



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

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

Warszawa, styczeń 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 III kwartału 2019 r.

Na koniec III kwartału 2019 r. działalność prowadziło 26 kas, w porównaniu do III kwartału 2018 r. ich liczba zmniejszyła się o 6 kas, w związku z przejściem 2 kas przez banki krajowe 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 III 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 III 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 497,81 mln zł i w porównaniu do początku 2019 r. ich wartość wzrosła o 92,80 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 III kwartału 2019 r. prezentowany był na poziomie 5,99%, a po uwzględnieniu ustaleń nadzoru analitycznego i inspekcyjnego jego wartość powinna kształtować się na poziomie 5,98% (powyżej ustawowego progu 5%). W III kwartale 2019 r. nie występowały okresowe naruszenia normy obowiązkowej rezerwy płynnej. Kasy prowadzące działalność na koniec III kwartału 2019 r. wykazały w sprawozdawczości zysk netto w wysokości 32,92 mln zł, natomiast na koniec III kwartału 2018 r. kasy wykazały zysk w wysokości 16,83 mln zł.

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

- depozytów o 0,61 mln zł, tj. o 0,01%,

przy jednoczesnym wzroście:

- aktywów o 31,37 mln zł, tj. o 0,34 %,
- portfela kredytowego netto o 246,80 mln zł, tj. o 4,30%,
- portfela kredytowego brutto o 250,95 mln zł, tj. o 3,92%,
- portfela kredytów przeterminowanych o 0,53 mln zł, tj. o 0,04%,
- salda odpisów aktualizujących o 3,86 mln zł, tj. o 0,57%,
- funduszy własnych o 92,80 mln zł, tj. o 22,91%.

W III kwartale 2019 r. w porównaniu do początku 2019 r. odnotowano spadek zatrudnienia w kasach o 114 etatów oraz spadek liczby placówek o 18.

Na koniec III kwartału 2019 r. 15 kas i Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, przy czym 4 kasy realizowały programy zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2 - Charakterystyka sektora skok

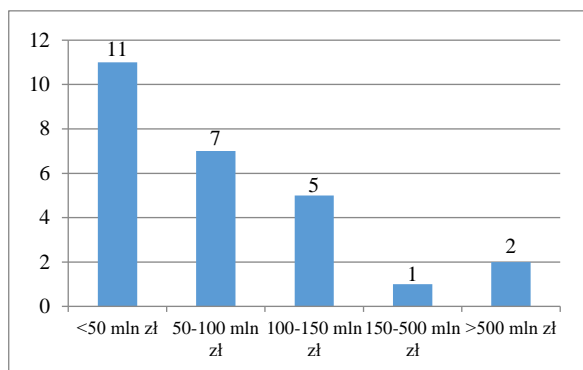
Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec III kwartału 2019 r.).

Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Liczba członków	1 423 086	1 418 252	1 415 741	1 426 692	1 417 378	-874	-0,06%
Liczba oddziałów i filii	822	815	806	804	797	-18	-2,21%
Liczba zadeklarowanych udziałów	201 515 559	201 593 758	199 194 564	199 273 688	199 371 357	-2 222 401	-1,10%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	142	142	141	140	141	-1	-1,04%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	355 274	356 764	353 802	354 843	355 149	-1 615	-0,45%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	68 422	68 593	68 652	63 650	64 848	-3 745	-5,46%
Liczba zatrudnionych	1 997	1 969	1 927	1 927	1 855	-114	-5,79%
Liczba członków na pracownika	713	720	735	740	764	44	6,08%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	442 884	405 009	429 359	495 596	497 809	92 800	22,91%
Depozyty (w tys. zł)	8 709 041	8 688 077	8 628 488	8 649 134	8 687 469	-608	-0,01%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 452 243	6 402 915	6 508 169	6 608 362	6 653 863	250 947	3,92%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	721 349	674 542	722 613	695 108	678 399	3 857	0,57%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	5 739 857	5 737 336	5 794 371	5 922 046	5 984 131	246 795	4,30%
Aktywa (w tys. zł)	9 314 883	9 291 327	9 253 125	9 274 651	9 322 693	31 365	0,34%

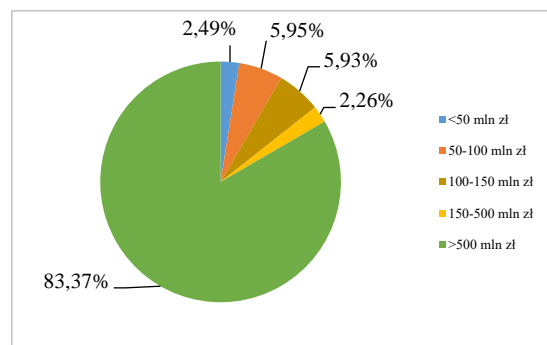
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Liczba kas działających	34	30	26	-4	-13,33%
Liczba członków	1 705 338	1 548 656	1 417 378	-131 278	-8,48%
Liczba oddziałów i filii	1 019	874	797	-77	-8,81%
Liczba zadeklarowanych udziałów	206 878 054	202 890 204	199 371 357	-3 518 847	-1,73%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	121	131	141	10	7,37%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	445 604	364 010	355 149	-8 860	-2,43%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	125 422	69 692	64 848	-4 844	-6,95%
Liczba zatrudnionych	2 774	2 263	1 855	-408	-18,03%
Liczba członków na pracownika	615	684	764	80	11,66%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	345 445	298 937	497 809	198 872	66,53%
Depozyty (w tys. zł)	9 805 400	9 048 327	8 687 469	-360 858	-3,99%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 799 193	6 660 222	6 653 863	-6 359	-0,10%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	754 690	766 333	678 399	-87 934	-11,47%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	6 044 504	5 908 131	5 984 131	76 001	1,29%
Aktywa (w tys. zł)	10 340 071	9 580 200	9 322 693	-257 508	-2,69%

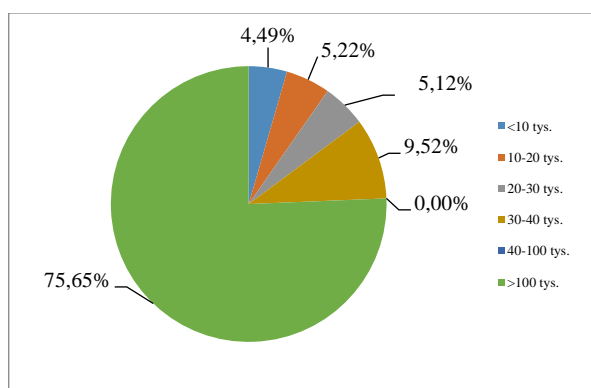
Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec III kwartału 2019 r.).



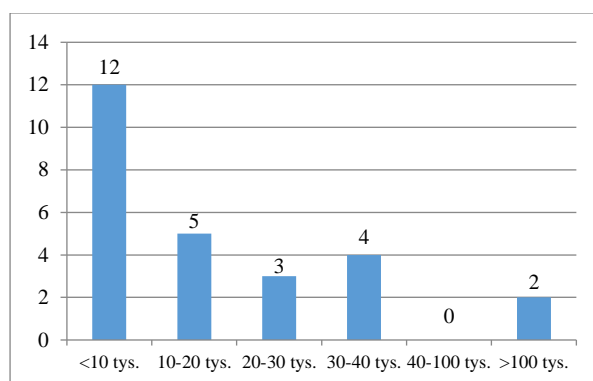
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec III kwartału 2019 r.).



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



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

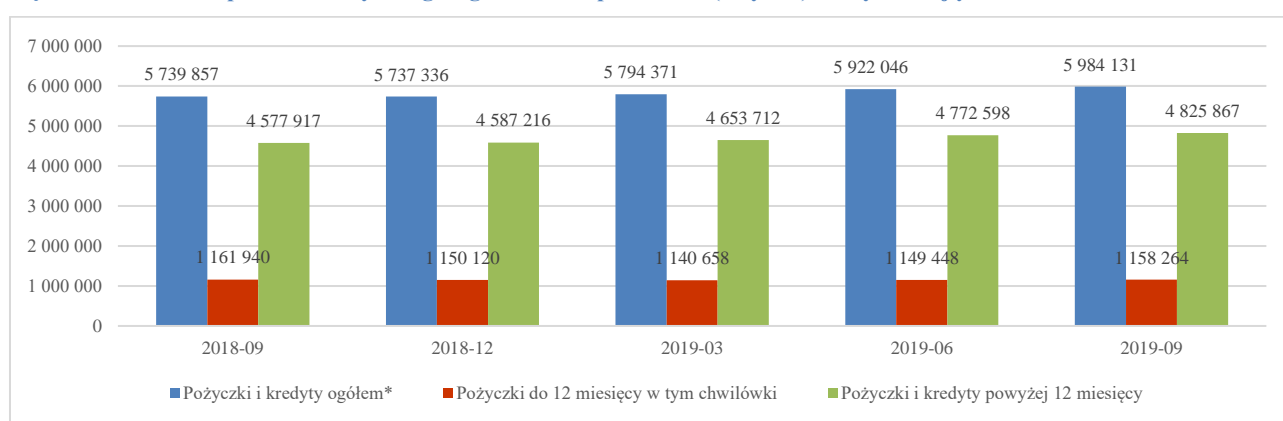
Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Pożyczki i kredyty ogółem*	5 739 857	5 737 336	5 794 371	5 922 046	5 984 131
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 161 940	1 150 120	1 140 658	1 149 448	1 158 264
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 577 917	4 587 216	4 653 712	4 772 598	4 825 867
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	79,76%	79,95%	80,31%	80,59%	80,64%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	61,62%	61,75%	62,62%	63,85%	64,19%

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

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-09
Pożyczki i kredyty ogółem*	6 044 504	5 908 131	5 984 131
Pożyczki do 12 miesięcy, w tym chwilówki	1 104 070	1 194 424	1 158 264
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 940 433	4 713 707	4 825 867
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	81,73%	79,78%	80,64%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	58,46%	61,67%	64,19%

*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 2019 r.

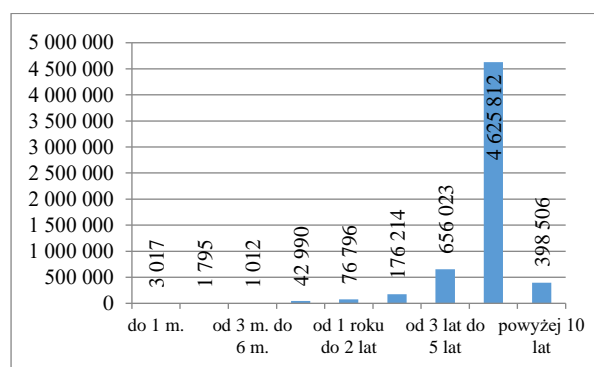


W strukturze terminowej portfela kredytowego według terminów pierwotnych (tj. okresów, na jakie zostały zawarte umowy) dominują kredyty udzielane na okres od 5 do 10 lat, przy czym wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat stanowiła 83,99% wartości portfela kas.

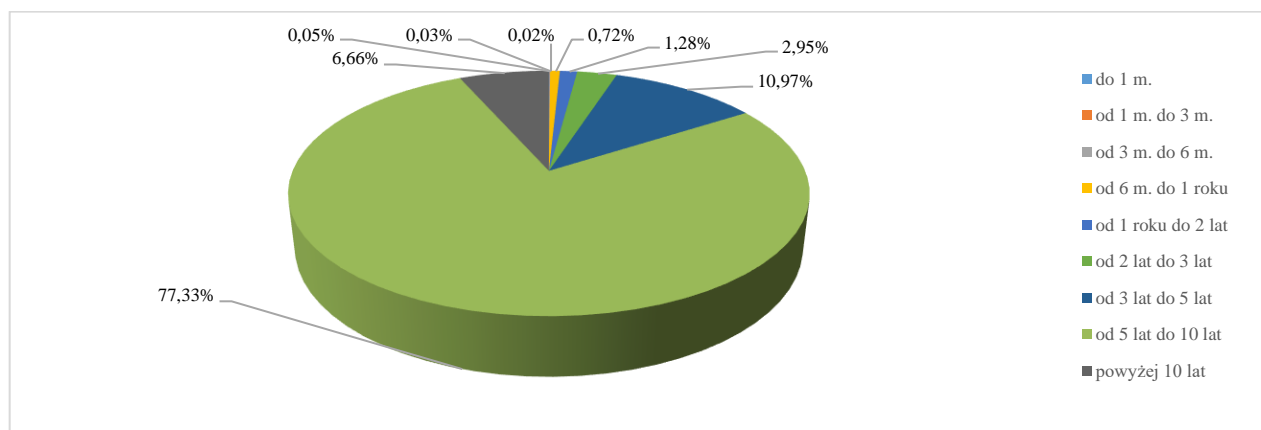
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy
do 1 m.	12 870	3 805	3 017	-787
od 1 m. do 3 m.	476	1 609	1 795	186
od 3 m. do 6 m.	1 500	1 537	1 012	-524
od 6 m. do 1 roku	66 997	43 218	42 990	-228
od 1 roku do 2 lat	100 400	76 823	76 796	-27
od 2 lat do 3 lat	272 648	204 270	176 214	-28 056
od 3 lat do 5 lat	738 639	685 305	656 023	-29 282
od 5 lat do 10 lat	4 053 373	4 324 623	4 625 812	301 190
powyżej 10 lat	349 480	393 953	398 506	4 553
Razem	5 596 382	5 735 143	5 982 167	247 024

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



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



W strukturze podmiotowej portfela kredytowego kas, na koniec III 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 III kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-09	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	5 424	0,10%	4 182	0,07%	5 197	0,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	27 403	0,49%	43 648	0,76%	48 909	0,82%
Osoby prywatne	5 537 783	99,28%	5 673 969	98,90%	5 914 336	98,83%
Rolnicy indywidualni	423	0,01%	250	0,00%	472	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 097	0,13%	15 287	0,27%	15 218	0,25%
Razem	5 578 130	100,00%	5 737 336	100,00%	5 984 131	100,00%

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

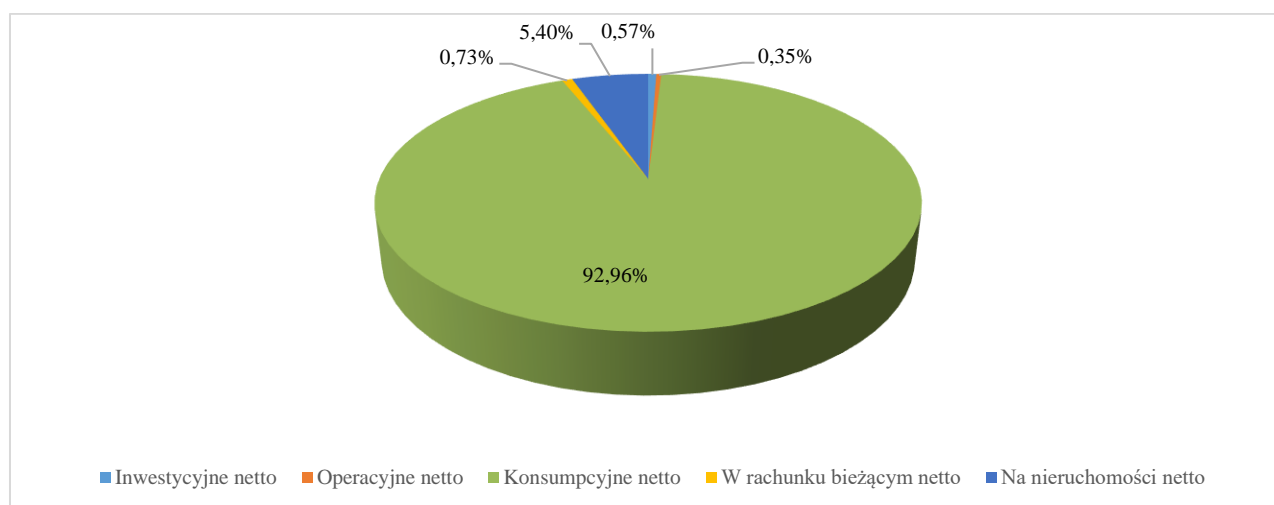
Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-09	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	5 424	0,09%	4 182	0,07%	5 197	0,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	28 009	0,46%	44 026	0,75%	48 909	0,82%
Osoby prywatne	6 003 178	99,32%	5 840 557	98,86%	5 914 336	98,83%
Rolnicy indywidualni	796	0,01%	4 078	0,07%	472	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 097	0,12%	15 287	0,26%	15 218	0,25%
Razem	6 044 504	100,00%	5 908 131	100,00%	5 984 131	100,00%

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

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

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-09	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne netto	8 847	0,16%	32 440	0,57%	34 175	0,57%
Operacyjne netto	22 299	0,40%	19 463	0,34%	20 911	0,35%
Konsumpcyjne netto	5 166 154	92,61%	5 312 695	92,60%	5 562 552	92,96%
W rachunku bieżącym netto	53 038	0,95%	45 635	0,80%	43 574	0,73%
Na nieruchomości netto	327 793	5,88%	327 103	5,70%	322 919	5,40%
Razem	5 578 130	100,00%	5 737 336	100,00%	5 984 131	100,00%

Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (wrzesień 2019 r.) – kasy działające na koniec III 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 5,40%.

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

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-09	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne netto	9 699	0,16%	32 577	0,55%	34 175	0,57%
Operacyjne netto	22 871	0,38%	19 906	0,34%	20 911	0,35%
Konsumpcyjne netto	5 609 872	92,81%	5 481 029	92,77%	5 562 552	92,96%
W rachunku bieżącym netto	59 387	0,98%	45 464	0,77%	43 574	0,73%
Na nieruchomości netto	342 675	5,67%	329 155	5,57%	322 919	5,40%
Razem	6 044 504	100,00%	5 908 131	100,00%	5 984 131	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 III kwartału 2019 r. 61,98% wartości całego portfela.

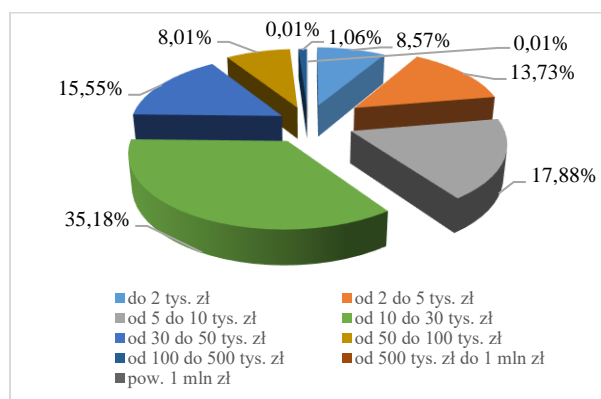
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12			2018-12			2019-09		
	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)
Razem	434 287	5 596 382	205 198	411 925	5 735 143	433 278	392 334	5 982 167	432 248
do 2 tys. zł	55 724	34 524	1 046	38 647	25 127	273	33 616	20 750	287
od 2 do 5 tys. zł	64 453	137 328	2 179	58 261	124 336	2 808	53 873	115 881	2 648
od 5 do 10 tys. zł	87 489	444 767	7 918	78 449	380 452	15 796	70 145	335 035	15 506
od 10 do 30 tys. zł	146 052	1 895 628	59 963	146 685	1 869 956	119 636	138 029	1 708 726	122 547
od 30 do 50 tys. zł	52 940	1 490 426	48 046	60 081	1 671 762	128 529	60 989	1 664 050	137 200
od 50 do 100 tys. zł	25 095	1 221 600	43 530	27 144	1 264 313	118 554	31 441	1 530 910	116 683
od 100 do 500 tys. zł	2 466	311 620	32 551	2 580	324 838	32 614	4 158	515 866	29 041
od 500 tys. zł do 1 mln zł	43	21 518	5 983	46	20 669	4 808	49	21 508	3 779
pow. 1 mln zł	25	38 969	3 982	32	53 688	10 260	34	69 442	4 556

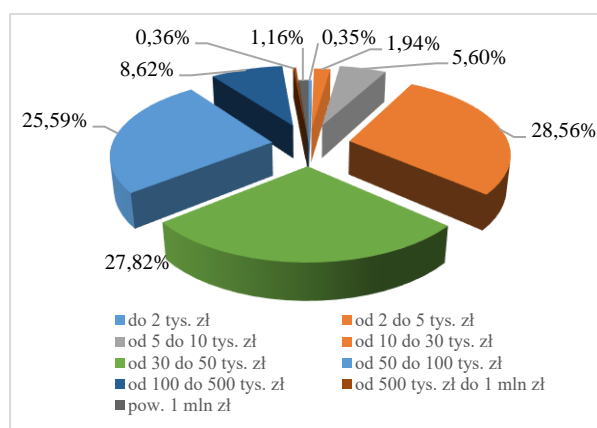
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Wyszczególnienie	2017-12			2018-12			2019-09		
	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)
Razem	469 917	6 063 203	218 766	431 118	5 906 116	434 434	392 334	5 982 167	432 248
do 2 tys. zł	59 396	38 806	1 066	40 410	25 977	281	33 616	20 750	287
od 2 do 5 tys. zł	70 656	155 232	2 534	62 147	130 621	2 831	53 873	115 881	2 648
od 5 do 10 tys. zł	93 747	477 043	9 047	81 538	391 071	15 866	70 145	335 035	15 506
od 10 do 30 tys. zł	157 994	2 042 092	63 903	153 168	1 922 876	119 851	138 029	1 708 726	122 547
od 30 do 50 tys. zł	56 951	1 590 076	50 368	62 405	1 713 673	128 823	60 989	1 664 050	137 200
od 50 do 100 tys. zł	28 123	1 352 367	47 810	28 625	1 310 930	118 824	31 441	1 530 910	116 683
od 100 do 500 tys. zł	2 965	346 377	33 444	2 746	336 346	32 670	4 158	515 866	29 041
od 500 tys. zł do 1 mln zł	54	22 215	6 611	47	20 935	5 027	49	21 508	3 779
pow. 1 mln zł	31	38 996	3 982	32	53 688	10 260	34	69 442	4 556

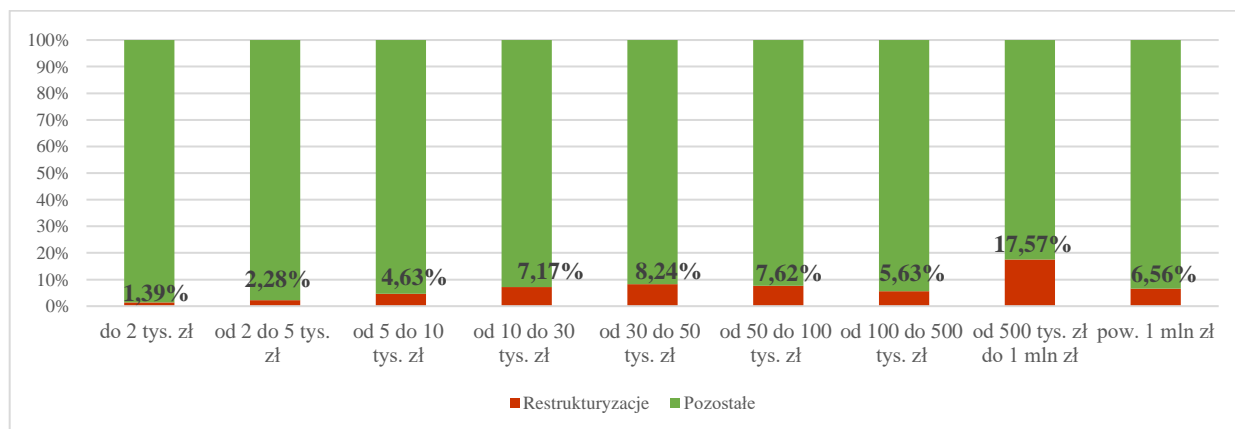
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.



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



Wykres 11. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.

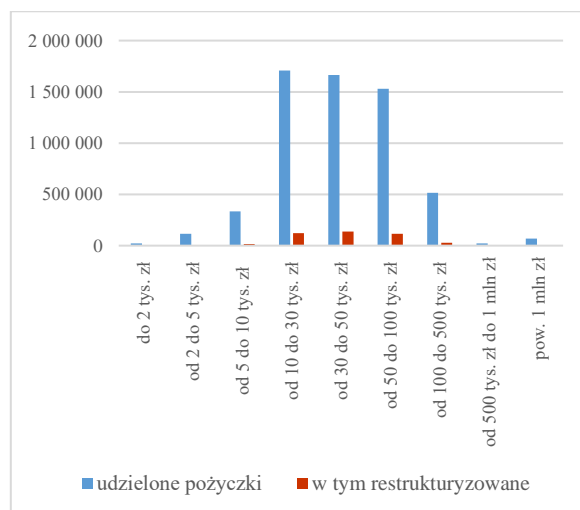


Relatywnie niewysoki jest w kasach udział należności restrukturyzowanych, które stanowiły 7,23% wartości całego portfela kredytowego (wg terminów pierwotnych). Jednocześnie kredyty restrukturyzowane o wartości jednostkowej powyżej 100 tys. zł stanowiły 8,65% portfela restrukturyzowanego.

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

Wyszczególnienie	Ilość	Wartość tys. zł	Udział
Restrukturyzacje	26 219	432 248	100,00%
do 2 tys. zł	447	287	0,07%
od 2 do 5 tys. zł	1 579	2 648	0,61%
od 5 do 10 tys. zł	3 778	15 506	3,59%
od 10 do 30 tys. zł	11 153	122 547	28,35%
od 30 do 50 tys. zł	5 901	137 200	31,74%
od 50 do 100 tys. zł	3 035	116 683	26,99%
od 100 do 500 tys. zł	311	29 041	6,72%
od 500 zł do 1 mln zł	12	3 779	0,87%
pow. 1 mln zł	3	4 556	1,05%

Wykres 12. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.



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 2019 r. wynosiły 2 530 mln zł i były o 101 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 III kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-09	
	Wartość netto		Wartość netto		Wartość netto	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 167 833	% udział krótkoterminowych aktywów	1 140 512	% udział krótkoterminowych aktywów	1 199 309	% udział długoterminowych aktywów
a) udziały i akcje	693 362	59,37%	589 736	51,71%	591 162	49,29%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	118 311	10,13%	118 372	10,38%	135 852	11,33%
c) lokaty w Kasie Krajowej	356 160	30,50%	432 404	37,91%	472 295	39,38%
Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 038 312	% udział krótkoterminowych aktywów	1 490 799	% udział krótkoterminowych aktywów	1 331 179	% udział krótkoterminowych aktywów
a) udziały i akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	8 581	0,42%	5 155	0,35%	2 274	0,17%
c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	312 294	15,32%	0	0,00%	0	0,00%
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	556 765	27,31%	285 440	19,15%	257 043	19,31%
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	254 391	12,48%	284 309	19,07%	256 249	19,25%
- inne środki pieniężne	98 847	4,85%	0	0,00%	0	0,00%
- inne aktywa pieniężne	203 527	9,99%	1 131	0,08%	794	0,06%
e) lokaty w Kasie Krajowej	1 160 672	56,94%	1 200 204	80,51%	1 071 862	80,52%

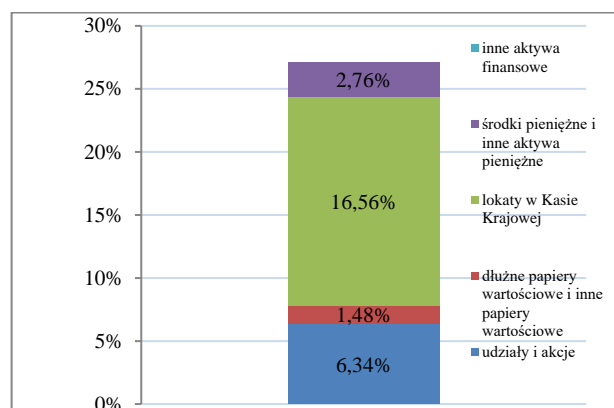
W aktywach finansowych kas na koniec III kwartału 2019 r. dominowały lokaty w Kasie Krajowej. Istotną pozycję stanowiły również akcje i udziały.

Udziały i akcje kas w podmiotach o różnej formie prawnej na koniec III kwartału 2019 r. stanowiły 49,29% finansowych aktywów długoterminowych. Ogółem wartość udziałów i akcji stanowiła 6,34% 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 2019 r.) – kasy działające.

Składniki aktywów finansowych	Wartość	% udział w aktywach ogółem
udziały i akcje	591 162	6,34%
dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	138 125	1,48%
lokaty w Kasie Krajowej	1 544 157	16,56%
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	257 043	2,76%
inne aktywa finansowe	0	0,00%
Aktywa ogółem	9 322 693	

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



Rozdział 4 - Jakość portfela kredytowego

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, wartość kredytów przeterminowanych² na koniec III kwartału 2019 r. wynosiła 1 363 mln zł (tj. 20,48% portfela kredytowego brutto), z czego 574 mln zł (ok. 8,63%) stanowiły kredyty, których okres przeterminowania wynosił powyżej 12 miesięcy. W okresie III kwartału 2019 roku kasy dokonały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych o wartości 282 mln zł, z czego 279 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 2019 r.

Wyszczególnienie	2017-12		2018-12		2019-09		Zmiana w okresie 9 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	6 225 058	100,00%	6 402 915	100,00%	6 653 863	100,00%	250 947
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	4 972 862	79,88%	5 040 429	78,72%	5 290 846	79,52%	250 416
Pożyczki i kredyty przeterminowane	1 252 196	20,12%	1 362 486	21,28%	1 363 017	20,48%	531
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	493 492	7,93%	470 873	7,35%	486 341	7,31%	15 469
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	265 397	4,26%	335 753	5,24%	302 379	4,54%	-33 375
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	493 306	7,92%	555 860	8,68%	574 297	8,63%	18 437
Odpis aktualizujący utworzony	646 928	X	674 542	X	678 399	X	3 857

Kasy na koniec III kwartału 2019 r. utworzyły odpisy aktualizujące, które stanowiły prawie 77,38% wartości portfela kredytowego zagrożonego³ i ok. 49,77% 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		2019-09		Zmiana w okresie 9 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	6 799 193	100,00%	6 660 222	100,00%	6 653 863	100,00%	-6 359
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 372 823	79,02%	5 190 012	77,93%	5 290 846	79,52%	100 834
Pożyczki i kredyty przeterminowane	1 426 370	20,98%	1 470 210	22,07%	1 363 017	20,48%	-107 193
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	540 882	7,96%	504 929	7,58%	486 341	7,31%	-18 588
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	300 832	4,42%	347 818	5,22%	302 379	4,54%	-45 439
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	584 655	8,60%	617 462	9,27%	574 297	8,63%	-43 165
Odpis aktualizujący utworzony	754 690	X	766 333	X	678 399	X	-87 934

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

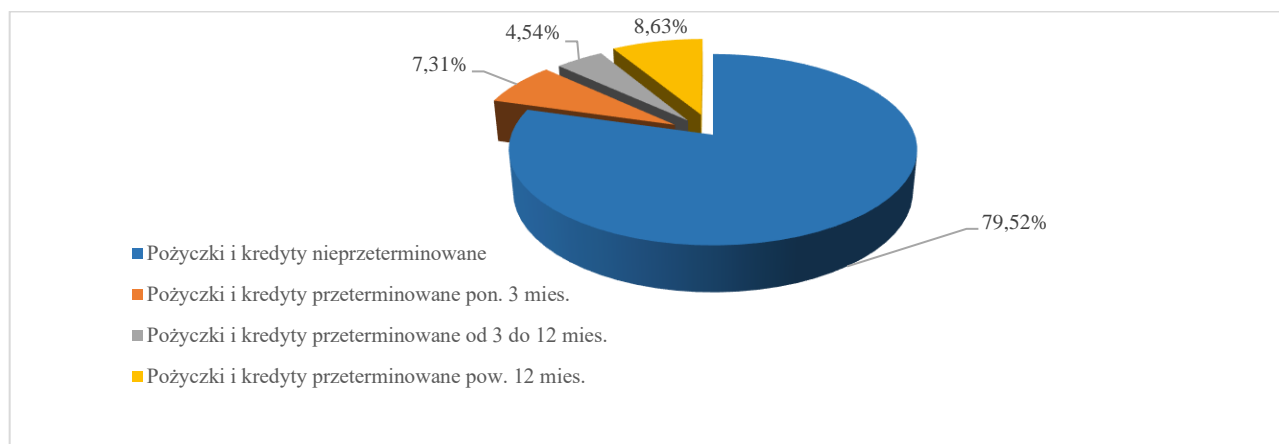


Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział %
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	486 341	35,68%
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	302 379	22,18%
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	574 297	42,13%
Pożyczki i kredyty przeterminowane ogółem	1 363 017	100,00%

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

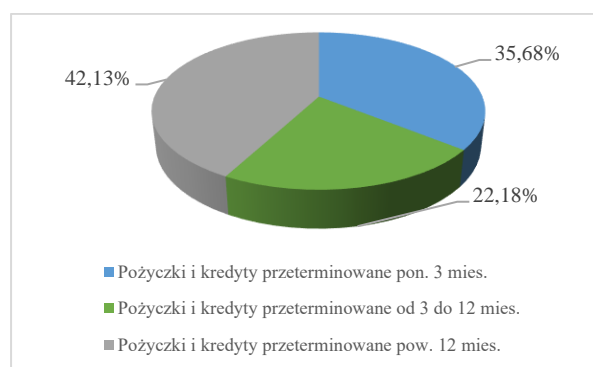


Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział % w portfelu kredytów zagrożonych
Inwestycyjne	2 245	0,16%
Operacyjne	27 528	2,02%
Konsumpcyjne	1 232 024	90,39%
W rachunku bieżącym	13 548	0,99%
Na nieruchomości	87 670	6,43%
Suma kredytów przeterminowanych	1 363 017	100,00%

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

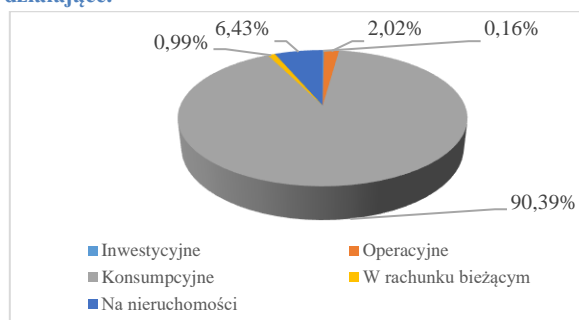


Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.

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	12 517	8 479	67,74%	0,62%
Przedsiębiorcy indywidualni	64 932	22 014	33,90%	1,62%
Osoby prywatne	6 558 478	1 330 200	20,28%	97,59%
Rolnicy indywidualni	2 719	2 324	85,49%	0,17%
Instytucje niekomercyjne	15 218	0	0,00%	0,00%
Ogółem	6 653 863	1 363 017	20,48%	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 III kwartału 2019 r. wyniosła 4 449 mln zł i wzrosła w porównaniu do końca 2018 r. o 282 mln zł, tj. o ponad 6,35%. Sprzedawany portfel wierzytelności przeterminowanych dotyczy kredytów powyżej 3 miesięcy (100,00%), z tego ok. 80,87% stanowiły należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy. Wartość netto (po uwzględnieniu utworzonego odpisu aktualizującego na datę sprzedaży) portfela sprzedanych wierzytelności wynosiła 1 020 mln zł.

Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec III 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	4 448 947	100,00%	282 290
Kredyty nieprzeterminowane	0	0,00%	0
Kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	57 273	1,29%	0
Kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	793 997	17,85%	3 099
Kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	3 597 677	80,87%	279 191
Wartość netto sprzedanych kredytów	1 019 611	X	11 544

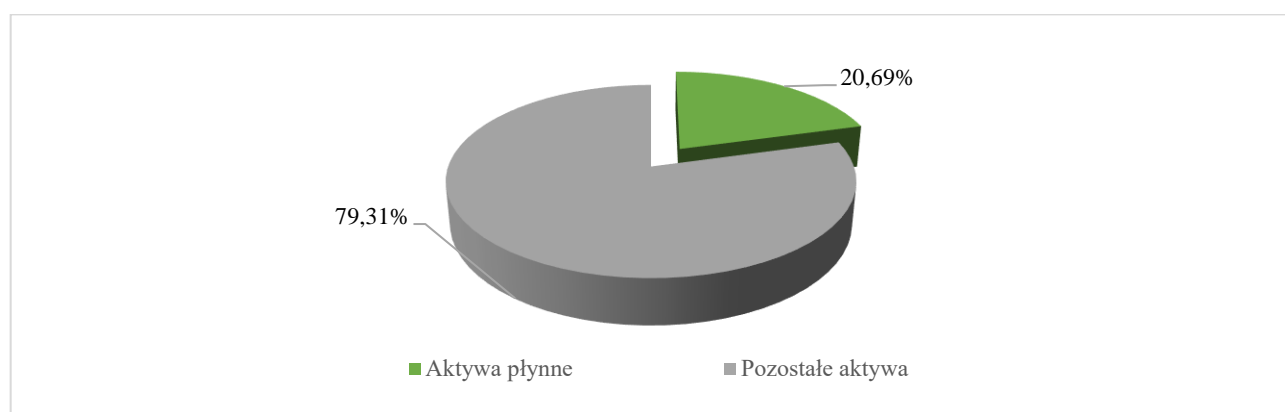
Rozdział 5 - Sytuacja płynnościowa kas

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	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Aktywa płynne	1 945 972	2 026 973	2 016 593	1 927 102	1 929 010	-97 962	-4,83%
Pozostałe aktywa	7 368 911	7 264 355	7 236 532	7 347 549	7 393 683	129 328	1,78%
Aktywa w sumie	9 314 883	9 291 327	9 253 125	9 274 651	9 322 693	31 365	0,34%

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



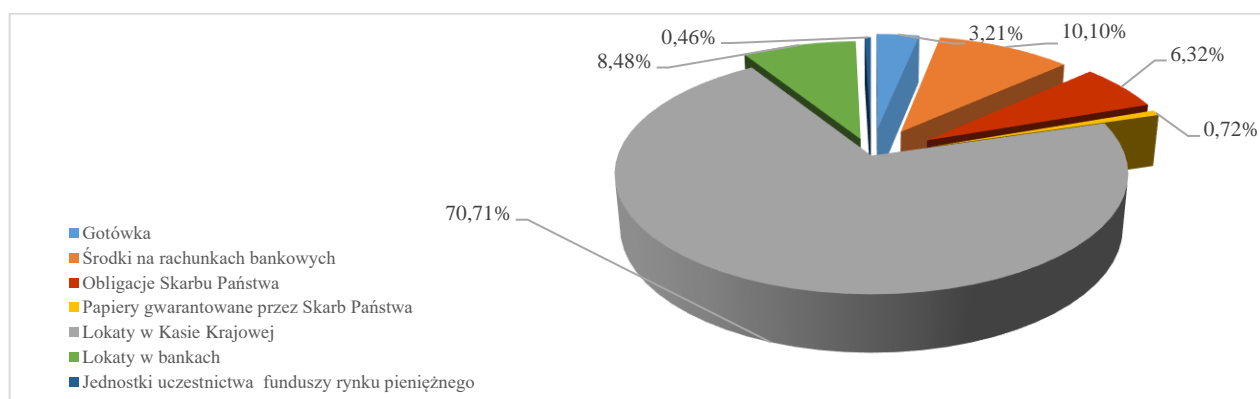
Kasy lokowały środki płynne głównie w Kasie Krajowej i w bankach, na lokatach i na rachunkach bieżących oraz w jednostkach uczestnictwa rynku pieniężnego. Za niewielką część środków nabyły obligacje Skarbu Państwa i papiery dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.

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 III 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	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Gotówka	67 345	64 021	69 220	65 196	70 131
Środki na rachunkach bankowych	268 333	255 495	250 175	237 560	220 557
Obligacje Skarbu Państwa	126 203	123 527	148 413	137 162	138 125
Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa	20 263	17 304	16 978	15 744	15 674
Lokaty w Kasie Krajowej	1 574 080	1 632 607	1 605 448	1 546 624	1 544 157
Lokaty w bankach	154 524	189 854	181 352	180 732	185 089
Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	19 984	19 565	10 014	10 096	10 122
Razem	2 230 731	2 302 374	2 281 601	2 193 114	2 183 856

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

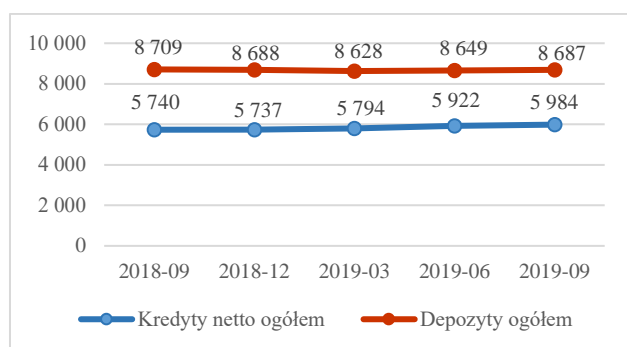


Istotna dodatnia różnica pomiędzy kwotą pozyskanych depozytów, a wartością portfela udzielonych pożyczek i kredytów wpływa na niską rentowność kas.

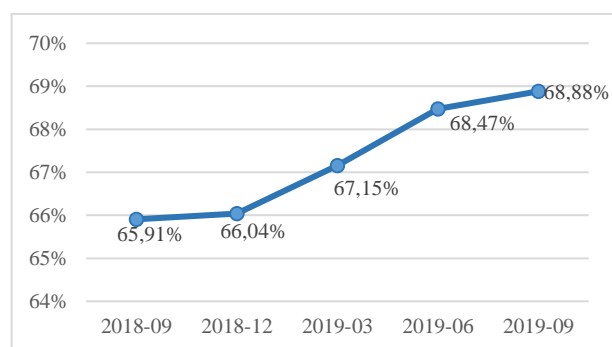
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.

Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Kredyty netto ogółem	5 739 857	5 737 336	5 794 371	5 922 046	5 984 131
Depozyty ogółem	8 709 041	8 688 077	8 628 488	8 649 134	8 687 469
Środki niewykorzystane na działalność kredytową	2 969 184	2 950 741	2 834 117	2 727 088	2 703 338
Finansowanie działalności kredytowej z depozytów	65,91%	66,04%	67,15%	68,47%	68,88%

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



Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.



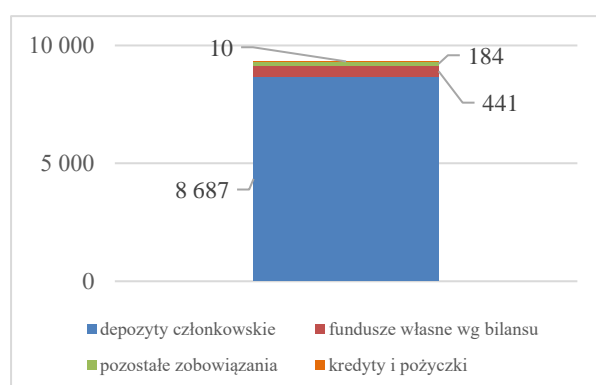
Rozdział 6 - Źródła finansowania działalności kas

Według stanu na koniec III kwartału 2019 r. głównym źródłem finansowania działalności kas były depozyty członków (przede wszystkim oszczędności osób fizycznych) w wysokości 8 687 mln zł. Łącznie depozyty członków kas stanowiły 93,19% wartości aktywów. Wartość depozytów na koniec III kwartału 2019 r. uległa obniżeniu o ponad 1 mln zł. w stosunku do początku 2019 r.

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

Wyszczególnienie	Wartość
Fundusze własne wg bilansu	441 372
Zobowiązania długoterminowe, w tym	1 127 492
- depozyty członkowskie	1 051 528
- kredyty i pożyczki	2 322
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym	7 751 954
- depozyty członkowskie	7 635 954
- kredyty i pożyczki	7 206

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



Kredyty (zaciągnięte w Kasie Krajowej) stanowią 0,10% aktywów kas. Fundusze własne (wg bilansu) stanowią 4,73% wartości aktywów.

Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (wrzesień 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	30	0	0	0	0
MSP	8 680	0	0	0	308
Przedsiębiorcy indywidualni	40 020	0	0	0	0
Osoby prywatne	8 619 377	1 552	0	0	1 571
Rolnicy indywidualni	6 228	0	0	0	1
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	11 581	0	0	0	0
Kasa Krajowa	1	0	9 547	4 297	0
Inne	0	0	0	0	595
Suma	8 685 917	1 552	9 547	4 297	2 474

Struktura depozytów

Według danych sprawozdawczych kas na koniec III kwartału 2019 r., w strukturze depozytów dominowały depozyty z terminem wymagalności do 12 miesięcy włącznie, natomiast w ujęciu podmiotowym depozyty osób fizycznych stanowiły 99,23% depozytów ogółem.

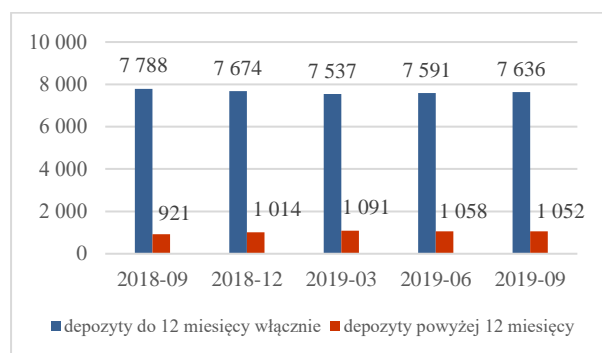
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Depozyty ogółem	8 709 041	8 688 077	8 628 488	8 649 134	8 687 469
W tym depozyty ogółem kas zobowiązanych do realizacji programów naprawczych	8 764 061	8 523 581	8 401 567	8 064 301	8 109 131
depozyty do 12 miesięcy włącznie	7 787 932	7 674 409	7 537 305	7 590 906	7 635 954
depozyty powyżej 12 miesięcy	921 110	1 013 668	1 091 183	1 058 247	1 051 528

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

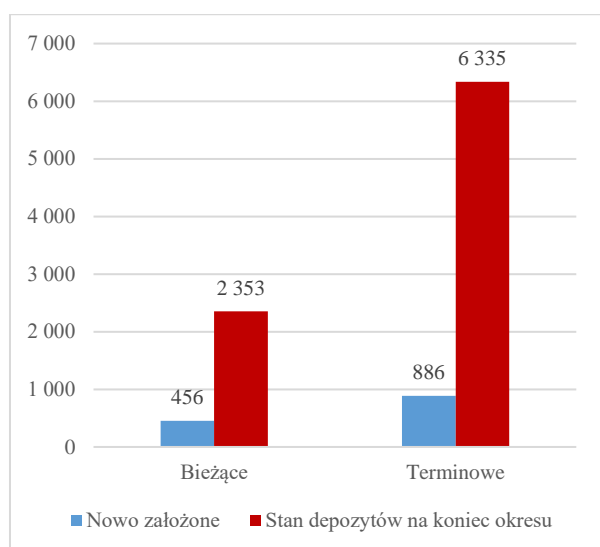
Wyszczególnienie	Wartość	% udział
Duże przedsiębiorstwa	30	0,00%
MSP	8 680	0,10%
Przedsiębiorcy indywidualni	40 020	0,46%
Osoby prywatne	8 620 929	99,23%
Rolnicy indywidualni	6 228	0,07%
Instytucje niekomercyjne	11 581	0,13%
Kasa Krajowa	1	0,00%
Suma	8 687 469	100,00%

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

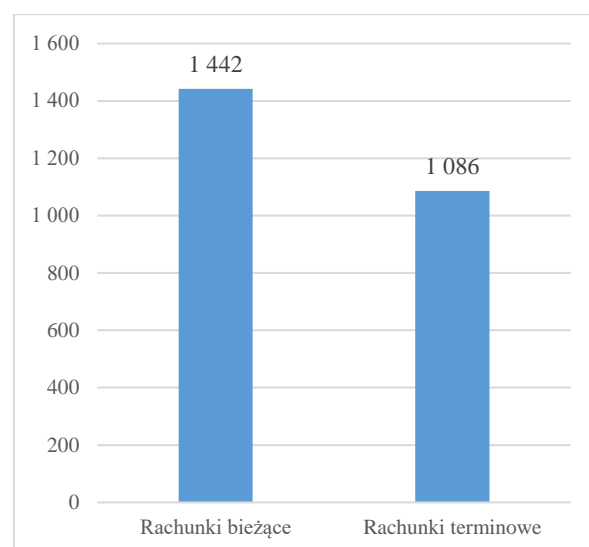


Wśród zgromadzonych w kasach depozytów dominowały depozyty terminowe (72,9%), natomiast liczba rachunków terminowych była znacząco niższa od liczby rachunków bieżących.

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

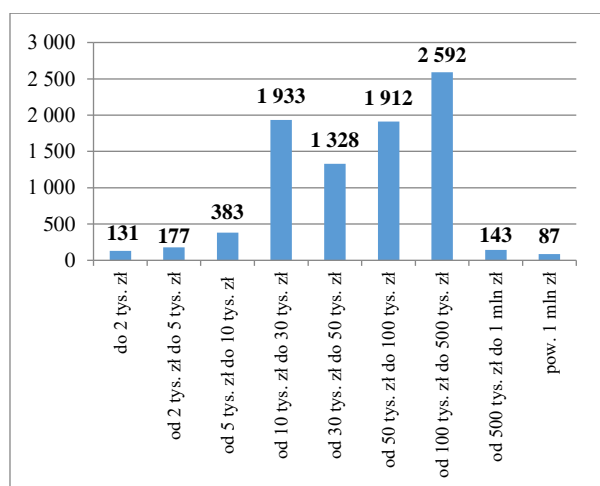


Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.

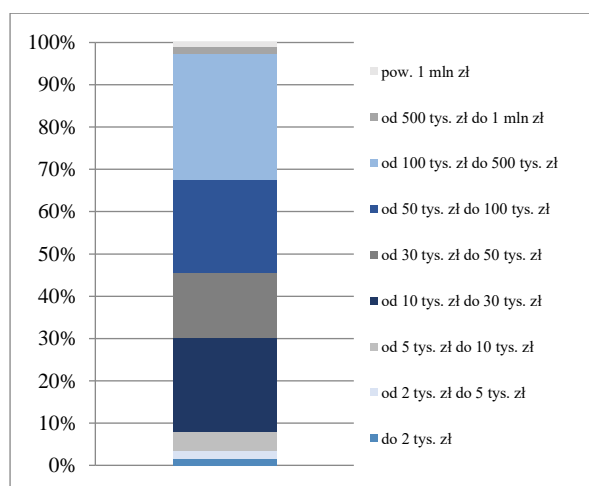


Wśród depozytów terminowych - pod względem ich wielkości - dominują depozyty o wartości od 100 tys. zł do 500 tys. zł, które stanowią 31,42% ogółu depozytów terminowych i 32,50% wartości ogółem zgromadzonych depozytów (bieżących i terminowych). Liczba depozytów o wartości powyżej 100 tys. zł stanowi 1,16% liczby rachunków depozytów terminowych. Na koniec III kwartału 2019 r. średnia wartość depozytu terminowego wyniosła 5,8 tys. zł, natomiast średnia wartość depozytu bieżącego wyniosła 1,6 tys. zł.

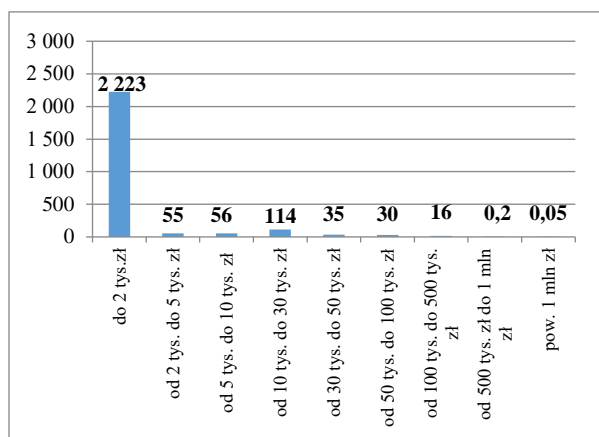
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.



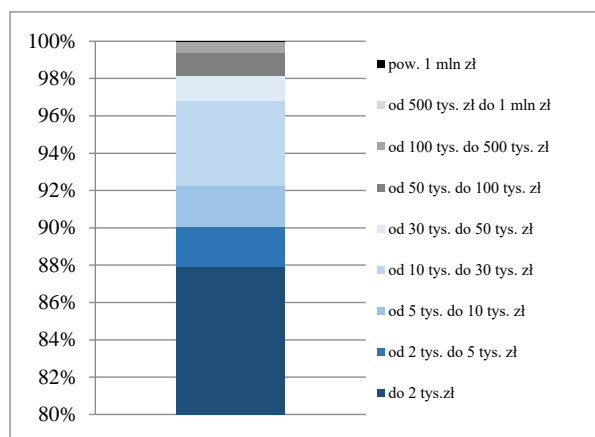
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.



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



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

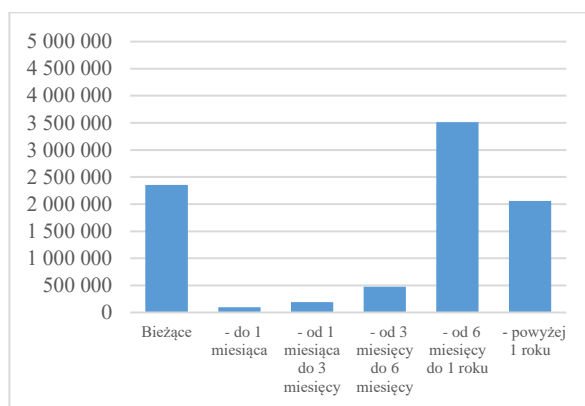


W strukturze zobowiązań z tytułu depozytów - uwzględniając terminy pierwotne - dominują zobowiązania z terminem od 6 miesięcy do 1 roku, które stanowią 40,41% zobowiązań z tytułu oszczędności członków kas.

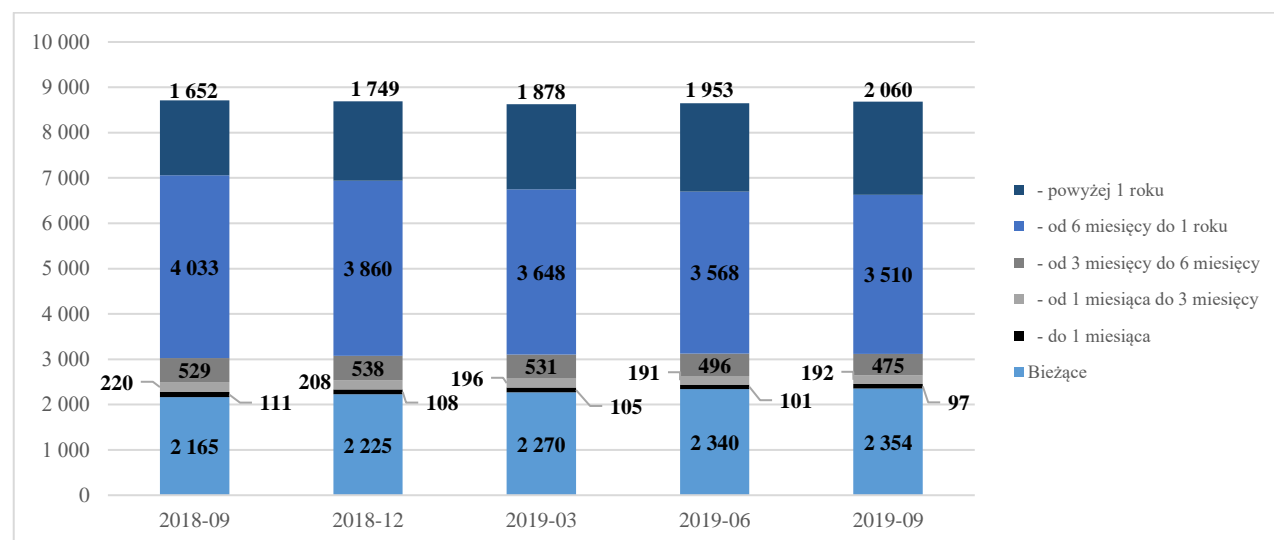
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość depozytów	Udział
Bieżące	2 353 789	27,09%
Z terminem:		
- do 1 miesiąca	96 904	1,12%
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	191 786	2,21%
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	474 564	5,46%
- od 6 miesięcy do 1 roku	3 510 472	40,41%
- powyżej 1 roku	2 059 954	23,71%
Razem	8 687 469	100,00%

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

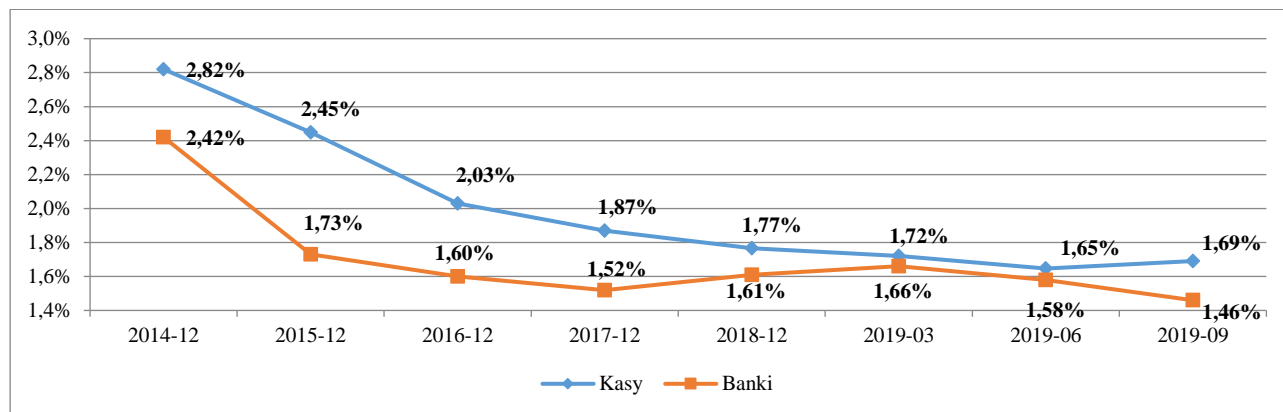


Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.



W III 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 III kwartału 2019 r. wartość funduszy własnych kas prowadzących działalność w porównaniu do końca 2018 r. wzrosła o 92,8 mln zł.

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

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)					Zmiana w okresie 9 miesięcy	
	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	tys. zł	%
Suma bilansowa	9 314 883	9 291 327	9 253 125	9 274 651	9 322 693	31 365	0,34%
Fundusze własne wg ustawy o skok	442 884	405 009	429 359	495 596	497 809	92 800	22,91%
Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	409 009	405 338	406 524	411 501	415 241	9 903	2,44%
Nadwyżka/niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego	33 875	-329	22 835	84 095	82 569	82 897	-
Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	442 577	403 636	427 777	494 014	496 743	93 107	23,07%
Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	33 584	-1 633	21 332	82 592	81 556	83 189	-

Istotne znaczenie dla oceny wielkości funduszy własnych stanowi ich struktura. Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat, stanowią 126,61% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Fundusz zasobowy oraz udziałowy (bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowi 25,99% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas.

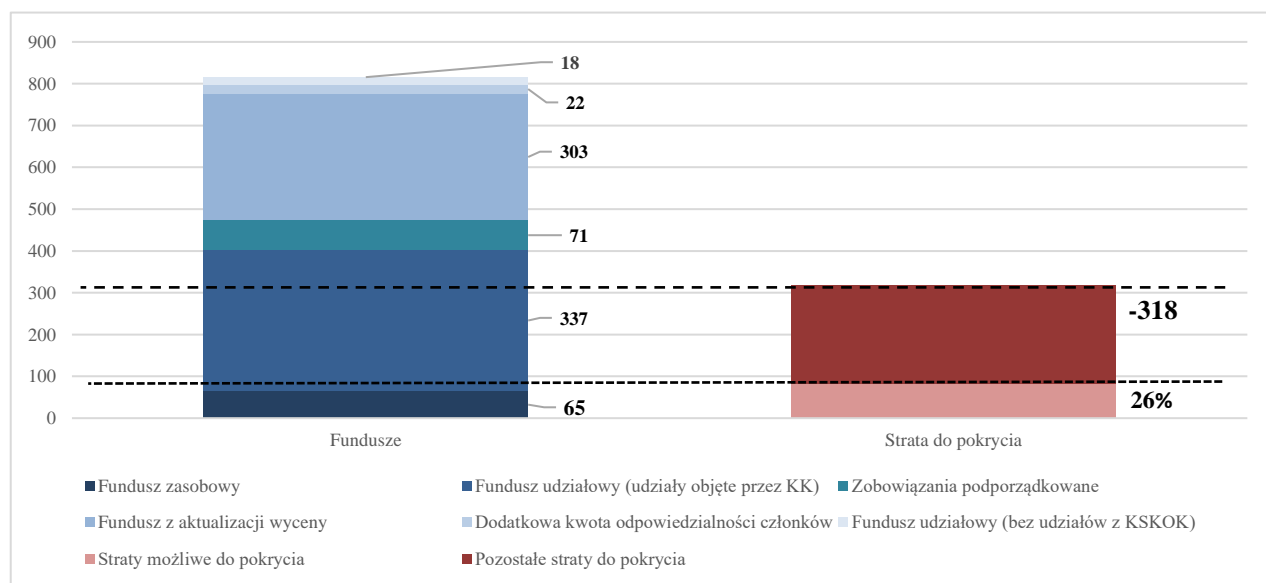
Fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową stanowi 67,78% wartości łącznych funduszy własnych w sektorze kas. Fundusz z aktualizacji wyceny wyniósł 303,41 mln zł i nie może służyć do pokrywania strat. W analizowanym okresie nastąpił spadek strat z lat ubiegłych o 78,9 mln zł. W statutach większości kas

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

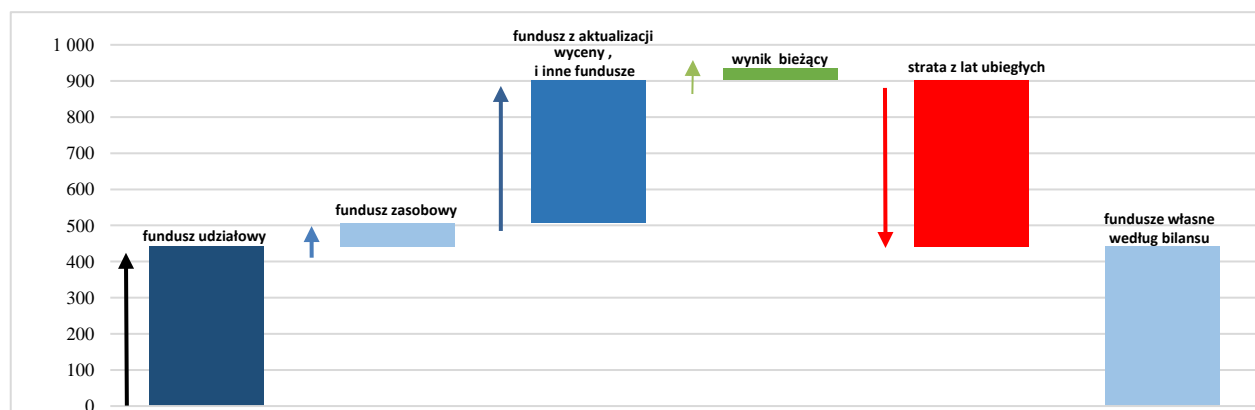
Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r. (dane w tys. zł).

Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	Zmiana w okresie 9 miesięcy	Zmiana % w okresie 9 miesięcy
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	40 840	23 255	18 443	17 771	17 717	-5 538	-23,81%
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK)	314 434	333 509	335 359	337 072	337 432	3 923	1,18%
Fundusz zasobowy	68 422	68 593	68 652	63 650	64 848	-3 745	-5,46%
Zobowiązania podporządkowane	1 392	53 281	71 281	71 117	70 696	17 414	32,68%
Fundusz z aktualizacji wyceny	390 366	302 385	301 034	302 998	303 414	1 029	0,34%
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	20 507	21 298	21 025	21 179	21 535	237	1,11%
Zaangażowania kapitałowe	-1	-1	-1	-1	-1	0	0,00%
Straty do pokrycia	-392 950	-396 667	-386 381	-317 843	-317 732	78 935	-19,90%
Suma funduszy własnych	442 884	405 009	429 359	495 596	497 809	92 800	22,91%

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



Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III 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 III 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 III kwartału 2019 r. wyniósł 415 mln zł, a nadwyżka kapitału dla współczynnika wypłacalności na poziomie 5,00% wyniosła 82,6 mln zł. Uwzględniając dodatkowo ustalenia nadzoru inspekcyjnego i analitycznego, nadwyżka funduszy własnych wyniosła 81,6 mln zł.

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

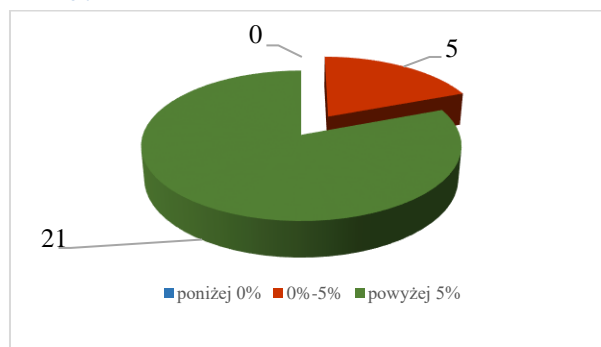
Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Współczynnik wypłacalności	5,41%	5,00%	5,28%	6,02%	5,99%
Współczynnik wypłacalności (po korektach inspekcyjnych oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	5,41%	4,98%	5,26%	6,00%	5,98%

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

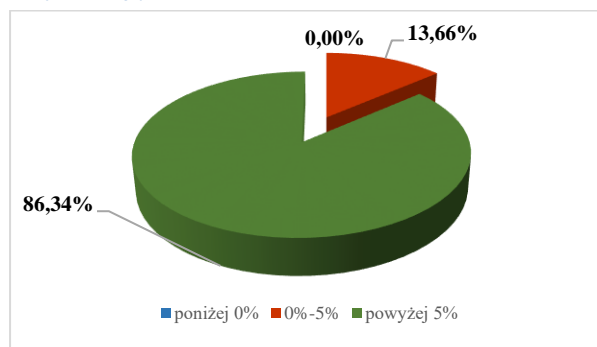
Poziom współczynnika wypłacalności	Liczba kas					Udział w aktywach sektora kas				
	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
poniżej 0%	2	1	1	0	0	4,78%	2,59%	2,27%	0,00%	0,00%
0%-5%	7	5	5	5	5	82,12%	81,39%	83,95%	13,75%	13,66%
powyżej 5%	23	24	23	21	21	13,09%	16,02%	13,78%	86,25%	86,34%

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 2019 r.) – kasy działające.



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



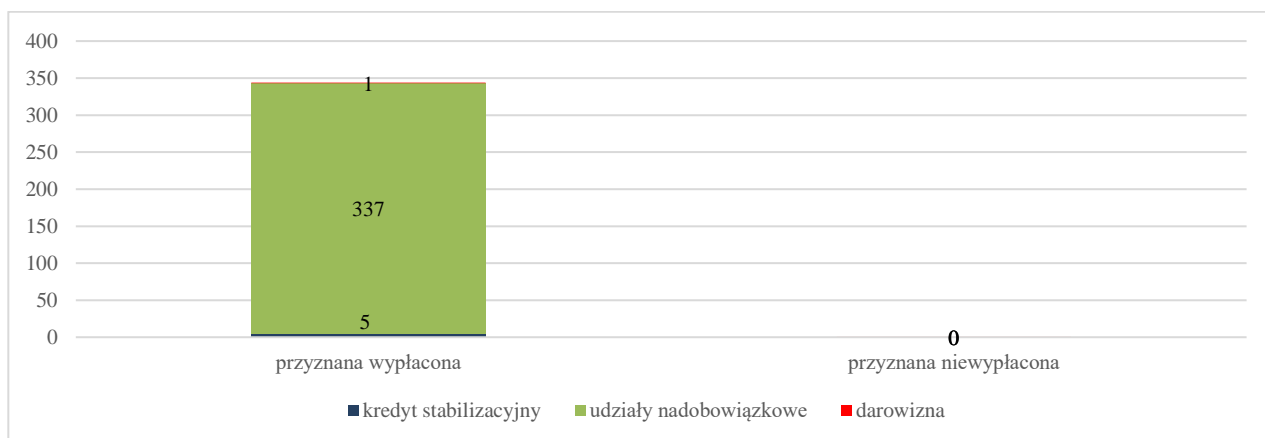
Rozdział 8 - Efektywność pomocy z Kasy Krajowej

Na koniec III kwartału 2019 r. łączne środki przeznaczone przez Kasę Krajową na wsparcie kas wynosiły 463,3 mln zł, przy czym środki pomocowe (w łącznej kwocie 342,9 mln zł) otrzymało 16 z 26 działających obecnie kas (niektóre z tych 16 kas otrzymało pomoc od Kasy Krajowej zarówno w formie kredytu stabilizacyjnego jak i w formie objęcia udziałów nadobowiązkowych), w tym:

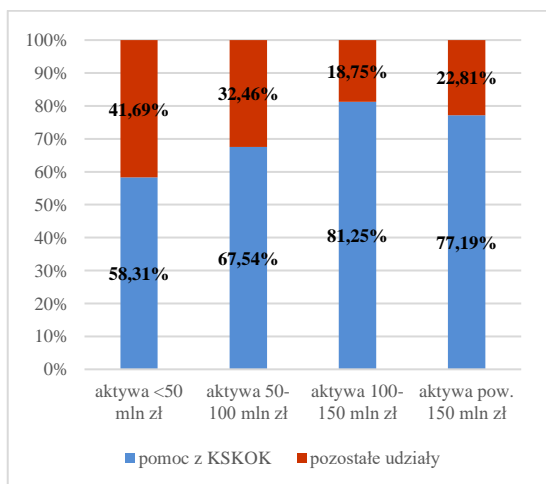
- 8 kas otrzymało pomoc w formie kredytu stabilizacyjnego na łączną kwotę 5,5 mln zł – całość została wypłacona;
- 16 kas otrzymało pomoc w formie objętych udziałów nadobowiązkowych na łączną kwotę 267,4 mln zł – z czego wypłacono całość, która bezpośrednio zasilila fundusze własne tych kas;
- 1 kasa - 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 III kwartału 2019 r. w Kasie Krajowej stan wolnych środków funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania wynosił 4,7 mln zł.

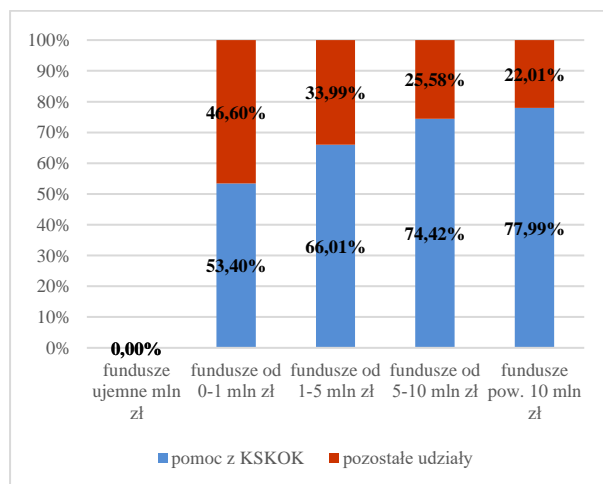
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (wrzesień 2019 r.).



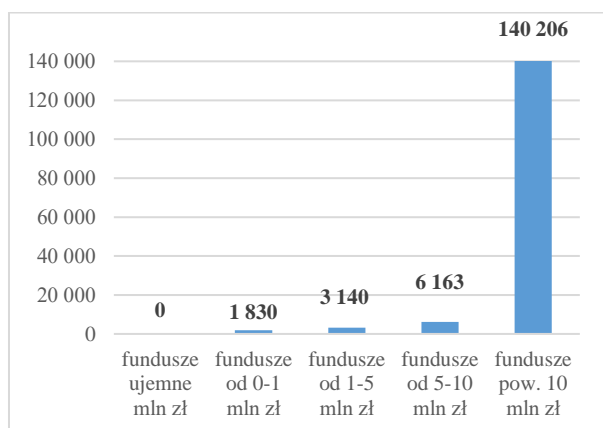
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec III kwartału 2019 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).



Wykres 38. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec III 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 III kwartału 2019 r.



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

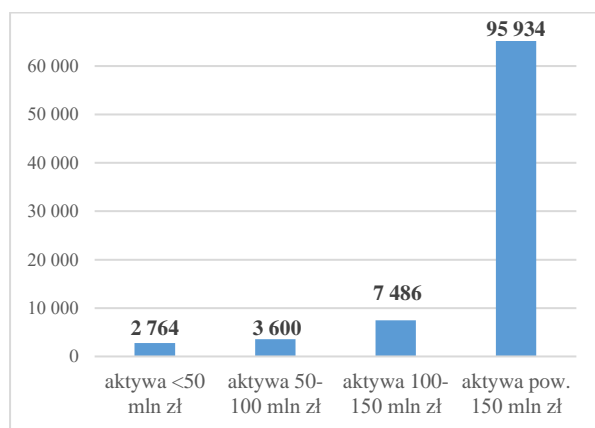


Tabela 33 Kasy działające na koniec III kwartału 2019 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.

Wyszczególnienie	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
Kasy wykazujące zysk bieżący	11	323 606	435 575	33 382
Kasy wykazujące stratę bieżącą	5	20 597	14 465	-2 192

Wśród kas, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej, 1 kasa wykazała stratę na koniec III kwartału 2019 r. – w wysokości ok. 0,6 mln zł.

Tabela 34. Kasy działające na koniec III 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	47 626	2 310
Kasy wykazujące stratę bieżącą	1	0	143	-580

Rozdział 9 - Wyniki sektora skok

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

Lp.	Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
1	Przychody z całokształtu działalności	680 272	972 089	226 737	464 392	694 249
	Przychody z działalności podstawowej	618 760	842 928	205 662	415 883	622 447
	z tytułu odsetek	555 143	753 272	187 746	379 418	568 234
	z tytułu prowizji i opłat	58 330	69 075	15 310	32 671	48 830
	Pozostałe przychody operacyjne	61 512	129 160	21 075	48 510	71 802
2	Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	450 490	609 777	136 663	292 589	442 068
	Koszty działalności operacyjnej	386 779	524 955	119 282	251 884	382 437
	z tytułu odsetek	117 933	156 373	37 283	74 413	112 267
	z tytułu opłat i prowizji	19 747	22 015	5 108	11 390	17 436
	amortyzacja	4 081	5 625	1 561	3 254	5 020
	zużycie materiałów i energii	5 332	7 573	2 526	5 107	8 425
	usługi obce	86 184	123 566	26 056	60 485	91 668
	podatki i opłaty	2 330	3 900	888	1 811	2 757
	wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne	94 218	125 488	29 953	61 397	91 741
	pozostałe koszty rodzajowe	56 887	80 327	15 904	34 016	53 109
	Pozostałe koszty operacyjne	63 711	84 822	17 382	40 704	59 631
3	Wynik z działalności podstawowej, w tym	231 488	317 295	86 199	163 610	239 518
	Wynik z tytułu odsetek	442 005	616 803	152 887	308 411	460 858
	Wynik z tytułu opłat i prowizji	38 584	47 060	10 202	21 281	31 394
4	Wynik z działalności operacyjnej, w tym	31 814	90 946	13 184	22 000	39 810
	Różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek	40 651	-11 162	33 995	119	-18 707
5	Wynik finansowy brutto	31 814	90 945	13 184	22 000	39 810
6	Podatek dochodowy	15 274	10 157	2 879	3 902	6 926
7	Wynik finansowy netto	16 832	81 008	10 279	18 222	32 920

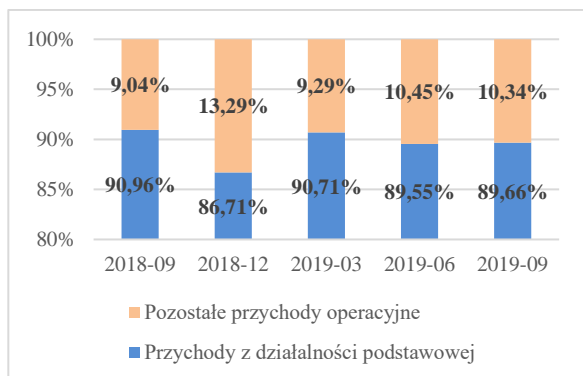
Przychody

Przychody z działalności podstawowej wzrosły w III kwartale 2019 r. o prawie 3,7 mln zł, tj. o 0,60% w porównaniu do końca III kwartału 2018 roku. Udział przychodów z działalności podstawowej w przychodach działalności wzrosł kwartał do kwartału o 0,10 p.p. do 89,66 % na koniec III kwartału 2019 r.

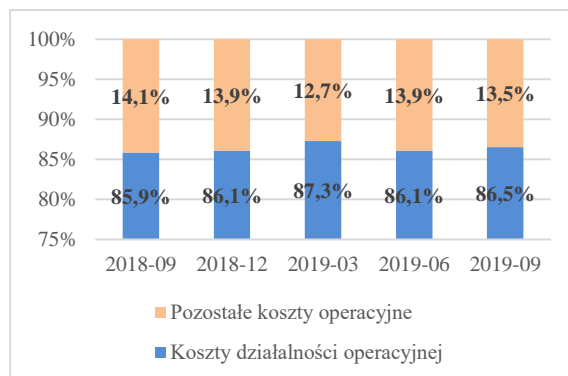
Koszty

W III kwartale 2019 r. koszty działalności operacyjnej stanowiły 86,51% kosztów działalności.

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



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



Istotny wpływ na poziom kosztów działalności podstawowej miały koszty usług obcych i wynagrodzeń, których udział w III kwartale 2019 r. w strukturze wyniósł 47,96% i był wyższy niż na koniec 2018 r. o 0,52 p.p.

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

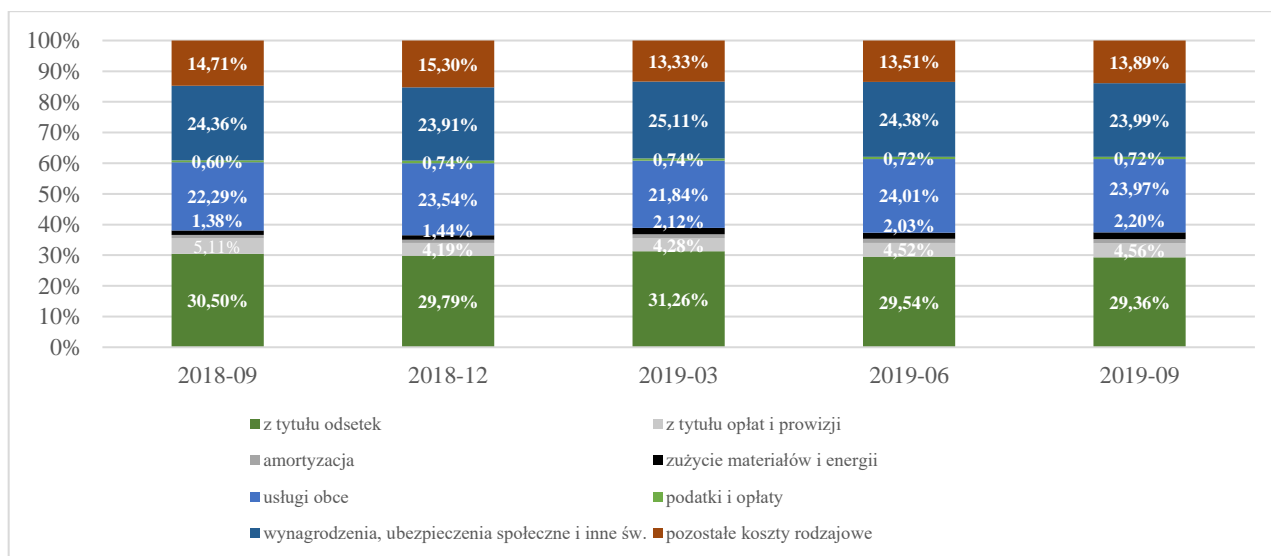


Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

Wyszczególnienie	2016-12	2017-12	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
marża odsetkowa *	9,94%	10,36%	9,41%	9,44%	9,60%	9,34%	9,25%
rozpiętość odsetkowa **	10,92%	11,15%	9,99%	9,81%	10,05%	9,79%	9,69%

* Marża odsetkowa obliczona jako: $\text{wynik z odsetek} / \text{średnie saldo kredytów brutto} * 100\%$.

** Rozpiętość odsetkowa obliczona jako: $[(\text{odsetki otrzymane} / \text{średnie saldo kredytów brutto}) - (\text{odsetki zapłacone} / \text{średnie saldo depozytów})] * 100\%$.

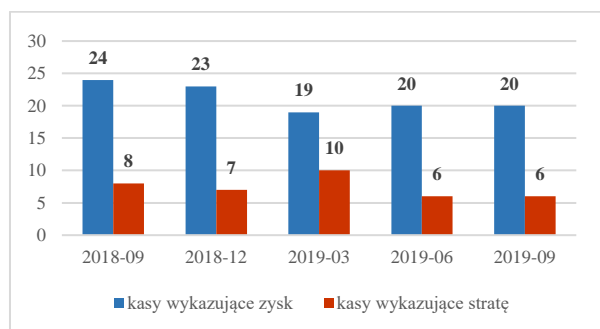
Wynik finansowy

Kasy prowadzące działalność na koniec III kwartału 2019 r. wykazały w sprawozdawczości zysk w wysokości 32,92 mln zł, wobec zysku na koniec III kwartału 2018 r. w wysokości 16,83 mln zł.

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

Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Liczba SKOK ogółem	32	30	29	26	26
- liczba kas wykazujących zysk bieżący	24	23	19	20	20
- udział w aktywach sektora	95,81%	95,70%	93,97%	98,25%	96,11%
- łączna wartość zysku netto (w tys. zł)	19 642	84 841	10 816	19 470	35 692
- liczba kas wykazujących stratę bieżącą	8	7	10	6	6
- udział w aktywach sektora	4,19%	4,30%	6,03%	1,75%	3,89%
- łączna wartość strat netto (w tys. zł)	-3 091	-36 885	-1 696	-1 248	-2 772

Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.



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

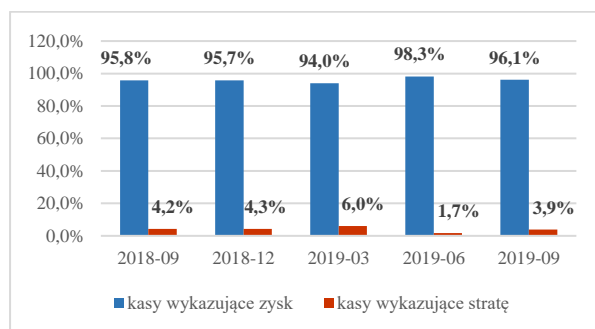
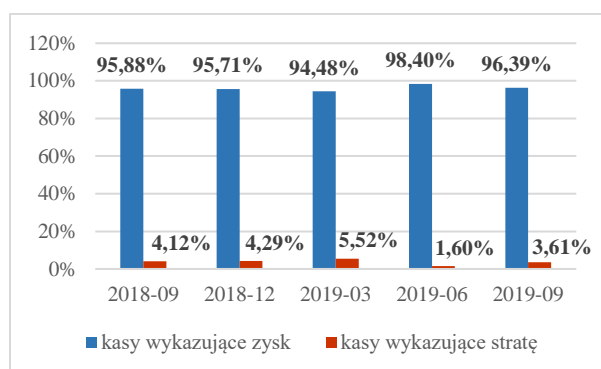


Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
Kredyty w sektorze skok	6 079 155	5 908 131	5 944 228	5 922 046	5 984 131
Kredyty kas wykazujących zysk netto	5 828 550	5 654 680	5 616 018	5 827 472	5 767 958
Kredyty kas wykazujących stratę netto	250 605	253 450	328 210	94 574	216 174
Udział kredytów kas wykazujących zysk netto w kredytach sektora skok (w %)	95,88%	95,71%	94,48%	98,40%	96,39%
Udział kredytów kas wykazujących stratę netto w kredytach sektora skok (w %)	4,12%	4,29%	5,52%	1,60%	3,61%
Depozyty w sektorze skok	9 282 638	9 048 327	8 967 437	8 649 134	8 687 469
Depozyty kas wykazujących zysk netto	8 868 620	8 564 024	8 312 869	8 496 654	8 339 205
Depozyty kas wykazujących stratę netto	414 018	484 303	654 568	152 480	348 264
Udział depozytów kas wykazujących zysk netto w depozytach sektora skok (w %)	95,54%	94,65%	92,70%	98,24%	95,99%
Udział depozytów kas wykazujących stratę netto w depozytach sektora skok (w %)	4,46%	5,35%	7,30%	1,76%	4,01%

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.

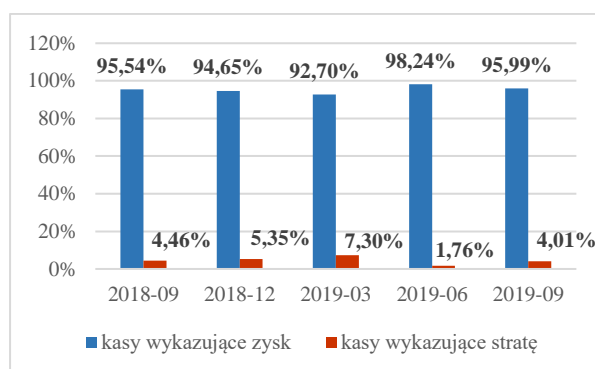


Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

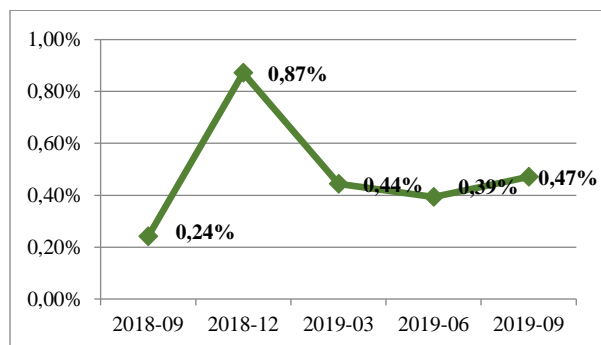
Lp.	Wyszczególnienie/Wskaźnik	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
1	Wynik finansowy netto (w tys. zł)	16 832	81 008	10 279	18 222	32 920
2	Wynik finansowy netto/średnie aktywa (ROA)	0,24%	0,87%	0,44%	0,39%	0,47%
	Wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe (ROE)*	5,07%	20,00%	9,58%	7,35%	8,82%
	Koszty/Przychody (C/I)**	65,89	62,53	60,31	63,07	63,72
3	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z działalności podstawowej (wynik ze sprzedaży)	167,08%	165,45%	138,38%	153,95%	159,67%
	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z tytułu odsetek	87,51%	85,11%	78,02%	81,67%	82,98%
	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik pozaodsetkowy	1002,45%	1115,50%	1169,17%	1183,60%	1218,18%
4	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	4 665	4 718	4 801	4 813	5 025

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

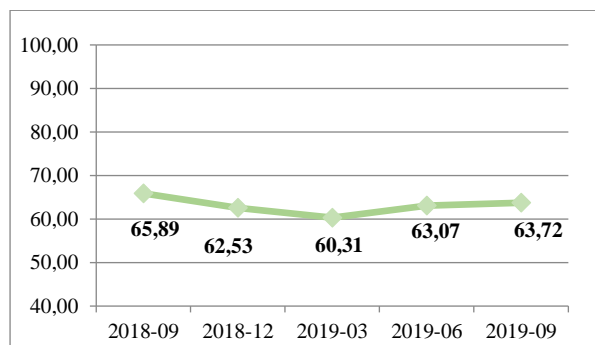
** Bez kosztów i przychodów związanych z aktualizacją portfela kredytowego.

W analizowanym okresie poprawie względem III kwartału 2018 roku uległ wskaźnik rentowności ROE oraz wskaźnik C/I, którego poziom obniżył się o 2,16%.

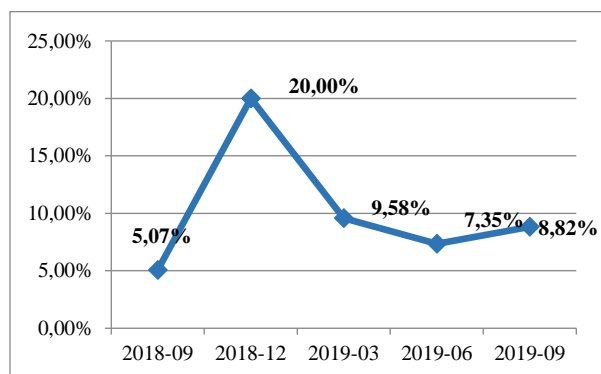
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.



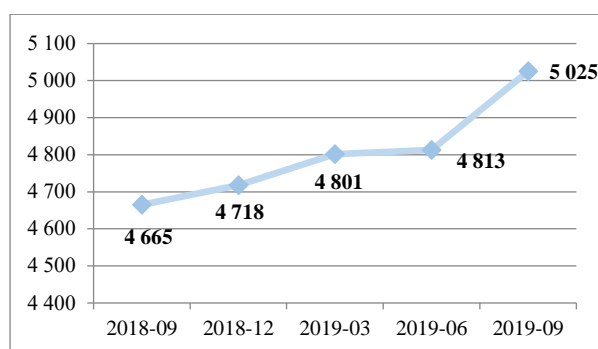
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.



Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.



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

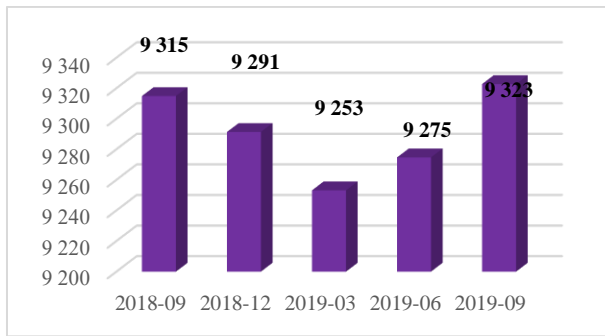


Rozdział 10 - Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok

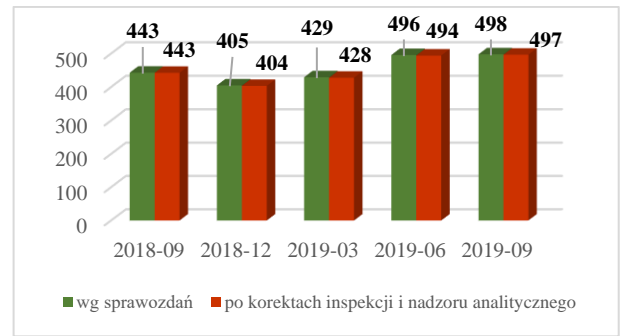
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2018-09	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09
1	Suma bilansowa	9 314 883	9 291 327	9 253 125	9 274 651	9 322 693
2	Wybrane pozycje rachunku zysków i strat					
	Wynik ze sprzedaży	231 488	317 295	86 199	163 610	239 518
	Wynik z działalności operacyjnej	31 814	90 946	13 184	22 000	39 810
	Wynik finansowy netto	16 832	81 008	10 279	18 222	32 920
3	Wybrane pozycje bilansu					
	Aktywa trwale	5 531 572	5 434 134	5 525 906	5 632 588	5 692 309
	Aktywa obrotowe	3 734 859	3 809 166	3 679 372	3 594 278	3 583 150
	Wartość pożyczek udzielonych członkom przez SKOK ogółem	5 739 857	5 737 336	5 794 371	5 922 046	5 984 131
	Kapitał (fundusz) własny wg bilansu	438 651	414 587	421 398	427 373	441 372
	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 876 231	8 876 741	8 831 727	8 847 278	8 881 321
	Depozyty ogółem	8 709 041	8 688 077	8 628 488	8 649 134	8 687 469
4	Adekwatność kapitałowa SKOK					
	Fundusze własne według ustawy o skok	442 884	405 009	429 359	495 596	497 809
	Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	409 009	405 338	406 524	411 501	415 241
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	33 875	-329	22 835	84 095	82 569
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	5,41%	5,00%	5,28%	6,02%	5,99%
	Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	442 577	403 636	427 777	494 014	496 743
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	33 584	-1 633	21 332	82 592	81 556
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	5,41%	4,98%	5,26%	6,00%	5,98%

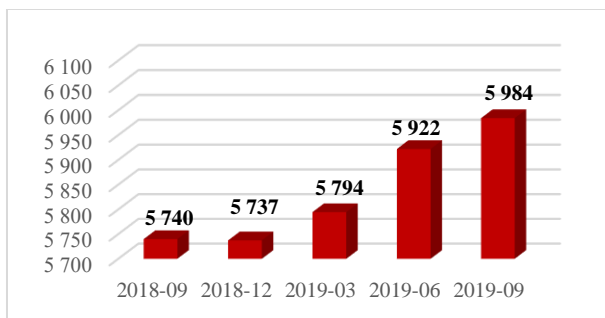
Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.



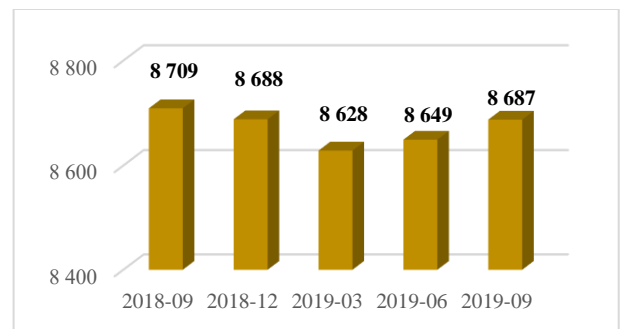
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.



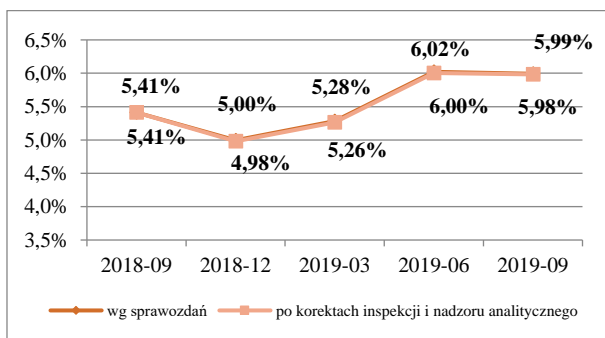
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.



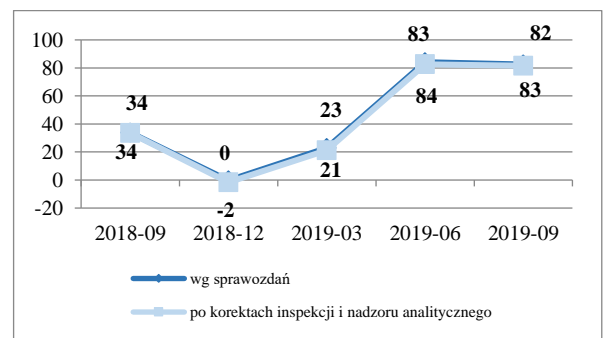
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.



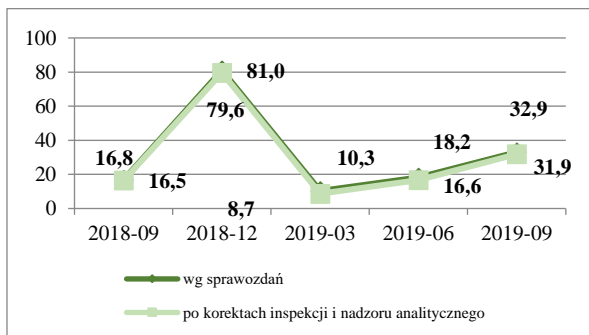
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.



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



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



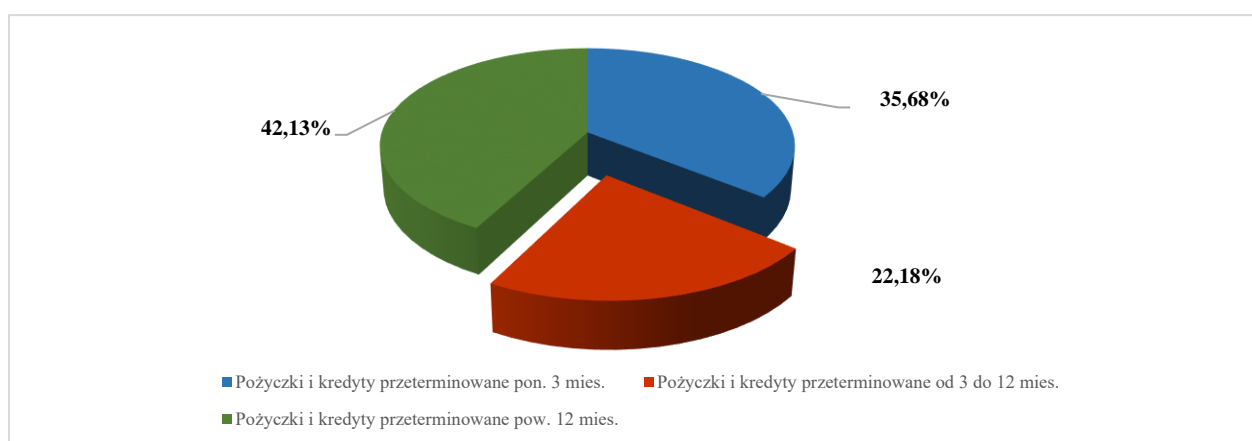
Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec III kwartału 2019 r.



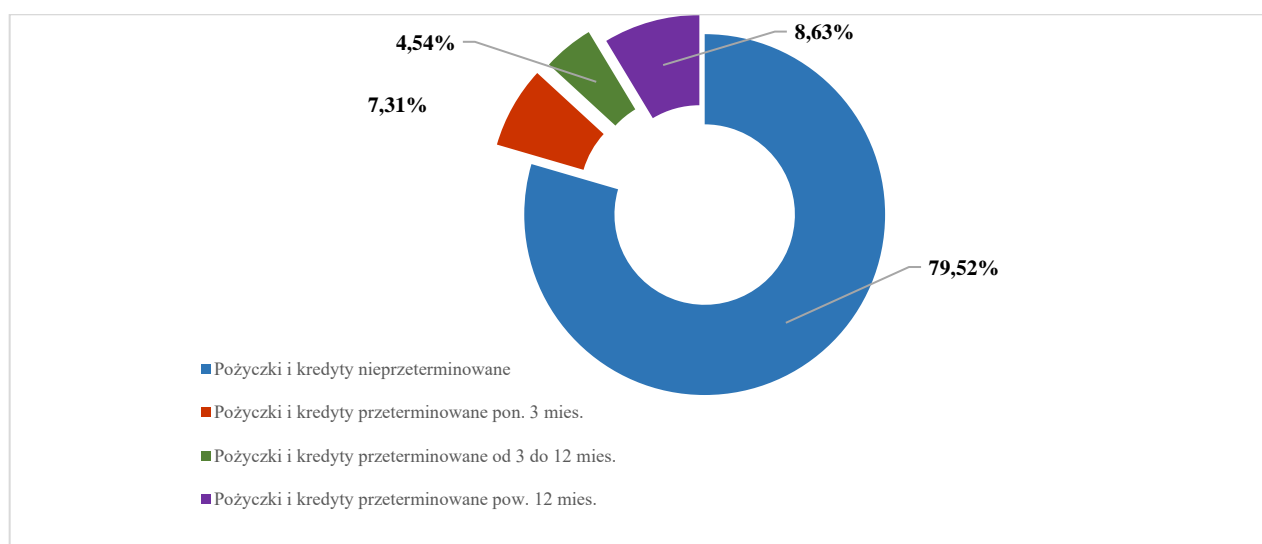
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK wrzesień 2019 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2019-09	
		Wartość	Udział w portfelu kredytów zagrożonych
1	Kredyty przeterminowane ogółem (wartość bilansowa brutto), w tym:	1 363 017	100,00%
a)	- kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	486 341	35,68%
b)	- kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	302 379	22,18%
c)	- kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	574 297	42,13%
2	Utworzony odpis aktualizujący	678 399	

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



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



Spis tabel

Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec III 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 III 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 III kwartału 2019 r.	6
Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec III 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 III 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 III kwartału 2019 r.	9
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.	9
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	10
Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	11
Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	12
Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec III 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 (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	13
Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	14
Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	14
Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec III 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 (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	17
Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	18
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	18
Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (wrzesień 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 (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	20
Tabela 29. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.).	21

Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r. (dane w tys. zł)....	22
Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec III 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 III kwartału 2019 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.	25
Tabela 34. Kasy działające na koniec III 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 III kwartału 2019 r.....	26
Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec III 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 III kwartału 2019 r. (w tys. zł).....	28
Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	29
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	30
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeteterminowane) w SKOK wrzesień 2019 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	32

Spis wykresów

Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec III kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec III kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 3. Udziały kas pogrupowanych wg liczby członków w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec III kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec III kwartału 2019 r.).....	5
Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.....	6
Wykres 6. Struktura portfela w tys. zł - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.....	6
Wykres 7. Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2019 r.) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	7
Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (wrzesień 2019 r.) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	8
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 11. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 12. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	12
Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec III kwartału 2019 r. – kasy działające.....	13
Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	13
Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	14
Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	15
Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec III 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 (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	17
Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające.....	18
Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg liczby rachunków w tys. (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	20
Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem liczby rachunków (wrzesień 2019 r.).....	20
Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	20
Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec III 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 III kwartału 2019 r. (dane w mln zł).....	22
Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec III kwartału 2019 r. (dane w mln zł) ..	22
Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.....	23
Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (wrzesień 2019 r.) – kasy działające.	23
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (wrzesień 2019 r.)	24
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec III 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 III 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 III kwartału 2019 r.	25
Wykres 40. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	25
Wykres 41. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.....	27
Wykres 42. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.....	27
Wykres 43. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec III 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 III kwartału 2019 r.....	31
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	31
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	31
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	31
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	31
Wykres 57. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.	31
Wykres 58. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec III kwartału 2019 r.....	31
Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec III kwartału 2019 r....	31
Wykres 60. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – wrzesień 2019 r.....	32
Wykres 61. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – wrzesień 2019 r.....	32