
Poziom współczynnika wypłacalności	Liczba kas					Udział w aktywach sektora kas				
	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
poniżej 0%	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0%-5%	5	3	3	3	3	13,66%	11,17%	11,03%	11,06%	10,98%
powyżej 5%	21	22	22	22	21	86,34%	88,83%	88,97%	88,94%	89,02%

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 (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



**Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.**



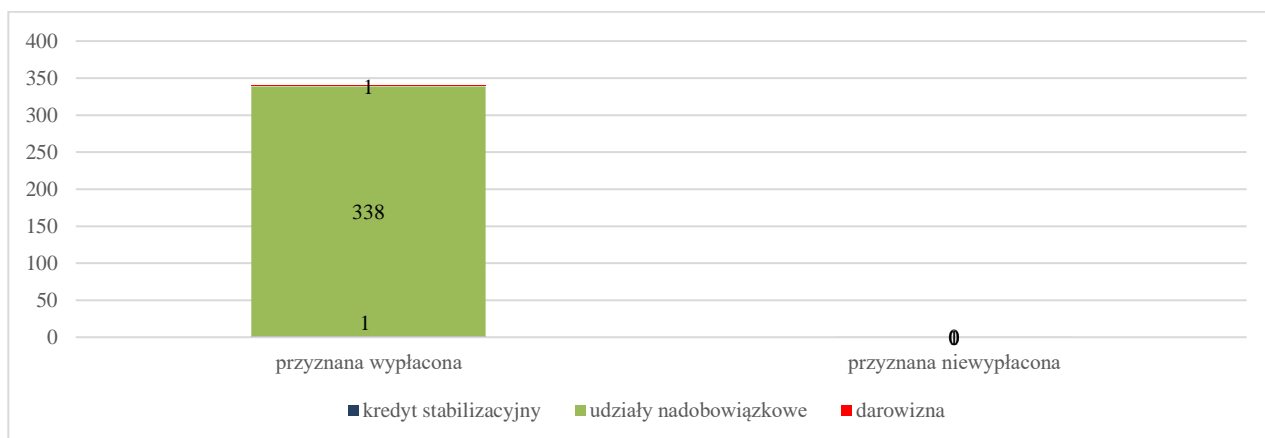
## Rozdział 8 - Pomoc z Kasy Krajowej

Na koniec III kwartału 2020 r. łączne środki przeznaczone przez Kasę Krajową na wsparcie kas wynosiły 460,4 mln zł, przy czym środki pomocowe (w łącznej kwocie 338,9 mln zł) otrzymało 13 z 24 działających obecnie kas (niektóre, z tych 13 kas, otrzymały pomoc od Kasy Krajowej zarówno w formie kredytu stabilizacyjnego jak i w formie objęcia udziałów nadobowiązkowych), w tym:

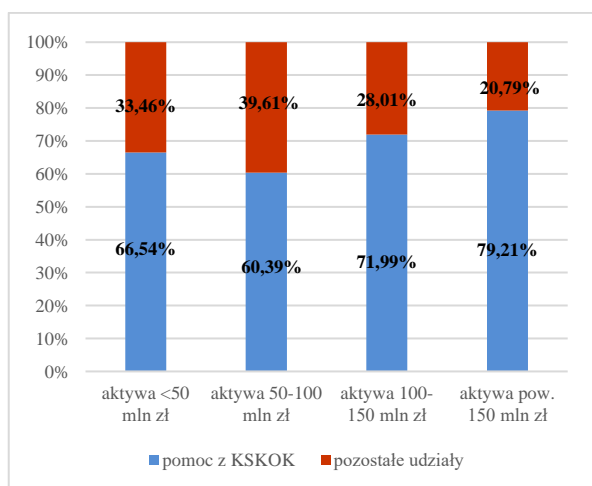
- 1 kasa otrzymała pomoc w formie kredytu stabilizacyjnego na łączną kwotę 1,2 mln zł – całość została wypłacona;
- 13 kas otrzymało pomoc w formie objętych udziałów nadobowiązkowych na łączną kwotę 267,7 mln zł – z czego wypłacono całość, która bezpośrednio zasiliła fundusze własne tych kas;
- 1 kasa - 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 III kwartału 2020 r. w Kasie Krajowej stan wolnych środków funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania wynosił 6,5 mln zł.

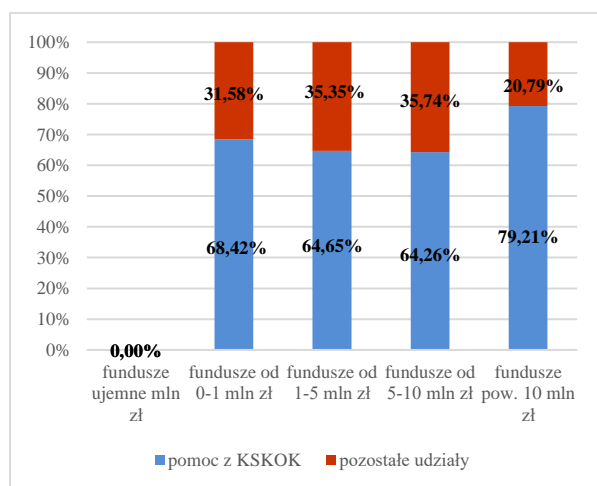
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (wrzesień 2020 r.).



Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec III kwartału 2020 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).

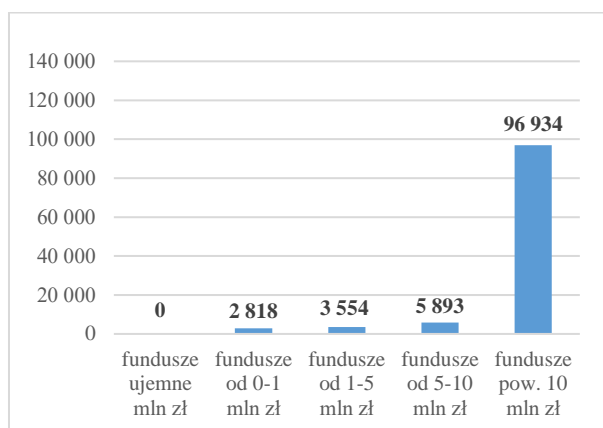


Wykres 38. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec III kwartału 2020 r. wg funduszy własnych (dotyczy kas, które otrzymały pomoc).





Wykres 39. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg wielkości funduszy własnych (tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



Wykres 40. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

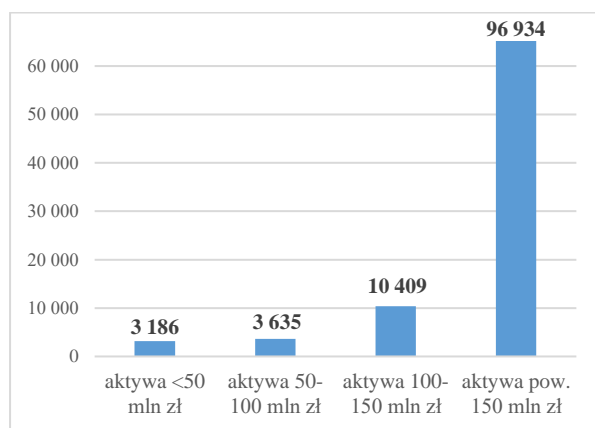


Tabela 33 Kasy działające na koniec III kwartału 2020 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.

Wyszczególnienie	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
Kasy wykazujące zysk bieżący	10	89 383	79 382	4 339
Kasy wykazujące stratę bieżącą	4	251 609	406 031	-13 153

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

Tabela 34. Kasy działające na koniec III kwartału 2020 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	10	0	47 519	2 718
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 III kwartału 2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
1	<b>Przychody z całokształtu działalności</b>	<b>693 342</b>	<b>918 056</b>	<b>217 013</b>	<b>404 081</b>	<b>587 319</b>
	<b>Przychody z działalności podstawowej</b>	<b>621 538</b>	<b>817 142</b>	<b>195 390</b>	<b>356 810</b>	<b>511 482</b>
	z tytułu odsetek	567 369	750 415	178 259	322 254	458 446
	z tytułu prowizji i opłat	48 718	59 615	15 545	31 744	49 500
	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>71 804</b>	<b>100 914</b>	<b>21 623</b>	<b>47 271</b>	<b>75 837</b>
2	<b>Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności</b>	<b>440 858</b>	<b>596 390</b>	<b>137 319</b>	<b>264 163</b>	<b>396 588</b>
	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>381 293</b>	<b>514 978</b>	<b>118 194</b>	<b>226 584</b>	<b>340 585</b>
	z tytułu odsetek	112 135	149 945	34 820	64 868	89 185
	z tytułu opłat i prowizji	17 436	22 259	8 343	10 414	15 922
	amortyzacja	4 997	6 797	1 784	3 606	5 737
	zużycie materiałów i energii	8 412	7 580	1 891	3 478	4 819
	usługi obce	91 386	123 132	26 368	54 364	83 713
	podatki i opłaty	2 757	3 967	957	1 919	2 802
	wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne	91 127	122 069	28 918	53 810	81 591
	pozostałe koszty rodzajowe	53 029	79 216	15 112	34 124	56 815
	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>59 565</b>	<b>81 411</b>	<b>19 126</b>	<b>37 579</b>	<b>56 003</b>
3	<b>Wynik z działalności podstawowej, w tym</b>	<b>239 754</b>	<b>301 268</b>	<b>77 055</b>	<b>129 939</b>	<b>170 267</b>
	Wynik z tytułu odsetek	460 194	606 687	144 883	259 910	372 166
	Wynik z tytułu opłat i prowizji	31 281	37 356	7 202	21 330	33 579
4	<b>Wynik z działalności operacyjnej, w tym</b>	<b>40 419</b>	<b>7 806</b>	<b>4 081</b>	<b>12 487</b>	<b>9 105</b>
	Różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek	-18 905	-21 472	28 871	-7 656	-13 700
5	<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>40 419</b>	<b>7 819</b>	<b>4 081</b>	<b>12 487</b>	<b>9 101</b>
6	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>6 955</b>	<b>-1 647</b>	<b>8 696</b>	<b>9 180</b>	<b>15 320</b>
7	<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>33 500</b>	<b>9 267</b>	<b>-4 612</b>	<b>3 395</b>	<b>-6 097</b>

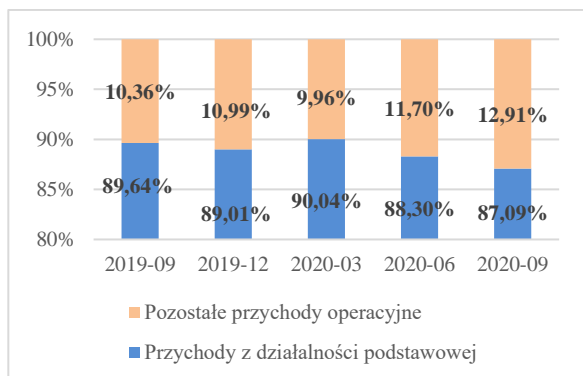
### Przychody

Przychody z działalności podstawowej spadły w III kwartale 2020 r. o prawie 110,1 mln zł, tj. o 17,71% w porównaniu do końca III kwartału 2019 roku. Udział przychodów z działalności podstawowej w przychodach działalności spadł kwartał do kwartału o 1,21 p.p. do 87,09 % na koniec III kwartału 2020 r.

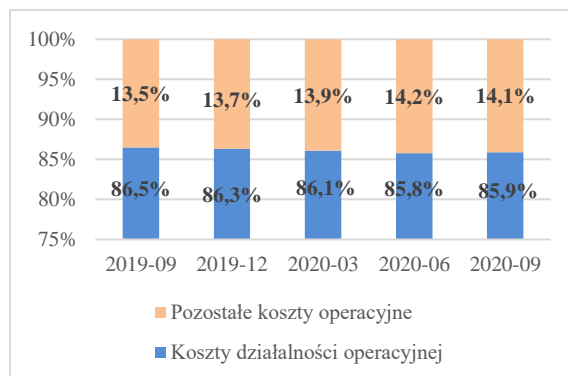
## Koszty

W III kwartale 2020 r. koszty działalności operacyjnej stanowiły 85,88% kosztów działalności.

Wykres 41. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



Wykres 42. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.



Istotny wpływ na poziom kosztów działalności podstawowej miały koszty usług obcych i wynagrodzeń, których udział w III kwartale 2020 r. w strukturze wyniósł 48,54% i był wyższy niż na koniec 2019 r. o 0,92 p.p.

Wykres 43. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

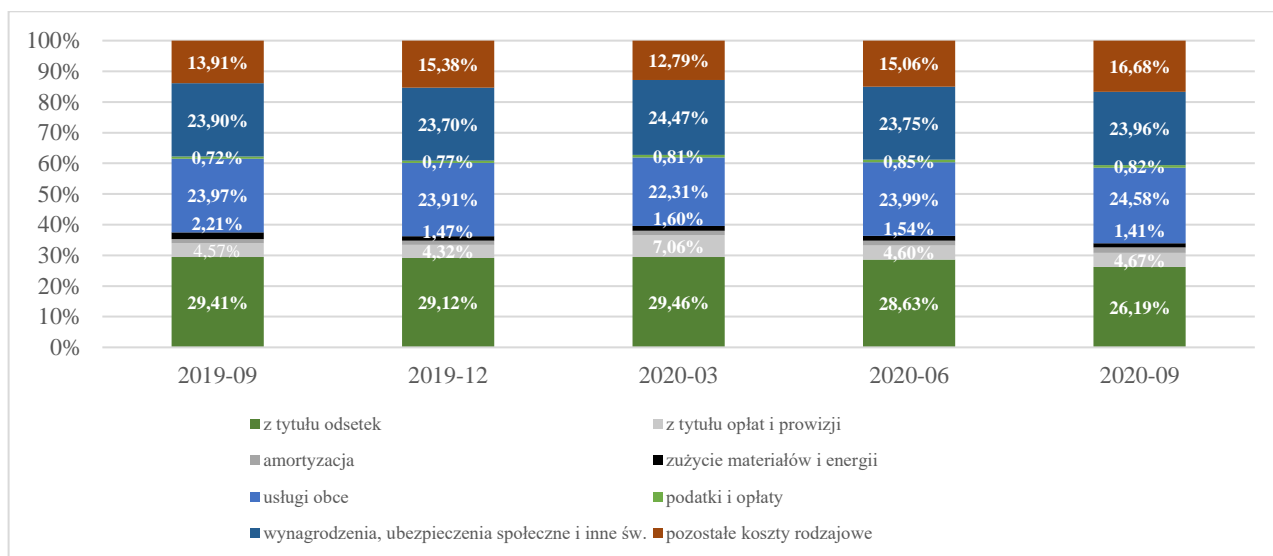


Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
marża odsetkowa *	10,36%	9,44%	9,25%	9,15%	8,73%	7,76%	7,28%
rozpiętość odsetkowa **	11,15%	9,81%	9,69%	9,59%	9,11%	8,10%	7,58%

\* 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%.

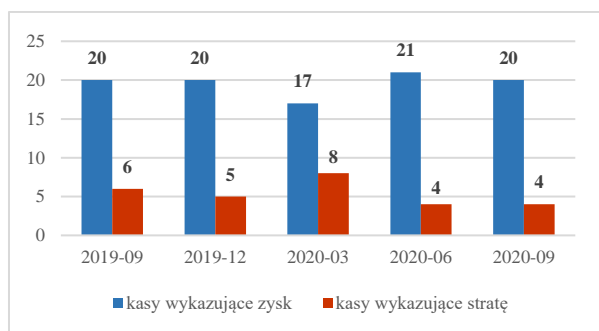
## Wynik finansowy

Kasy prowadzące działalność na koniec III kwartału 2020 r. wykazały w sprawozdawczości stratę w wysokości 6,10 mln zł, wobec zysku na koniec III kwartału 2019 r. w wysokości 33,50 mln zł.

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

Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
<b>Liczba SKOK ogółem</b>	<b>26</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>24</b>
- liczba kas wykazujących zysk bieżący	20	20	17	21	20
- udział w aktywach sektora	96,11%	96,44%	22,31%	25,83%	25,46%
- łączna wartość zysku netto (w tys. zł)	35 692	45 809	1 562	5 356	7 057
- liczba kas wykazujących stratę bieżącą	6	5	8	4	4
- udział w aktywach sektora	3,89%	3,56%	77,69%	74,17%	74,54%
- łączna wartość strat netto (w tys. zł)	-2 772	-3 561	-6 175	-1 964	-13 153

Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.



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

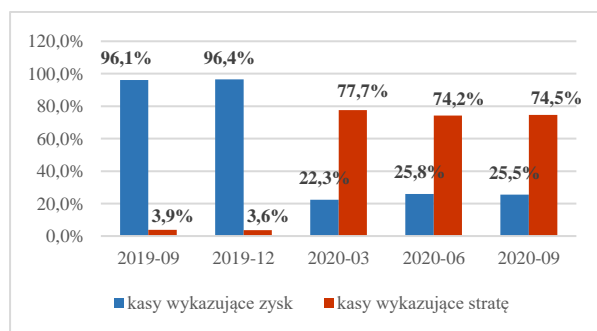
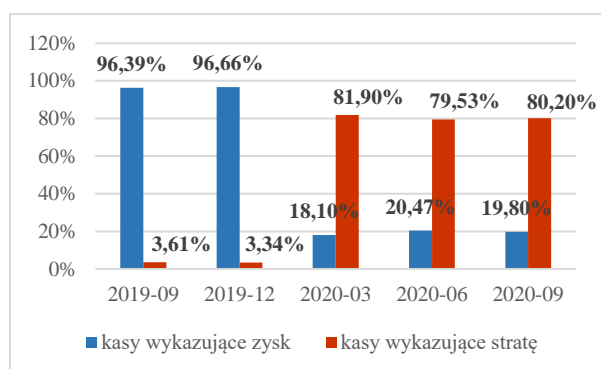


Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
<b>Kredyty w sektorze skok</b>	<b>5 984 131</b>	<b>6 035 856</b>	<b>6 014 266</b>	<b>6 119 971</b>	<b>6 370 895</b>
Kredyty kas wykazujących zysk netto	5 767 958	5 834 384	1 088 601	1 252 604	1 261 363
Kredyty kas wykazujących stratę netto	216 174	201 472	4 925 665	4 867 367	5 109 532
<b>Udział kredytów kas wykazujących zysk netto w kredytach sektora skok (w %)</b>	<b>96,39%</b>	<b>96,66%</b>	<b>18,10%</b>	<b>20,47%</b>	<b>19,80%</b>
<b>Udział kredytów kas wykazujących stratę netto w kredytach sektora skok (w %)</b>	<b>3,61%</b>	<b>3,34%</b>	<b>81,90%</b>	<b>79,53%</b>	<b>80,20%</b>
<b>Depozyty w sektorze skok</b>	<b>8 687 469</b>	<b>8 711 897</b>	<b>8 535 863</b>	<b>8 523 105</b>	<b>8 589 475</b>
Depozyty kas wykazujących zysk netto	8 339 205	8 392 988	1 907 740	2 198 477	2 191 181
Depozyty kas wykazujących stratę netto	348 264	318 910	6 628 122	6 324 627	6 398 294
<b>Udział depozytów kas wykazujących zysk netto w depozytach sektora skok (w %)</b>	<b>95,99%</b>	<b>96,34%</b>	<b>22,35%</b>	<b>25,79%</b>	<b>25,51%</b>
<b>Udział depozytów kas wykazujących stratę netto w depozytach sektora skok (w %)</b>	<b>4,01%</b>	<b>3,66%</b>	<b>77,65%</b>	<b>74,21%</b>	<b>74,49%</b>

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.

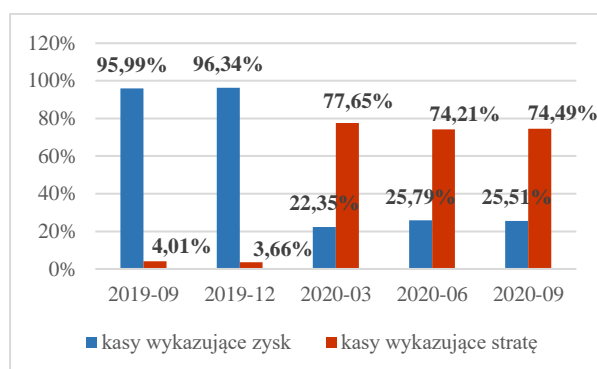


Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

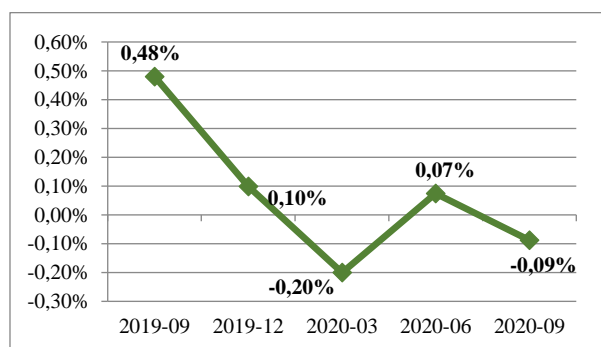
Lp.	Wyszczególnienie/Wskaźnik	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
1	Wynik finansowy netto (w tys. zł)	33 500	9 267	-4 612	3 395	-6 097
2	Wynik finansowy netto/średnie aktywa (ROA)	0,48%	0,10%	-0,20%	0,07%	-0,09%
3	Wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe (ROE)*	8,98%	1,72%	-3,51%	1,26%	-1,53%
4	Koszty/Przychody (C/I)**	63,63	65,04	63,23	64,16	66,70
5	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z działalności podstawowej (wynik ze sprzedaży)	159,04%	170,94%	153,39%	174,38%	200,03%
6	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z tytułu odsetek	82,85%	84,88%	81,58%	87,18%	91,51%
7	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik poza odsetkowy	1218,91%	1378,55%	1641,01%	1062,28%	1014,29%
8	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	5 049	5 148	5 151	6 012	5 657

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

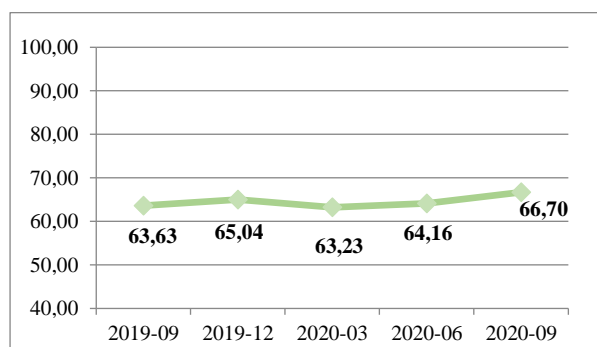
\*\* Bez kosztów i przychodów związanych z aktualizacją portfela kredytowego.

W analizowanym okresie względem III kwartału 2019 r. obniżeniu uległ wskaźnik rentowności ROE, natomiast wzrósł wskaźnik C/I o 3,07%.

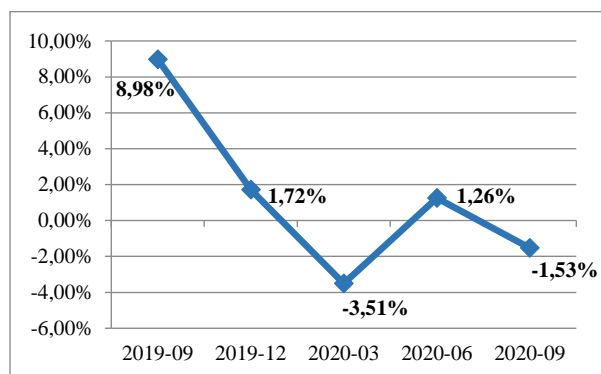
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.



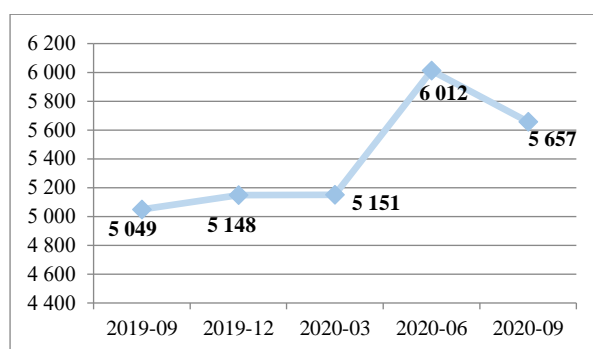
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.



Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.



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

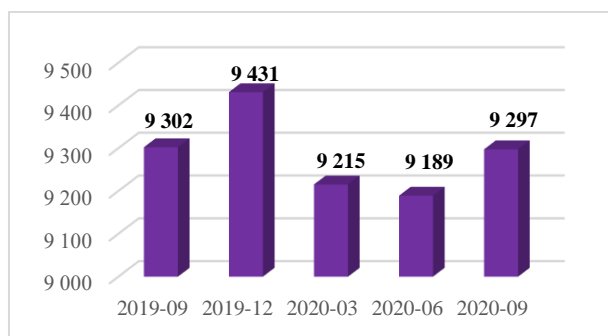


## Rozdział 10 - Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok

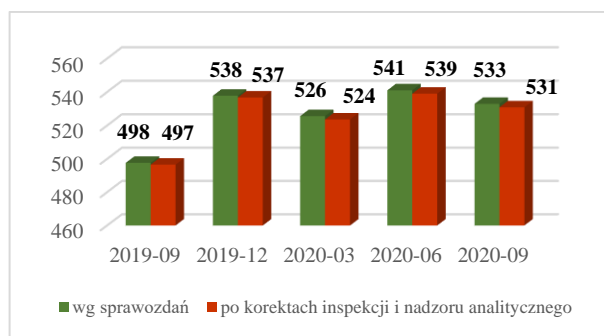
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2019-09	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09
1	Suma bilansowa	9 302 128	9 431 099	9 215 120	9 188 905	9 297 317
2	<b>Wybrane pozycje rachunku zysków i strat</b>					
	Wynik ze sprzedaży	239 754	301 268	77 055	129 939	170 267
	Wynik z działalności operacyjnej	40 419	7 806	4 081	12 487	9 105
	Wynik finansowy netto	33 500	9 267	-4 612	3 395	-6 097
3	<b>Wybrane pozycje bilansu</b>					
	Aktywa trwałe	5 685 404	5 819 182	5 786 071	5 854 220	6 074 370
	Aktywa obrotowe	3 569 491	3 565 476	3 383 434	3 289 179	3 178 667
	Wartość pożyczek udzielonych członkom przez SKOK ogółem	5 975 001	6 037 090	6 014 203	6 119 971	6 370 895
	Kapitał (fundusz) własny wg bilansu	441 229	458 400	448 892	454 952	447 048
	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 860 899	8 972 581	8 766 228	8 733 953	8 846 269
	Depozyty ogółem	8 667 454	8 711 897	8 535 863	8 523 105	8 589 475
4	<b>Adekwatność kapitałowa SKOK</b>					
	Fundusze własne według ustawy o skok	497 666	537 828	525 649	541 043	532 932
	Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	414 574	430 247	425 637	432 360	443 112
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	83 092	107 581	100 012	108 683	89 820
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	6,00%	6,25%	6,17%	6,26%	6,01%
	Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	496 600	536 762	523 629	539 023	530 912
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	82 080	106 569	98 093	106 764	87 901
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	5,99%	6,24%	6,15%	6,23%	5,99%

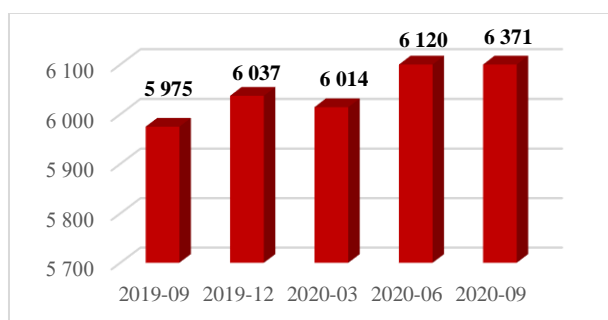
**Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



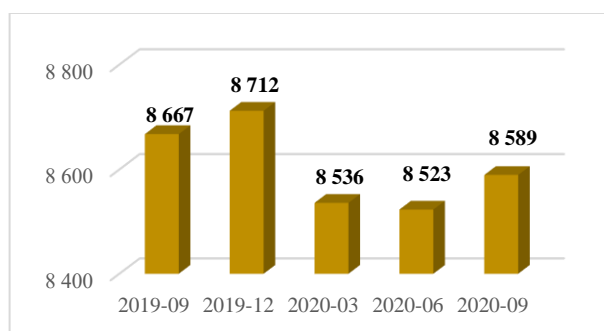
**Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



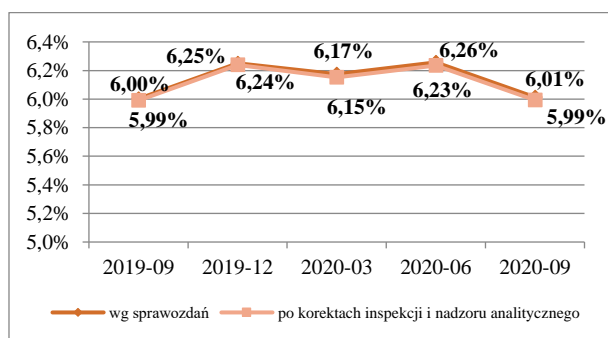
**Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



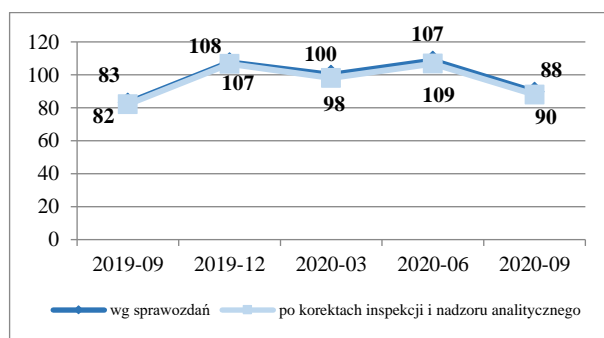
**Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



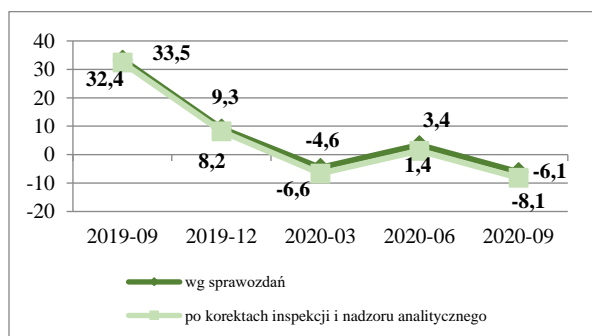
**Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



**Wykres 57. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



**Wykres 58. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.**



**Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec III kwartału 2020 r.**

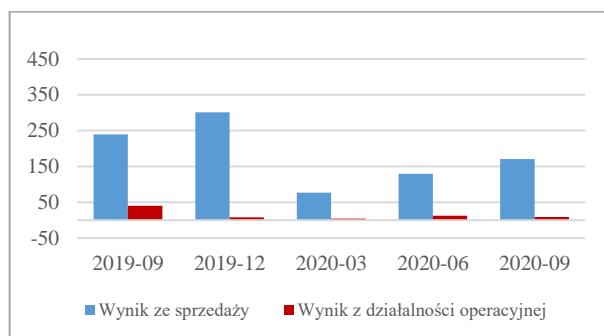
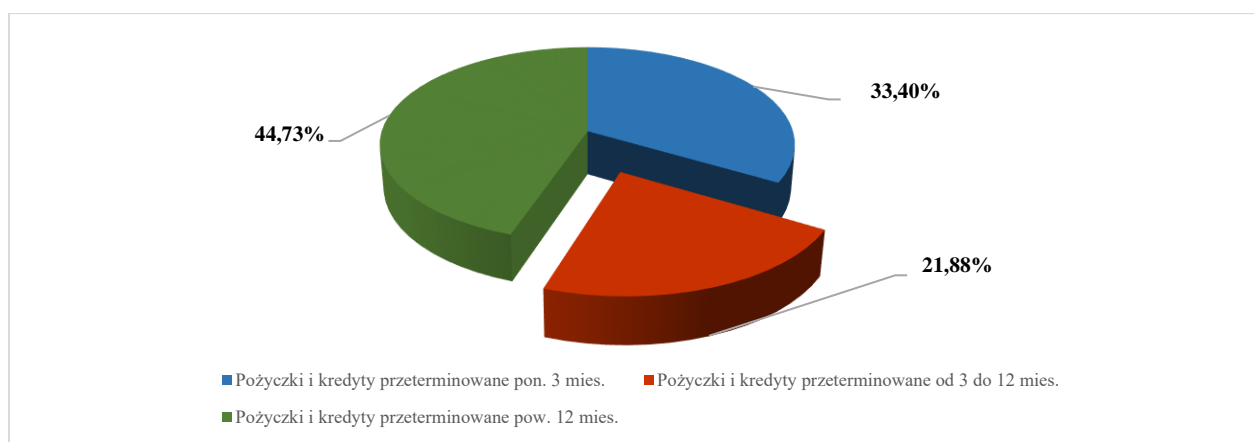


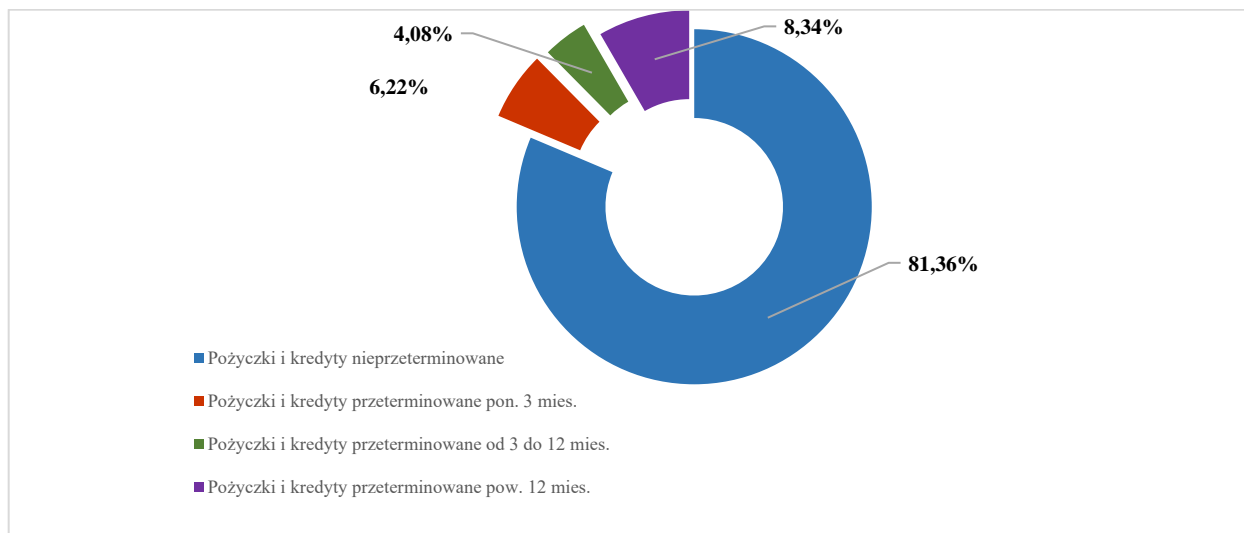
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK wrzesień 2020 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2020-09	
		Wartość	Udział w portfelu kredytów zagrożonych
1	Kredyty przeterminowane ogółem (wartość bilansowa brutto), w tym:	1 313 264	100,00%
a)	- kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	438 609	33,40%
b)	- kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	287 286	21,88%
c)	- kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	587 369	44,73%
2	Utworzony odpis aktualizujący	683 907	

Wykres 60. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – wrzesień 2020 r.



Wykres 61. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – wrzesień 2020 r.





## Spis tabel

Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r.	6
Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r.	9
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.	9
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	10
Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.	11
Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	12
Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	13
Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	14
Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	14
Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	17
Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	18
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.	18
Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (wrzesień 2020 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 (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.	20
Tabela 29. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.).	21

Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. (dane w tys. zł)....	22
Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec III kwartału 2020 r. ....	23
Tabela 32. Liczba kas pod względem poziomu współczynnika wypłacalności oraz udziały tych kas w aktywach.....	23
Tabela 33 Kasy działające na koniec III kwartału 2020 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej. ....	25
Tabela 34. Kasy działające na koniec III kwartału 2020 roku, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej. ....	25
Tabela 35. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	26
Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r. (w tys. zł).....	28
Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	29
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	30
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK wrzesień 2020 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	32

## Spis wykresów

Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec III kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec III kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 3. Udziały kas pogrupowanych wg liczby członków w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec III kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec III kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.....	6
Wykres 6. Struktura portfela w tys. zł - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.....	6
Wykres 7. Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2020 r.) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.....	7
Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (wrzesień 2020 r.) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.....	8
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 11. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 12. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	12
Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec III kwartału 2020 r. – kasy działające.....	13
Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	13
Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	14
Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	15
Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec III kwartału 2020 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 (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	17
Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające.....	18
Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg liczby rachunków w tys. (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	20
Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem liczby rachunków (wrzesień 2020 r.).....	20
Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	20
Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r. (dane w mln zł). .....	22
Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. (dane w mln zł)..	22
Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (wrzesień 2020 r.) – kasy działające.....	23
Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (wrzesień 2020 r.) – kasy działające. ....	23
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (wrzesień 2020 r.). .....	24
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r. ....	25
Wykres 40. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	25
Wykres 41. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r.....	27
Wykres 42. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	27
Wykres 43. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec III kwartału 2020 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 III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 57. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 58. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2020 r. ....	31
Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec III kwartału 2020 r.....	31
Wykres 60. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – wrzesień 2020 r.....	32
Wykres 61. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – wrzesień 2020 r.....	32