

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

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

Warszawa, marzec 2021 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 IV kwartału 2020 r. w oparciu o dane niezaudytowane.

Na koniec IV kwartału 2020 r. działalność prowadziły 23 kasy - w porównaniu do IV 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 IV 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 IV kwartału 2020 r. stwierdzono, że fundusze własne – obliczone zgodnie z ustawą z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1643 ze zm.), dalej: „ustawa o skok” – wynosiły 468,34 mln zł i w porównaniu do początku 2020 r. ich wartość spadła o 67,80 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.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (Dz.U. z 2013 r. poz. 1102), dalej: „rozporządzenie Ministra Finansów” lub „rozporządzenie MF”, współczynnik wypłacalności sektora skok na koniec IV kwartału 2020 r. prezentowany był na poziomie 5,16%, a po uwzględnieniu ustaleń nadzoru analitycznego i inspekcyjnego jego wartość powinna kształtować się na poziomie 5,15% (powyżej ustawowego progu 5%). W IV kwartale 2020 r. nie występowały okresowe naruszenia normy obowiązkowej rezerwy płynnej. Kasy prowadzące działalność na koniec IV kwartału 2020 r. wykazały w sprawozdawczości zysk w wysokości 2,91 mln zł, natomiast na koniec IV kwartału 2019 r. kasy wykazały zysk w wysokości 9,32 mln zł.

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

- salda odpisów aktualizujących o 8,29 mln zł, tj. o 1,22%,
- portfela kredytów przeterminowanych o 101,74 mln zł, tj. o 7,38%,
- funduszy własnych o 67,80 mln zł, tj. o 12,65%,

przy jednoczesnym wzroście:

- portfela kredytowego netto o 506,03 mln zł, tj. o 8,40%,
- portfela kredytowego brutto o 497,79 mln zł, tj. o 7,44%,
- depozytów o 172,51 mln zł, tj. o 1,98%,
- aktywów o 127,38 mln zł, tj. o 1,35%.

W IV kwartale 2020 r. w porównaniu do początku 2020 r. odnotowano spadek zatrudnienia w kasach o 220 etatów oraz spadek liczby placówek o 34.

Na koniec IV kwartału 2020 r. 12 kas objętych było postępowaniami naprawczymi, przy czym 3 kasy realizowały programy zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2 - Charakterystyka sektora skok

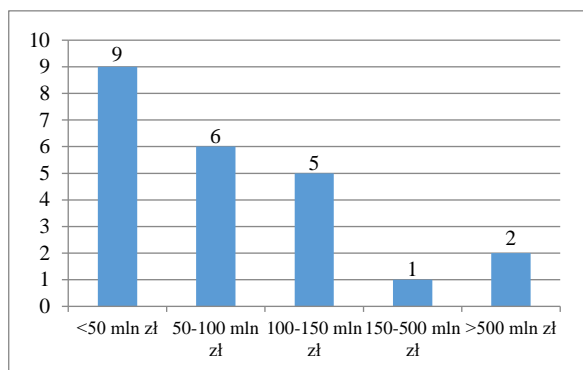
Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec IV kwartału 2020 r.).

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 | Zmiana w okresie 12 miesięcy | Zmiana % w okresie 12 miesięcy |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|--------------------------------|
| Liczba członków | 1 395 750 | 1 384 381 | 1 371 894 | 1 371 870 | 1 375 626 | -20 124 | -1,44% |
| Liczba oddziałów i filii | 771 | 760 | 751 | 745 | 737 | -34 | -4,41% |
| Liczba zadeklarowanych udziałów | 199 248 991 | 197 808 588 | 197 868 319 | 197 967 548 | 198 823 218 | -425 773 | -0,21% |
| Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka | 143 | 143 | 144 | 144 | 145 | 2 | 1,25% |
| Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł) | 357 090 | 353 365 | 353 760 | 354 969 | 357 610 | 520 | 0,15% |
| Fundusz zasobowy (w tys. zł) | 62 868 | 63 167 | 63 770 | 57 003 | 57 701 | -5 167 | -8,22% |
| Liczba zatrudnionych | 1 811 | 1 769 | 1 511 | 1 627 | 1 591 | -220 | -12,15% |
| Liczba członków na pracownika | 771 | 782 | 908 | 843 | 865 | 94 | 12,19% |
| Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł) | 536 139 | 524 152 | 539 590 | 531 485 | 468 337 | -67 803 | -12,65% |
| Depozyty (w tys. zł) | 8 691 396 | 8 515 645 | 8 503 060 | 8 569 922 | 8 863 908 | 172 511 | 1,98% |
| Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł) | 6 694 397 | 6 706 821 | 6 780 971 | 7 030 086 | 7 192 192 | 497 795 | 7,44% |
| Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł) | 678 443 | 712 943 | 680 963 | 679 065 | 670 155 | -8 288 | -1,22% |
| Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł) | 6 024 595 | 6 002 493 | 6 108 568 | 6 359 659 | 6 530 625 | 506 030 | 8,40% |
| Aktywa (w tys. zł) | 9 408 300 | 9 192 866 | 9 166 730 | 9 275 982 | 9 535 680 | 127 380 | 1,35% |

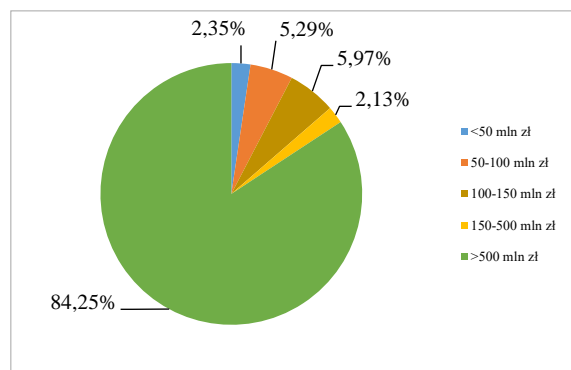
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).

| Wyszczególnienie | 2018-12 | 2019-12 | 2020-12 | Zmiana w okresie 12 miesięcy | Zmiana % w okresie 12 miesięcy |
|---|-------------|-------------|-------------|------------------------------|--------------------------------|
| Liczba kas działających | 30 | 25 | 23 | -2 | -8,00% |
| Liczba członków | 1 548 656 | 1 402 005 | 1 375 626 | -26 379 | -1,88% |
| Liczba oddziałów i filii | 874 | 779 | 737 | -42 | -5,39% |
| Liczba zadeklarowanych udziałów | 202 890 204 | 199 262 205 | 198 823 218 | -438 987 | -0,22% |
| Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka | 131 | 142 | 145 | 2 | 1,69% |
| Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł) | 364 010 | 358 195 | 357 610 | -585 | -0,16% |
| Fundusz zasobowy (w tys. zł) | 69 692 | 63 523 | 57 701 | -5 822 | -9,17% |
| Liczba zatrudnionych | 2 263 | 1 832 | 1 591 | -241 | -13,15% |
| Liczba członków na pracownika | 684 | 765 | 865 | 99 | 12,97% |
| Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł) | 293 073 | 537 688 | 468 337 | -69 352 | -12,90% |
| Depozyty (w tys. zł) | 9 048 323 | 8 711 897 | 8 863 908 | 152 010 | 1,74% |
| Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł) | 6 660 090 | 6 711 553 | 7 192 192 | 480 639 | 7,16% |
| Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł) | 767 168 | 683 125 | 670 155 | -12 970 | -1,90% |
| Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł) | 5 907 186 | 6 036 983 | 6 530 625 | 493 642 | 8,18% |
| Aktywa (w tys. zł) | 9 574 474 | 9 431 016 | 9 535 680 | 104 663 | 1,11% |

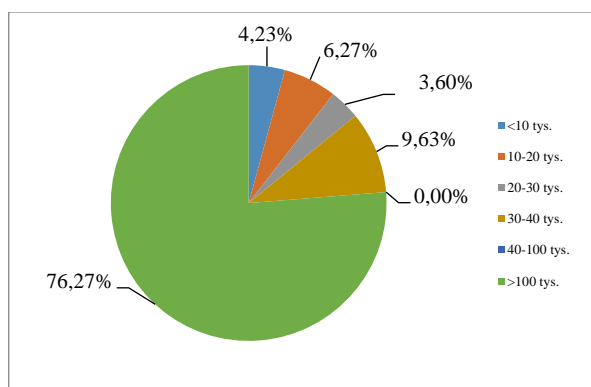
Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec IV kwartału 2020 r.).



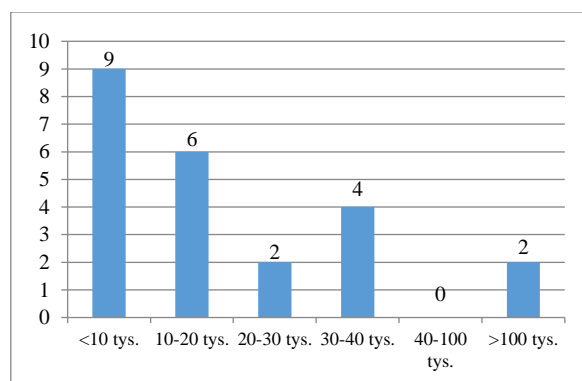
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec IV kwartału 2020 r.).



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



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

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Pożyczki i kredyty ogółem* | 6 024 595 | 6 002 493 | 6 108 568 | 6 359 659 | 6 530 625 |
| Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki | 1 150 858 | 1 156 284 | 1 187 075 | 1 199 953 | 1 207 463 |
| Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy | 4 873 737 | 4 846 209 | 4 921 493 | 5 159 706 | 5 323 162 |
| % udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem | 80,90% | 80,74% | 80,57% | 81,13% | 81,51% |
| % udział pożyczek i kredytów w aktywach kas | 64,03% | 65,30% | 66,64% | 68,56% | 68,49% |

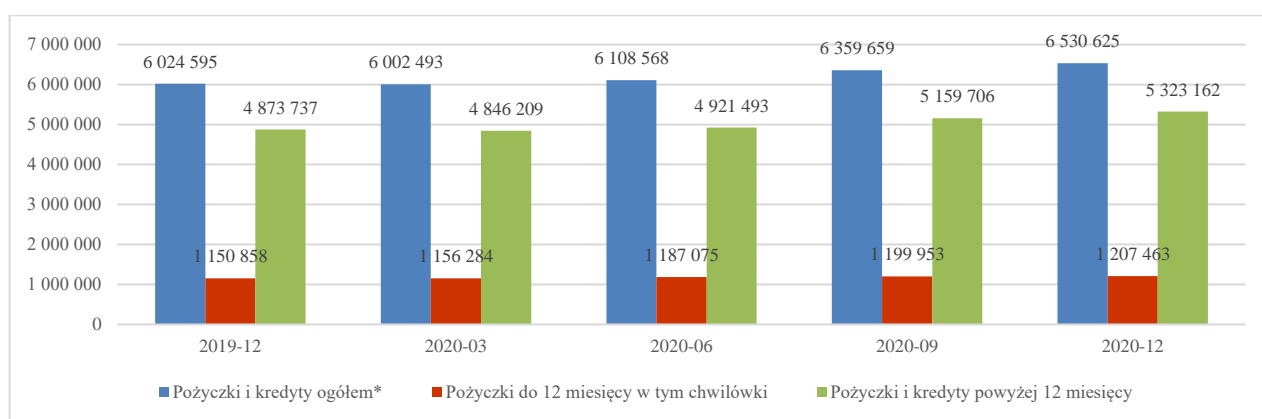
*w kolejnej Tabeli 4

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

| Wyszczególnienie | 2018-12 | 2019-12 | 2020-12 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Pożyczki i kredyty ogółem* | 5 907 186 | 6 036 983 | 6 530 625 |
| Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki | 1 193 281 | 1 155 968 | 1 207 463 |
| Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy | 4 713 905 | 4 881 058 | 5 323 162 |
| % udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem | 79,80% | 80,85% | 81,51% |
| % udział pożyczek i kredytów w aktywach kas | 61,70% | 64,01% | 68,49% |

*Wartość pożyczek i kredytów netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.

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

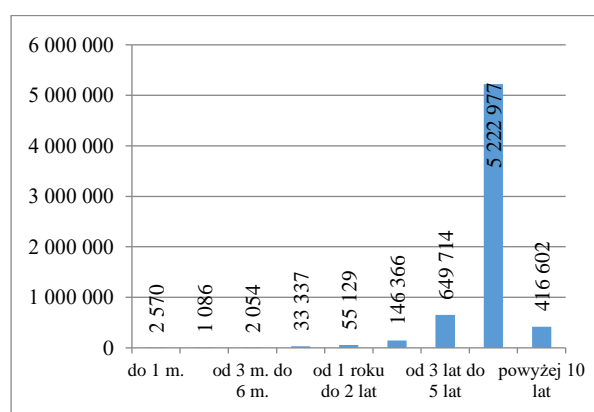


W strukturze terminowej portfela kredytowego według terminów pierwotnych (tj. okresów, na jakie zostały zawarte umowy) dominują kredyty udzielane na okres od 5 do 10 lat, przy czym wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat stanowiła 86,37% wartości portfela kas.

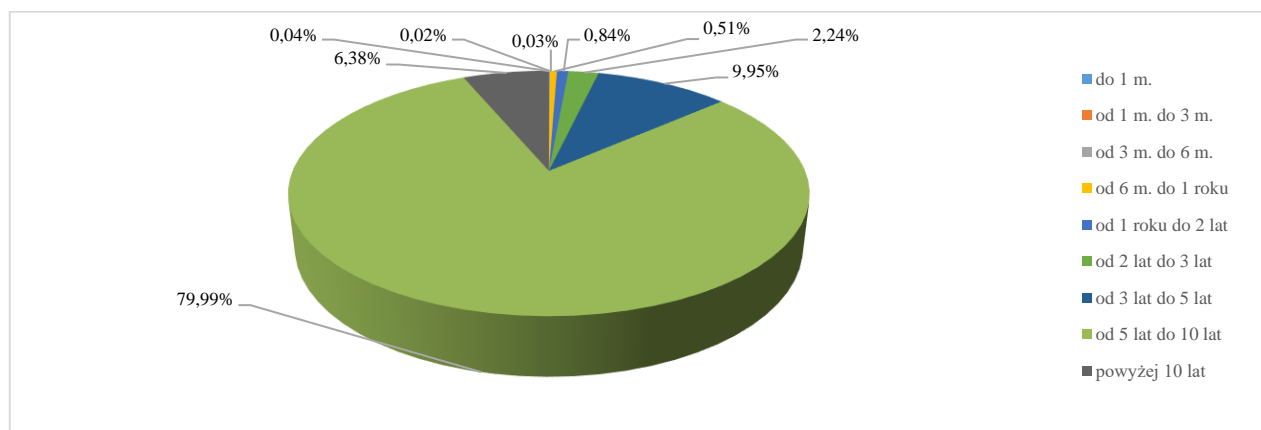
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Wyszczególnienie | 2018-12 | 2019-12 | 2020-12 | Zmiana w okresie 12 miesięcy |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------|
| do 1 m. | 3 757 | 3 215 | 2 570 | -644 |
| od 1 m. do 3 m. | 1 609 | 1 542 | 1 086 | -457 |
| od 3 m. do 6 m. | 1 525 | 896 | 2 054 | 1 158 |
| od 6 m. do 1 roku | 42 118 | 41 435 | 33 337 | -8 098 |
| od 1 roku do 2 lat | 75 039 | 72 886 | 55 129 | -17 756 |
| od 2 lat do 3 lat | 200 801 | 164 538 | 146 366 | -18 172 |
| od 3 lat do 5 lat | 678 388 | 639 787 | 649 714 | 9 927 |
| od 5 lat do 10 lat | 4 315 783 | 4 697 789 | 5 222 977 | 525 188 |
| powyżej 10 lat | 392 832 | 400 614 | 416 602 | 15 988 |
| Razem | 5 711 852 | 6 022 702 | 6 529 837 | 507 134 |

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



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



W strukturze podmiotowej portfela kredytowego kas, na koniec IV 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 usług¹.

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

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | |
|---|------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Wartość kredytów netto | % udział | Wartość kredytów netto | % udział | Wartość kredytów netto | % udział |
| MSP | 4 084 | 0,07% | 4 915 | 0,08% | 6 642 | 0,10% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 43 610 | 0,76% | 50 087 | 0,83% | 48 845 | 0,75% |
| Osoby prywatne | 5 650 815 | 98,89% | 5 953 597 | 98,82% | 6 458 771 | 98,90% |
| Rolnicy indywidualni | 250 | 0,00% | 479 | 0,01% | 424 | 0,01% |
| Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 15 287 | 0,27% | 15 502 | 0,26% | 15 929 | 0,24% |
| Razem | 5 714 045 | 100,00% | 6 024 580 | 100,00% | 6 530 610 | 100,00% |

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

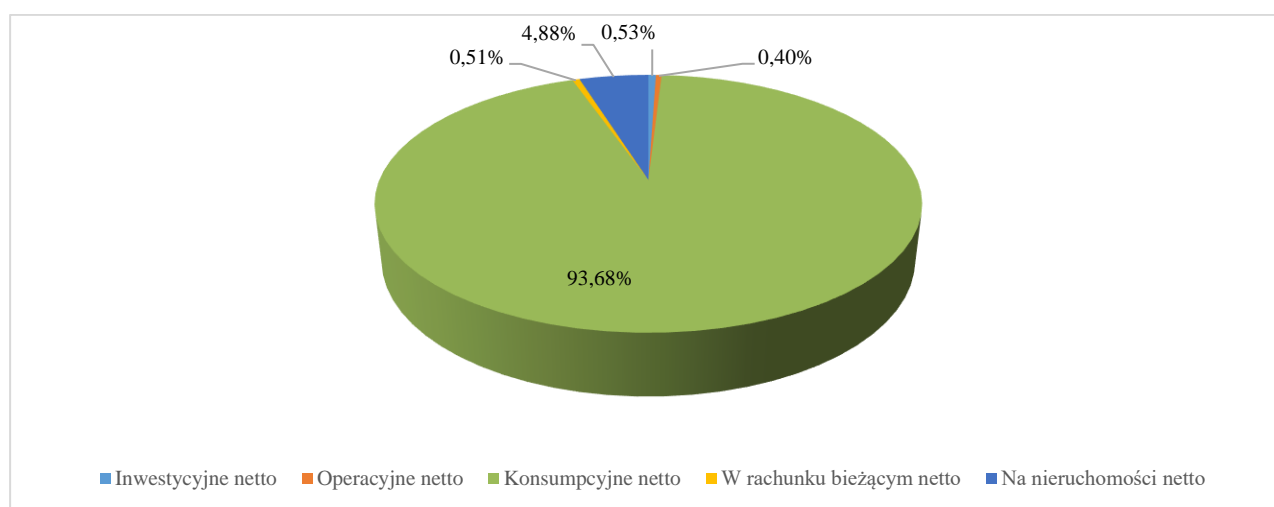
| Wyszczególnienie | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | |
|---|------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Wartość kredytów netto | % udział | Wartość kredytów netto | % udział | Wartość kredytów netto | % udział |
| MSP | 4 182 | 0,07% | 5 016 | 0,08% | 6 642 | 0,10% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 43 681 | 0,74% | 50 108 | 0,83% | 48 845 | 0,75% |
| Osoby prywatne | 5 839 958 | 98,86% | 5 965 906 | 98,82% | 6 458 771 | 98,90% |
| Rolnicy indywidualni | 4 078 | 0,07% | 479 | 0,01% | 424 | 0,01% |
| Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 15 287 | 0,26% | 15 502 | 0,26% | 15 929 | 0,24% |
| Razem | 5 907 186 | 100,00% | 6 037 011 | 100,00% | 6 530 610 | 100,00% |

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

Tabela 8. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Wartość kredytów | % udział | Wartość kredytów | % udział | Wartość kredytów | % udział |
| Inwestycyjne netto | 32 440 | 0,57% | 36 021 | 0,60% | 34 767 | 0,53% |
| Operacyjne netto | 19 326 | 0,34% | 20 222 | 0,34% | 26 039 | 0,40% |
| Konsumpcyjne netto | 5 290 790 | 92,59% | 5 606 406 | 93,06% | 6 117 648 | 93,68% |
| W rachunku bieżącym netto | 45 176 | 0,79% | 41 379 | 0,69% | 33 444 | 0,51% |
| Na nieruchomości netto | 326 313 | 5,71% | 320 567 | 5,32% | 318 727 | 4,88% |
| Razem | 5 714 045 | 100,00% | 6 024 595 | 100,00% | 6 530 625 | 100,00% |

Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (grudzień 2020 r.) – kasy działające na koniec IV 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 4,88%.

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

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Wartość kredytów | % udział | Wartość kredytów | % udział | Wartość kredytów | % udział |
| Inwestycyjne netto | 32 440 | 0,55% | 36 021 | 0,60% | 34 767 | 0,53% |
| Operacyjne netto | 19 463 | 0,33% | 20 343 | 0,34% | 26 039 | 0,40% |
| Konsumpcyjne netto | 5 480 471 | 92,78% | 5 617 904 | 93,06% | 6 117 648 | 93,68% |
| W rachunku bieżącym netto | 45 698 | 0,77% | 41 484 | 0,69% | 33 444 | 0,51% |
| Na nieruchomości netto | 329 114 | 5,57% | 321 230 | 5,32% | 318 727 | 4,88% |
| Razem | 5 907 186 | 100,00% | 6 036 983 | 100,00% | 6 530 625 | 100,00% |

W strukturze wartościowej portfela kredytowego kas (wg terminów pierwotnych) dominują kredyty o wartości od 10 tys. zł do 50 tys. zł, które stanowiły na koniec IV kwartału 2020 r. 52,76% wartości całego portfela.

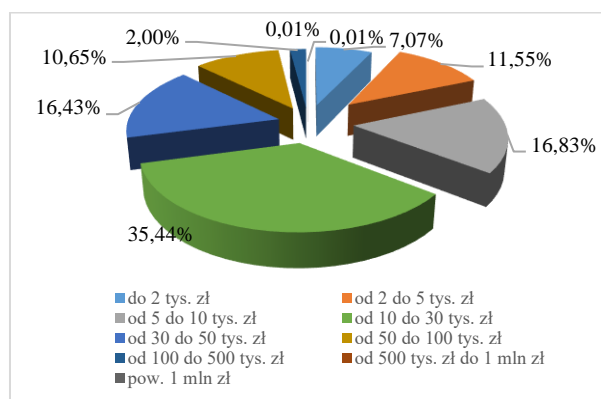
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | | 2019-12 | | | 2020-12 | | |
|----------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|
| | Liczba | Wartość (tys. zł) | W tym restrukturyzacje (tys. zł) | Liczba | Wartość (tys. zł) | W tym restrukturyzacje (tys. zł) | Liczba | Wartość (tys. zł) | W tym restrukturyzacje (tys. zł) |
| Razem | 408 553 | 5 711 852 | 431 065 | 384 504 | 6 022 702 | 440 632 | 369 996 | 6 529 837 | 840 477 |
| do 2 tys. zł | 37 841 | 24 751 | 240 | 32 416 | 20 416 | 226 | 26 173 | 14 876 | 280 |
| od 2 do 5 tys. zł | 57 535 | 123 098 | 2 723 | 52 376 | 113 103 | 2 583 | 42 728 | 86 287 | 3 421 |
| od 5 do 10 tys. zł | 77 761 | 377 769 | 15 539 | 67 349 | 320 963 | 14 983 | 62 257 | 288 913 | 19 902 |
| od 10 do 30 tys. zł | 145 875 | 1 861 762 | 118 868 | 134 499 | 1 658 687 | 123 879 | 131 138 | 1 570 802 | 185 290 |
| od 30 do 50 tys. zł | 59 858 | 1 666 931 | 128 059 | 60 360 | 1 636 438 | 143 097 | 60 791 | 1 585 150 | 245 127 |
| od 50 do 100 tys. zł | 27 035 | 1 259 882 | 118 319 | 32 807 | 1 613 196 | 118 084 | 39 405 | 1 993 585 | 266 143 |
| od 100 do 500 tys. zł | 2 570 | 323 301 | 32 248 | 4 613 | 568 931 | 29 840 | 7 418 | 896 509 | 91 239 |
| od 500 tys. zł do 1 mln zł | 46 | 20 669 | 4 808 | 50 | 23 096 | 3 418 | 52 | 24 125 | 6 876 |
| pow. 1 mln zł | 32 | 53 688 | 10 260 | 34 | 67 874 | 4 522 | 34 | 69 590 | 22 200 |

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

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | | 2019-12 | | | 2020-12 | | |
|----------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|
| | Liczba | Wartość (tys. zł) | W tym restrukturyzacje (tys. zł) | Liczba | Wartość (tys. zł) | W tym restrukturyzacje (tys. zł) | Liczba | Wartość (tys. zł) | W tym restrukturyzacje (tys. zł) |
| Razem | 431 220 | 5 904 937 | 434 054 | 386 461 | 6 035 090 | 441 575 | 369 996 | 6 529 837 | 840 477 |
| do 2 tys. zł | 40 445 | 25 985 | 283 | 32 913 | 20 612 | 266 | 26 173 | 14 876 | 280 |
| od 2 do 5 tys. zł | 62 178 | 130 627 | 2 831 | 52 766 | 113 702 | 2 644 | 42 728 | 86 287 | 3 421 |
| od 5 do 10 tys. zł | 81 555 | 391 071 | 15 866 | 67 736 | 322 445 | 15 156 | 62 257 | 288 913 | 19 902 |
| od 10 do 30 tys. zł | 153 182 | 1 922 842 | 119 857 | 135 005 | 1 663 449 | 124 260 | 131 138 | 1 570 802 | 185 290 |
| od 30 do 50 tys. zł | 62 409 | 1 713 494 | 128 805 | 60 469 | 1 638 753 | 143 385 | 60 791 | 1 585 150 | 245 127 |
| od 50 do 100 tys. zł | 28 627 | 1 310 787 | 118 730 | 32 869 | 1 615 544 | 118 084 | 39 405 | 1 993 585 | 266 143 |
| od 100 do 500 tys. zł | 2 745 | 335 774 | 32 614 | 4 619 | 569 615 | 29 840 | 7 418 | 896 509 | 91 239 |
| od 500 tys. zł do 1 mln zł | 47 | 20 669 | 4 808 | 50 | 23 096 | 3 418 | 52 | 24 125 | 6 876 |
| pow. 1 mln zł | 32 | 53 688 | 10 260 | 34 | 67 874 | 4 522 | 34 | 69 590 | 22 200 |

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



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

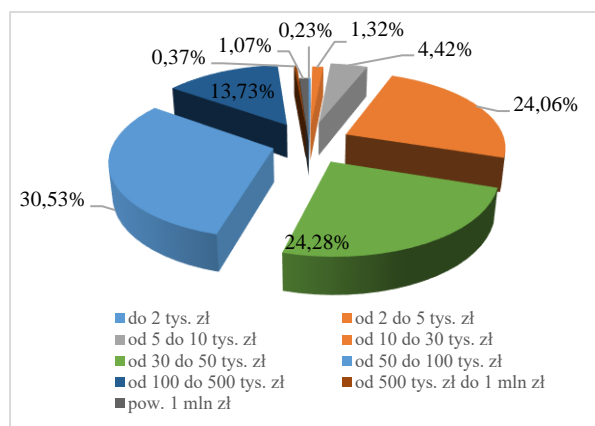
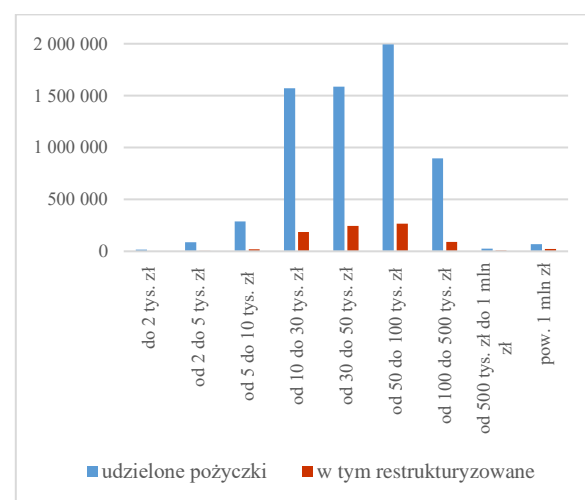


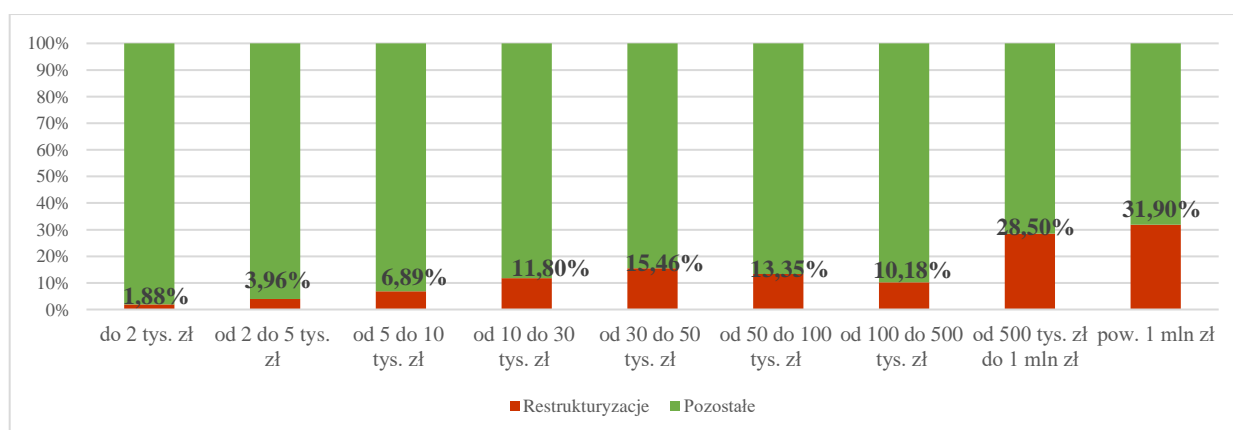
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

| Wyszczególnienie | Ilość | Wartość tys. zł | Udział |
|-------------------------|---------------|-----------------|----------------|
| Restrukturyzacje | 38 682 | 840 477 | 100,00% |
| do 2 tys. zł | 416 | 280 | 0,03% |
| od 2 do 5 tys. zł | 1 767 | 3 421 | 0,41% |
| od 5 do 10 tys. zł | 4 529 | 19 902 | 2,37% |
| od 10 do 30 tys. zł | 15 600 | 185 290 | 22,05% |
| od 30 do 50 tys. zł | 9 702 | 245 127 | 29,17% |
| od 50 do 100 tys. zł | 5 817 | 266 143 | 31,67% |
| od 100 do 500 tys. zł | 823 | 91 239 | 10,86% |
| od 500 zł do 1 mln zł | 16 | 6 876 | 0,82% |
| pow. 1 mln zł | 12 | 22 200 | 2,64% |

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



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



Relatywnie niewysoki jest w kasach udział należności restrukturyzowanych, które stanowiły 12,87% wartości całego portfela kredytowego (wg terminów pierwotnych). Jednocześnie kredyty restrukturyzowane o wartości jednostkowej powyżej 100 tys. zł stanowiły 14,32% portfela restrukturyzowanego.

Pozostałe aktywa kas

Pozostałe aktywa kas (zdefiniowane dla potrzeb niniejszej analizy jako suma środków pieniężnych zgromadzonych w kasach, na lokatach w Kasie Krajowej, bankach oraz portfele instrumentów dłużnych i kapitałowych) na koniec IV kwartału 2020 r. wynosiły 2 468 mln zł i były o 118 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 IV kwartału 2020 r.

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | |
|--|------------------|---|------------------|---|------------------|---|
| | Wartość netto | | Wartość netto | | Wartość netto | |
| Długoterminowe aktywa finansowe | 1 135 894 | % udział krótkoterminowych aktywów | 1 242 379 | % udział krótkoterminowych aktywów | 1 113 339 | % udział długoterminowych aktywów |
| a) udziały i akcje | 589 736 | 51,92% | 662 437 | 53,32% | 586 043 | 52,64% |
| b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe | 117 445 | 10,34% | 134 535 | 10,83% | 84 376 | 7,58% |
| c) lokaty w Kasie Krajowej | 428 714 | 37,74% | 445 406 | 35,85% | 442 919 | 39,78% |
| Krótkoterminowe aktywa finansowe | 1 481 120 | % udział krótkoterminowych aktywów | 1 343 885 | % udział krótkoterminowych aktywów | 1 354 689 | % udział krótkoterminowych aktywów |
| 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% | 2 354 | 0,17% |
| c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 279 518 | 18,87% | 286 368 | 21,31% | 216 920 | 16,01% |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 279 518 | 18,87% | 286 368 | 21,31% | 216 920 | 16,01% |
| - inne środki pieniężne | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| - inne aktywa pieniężne | 1 131 | 0,08% | 494 | 0,04% | 493 | 0,04% |
| e) lokaty w Kasie Krajowej | 1 196 447 | 80,78% | 1 054 000 | 78,43% | 1 135 414 | 83,81% |

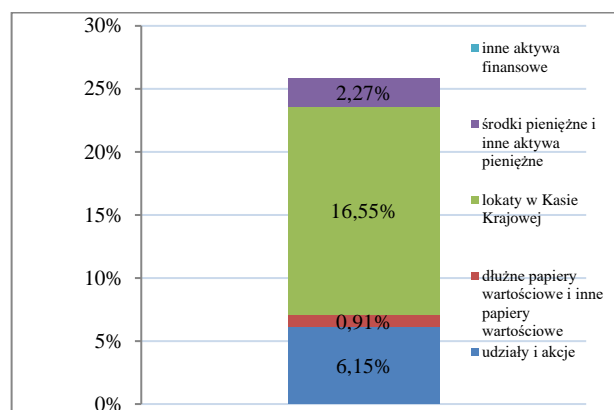
W aktywach finansowych kas na koniec IV kwartału 2020 r. dominowały lokaty w Kasie Krajowej. Istotną pozycję stanowiły również akcje i udziały.

Udziały i akcje kas w podmiotach o różnej formie prawnej na koniec IV kwartału 2020 r. stanowiły 52,64% finansowych aktywów długoterminowych. Ogółem wartość udziałów i akcji stanowiła 6,15% aktywów kas. Posiadane przez niektóre kasy pakiety akcji i udziałów pochodziły głównie z transakcji wniesienia aportem do nowo utworzonych spółek celowych majątku tych kas, a także – wydzielonych ze struktur kas – zorganizowanych części przedsiębiorstw.

Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

| Składniki aktywów finansowych | Wartość | % udział w aktywach ogółem |
|---|------------------|----------------------------|
| udziały i akcje | 586 043 | 6,15% |
| dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe | 86 731 | 0,91% |
| lokaty w Kasie Krajowej | 1 578 334 | 16,55% |
| środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 216 920 | 2,27% |
| inne aktywa finansowe | 0 | 0,00% |
| Aktywa ogółem | 9 535 680 | |

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



Rozdział 4 - Jakość portfela kredytowego

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, wartość kredytów przeterminowanych² na koniec IV kwartału 2020 r. wynosiła 1 278 mln zł (tj. 17,76% portfela kredytowego brutto), z czego 591 mln zł (ok. 8,22%) stanowiły kredyty, których okres przeterminowania wynosił powyżej 12 miesięcy. W okresie od początku 2020 r. do końca IV kwartału 2020 roku kasy dokonały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych o wartości 326 mln zł, z czego 320 mln zł stanowiły kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy.

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

| Wyszczególnienie | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | | Zmiana w okresie 12 miesięcy |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------------|
| | Wartość | Udział | Wartość | Udział | Wartość | Udział | |
| Pożyczki i kredyty brutto | 6 374 204 | 100,00% | 6 694 397 | 100,00% | 7 192 192 | 100,00% | 497 795 |
| Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane | 5 019 024 | 78,74% | 5 315 086 | 79,40% | 5 914 622 | 82,24% | 599 536 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane | 1 355 180 | 21,26% | 1 379 311 | 20,60% | 1 277 570 | 17,76% | -101 741 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies. | 469 222 | 7,36% | 490 985 | 7,33% | 433 210 | 6,02% | -57 775 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies. | 335 450 | 5,26% | 313 352 | 4,68% | 253 141 | 3,52% | -60 211 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies. | 550 509 | 8,64% | 574 974 | 8,59% | 591 219 | 8,22% | 16 245 |
| Odpis aktualizujący utworzony | 669 033 | X | 678 443 | X | 670 155 | X | -8 288 |

Kasy na koniec IV kwartału 2020 r. utworzyły odpisy aktualizujące, które stanowiły 79,37% wartości portfela kredytowego zagrożonego³ i ok. 52,46% 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 | 2018-12 | | 2019-12 | | 2020-12 | | Zmiana w okresie 12 miesięcy |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------------|
| | Wartość | Udział | Wartość | Udział | Wartość | Udział | |
| Pożyczki i kredyty brutto | 6 660 090 | 100,00% | 6 711 553 | 100,00% | 7 192 192 | 100,00% | 480 639 |
| Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane | 5 189 001 | 77,91% | 5 326 305 | 79,36% | 5 914 622 | 82,24% | 588 317 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane | 1 471 088 | 22,09% | 1 385 248 | 20,64% | 1 277 570 | 17,76% | -107 679 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies. | 505 089 | 7,58% | 491 993 | 7,33% | 433 210 | 6,02% | -58 783 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies. | 347 655 | 5,22% | 313 630 | 4,67% | 253 141 | 3,52% | -60 489 |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies. | 618 344 | 9,28% | 579 626 | 8,64% | 591 219 | 8,22% | 11 593 |
| Odpis aktualizujący utworzony | 767 168 | X | 683 125 | X | 670 155 | X | -12 970 |

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

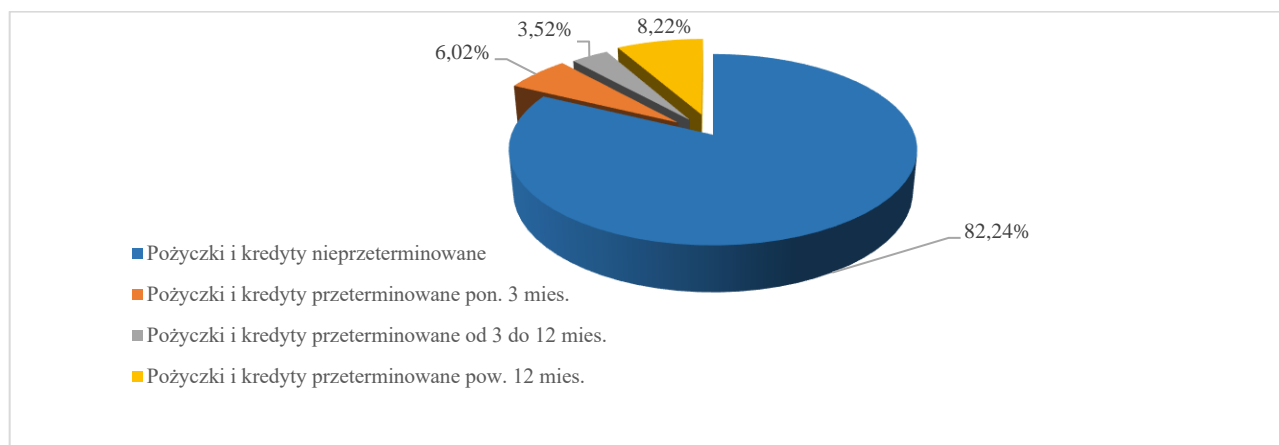


Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

| Wyszczególnienie | Wartość | Udział % |
|---|------------------|----------------|
| Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies. | 433 210 | 33,91% |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies. | 253 141 | 19,81% |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies. | 591 219 | 46,28% |
| Pożyczki i kredyty przeterminowane ogółem | 1 277 570 | 100,00% |

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

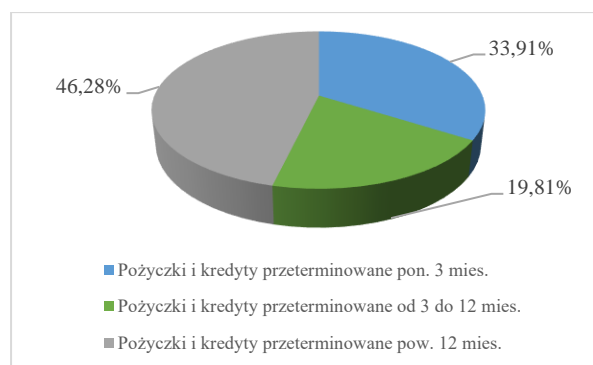


Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

| Wyszczególnienie | Wartość | Udział % w portfelu kredytów zagrożonych |
|--|------------------|--|
| Inwestycyjne | 8 117 | 0,64% |
| Operacyjne | 27 103 | 2,12% |
| Konsumpcyjne | 1 152 771 | 90,23% |
| W rachunku bieżącym | 11 746 | 0,92% |
| Na nieruchomości | 77 833 | 6,09% |
| Suma kredytów przeterminowanych | 1 277 570 | 100,00% |

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

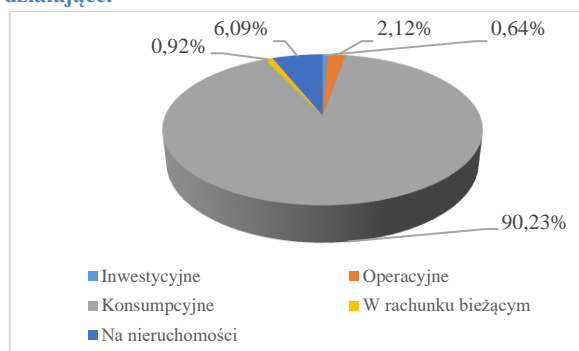


Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

| 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 | 14 530 | 9 109 | 62,69% | 0,71% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 64 385 | 22 408 | 34,80% | 1,75% |
| Osoby prywatne | 7 095 405 | 1 231 749 | 17,36% | 96,41% |
| Rolnicy indywidualni | 1 878 | 1 595 | 84,95% | 0,12% |
| Instytucje niekomercyjne | 15 978 | 12 709 | 79,54% | 0,99% |
| Ogółem | 7 192 177 | 1 277 570 | 17,76% | 100,00% |

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

Sprzedż wierzytelności

Według danych sprawozdawczych, od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK, wartość brutto sprzedanych portfeli kredytów i pożyczek kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2020 r. wyniosła 4 857 mln zł i wzrosła w porównaniu do początku 2020 r. o 326 mln zł, tj. o ponad 6,72%. Sprzedawany portfel wierzytelności przeterminowanych dotyczy kredytów powyżej 3 miesięcy (100,00%), z tego ok. 82,33% stanowiły należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy. Wartość netto (po uwzględnieniu utworzonego odpisu aktualizującego na datę sprzedaży) portfela sprzedanych wierzytelności wynosiła 1 038 mln zł.

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

| Wyszczególnienie | Wartość sprzedanych wierzytelności ogółem (w tys. zł) | Udział % | Wartość sprzedana w 2020 r. (tys. zł) |
|---|---|----------------|---------------------------------------|
| Wartość brutto sprzedanych kredytów, w tym | 4 857 387 | 100,00% | 326 426 |
| Kredyty nieprzeterminowane | 0 | 0,00% | 0 |
| Kredyty przeterminowane do 3 miesięcy | 57 548 | 1,18% | 275 |
| Kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy | 800 793 | 16,49% | 6 462 |
| Kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy | 3 999 047 | 82,33% | 319 689 |
| Wartość netto sprzedanych kredytów | 1 038 496 | X | 15 466 |

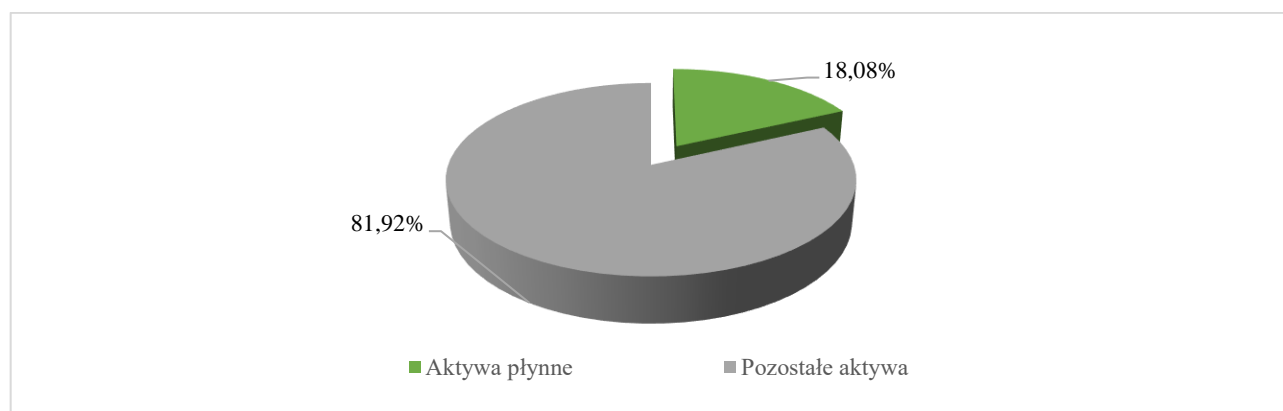
Rozdział 5 - Sytuacja płynnościowa kas

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 | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 | Zmiana w okresie 12 miesięcy | Zmiana % w okresie 12 miesięcy |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa płynne | 1 910 336 | 1 723 473 | 1 757 488 | 1 626 292 | 1 724 315 | -186 021 | -9,74% |
| Pozostałe aktywa | 7 497 964 | 7 469 393 | 7 409 242 | 7 649 690 | 7 811 365 | 313 401 | 4,18% |
| Aktywa w sumie | 9 408 300 | 9 192 866 | 9 166 730 | 9 275 982 | 9 535 680 | 127 380 | 1,35% |

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



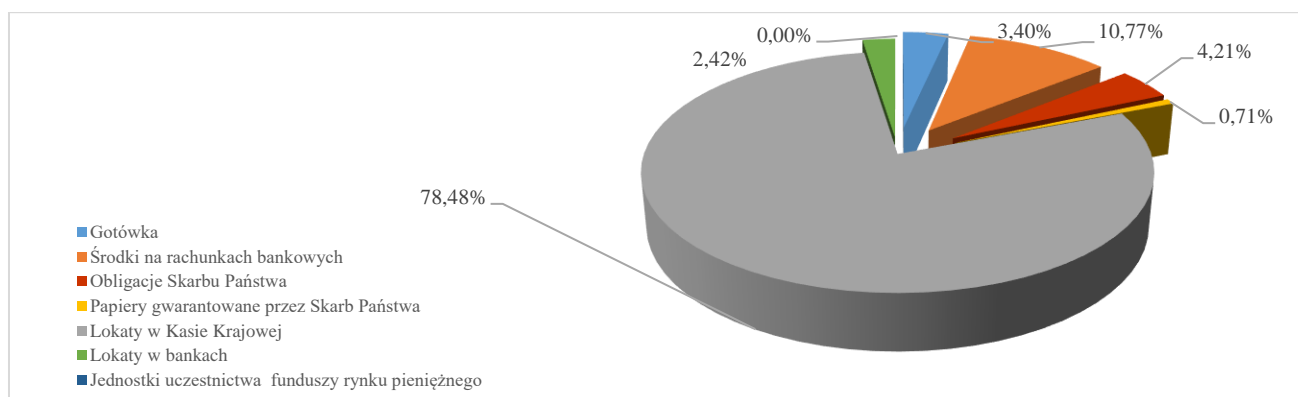
Kasy lokowały środki płynne głównie w Kasie Krajowej i w bankach, na lokatach i na rachunkach bieżących oraz w jednostkach uczestnictwa rynku pieniężnego. Za niewielką część środków nabyły obligacje Skarbu Państwa i papiery dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.

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 IV 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 | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Gotówka | 65 885 | 66 870 | 69 398 | 70 988 | 68 419 |
| Środki na rachunkach bankowych | 252 386 | 211 203 | 261 546 | 282 615 | 216 643 |
| Obligacje Skarbu Państwa | 138 052 | 135 478 | 130 575 | 113 774 | 84 677 |
| Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa | 18 062 | 18 049 | 12 948 | 12 208 | 14 309 |
| Lokaty w Kasie Krajowej | 1 499 406 | 1 428 777 | 1 438 775 | 1 396 348 | 1 578 334 |
| Lokaty w bankach | 162 857 | 128 202 | 107 645 | 35 391 | 48 768 |
| Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego | 10 152 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Razem | 2 146 800 | 1 988 580 | 2 020 887 | 1 911 325 | 2 011 150 |

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

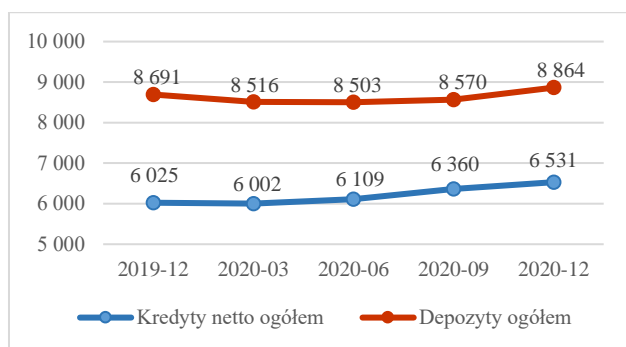


Istotna dodatnia różnica pomiędzy kwotą pozyskanych depozytów, a wartością portfela udzielonych pożyczek i kredytów wpływa na niską rentowność kas.

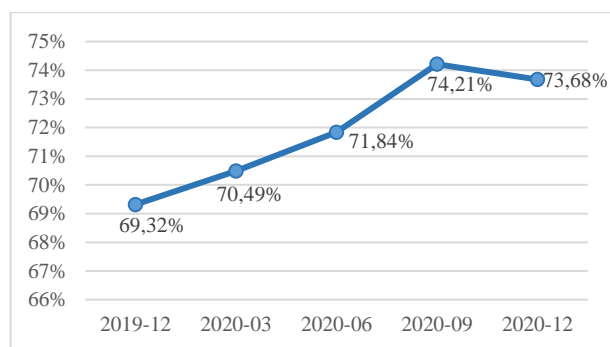
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kredyty netto ogółem | 6 024 595 | 6 002 493 | 6 108 568 | 6 359 659 | 6 530 625 |
| Depozyty ogółem | 8 691 396 | 8 515 645 | 8 503 060 | 8 569 922 | 8 863 908 |
| Środki niewykorzystane na działalność kredytową | 2 666 801 | 2 513 151 | 2 394 492 | 2 210 263 | 2 333 283 |
| Finansowanie działalności kredytowej z depozytów | 69,32% | 70,49% | 71,84% | 74,21% | 73,68% |

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



Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.



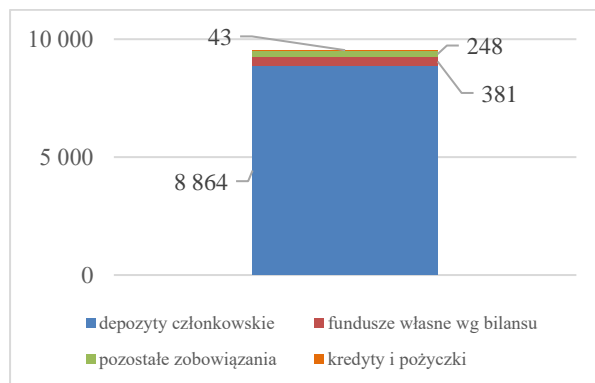
Rozdział 6 - Źródła finansowania działalności kas

Według stanu na koniec IV kwartału 2020 r. głównym źródłem finansowania działalności kas były depozyty członków (przede wszystkim oszczędności osób fizycznych) w wysokości 8 864 mln zł. Łącznie depozyty członków kas stanowiły 92,96% wartości aktywów. Wartość depozytów na koniec IV kwartału 2020 r. uległa zwiększeniu o 173 mln zł w stosunku do początku 2020 r.

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

| Wyszczególnienie | Wartość |
|--|------------------|
| Fundusze własne wg bilansu | 380 704 |
| Zobowiązania długoterminowe, w tym | 723 206 |
| - depozyty członkowskie | 646 377 |
| - kredyty i pożyczki | 0 |
| Zobowiązania krótkoterminowe, w tym | 8 420 268 |
| - depozyty członkowskie | 8 217 557 |
| - kredyty i pożyczki | 43 360 |

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



Kredyty (zaciągnięte w Kasie Krajowej) stanowią 0,45% aktywów kas. Fundusze własne (wg bilansu) stanowią 3,99% wartości aktywów.

Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (grudzień 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 | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MSP | 12 280 | 0 | 0 | 0 | 489 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 59 431 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Osoby prywatne | 8 765 318 | 1 188 | 0 | 0 | 2 841 |
| Rolnicy indywidualni | 8 687 | 0 | 0 | 0 | 18 |
| Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 16 967 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kasa Krajowa | 1 | 0 | 43 360 | 0 | 86 |
| Inne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 8 862 719 | 1 188 | 43 360 | 0 | 3 434 |

Struktura depozytów

Według danych sprawozdawczych kas na koniec IV kwartału 2020 r., w strukturze depozytów dominowały depozyty z terminem wymagalności do 12 miesięcy włącznie, natomiast w ujęciu podmiotowym depozyty osób fizycznych stanowiły 98,90% depozytów ogółem.

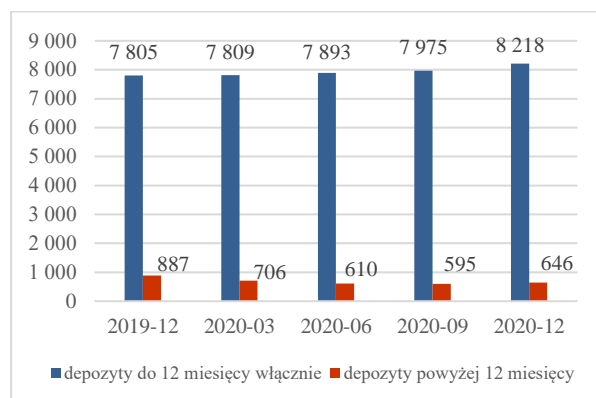
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Depozyty ogółem | 8 691 396 | 8 515 645 | 8 503 060 | 8 569 922 | 8 863 908 |
| W tym depozyty ogółem kas zobowiązanych do realizacji programów naprawczych | 8 115 709 | 7 948 823 | 7 933 473 | 7 998 856 | 8 251 102 |
| depozyty do 12 miesięcy włącznie | 7 804 869 | 7 809 490 | 7 892 638 | 7 974 516 | 8 217 557 |
| depozyty powyżej 12 miesięcy | 886 539 | 706 167 | 610 434 | 595 417 | 646 377 |

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

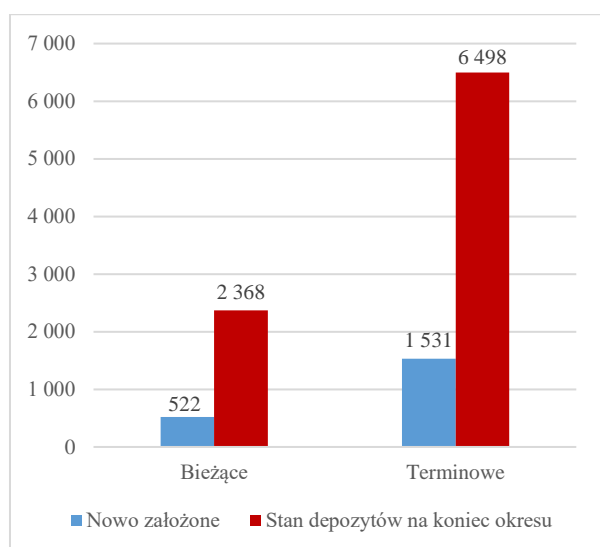
| Wyszczególnienie | Wartość | % udział |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Duże przedsiębiorstwa | 36 | 0,00% |
| MSP | 12 280 | 0,14% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 59 431 | 0,67% |
| Osoby prywatne | 8 766 506 | 98,90% |
| Rolnicy indywidualni | 8 687 | 0,10% |
| Instytucje niekomercyjne | 16 967 | 0,19% |
| Kasa Krajowa | 1 | 0,00% |
| Suma | 8 863 908 | 100,00% |

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

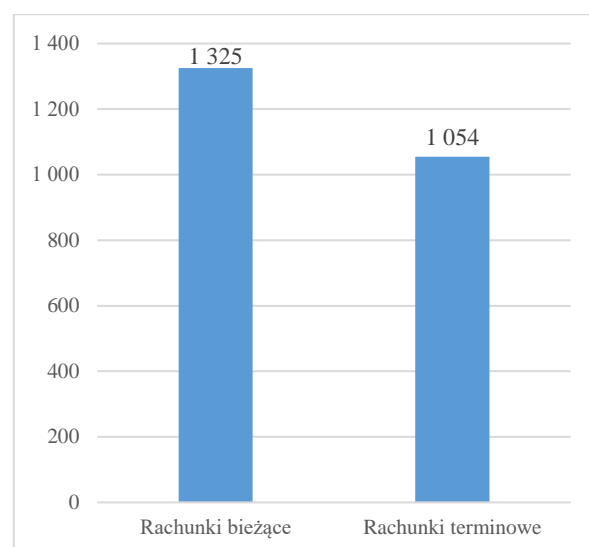


Wśród zgromadzonych w kasach depozytów dominowały depozyty terminowe (73,29%), natomiast liczba rachunków terminowych była znacząco niższa od liczby rachunków bieżących.

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

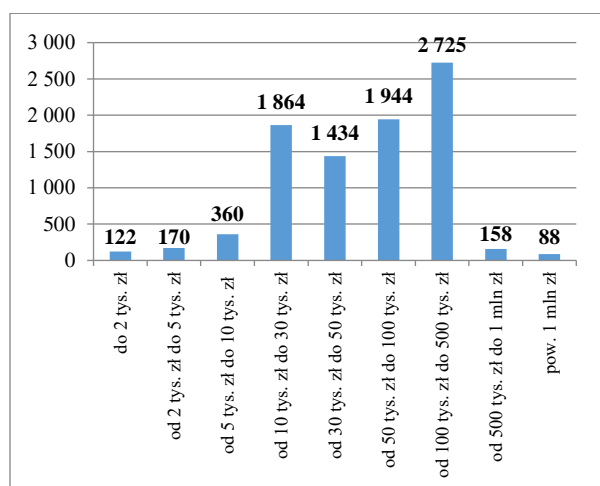


Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

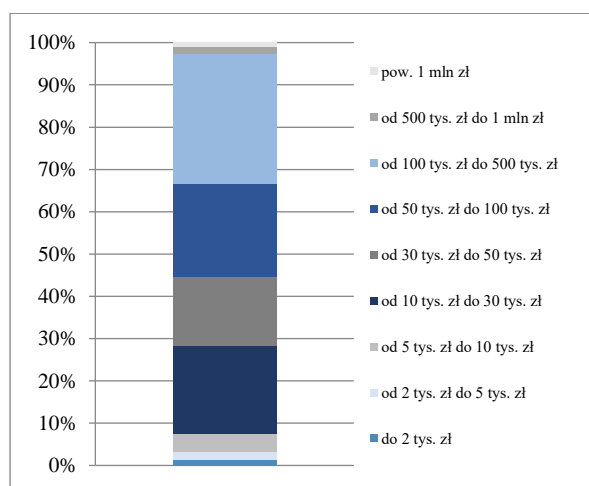


Wśród depozytów terminowych - pod względem ich wielkości - dominują depozyty o wartości od 100 tys. zł do 500 tys. zł, które stanowią 33,12% ogółu depozytów terminowych i 33,51% wartości ogółem zgromadzonych depozytów (bieżących i terminowych). Liczba depozytów o wartości powyżej 100 tys. zł stanowi 1,28% liczby rachunków depozytów terminowych. Na koniec IV kwartału 2020 r. średnia wartość depozytu terminowego wyniosła 6,2 tys. zł, natomiast średnia wartość depozytu bieżącego wyniosła 1,8 tys. zł.

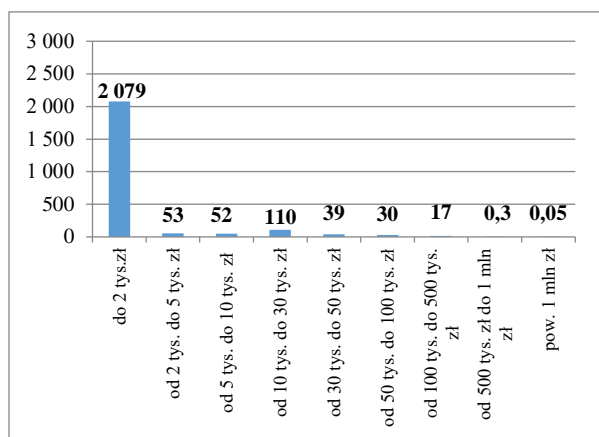
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (grudzień 2020 r.) – kasy działające.



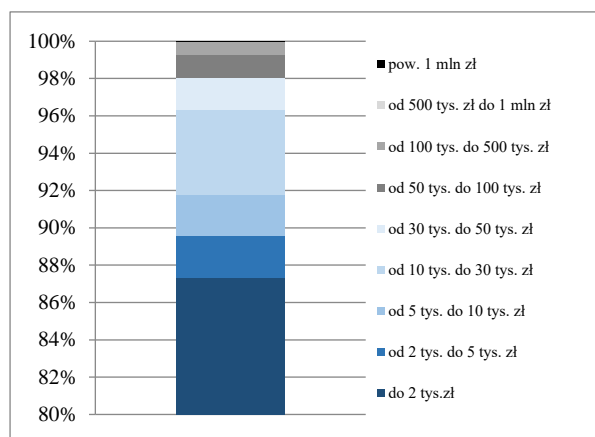
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (grudzień 2020 r.) – kasy działające.



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



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

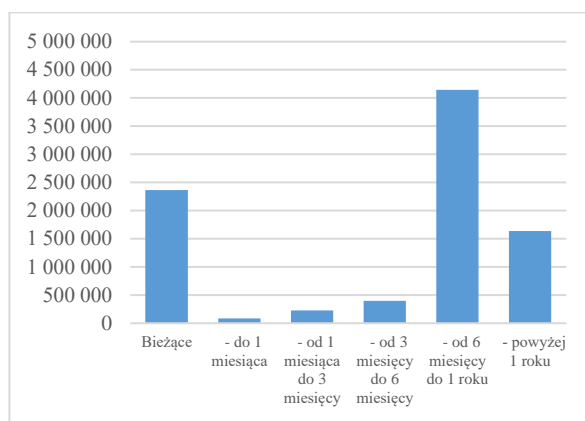


W strukturze zobowiązań z tytułu depozytów - uwzględniając terminy pierwotne - dominują zobowiązania z terminem od 6 miesięcy do 1 roku, które stanowią 46,78% zobowiązań z tytułu oszczędności członków kas.

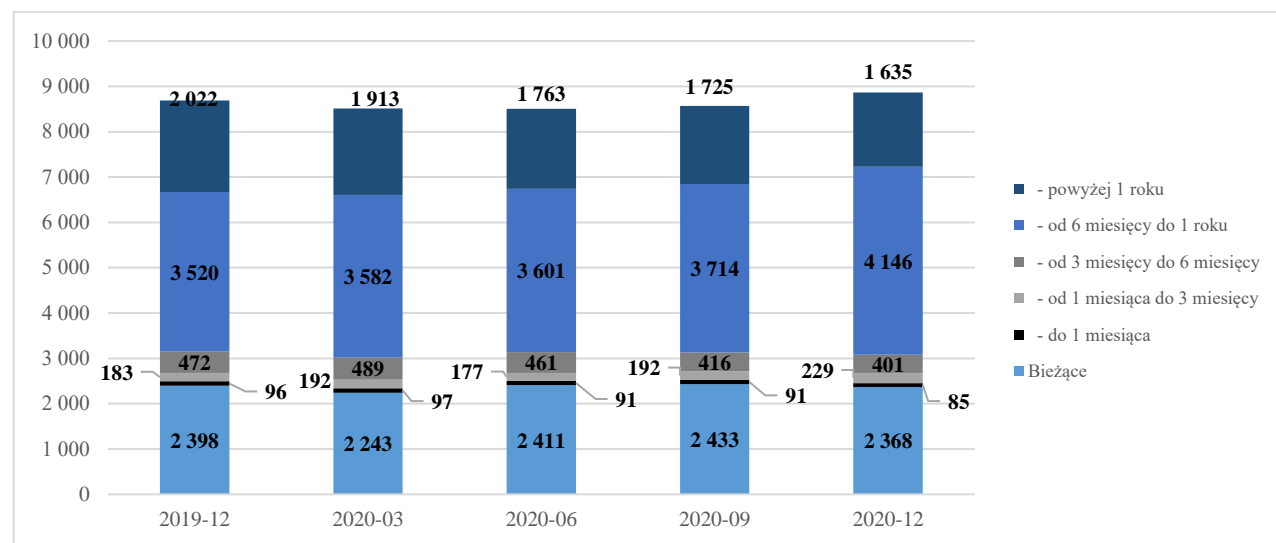
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (grudzień 2020 r.) – kasy działające.

| Wyszczególnienie | Wartość depozytów | Udział |
|-------------------------------|-------------------|----------------|
| Bieżące | 2 367 864 | 26,71% |
| Z terminem: | | |
| - do 1 miesiąca | 84 672 | 0,96% |
| - od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 228 525 | 2,58% |
| - od 3 miesięcy do 6 miesięcy | 400 896 | 4,52% |
| - od 6 miesięcy do 1 roku | 4 146 457 | 46,78% |
| - powyżej 1 roku | 1 635 495 | 18,45% |
| Razem | 8 863 908 | 100,00% |

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

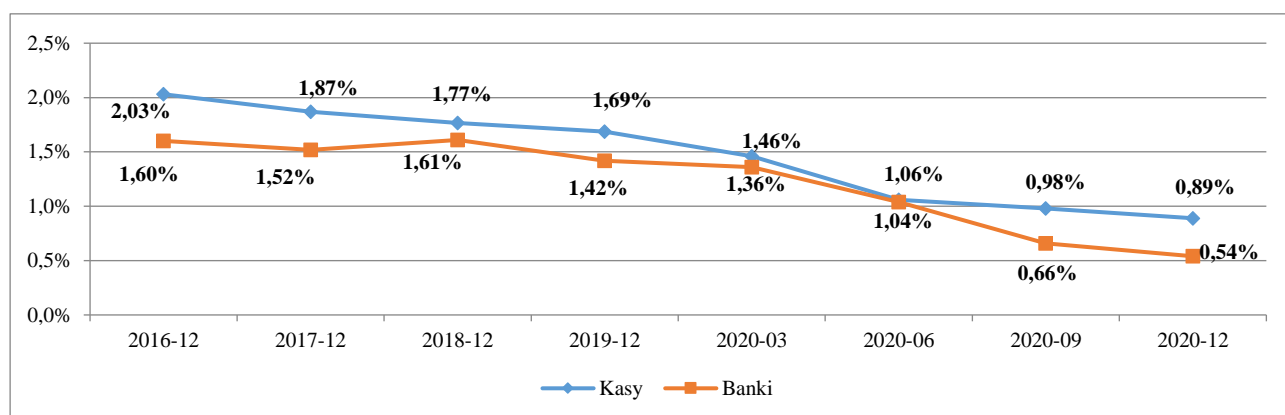


Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.



W IV 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 IV kwartału 2020 r. wartość funduszy własnych kas prowadzących działalność w porównaniu do początku 2020 r. spadła o 67,8 mln zł.

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

| Wyszczególnienie | Wartość (w tys. zł) | | | | | Zmiana w okresie 12 miesięcy | |
|--|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|---------|
| | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 | tys. zł | % |
| Suma bilansowa | 9 408 300 | 9 192 866 | 9 166 730 | 9 275 982 | 9 535 680 | 127 380 | 1,35% |
| Fundusze własne wg ustawy o skok | 536 139 | 524 152 | 539 590 | 531 485 | 468 337 | -67 803 | -12,65% |
| Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF | 429 341 | 424 768 | 431 502 | 442 271 | 454 068 | 24 727 | 5,76% |
| Nadwyżka/niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego | 106 798 | 99 384 | 108 088 | 89 214 | 14 268 | -92 530 | -86,64% |
| Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego) | 535 073 | 522 132 | 537 570 | 529 465 | 467 271 | -67 803 | -12,67% |
| Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego) | 105 786 | 97 465 | 106 169 | 87 295 | 13 256 | -92 530 | -87,47% |

Istotne znaczenie dla oceny wielkości funduszy własnych stanowi ich struktura. Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat, stanowią 125,58% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Fundusz zasobowy oraz udziałowy (bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowi 24,04% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas.

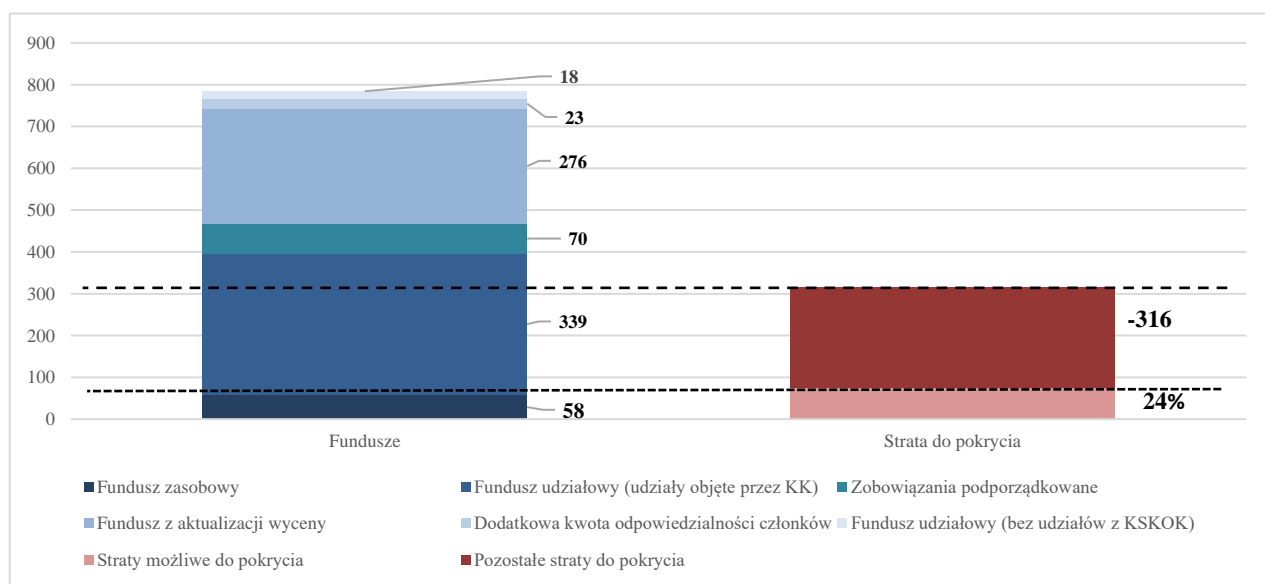
Fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową stanowi 72,45% wartości łącznych funduszy własnych w sektorze kas. Fundusz z aktualizacji wyceny wyniósł 276,14 mln zł i nie może służyć do pokrywania strat. W analizowanym okresie nastąpił spadek strat z lat ubiegłych o 11,3 mln zł. W statutach większości kas

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

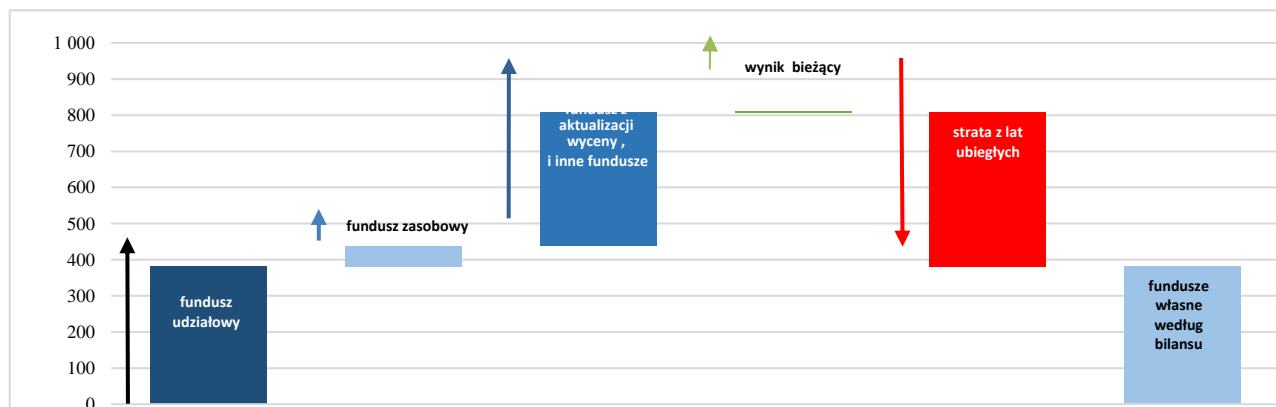
Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r. (dane w tys. zł).

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 | Zmiana w okresie 12 miesięcy | Zmiana % w okresie 12 miesięcy |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------|--------------------------------|
| Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK) | 16 981 | 13 066 | 15 755 | 17 267 | 18 308 | 1 327 | 7,82% |
| Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK) | 340 109 | 340 299 | 338 005 | 337 702 | 339 302 | -807 | -0,24% |
| Fundusz zasobowy | 62 868 | 63 167 | 63 770 | 57 003 | 57 701 | -5 167 | -8,22% |
| Zobowiązania podporządkowane | 70 529 | 70 530 | 70 351 | 70 000 | 70 000 | -529 | -0,75% |
| Fundusz z aktualizacji wyceny | 350 036 | 349 756 | 350 285 | 351 692 | 276 135 | -73 901 | -21,11% |
| Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków | 23 188 | 22 522 | 22 737 | 22 999 | 23 023 | -165 | -0,71% |
| Zaangażowania kapitałowe | -1 | -1 | -1 | -1 | -1 | 0 | 0,00% |
| Straty do pokrycia | -327 467 | -335 178 | -321 283 | -325 119 | -316 131 | 11 335 | -3,46% |
| Suma funduszy własnych | 536 139 | 524 152 | 539 590 | 531 485 | 468 337 | -67 803 | -12,65% |

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



Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV 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 IV kwartału 2020 r. - zgodnie z ustaleniami nadzoru - powinna być skorygowana o 1,07 mln zł.

Według metodyki obliczania wymogu kapitałowego, ustalonej w rozporządzeniu Ministra Finansów, wymóg kapitałowy dla kas prowadzących działalność zgodnie ze sprawozdawczością na koniec IV kwartału 2020 r. wyniósł 454 mln zł, a nadwyżka kapitału dla współczynnika wypłacalności na poziomie 5,00% wyniosła 14,3 mln zł. Uwzględniając dodatkowo ustalenia nadzoru inspekcyjnego i analitycznego, nadwyżka funduszy własnych wyniosła 13,3 mln zł.

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

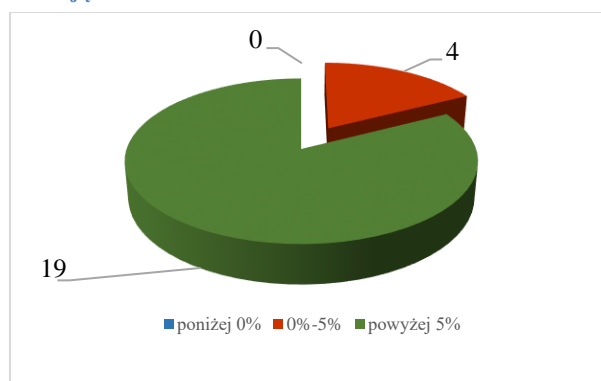
| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| Współczynnik wypłacalności | 6,24% | 6,17% | 6,25% | 6,01% | 5,16% |
| Współczynnik wypłacalności (po korektach inspekcyjnych oraz bieżącego nadzoru analitycznego) | 6,23% | 6,15% | 6,23% | 5,99% | 5,15% |

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

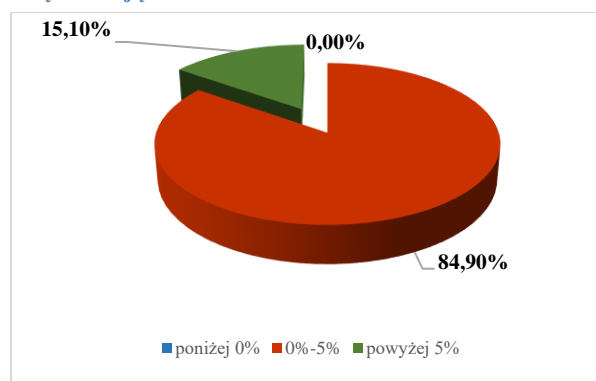
| Poziom współczynnika wypłacalności | Liczba kas | | | | | Udział w aktywach sektora kas | | | | |
|------------------------------------|------------|---------|---------|---------|---------|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
| poniżej 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0%-5% | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 11,06% | 11,03% | 11,06% | 10,98% | 84,90% |
| powyżej 5% | 22 | 22 | 22 | 21 | 19 | 88,94% | 88,97% | 88,94% | 89,02% | 15,10% |

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

Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (grudzień 2020 r.) – kasy działające.



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



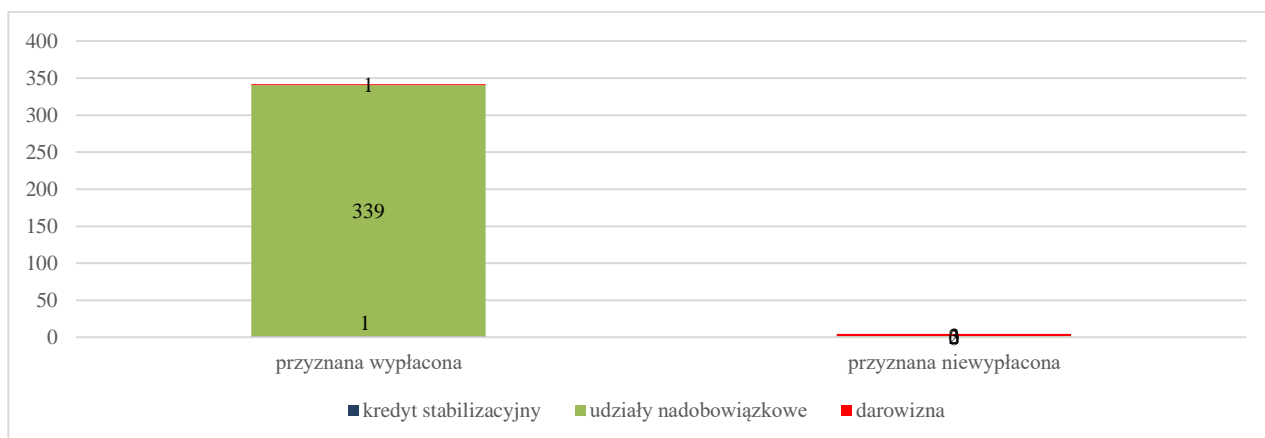
Rozdział 8 - Pomoc z Kasy Krajowej

Na koniec IV kwartału 2020 r. łączne środki przeznaczone przez Kasę Krajową na wsparcie kas wynosiły 462,5 mln zł, przy czym środki pomocowe (w łącznej kwocie 340,5 mln zł) otrzymało 14 z 23 działających obecnie kas (niektóre, z tych 14 kas, otrzymały pomoc od Kasy Krajowej zarówno w formie kredytu stabilizacyjnego jak i w formie objęcia udziałów nadobowiązkowych), w tym:

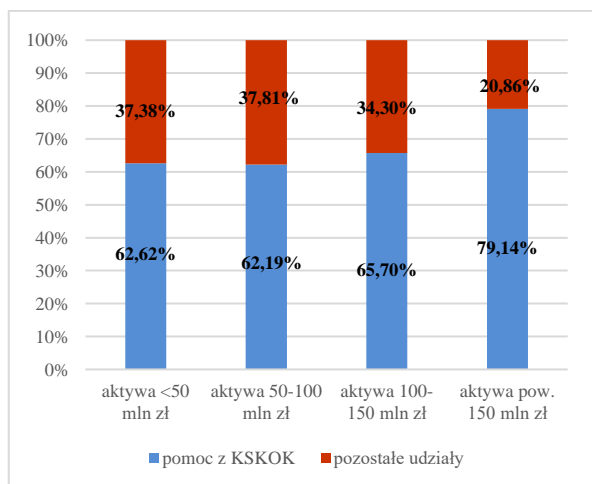
- 1 kasa otrzymała pomoc w formie kredytu stabilizacyjnego na łączną kwotę 1,2 mln zł – całość została wypłacona;
- 14 kas otrzymało pomoc w formie objętych udziałów nadobowiązkowych na łączną kwotę 269,3 mln zł – z czego wypłacono całość, która bezpośrednio zasiliła fundusze własne tych kas;
- 1 kasa - 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 IV kwartału 2020 r. w Kasie Krajowej stan wolnych środków funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania wynosił 22,4 mln zł.

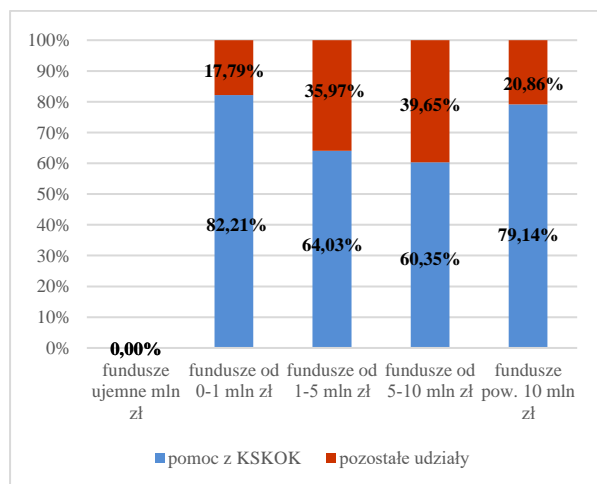
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (grudzień 2020 r.).



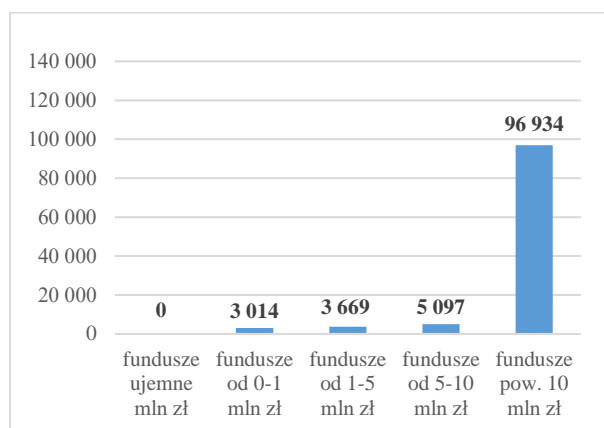
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec IV kwartału 2020 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).



Wykres 38. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec IV 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 IV kwartału 2020 r.



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

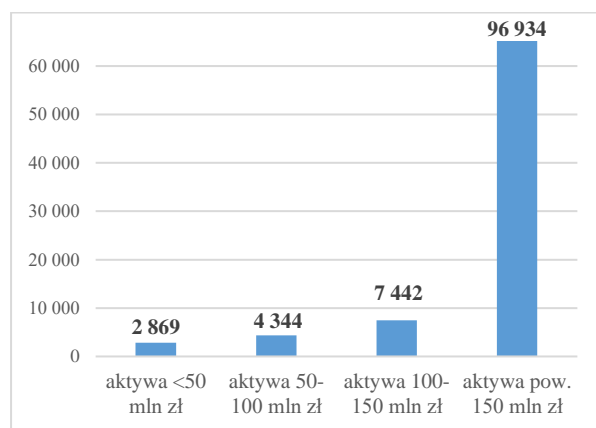


Tabela 33 Kasy działające na koniec IV kwartału 2020 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.

| Wyszczególnienie | Liczba kas | Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł) | Fundusze własne (w tys. zł) | Łączny wynik (w tys. zł) |
|--------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Kasy wykazujące zysk bieżący | 11 | 92 736 | 88 263 | 3 146 |
| Kasy wykazujące stratę bieżącą | 4 | 253 686 | 340 836 | -2 231 |

Wśród kas, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej, 1 kasa zanotowała stratę netto.

Tabela 34. Kasy działające na koniec IV 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 | 7 | 0 | 35 669 | 2 243 |
| Kasy wykazujące stratę bieżącą | 1 | 0 | 3 569 | -251 |

Rozdział 9 - Wyniki sektora skok

Tabela 35. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Lp. | Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|-----|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Przychody z całokształtu działalności | 915 957 | 216 564 | 402 837 | 585 705 | 754 044 |
| | Przychody z działalności podstawowej | 815 072 | 194 948 | 355 999 | 510 303 | 653 385 |
| | z tytułu odsetek | 748 561 | 177 857 | 321 512 | 457 360 | 586 538 |
| | z tytułu prowizji i opłat | 59 507 | 15 526 | 31 707 | 49 446 | 62 428 |
| | Pozostałe przychody operacyjne | 100 886 | 21 616 | 46 838 | 75 402 | 100 658 |
| 2 | Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności | 594 337 | 136 839 | 263 281 | 395 307 | 527 737 |
| | Koszty działalności operacyjnej | 512 937 | 117 731 | 225 722 | 339 327 | 452 094 |
| | z tytułu odsetek | 149 663 | 34 757 | 64 796 | 89 092 | 113 438 |
| | z tytułu opłat i prowizji | 22 259 | 8 343 | 10 414 | 15 922 | 21 706 |
| | amortyzacja | 6 759 | 1 778 | 3 594 | 5 719 | 7 705 |
| | zużycie materiałów i energii | 7 513 | 1 870 | 3 441 | 4 769 | 6 401 |
| | usługi obce | 122 729 | 26 281 | 54 182 | 83 441 | 111 693 |
| | podatki i opłaty | 3 966 | 957 | 1 919 | 2 802 | 3 708 |
| | wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne | 120 930 | 28 662 | 53 306 | 80 853 | 109 421 |
| | pozostałe koszty rodzajowe | 79 105 | 15 084 | 34 069 | 56 728 | 77 988 |
| | Pozostałe koszty operacyjne | 81 400 | 19 108 | 37 559 | 55 980 | 75 643 |
| 3 | Wynik z działalności podstawowej, w tym | 301 249 | 77 077 | 129 992 | 170 348 | 200 195 |
| | Wynik z tytułu odsetek | 605 016 | 144 526 | 259 212 | 371 138 | 476 423 |
| | Wynik z tytułu opłat i prowizji | 37 249 | 7 183 | 21 293 | 33 524 | 40 722 |
| 4 | Wynik z działalności operacyjnej, w tym | 7 838 | 4 089 | 12 136 | 8 951 | 20 686 |
| | Różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek | -21 541 | 28 897 | -7 668 | -13 878 | -30 009 |
| 5 | Wynik finansowy brutto | 7 851 | 4 089 | 12 136 | 8 946 | 20 686 |
| 6 | Podatek dochodowy | -1 671 | 8 696 | 9 180 | 15 264 | 17 882 |
| 7 | Wynik finansowy netto | 9 324 | -4 604 | 3 045 | -6 195 | 2 907 |

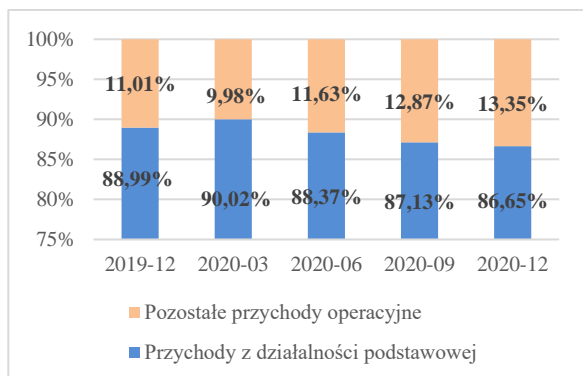
Przychody

Przychody z działalności podstawowej spadły w IV kwartale 2020 r. o prawie 161,7 mln zł, tj. o 19,84% w porównaniu do końca IV kwartału 2019 roku. Udział przychodów z działalności podstawowej w przychodach działalności spadł kwartał do kwartału o 0,48 p.p. do 86,65 % na koniec IV kwartału 2020 r.

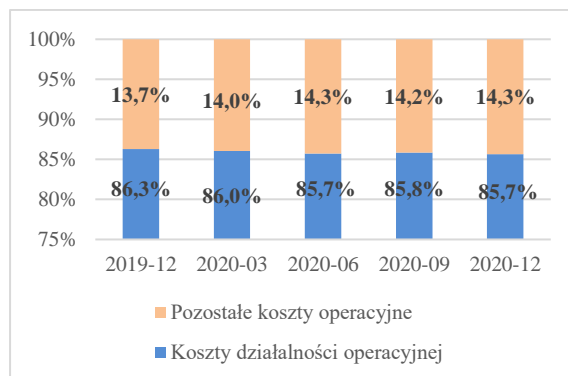
Koszty

W IV kwartale 2020 r. koszty działalności operacyjnej stanowiły 85,67% kosztów działalności.

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



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



Istotny wpływ na poziom kosztów działalności podstawowej miały koszty usług obcych i wynagrodzeń, których udział w IV kwartale 2020 r. w strukturze wyniósł 48,91% i był wyższy niż na koniec 2019 r. o 1,41 p.p.

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

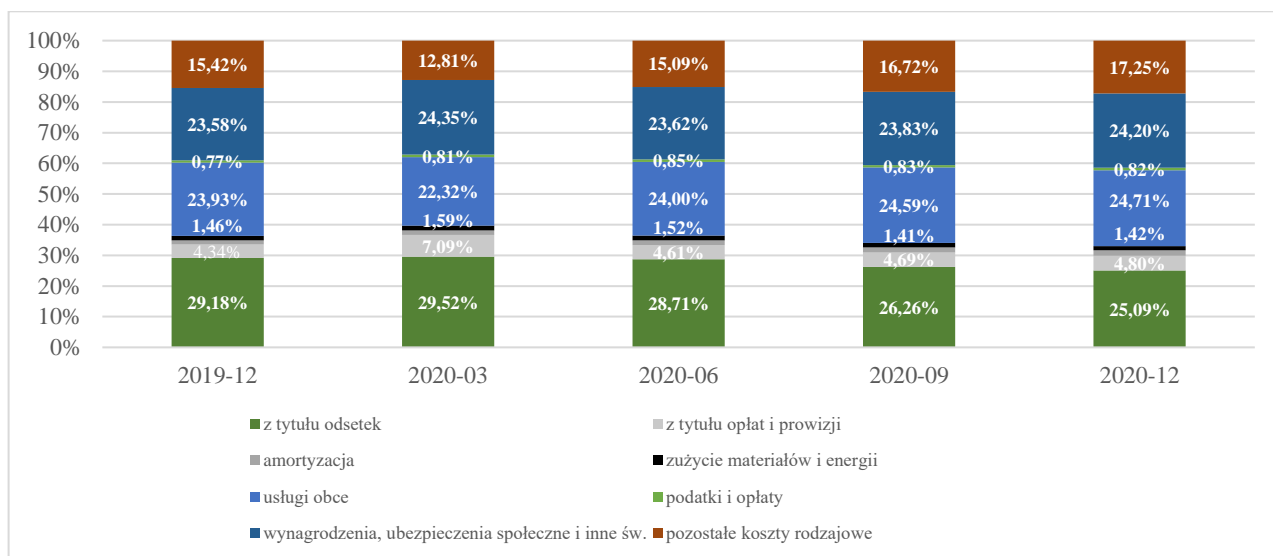


Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Wyszczególnienie | 2017-12 | 2018-12 | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|-------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| marża odsetkowa * | 10,36% | 9,44% | 9,15% | 8,73% | 7,76% | 7,28% | 6,89% |
| rozpiętość odsetkowa ** | 11,15% | 9,81% | 9,59% | 9,11% | 8,10% | 7,58% | 7,16% |

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

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

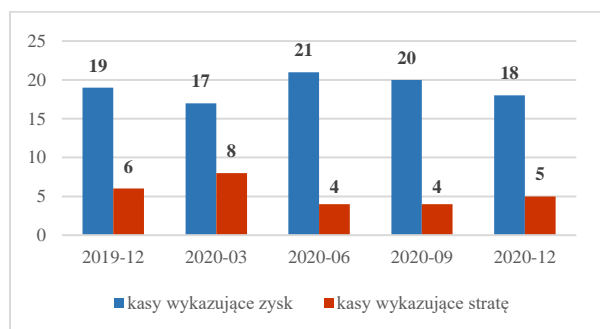
Wynik finansowy

Kasy prowadzące działalność na koniec IV kwartału 2020 r. wykazały w sprawozdawczości zysk w wysokości 2,91 mln zł, wobec zysku na koniec IV kwartału 2019 r. w wysokości 9,32 mln zł.

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

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Liczba SKOK ogółem | 25 | 25 | 25 | 24 | 23 |
| - liczba kas wykazujących zysk bieżący | 19 | 17 | 21 | 20 | 18 |
| - udział w aktywach sektora | 95,35% | 22,31% | 25,83% | 25,46% | 23,72% |
| - łączna wartość zysku netto (w tys. zł) | 14 247 | 1 562 | 5 356 | 7 057 | 5 389 |
| - liczba kas wykazujących stratę bieżącą | 6 | 8 | 4 | 4 | 5 |
| - udział w aktywach sektora | 4,65% | 77,69% | 74,17% | 74,54% | 76,28% |
| - łączna wartość strat netto (w tys. zł) | -4 974 | -6 175 | -1 964 | -13 153 | -2 482 |

Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.



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

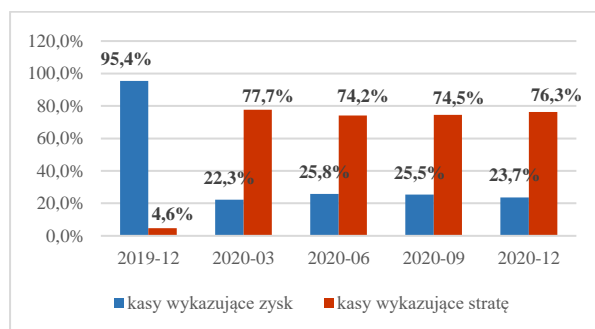
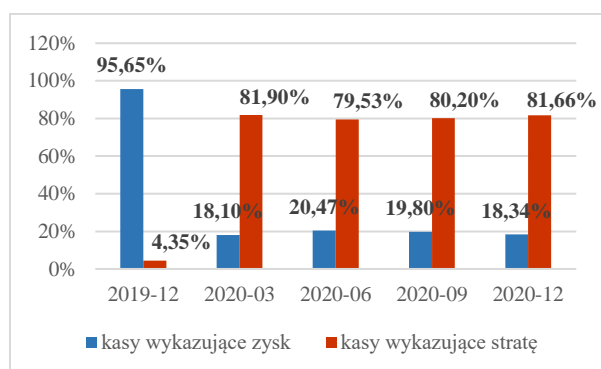


Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r. (w tys. zł).

| Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kredyty w sektorze skok | 6 037 066 | 6 014 266 | 6 119 971 | 6 370 895 | 6 530 625 |
| Kredyty kas wykazujących zysk netto | 5 774 172 | 1 088 601 | 1 252 604 | 1 261 363 | 1 197 739 |
| Kredyty kas wykazujących stratę netto | 262 894 | 4 925 665 | 4 867 367 | 5 109 532 | 5 332 887 |
| Udział kredytów kas wykazujących zysk netto w kredytach sektora skok (w %) | 95,65% | 18,10% | 20,47% | 19,80% | 18,34% |
| Udział kredytów kas wykazujących stratę netto w kredytach sektora skok (w %) | 4,35% | 81,90% | 79,53% | 80,20% | 81,66% |
| Depozyty w sektorze skok | 8 711 897 | 8 535 863 | 8 523 105 | 8 589 475 | 8 863 908 |
| Depozyty kas wykazujących zysk netto | 8 293 221 | 1 907 740 | 2 198 477 | 2 191 181 | 2 092 723 |
| Depozyty kas wykazujących stratę netto | 418 676 | 6 628 122 | 6 324 627 | 6 398 294 | 6 771 185 |
| Udział depozytów kas wykazujących zysk netto w depozytach sektora skok (w %) | 95,19% | 22,35% | 25,79% | 25,51% | 23,61% |
| Udział depozytów kas wykazujących stratę netto w depozytach sektora skok (w %) | 4,81% | 77,65% | 74,21% | 74,49% | 76,39% |

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



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

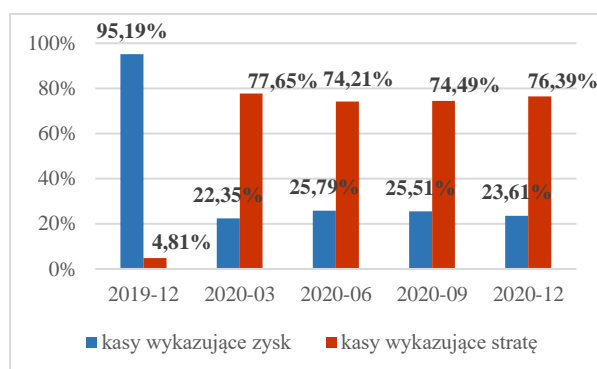


Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

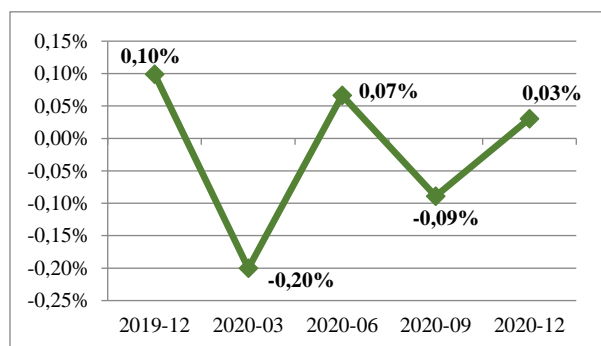
| Lp. | Wyszczególnienie/Wskaźnik | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|-----|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | Wynik finansowy netto (w tys. zł) | 9 324 | -4 604 | 3 045 | -6 195 | 2 907 |
| 2 | Wynik finansowy netto/średnie aktywa (ROA) | 0,10% | -0,20% | 0,07% | -0,09% | 0,03% |
| 3 | Wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe (ROE)* | 1,74% | -3,51% | 1,13% | -1,55% | 0,62% |
| 4 | Koszty/Przychody (C/I)** | 64,97 | 63,14 | 64,14 | 66,67 | 69,38 |
| 5 | Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z działalności podstawowej (wynik ze sprzedaży) | 170,27% | 152,74% | 173,64% | 199,20% | 225,83% |
| 6 | Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z tytułu odsetek | 84,78% | 81,46% | 87,08% | 91,43% | 94,89% |
| 7 | Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik poza odsetkowy | 1377,06% | 1639,12% | 1060,09% | 1012,19% | 1110,19% |
| 8 | Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł) | 5 194 | 5 196 | 6 068 | 5 702 | 5 993 |

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

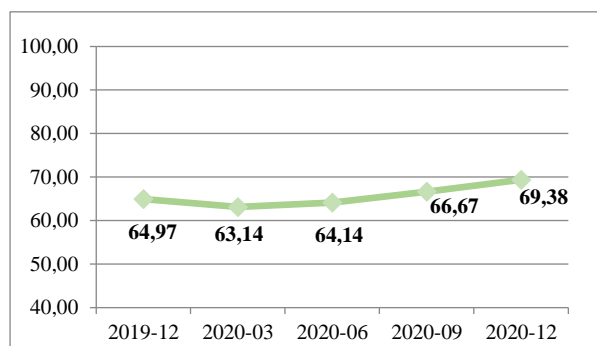
** Bez kosztów i przychodów związanych z aktualizacją portfela kredytowego.

W analizowanym okresie względem IV kwartału 2019 r. obniżeniu uległ wskaźnik rentowności ROE, natomiast wzrósł wskaźnik C/I o 4,41%.

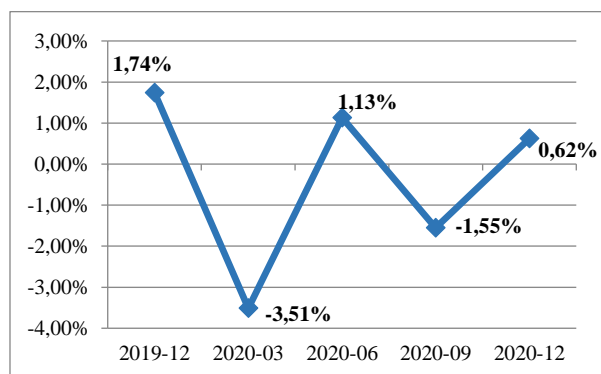
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.



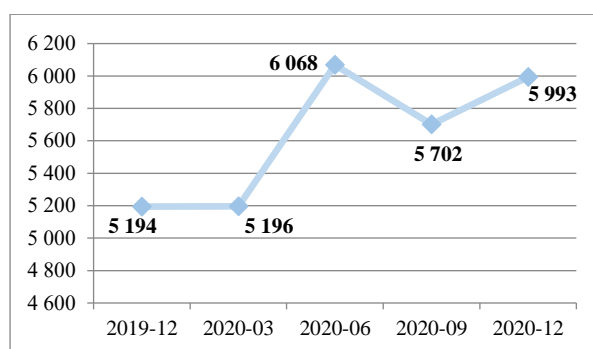
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.



Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.



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

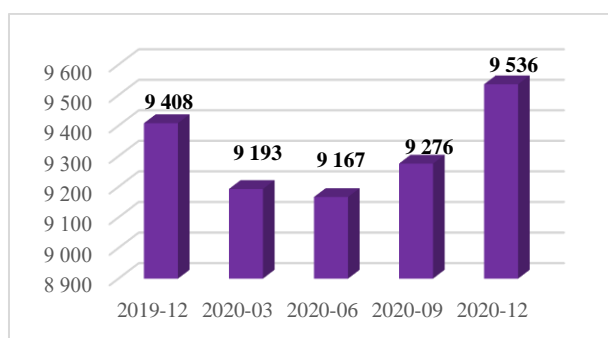


Rozdział 10 - Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok

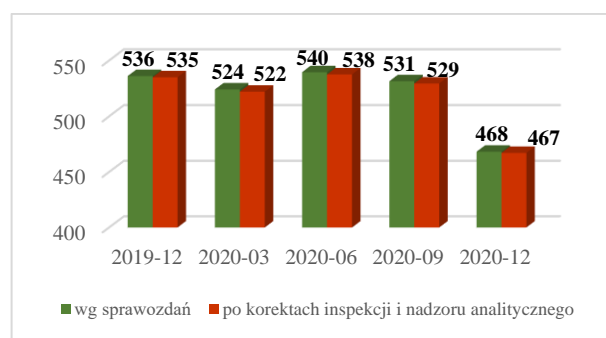
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Lp. | Wyszczególnienie | 2019-12 | 2020-03 | 2020-06 | 2020-09 | 2020-12 |
|-----|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | Suma bilansowa | 9 408 300 | 9 192 866 | 9 166 730 | 9 275 982 | 9 535 680 |
| 2 | Wybrane pozycje rachunku zysków i strat | | | | | |
| | Wynik ze sprzedaży | 301 249 | 77 077 | 129 992 | 170 348 | 200 195 |
| | Wynik z działalności operacyjnej | 7 838 | 4 089 | 12 136 | 8 951 | 20 686 |
| | Wynik finansowy netto | 9 324 | -4 604 | 3 045 | -6 195 | 2 907 |
| 3 | Wybrane pozycje bilansu | | | | | |
| | Aktywa trwale | 5 818 113 | 5 786 071 | 5 854 220 | 6 074 370 | 6 134 326 |
| | Aktywa obrotowe | 3 566 462 | 3 383 434 | 3 289 179 | 3 178 667 | 3 378 486 |
| | Wartość pożyczek udzielonych członkom przez SKOK ogółem | 6 024 595 | 6 002 493 | 6 108 568 | 6 359 659 | 6 530 625 |
| | Kapitał (fundusz) własny wg bilansu | 456 772 | 447 441 | 453 147 | 445 503 | 380 704 |
| | Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 8 951 410 | 8 745 425 | 8 713 583 | 8 826 480 | 9 154 976 |
| | Depozyty ogółem | 8 691 396 | 8 515 645 | 8 503 060 | 8 569 922 | 8 863 908 |
| 4 | Adekwatność kapitałowa SKOK | | | | | |
| | Fundusze własne według ustawy o skok | 536 139 | 524 152 | 539 590 | 531 485 | 468 337 |
| | Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF | 429 341 | 424 768 | 431 502 | 442 271 | 454 068 |
| | Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego | 106 798 | 99 384 | 108 088 | 89 214 | 14 268 |
| | Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF | 6,24% | 6,17% | 6,25% | 6,01% | 5,16% |
| | Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego) | 535 073 | 522 132 | 537 570 | 529 465 | 467 271 |
| | Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego | 105 786 | 97 465 | 106 169 | 87 295 | 13 256 |
| | Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego) | 6,23% | 6,15% | 6,23% | 5,99% | 5,15% |

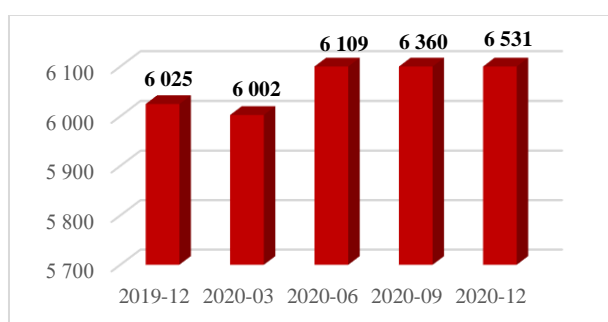
Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.



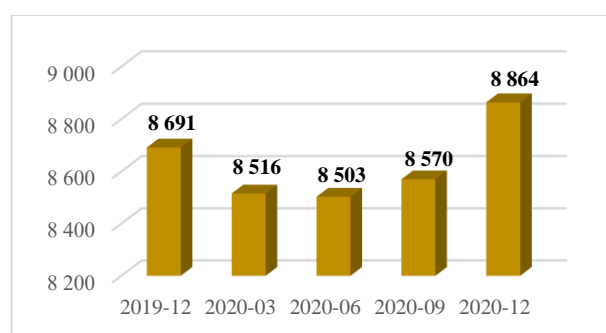
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.



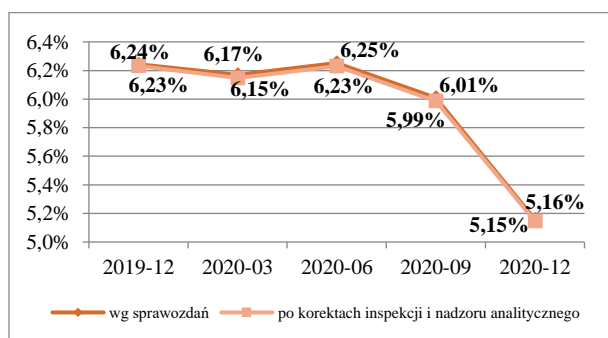
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.



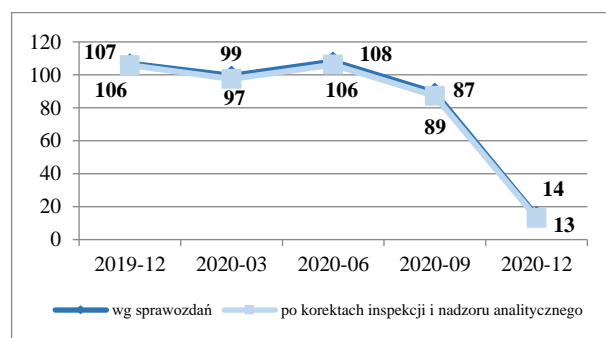
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.



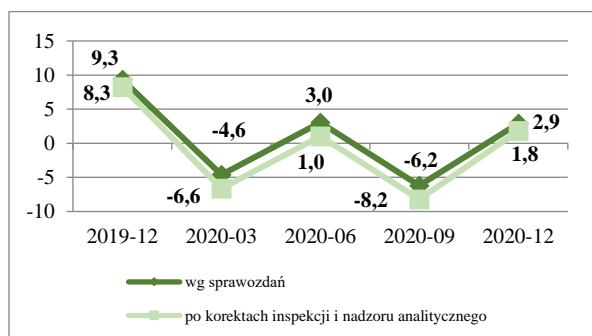
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.



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



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



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

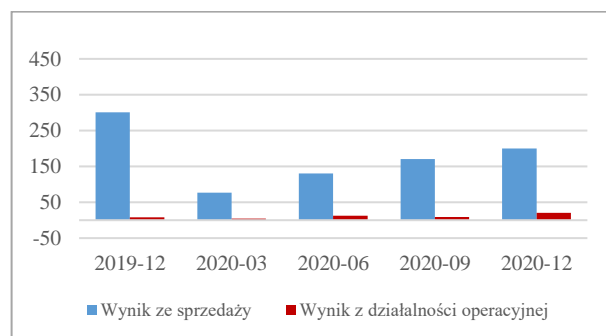
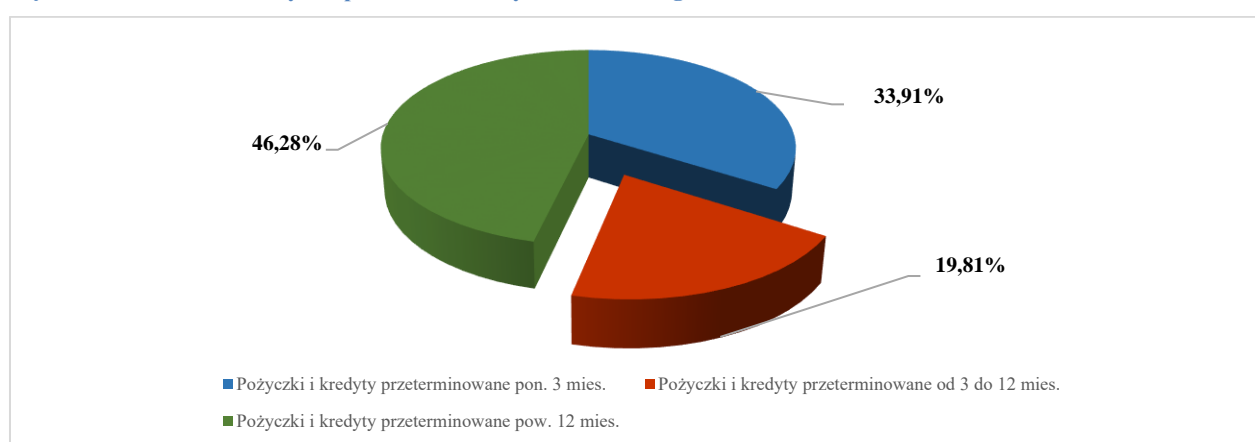


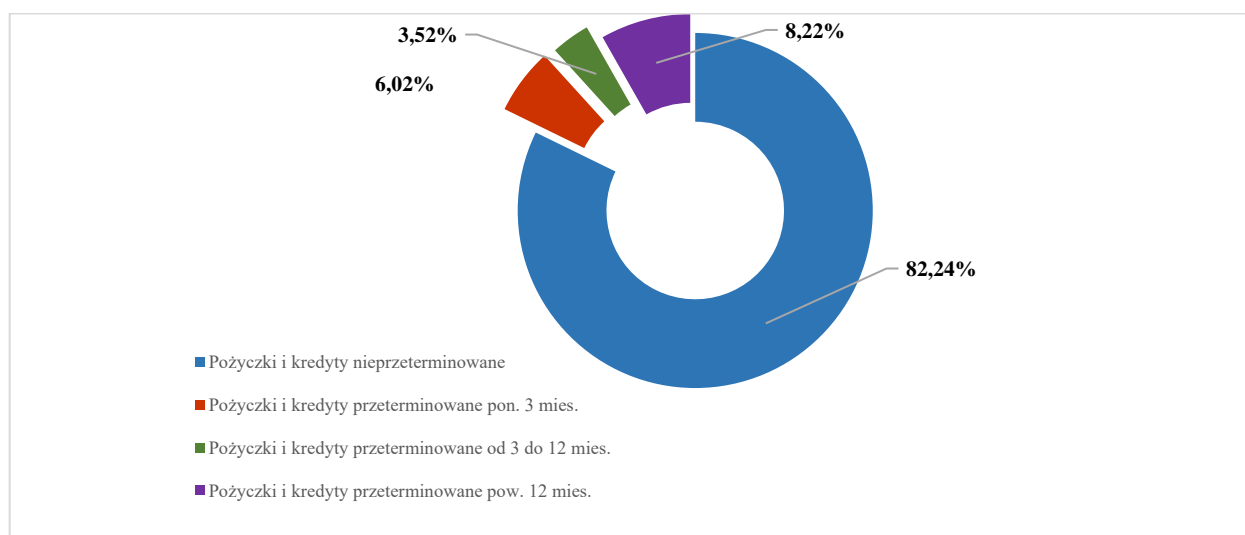
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK grudzień 2020 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r.

| Lp. | Wyszczególnienie | 2020-12 | |
|-----|---|-----------|--|
| | | Wartość | Udział w portfelu kredytów zagrożonych |
| 1 | Kredyty przeterminowane ogółem (wartość bilansowa brutto), w tym: | 1 277 570 | 100,00% |
| a) | - kredyty przeterminowane do 3 miesięcy | 433 210 | 33,91% |
| b) | - kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy | 253 141 | 19,81% |
| c) | - kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy | 591 219 | 46,28% |
| 2 | Utworzony odpis aktualizujący | 670 155 | |

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



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



Spis tabel

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

| | |
|---|----|
| Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r. (dane w tys. zł)..... | 22 |
| Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec IV 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 IV kwartału 2020 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej. | 25 |
| Tabela 34. Kasy działające na koniec IV 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 IV kwartału 2020 r. | 26 |
| Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec IV 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 IV kwartału 2020 r. (w tys. zł)..... | 28 |
| Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r..... | 29 |
| Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r. | 30 |
| Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeteterminowane) w SKOK grudzień 2020 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec IV kwartału 2020 r. | 32 |

Spis wykresów

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