



Raport
o sytuacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych
na koniec I półrocza 2016 roku

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
DEPARTAMENT BANKOWOŚCI SPÓŁDZIELCZEJ i SPÓŁDZIELCZYCH KAS
OSZCZĘDNOŚCIOWO - KREDYTOWYCH

Warszawa, październik 2016 r.

Spis treści

Rozdział 1 Najważniejsze uwagi i spostrzeżenia	3
Rozdział 2 Charakterystyka sektora skok	6
Rozdział 3 Aktywa - działalność kredytowa i inwestycyjna.....	8
Działalność kredytowa sektora.....	8
Pozostałe aktywa kas.....	15
Rozdział 4 Jakość portfela kredytowego.....	16
Sprzedaż wierzytelności	18
Rozdział 5 Sytuacja płynnościowa kas	19
Rozdział 6 Źródła finansowania działalności kas	21
Struktura depozytów.....	22
Rozdział 7 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa	27
Rozdział 8 Efektywność pomocy z Kasy Krajowej	30
Rozdział 9 Wyniki sektora skok.....	32
Przychody.....	33
Koszty.....	33
Wynik finansowy	34
Rozdział 10 Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok.....	38
Rozdział 11 Spis tabel i wykresów	41
Spis tabel	41
Spis wykresów.....	43

Rozdział 1 Najważniejsze uwagi i spostrzeżenia

Raport zawiera informacje o sytuacji w sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych według stanu na koniec II kwartału 2016 r. Sporządzony on został głównie na podstawie danych sprawozdawczych¹ oraz zaktualizowanych przez kasy danych pochodzących z zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok 2015 zweryfikowanych przez biegłych rewidentów. Nie wszystkie kasy jednak uwzględniły w swojej sprawozdawczości uwagi i zastrzeżenia KNF zgłaszane po przeprowadzanych kontrolach. W związku z tym faktyczna sytuacja kas może się nadal różnić od prezentowanej w sprawozdawczości.

Na koniec II kwartału 2016 r. działalność prowadziły 42 kasy, w stosunku do końca 2015 r. ich liczba zmniejszyła się o sześć (SKOK Wyszyńskiego i SKOK Powszechna zostały przejęte przez bank, a działalność SKOK Kujawiak i SKOK Polska, SKOK Jowisz, SKOK Arka została zawieszona)². Dodatkowo w lipcu 2016 roku zawieszona została działalność kolejnej kasy – SKOK Skarbiec. 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 II kwartału 2016 roku. Natomiast dla zobrazowania procesów zachodzących w sektorze skok zaprezentowano także dane dotyczące kas działających na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Na podstawie analizy danych sprawozdawczych kas prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 r. stwierdzić należy, że sytuacja sektora skok była nadal bardzo trudna. Fundusze własne - obliczone zgodnie z ustawą z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (j.t. Dz. U. z 2013 r. poz. 1450 z późn. zm.; dalej: ustawa o skok) - na koniec czerwca 2016 r. wynosiły 429,2 mln zł i w stosunku do końca 2015 r. ich wartość obniżyła się o 94,8 mln zł. Spadek ten nastąpił pomimo objęcia i opłacenia w niektórych kasach udziałów nadobowiązkowych przez Kasę Krajową. Uwzględniając dodatkowo wyniki inspekcji przeprowadzonych dotychczas w kasach przez UKNF oraz wnioski z prowadzonego nadzoru analitycznego, wartość funduszy niektórych kas powinna być istotnie obniżona, a ich łączna wartość w całym sektorze prezentowana na poziomie nie wyższym niż (-) 12 mln zł (wedle szacunków korekty powinny być dokonane na poziomie co najmniej (-) 441,2 mln zł).

Pamiętać przy tym należy, że ustalenia inspekcji mają na celu m.in. wycenę ryzyka występującego w kasie w postaci wielkości brakujących odpisów aktualizujących.

¹ Dane sprawozdawcze przekazane do UKNF do dnia 08.09.2016 r.

² Łącznie na koniec czerwca 2016 r. – w okresie sprawowania nadzoru przez KNF w ramach procesów restrukturyzacyjnych sektora skok – liczba kas działających zmniejszyła się o 13, w tym: 5 kas zostało przejętych przez banki (SKOK św. Jana z Kęt, SKOK Kopernik, SKOK Wesoła, SKOK Wyszyńskiego i SKOK Powszechna), jedna kasa (SKOK Kwiatkowskiego) przejęła inną kasę (SKOK Siarkopol), 1 kasa (SKOK Szopienice) połączyła się z inną kasą (SKOK Dziedzice) oraz działalność sześciu kas (SKOK Wspólnota, SKOK Wołomin, SKOK Kujawiak, SKOK Polska, SKOK Jowisz, SKOK Arka) została zawieszona i zostały skierowane wnioski do właściwych sądów o ogłoszenie upadłości tych kas.

W ramach realizacji zaleceń poinspekcyjnych kasy często dokonywały zamiany kwestionowanych przez inspektorów aktywów na inne, lub dokonywały utworzenia brakujących odpisów jednocześnie przeprowadzając transakcje, które budzą wątpliwości (np. wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa), których wartość dodatkowych przychodów odpowiadała tworzonym odpisom. Takie wykonanie zalecenia poinspekcyjnego w opinii Komisji nie prowadziło do odpowiedniej wyceny ryzyka występującego w kasach. Podkreślić bowiem należy, że zamiana jednego aktywa budzącego wątpliwości co do jego wartości na inne, którego wycena także jest wątpliwa nie wpływa na realizację zaleceń poinspekcyjnych. Występujące w kasie ryzyko w takich transakcjach jest nadal niewłaściwie wycenione.

Kasy dokonały np. sprzedaży skryptów dłużnych w zamian za akcje lub udziały innego podmiotu lub dokonały stosownych odpisów jednocześnie wydzielając zorganizowaną część przedsiębiorstwa. W opinii Urzędu tego typu transakcje trudno uznać za wypełnienie zaleceń poinspekcyjnych. Ryzyko, które początkowo było związane z wartością skryptów zostało zamienione na ryzyko związane z niewłaściwą wyceną akcji lub udziałów.

Współczynnik wypłacalności sektora skok na koniec czerwca 2016 r. prezentowany był w wysokości 4,18%, a po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz wniosków z prowadzonego nadzoru analitycznego jego wartość obniżyłaby się do (-) 0,12%.

W II kwartale 2016 r. naruszenia normy obowiązkowej rezerwy płynnej występowały w niektórych kasach sporadycznie. Kasy podejmowały działania w celu doprowadzenia ich działalności do zgodności z wymogami ustawy o skok.

Kasy prowadzące działalność na koniec czerwca 2016 roku wykazały łącznie zysk netto w wysokości 4,8 mln zł, wobec poniesionej straty na 30 czerwca 2015 r. w wysokości 81,3 mln zł. Na wyniki finansowe kas negatywny wpływ miały spadające przychody z działalności podstawowej, jednak zaobserwowano w niektórych kasach poprawiającą się rentowność działania będącą skutkiem realizowanych procesów naprawczych. Nadal istotny wpływ na wyniki sektora miały jednorazowe transakcje związane ze sprzedażą portfeli wierzytelności przeterminowanych. W okresie II kwartału 2016 r. (uwzględniając dane sprawozdawcze z wyłączeniem kas przejętych i w upadłości) nastąpił spadek:

- aktywów o 260 mln zł, tj. o 2,2%,
- depozytów o 124 mln zł, tj. o 1,1%,
- funduszy własnych o 94,8 mln zł, tj. o 18,1%,

przy wzroście:

- portfela kredytowego netto o 57,9 mln zł, tj. o 0,9%,
- portfela kredytowego brutto o 134,2 mln zł, tj. o 1,8%,
- portfela kredytów przeterminowanych o 76,8 mln zł, tj. o 4%.

Na koniec czerwca 2016 roku 33 kasy i Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, przy czym 10 kas realizowało programy naprawcze zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2 Charakterystyka sektora skok

Na koniec czerwca 2016 r. działalność prowadziły 42 kasy i w stosunku do końca 2015 roku ich liczba zmniejszyła się o sześć. W kasach prowadzących działalność liczba placówek obniżyła o 148 punkty sprzedażowe, tj. o 10,2%. Liczba członków kas nieznacznie spadła o 1 tys., tj. o 0,05%, co wynika głównie z porządkowania baz członkowskich przez niektóre kasy. Wartość depozytów w kasach prowadzących działalność obniżyła się o 124,5 mln zł, tj. o 1,12%.

W II kwartale 2016 r. zaobserwowano spadek liczby zadeklarowanych udziałów członkowskich o 1% do ponad 153,5 mln szt., co wynika z wypowiedzenia członkostwa i zgłoszonych przez członków wniosków żądania zwrotu wpłaconych wcześniej udziałów. Obniżyła się także o 0,97% średnia liczba udziałów przypadających na jednego członka kasy (do 78,6 szt.). Natomiast wartość wpłaconego funduszu udziałowego wzrosła o 1,75%, tj. o 8,4 mln zł. Wiąże się to głównie z obejmowaniem udziałów w kasach przez Kasę Krajową w ramach procesów restrukturyzacji prowadzonych przez poszczególne kasy. Pomimo tego w II kwartale 2016 r. odnotowano spadek funduszy własnych w kasach prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 roku o ok. 94,8 mln zł, co związane było m.in. z aktualizacją wartości posiadanych przez niektóre kasy portfeli akcji i udziałów, a także ponoszeniem przez kasy strat z prowadzonej działalności.

Średnia liczba zatrudnionych pracowników w przeliczeniu na placówki w sektorze wynosiła 2,4 etatu. Wiele placówek kas działa w formie punktów obsługi klienta zatrudniających od 1 do 4 osób. Dodatkowo, część kas prowadzi działalność poprzez placówki franczyzowe lub pośredników na zasadach outsourcingu.

Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec czerwca 2016 r.)

Wyszczególnienie	czerwiec 2015	wrzesień 2015	grudzień 2015	marzec 2016	czerwiec 2016	Zmiana w okresie 6 miesięcy	zmiana % w okresie 6 miesięcy
Liczba członków	1 969 750	1 955 053	1 954 221	1 951 851	1 953 330	-891	-0,05%
Liczba oddziałów i filii	1 375	1 356	1 446	1 313	1 298	-148	-10,24%
Liczba zadeklarowanych udziałów	153 667 664	154 043 135	155 119 186	153 567 709	153 550 561	-1 568 625	-1,01%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	78,0	78,8	79,4	78,7	78,6	-1	-0,97%
Wpłacony fundusz udziałowy (tys. zł)	389 433	413 281	479 300	482 365	487 708	8 408	1,75%
Fundusz zasobowy (tys. zł)	549 457	176 449	176 125	176 884	178 627	2 502	1,42%
Liczba zatrudnionych	3 327	3 282	3 296	3 220	3 152	-144	-4,37%
Liczba członków na pracownika	592	596	593	606	620	27	4,53%
Fundusze własne według ustawy o skok (tys. zł)	492 514	658 719	524 033	539 192	429 215	-94 818	-18,09%
Depozyty (tys. zł)	10 742 182	10 834 465	11 089 709	10 988 349	10 965 170	-124 539	-1,12%
Kredyty i pożyczki brutto (tys. zł)	7 710 974	7 582 933	7 346 438	7 409 200	7 480 735	134 297	1,83%
Odpis aktualizujący utworzony (tys. zł)	1 355 098	1 240 895	1 037 127	1 092 724	1 118 945	81 817	7,89%
Kredyty i pożyczki netto (tys. zł)	6 282 433	6 261 662	6 246 532	6 256 983	6 304 528	57 996	0,93%
Aktywa (tys. zł)	11 715 958	11 797 637	11 828 323	11 709 161	11 567 943	-260 379	-2,20%

Porównując dane kas działających na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych w stosunku do końca 2015 r. liczba członków kas zmniejszyła się o 6,7% (przy spadku liczby

kas o 6). Na koniec czerwca 2016 r. jedna kasa zrzeszała przeciętnie 46,5 tys. członków (43,6 tys. na koniec 2015 roku). Sieć placówek w porównaniu z końcem 2015 r., wskutek likwidacji i przejęć, zmniejszyła się o 280 oddziałów i punktów obsługi klienta. W końcu czerwca 2016 r. przeciętnie na jedną kasę przypadało 31 placówek, a zatrudnienie w kasach zmniejszyło się o 17,3%.

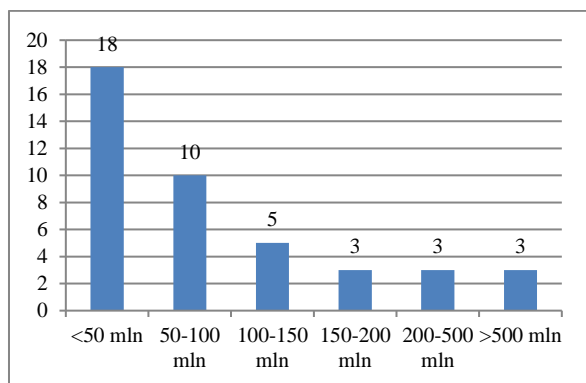
Suma bilansowa sektora skok na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 11 567 mln zł i w okresie sześciu miesięcy br. zmniejszyła się o 6,19%, przy czym w kasach które prowadziły działalność na koniec czerwca 2016 roku wartość aktywów obniżyła się o 2,2%. W sektorze dominują kasy, w których wartość aktywów nie przekracza 100 mln zł (28 kas), posiadają one łącznie 9,4% aktywów działających kas. Natomiast wartość aktywów trzech kas przekraczała 500 mln zł, a łączna suma ich aktywów wynosiła 8 434 mln zł, stanowiło to ponad 72,9% aktywów sektora.

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

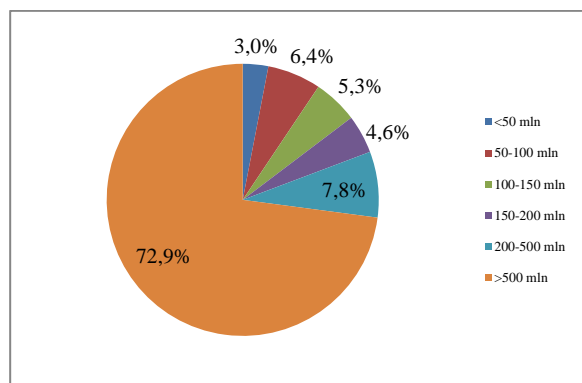
Wyszczególnienie	grudzień 2014	grudzień 2015	czerwiec 2016	Zmiana w okresie 6 miesięcy	zmiana % w okresie 6 miesięcy
Liczba członków	2 185 349	2 094 669	1 953 330	-141 296	-6,75%
Liczba oddziałów i filii	1 621	1 578	1 298	-280	-17,74%
Liczba zadeklarowanych udziałów	64 442 622	155 611 839	153 550 561	- 2 061 278	-1,32%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	29	75	79	4	5,81%
Wpłacony fundusz udziałowy (tys. zł)	344 467	522 476	487 708	-34 768	-6,65%
Fundusz zasobowy (tys. zł)	559 481	194 958	178 627	-16 331	-8,38%
Liczba zatrudnionych	4 242	3 813	3 152	-662	-17,35%
Liczba członków na pracownika	515	549	620	70	12,84%
Fundusze własne według ustawy o skok (tys. zł)	52 084	210 832	429 215	218 383	103,58%
Depozyty (tys. zł)	12 660 314	11 873 042	10 965 170	-907 873	-7,65%
Kredyty i pożyczki brutto (tys. zł)	9 283 013	7 883 841	7 480 735	-403 107	-5,11%
Odpis aktualizujący utworzony (tys. zł)	1 958 757	1 277 976	1 118 945	-159 032	-12,44%
Kredyty i pożyczki netto (tys. zł)	7 268 736	6 511 049	6 304 528	-206 521	-3,17%
Aktywa (tys. zł)	13 698 013	12 331 213	11 567 943	-763 270	-6,19%

W niektórych kasach obserwuje się podwyższone ryzyko koncentracji związane z działalnością depozytową oraz kredytową, co wynika z małej liczby aktywnych członków oraz dużej średniej wartości depozytu (23 009 zł) lub kredytu (11 408 zł). Wartość depozytów zgromadzonych przez kasy na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 10 965 mln zł i zmniejszyła się o 7,65 % w stosunku do końca 2015 r., przy czym w kasach, które prowadziły działalność na koniec czerwca 2016 r. suma depozytów obniżyła się o 1,12%. Przeciętnie wartość zgromadzonych na koniec czerwca 2016 r. depozytów członków na kasę wyniosła 261 mln zł, wobec 247 mln zł na koniec 2015 r.

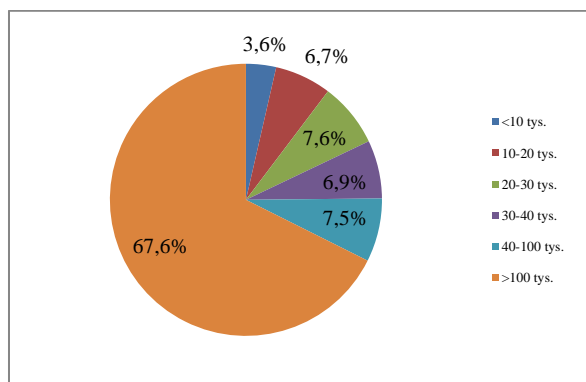
Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec czerwca 2016 r.)



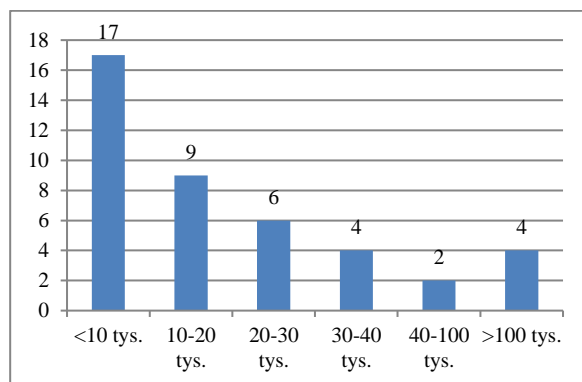
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec czerwca 2016 r.)



Wykres 3. Udziały poszczególnych grup członków kas w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec czerwca 2016 r.)



Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach SKOK z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec czerwca 2016 r.)



Rozdział 3 Aktywa - działalność kredytowa i inwestycyjna

Działalność kredytowa sektora

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, na koniec czerwca 2016 r. portfel kredytowy netto (tj. po pomniejszeniu o wartość utworzonych odpisów aktualizujących) wyniósł 6 304 mln zł i był wyższy w stosunku do końca 2015 r. o 57,9 mln zł, tj. wzrost o ok. 0,9%. Portfel kredytowy netto stanowił ok. 54,4%³ wartości aktywów kas.

W strukturze portfela kredytowego według terminów zapadalności dominują należności z terminem zapadalności powyżej 12 miesięcy, ich udział w portfelu należności kas wyniósł na koniec II kwartału 2016 r. 79,3% wartości całego portfela.

³ Światowa Rada Związków Kredytowych, której członkiem są kasy, rekomenduje utrzymywanie 70% – 80% aktywów w portfelu kredytowym.

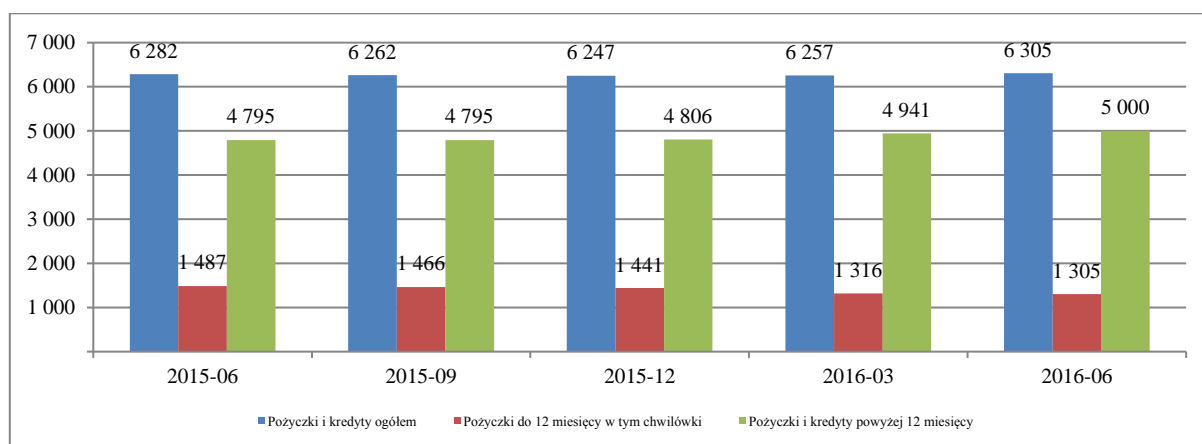
Tabela 3. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec czerwca 2016 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
Pożyczki i kredyty ogółem ⁴	6 282 433	6 261 662	6 246 532	6 256 983	6 304 528
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 487 313	1 466 421	1 440 518	1 316 017	1 304 599
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 795 121	4 795 242	4 806 014	4 940 966	4 999 929
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	76,33%	76,58%	76,94%	78,97%	79,31%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	53,62%	53,08%	52,81%	53,44%	54,50%

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

Wyszczególnienie	12.2014	12.2015	06.2016
Pożyczki i kredyty ogółem ⁵	7 268 736	6 524 441	6 304 528
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	2 085 712	1 447 285	1 304 599
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	5 183 024	5 077 156	4 999 929
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	71,31%	77,82%	79,31%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	53,06%	52,58%	54,50%

Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



W strukturze portfela kredytowego według terminów pierwotnych (okresów, na jaki została zawarta umowa) dominują kredyty udzielane na okres od 5 do 10 lat (66,4% portfela), przy czym wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat stanowiła na koniec II kwartału 2016 r. 72,6% wartości portfela kas. Po 2012 r., w związku z wejściem w życie ustawy o skok z 2009 r. struktura portfela kredytowego według terminów pierwotnych uległa istotnej zmianie. W stosunku do roku 2013 udział kredytów z terminem pierwotnym powyżej 5 lat wzrósł o 24,9 p.p. Mając na uwadze niskie stopy procentowe, wydłużanie terminu okresu pożyczki lub kredytu pozwala na zwiększenie zdolności kredytowej klienta, gdyż wielkość raty miesięcznej maleje. Wydłużanie okresu kredytowania w długim okresie prowadzić może jednak do wzrostu ryzyka płynności w kasach wynikającego z niedopasowania terminów zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów, zwłaszcza przy niskich funduszach

⁴ Wartość pożyczek i kredytów netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.

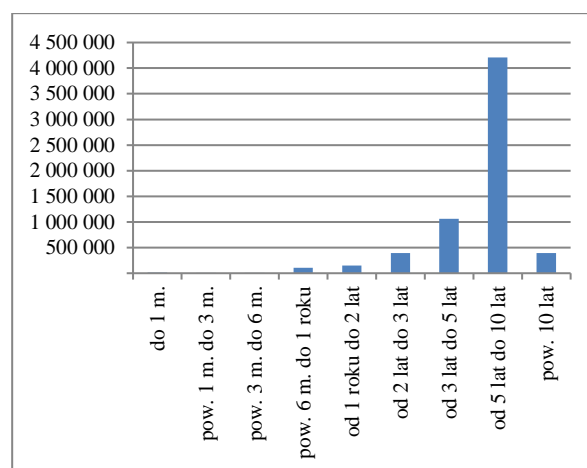
⁵ Wartość pożyczek i kredytów netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.

własnych kas, a także do wzrostu ryzyka kredytowego gdyż w przypadku wzrostu stóp procentowych część klientów nie będzie w stanie regulować na bieżąco swoich zobowiązań. Trend ten utrzymywał się także w II kwartale 2016 roku w którym wartość portfela udzielonego na okresy powyżej 5 lat wzrosła o 225 mln zł, przy wzroście wartości portfela o 57 mln zł.

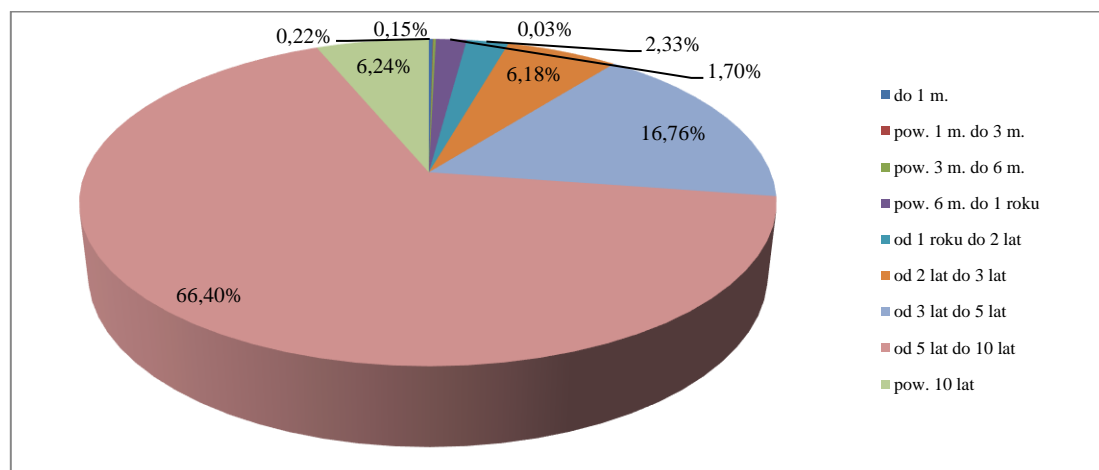
Tabela 5. Struktura portfela wg terminów pierwotnych (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	12.2014	12.2015	06.2016	Zmiana za 6 miesiące
do 1 m.	21 408	17 430	13 672	-3 758
pow. 1 m. do 3 m.	1 152	1 076	1 664	588
pow. 3 m. do 6 m.	6 960	11 165	9 362	-1 803
pow. 6 m. do 1 roku	164 150	118 621	107 989	-10 632
od 1 roku do 2 lat	224 531	172 659	147 509	-25 150
od 2 lat do 3 lat	471 209	370 839	391 829	20 990
od 3 lat do 5 lat	1 665 427	1 210 883	1 062 481	-148 402
od 5 lat do 10 lat	3 635 961	3 981 769	4 210 712	228 943
powyżej 10 lat	417 421	399 148	395 999	-3 149
Razem	6 608 220	6 283 590	6 341 218	57 628

Wykres 6. Struktura portfela wg terminów pierwotnych (w tys. zł) - czerwiec 2016 r. - kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Wykres 7. Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (czerwiec 2016 r.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



W strukturze podmiotowej portfela kredytowego kas na koniec czerwca 2016 r. dominowały należności od osób fizycznych - ponad 99% wartości portfela. Niespełna 0,6% stanowiły kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych, a udziały kredytów dla rolników indywidualnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw stanowiły łącznie jedynie 0,1% wartości portfela. Struktura podmiotowa portfela wynika głównie z ograniczeń ustawy o skok

z 1995 r. co do grup klientów, którzy mogli zostać członkami kas, a w konsekwencji mogli korzystać z ich usług⁶.

Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	12.2014		12.2015		06.2016	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
Duże przedsiębiorstwa		0,0%	12256,5	0,0%	17	0,0%
MSP	8 999	0,1%	6 650	0,1%	5 994	0,1%
Przedsiębiorcy indywidualni	56 484	0,9%	42 560	0,7%	38 667	0,6%
Osoby prywatne	6 473 037	98,6%	6 173 989	98,8%	6 255 830	99,2%
Rolnicy indywidualni	3 847	0,1%	2 132	0,0%	1 927	0,0%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 183	0,4%	21 190	0,3%	2 093	0,0%
Razem⁷	6 567 549	100,0%	6 246 532	100,0%	6 304 528	100,0%

Porównując dane kas działających za poszczególne okresy sprawozdawcze należy zwrócić uwagę, że struktura podmiotowa portfela kredytowego nie uległa zasadniczej zmianie.

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

Wyszczególnienie	12.2014		12.2015		06.2016	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
Duże przedsiębiorstwa		0,0%	12	0,0%	17	0,0%
MSP	8 999	0,1%	6 650	0,1%	5 994	0,1%
Przedsiębiorcy indywidualni	59 444	0,8%	45 114	0,7%	38 667	0,6%
Osoby prywatne	7 147 031	98,3%	6 410 270	98,5%	6 255 830	99,2%
Rolnicy indywidualni	28 080	0,4%	27 814	0,4%	1 927	0,0%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 183	0,3%	21 190	0,3%	2 093	0,0%
Razem⁸	7 268 736	100,0%	6 511 049	100,0%	6 304 528	100,0%

Z analizy struktury przedmiotowej portfela kredytowego kas wynika, że na koniec czerwca 2016 r. 90% stanowiły kredyty konsumpcyjne, w tym głównie gotówkowe, 7,9% kredyty na nieruchomości⁹, 1,4% kredyty w rachunku bieżącym, a 0,6% kredyty operacyjne i inwestycyjne.

⁶ Do 27 października 2012 r. (data wejścia w życie ustawy o skok z 2009 r.) członkami kas mogły być wyłącznie osoby fizyczne.

⁷ Różnice pomiędzy poszczególnymi raportami w zakresie salda udzielonych kredytów wynikają z błędnie sporządzonej sprawozdawczości przez kasy.

⁸ Różnice pomiędzy poszczególnymi raportami w zakresie salda udzielonych kredytów wynikają z błędnie sporządzonej sprawozdawczości przez kasy.

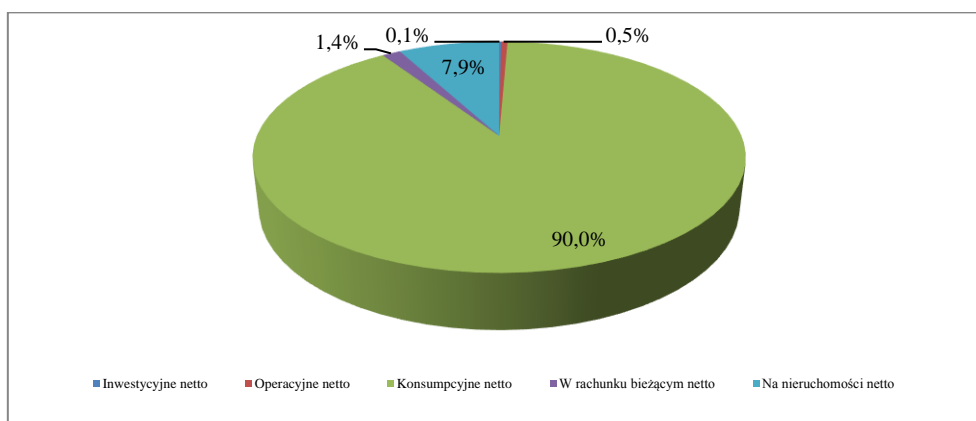
⁹ Zgodnie z instrukcją uzupełniającą do tabel sprawozdawczych, do kredytów na nieruchomości zaliczane są:

- a) kredyty na nieruchomości mieszkaniowe
- b) kredyty na nieruchomości komercyjne - są to kredyty i pożyczki na zakup lub budowę powierzchni biurowej.

Tabela 8. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	12.2014		12.2015		06.2016	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne	33 013	0,5%	29 420	0,5%	9 177	0,1%
Operacyjne	48 410	0,7%	34 844	0,6%	32 146	0,5%
Konsumpcyjne	5 182 734	78,9%	5 464 607	87,5%	5 672 958	90,0%
W rachunku bieżącym	141 434	2,2%	102 592	1,6%	91 187	1,4%
Na nieruchomości	1 161 959	17,7%	615 070	9,8%	499 061	7,9%
Razem¹⁰	6 567 549	100,0%	6 246 532	100,0%	6 304 528	100,0%

Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (czerwiec 2016 r.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Według danych sprawozdawczych kas, nastąpiła zmiana w strukturze portfela pod względem produktowym, tj. spadek udziału kredytów na nieruchomości. Związane jest to także z faktem, iż kasy, które zakończyły działalność, w większym stopniu były zaangażowane w ten rodzaj produktów.

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

Wyszczególnienie	12.2014		12.2015		06.2016	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne	33 013	0,5%	29 420	0,5%	9 177	0,1%
Operacyjne	51 385	0,7%	37 412	0,6%	32 146	0,5%
Konsumpcyjne	5 701 343	78,4%	5 682 837	87,3%	5 672 958	90,0%
W rachunku bieżącym	152 828	2,1%	107 883	1,7%	91 187	1,4%
Na nieruchomości	1 330 167	18,3%	653 498	10,0%	499 061	7,9%
Razem¹¹	7 268 736	100,0%	6 511 049	100,0%	6 304 528	100,0%

c) kredyty na nieruchomości pozostałe – kredyty i pożyczki na nabycie, budowę, przebudowę, rozbudowę lub nadbudowę budynku, budowli, lokalu stanowiącego odrębną nieruchomość lub nabycie spółdzielczego prawa do lokalu o przeznaczeniu gospodarczym, publicznym, bądź użytkowym oraz na nabycie gruntu lub prawa wieczystego użytkowania gruntu pod budowę budynku lub budowli o przeznaczeniu gospodarczym, publicznym lub użytkowym.

¹⁰ Różnice pomiędzy poszczególnymi raportami w zakresie salda udzielonych kredytów wynikają z błędnie sporządzonej sprawozdawczości przez kasy, przy czym nie wszystkie błędy do daty sporządzenia raportu zostały przez kasy sprostowane.

¹¹ Różnice pomiędzy poszczególnymi raportami w zakresie salda udzielonych kredytów wynikają z błędnie sporządzonej sprawozdawczości przez kasy, przy czym nie wszystkie błędy do daty sporządzenia raportu zostały przez kasy sprostowane.

W strukturze wartościowej portfela kredytowego kas dominują kredyty o wartości od 10 tys. zł do 50 tys. zł, które stanowiły na koniec II kwartału 2016 r. 57,3% wartości całego portfela. Jednocześnie utrzymuje się duży udział portfela kredytów i pożyczek o kwocie powyżej 100 tys. zł (7,7% wartości całego portfela). Na uwagę zasługuje stały spadek liczby prowadzonych rachunków kredytowych, pomimo nieznacznego wzrostu wartości portfela w ostatnim półroczu. Wzrosła także wartość portfela restrukturyzowanego, przy czym wzrost ten dotyczył głównie portfela kredytów o wartości powyżej 100 tys. zł.

Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

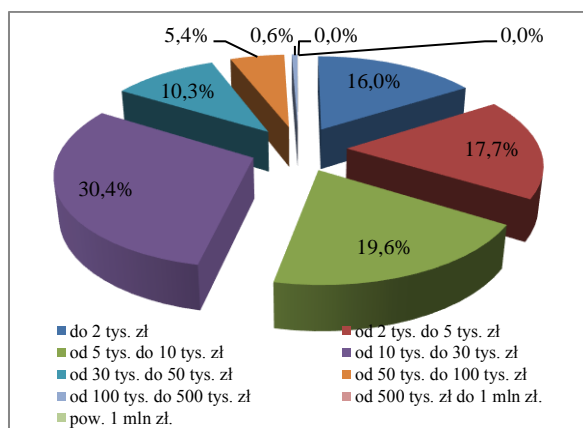
	Grudzień 2014			Grudzień 2015			Czerwiec 2016		
	Ilość	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje	Ilość	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje	Ilość	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje
Razem	671 845	6 608 220	442 872	574 118	6 283 590	267 345	555 845	6 341 218	277 837
do 2 tys. zł	135 977	75 880	1 785	97 373	59 834	1 271	89 048	49 963	773
od 2 do 5 tys. zł	143 818	289 753	9 100	110 017	230 798	4 739	98 298	223 026	4 132
od 5 do 10 tys. zł	121 254	593 478	18 777	112 858	566 885	11 906	108 858	543 992	11 253
od 10 do 30 tys. zł	184 719	2 262 037	140 398	168 779	2 086 669	79 083	169 101	2 060 562	78 935
od 30 do 50 tys. zł	58 346	1 596 013	119 732	55 617	1 526 466	60 715	57 481	1 576 971	61 465
od 50 do 100 tys. zł	24 946	1 301 447	101 728	26 581	1 337 486	54 577	29 793	1 398 838	53 402
od 100 do 500 tys. zł	2 629	360 193	33 196	2 779	352 468	36 309	3 155	378 829	44 575
od 500 tys. zł do 1 mln zł	102	37 702	6 589	62	31 152	6 622	62	32 410	6 962
pow. 1 mln zł	54	91 716	11 566	1 801	98 940	12 123	49	76 625	16 340

Porównując dane kas działających na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych należy zwrócić uwagę, że nastąpiła także zmiana w koncentracji portfela kredytowego. Kasy które zakończyły działalność w swoich portfelach miały znacząco większy udział kredytów wysokokwotowych. Udział kredytów powyżej 100 tys. zł spadł o 22,3 p.p. z 30% we wrześniu 2014 r. (co zostało odnotowane w poprzednich raportach o sytuacji w sektorze skok) do 7,7% w czerwcu 2016 r.

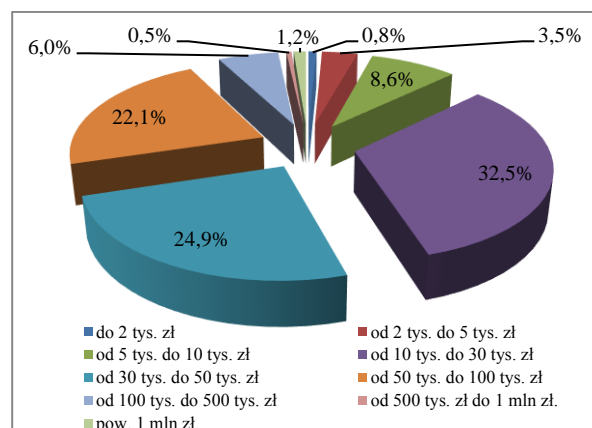
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych

	Grudzień 2014			Grudzień 2015			Czerwiec 2016		
	Ilość	Wartość (tys. zł)	Ilość	Wartość (tys. zł)	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje	Ilość	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje
Razem	733 826	7 414 103	584 281	608 086	6 697 046	307 673	555 845	6 341 218	277 837
do 2 tys. zł	144 854	81 805	2 018	104 008	63 795	1 394	89 048	49 963	773
od 2 do 5 tys. zł	156 523	315 384	10 045	116 358	246 718	5 442	98 298	223 026	4 132
od 5 do 10 tys. zł	134 421	649 305	20 170	118 957	598 026	13 284	108 858	543 992	11 253
od 10 do 30 tys. zł	203 932	2 471 030	148 646	178 643	2 191 152	85 562	169 101	2 060 562	78 935
od 30 do 50 tys. zł	63 477	1 730 900	129 913	58 991	1 601 077	67 322	57 481	1 576 971	61 465
od 50 do 100 tys. zł	27 136	1 405 148	107 605	27 775	1 395 698	60 141	29 793	1 398 838	53 402
od 100 do 500 tys. zł	3 170	444 858	50 504	3 190	415 260	48 032	3 155	378 829	44 575
od 500 tys. zł do 1 mln zł	166	73 922	22 216	92	51 206	8 373	62	32 410	6 962
pow. 1 mln zł	147	241 751	93 164	1 821	141 223	18 123	49	76 625	16 340

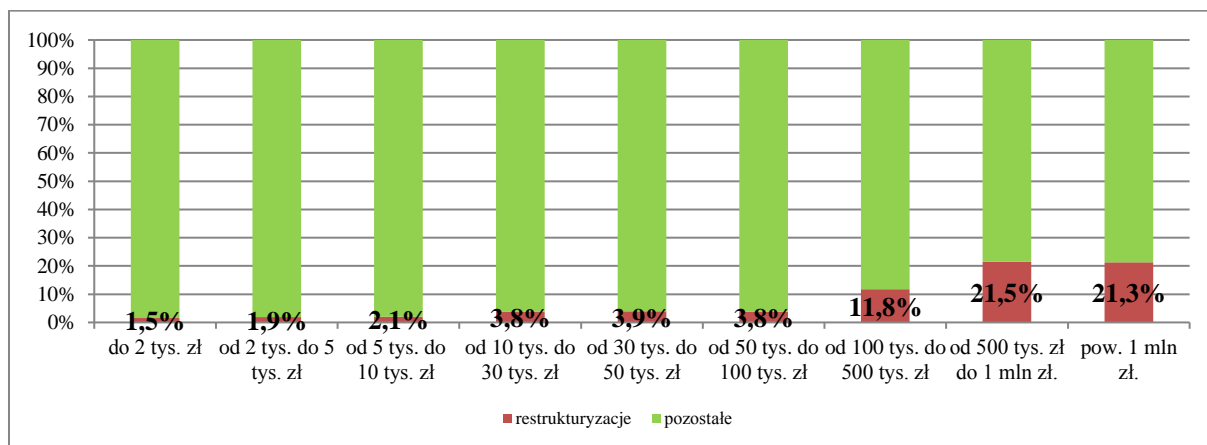
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg ilości (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Wykres 11. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

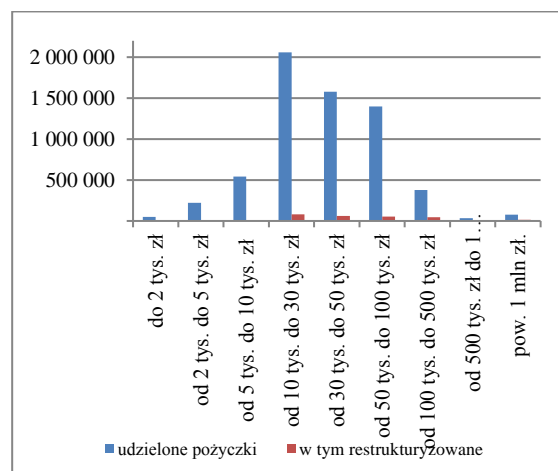


Stosunkowo niewysoki jest udział należności restrukturyzowanych w kasach, które stanowiły blisko 4,4% wartości całego portfela kredytowego. Jednocześnie kredyty restrukturyzowane o wartości jednostkowej powyżej 100 tys. zł stanowiły 24,4% portfela restrukturyzowanego.

Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

	Ilość	Wartość (tys. zł)	Udział
Restrukturyzacje	21 200	277 837	100,0%
do 2 tys. zł	1 274	773	0,3%
od 2 do 5 tys. zł	2 657	4 132	1,5%
od 5 do 10 tys. zł	3 073	11 253	4,1%
od 10 do 30 tys. zł	8 656	78 935	28,4%
od 30 do 50 tys. zł	3 489	61 465	22,1%
od 50 do 100 tys. zł	1 646	53 402	19,2%
od 100 do 500 tys. zł	379	44 575	16,0%
od 500 zł do 1 mln zł	16	6 962	2,5%
pow. 1 mln zł	10	16 340	5,9%

Wykres 12. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Pozostałe aktywa kas

Pozostałe aktywa kas (zdefiniowane dla potrzeb niniejszej analizy jako suma środków pieniężnych zgromadzonych w kasach, bankach oraz portfele instrumentów dłużnych i kapitałowych) na koniec czerwca 2016 r. wynosiły 4 309 mln zł i były o 283 mln zł niższe w stosunku do wielkości wykazywanej na koniec 2015 roku.

Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	Grudzień 2014		Grudzień 2015		Czerwiec 2016	
	Wartość netto	% udział długoterminowych aktywów	Wartość netto	% udział długoterminowych aktywów	Wartość netto	% udział długoterminowych aktywów
Długoterminowe aktywa finansowe	2 001 485		2 141 780		2 043 236	
a) udziały i akcje	1 140 399	57,0%	1 207 026	56,4%	1 103 260	54,0%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	133 923	6,7%	93 349	4,4%	97 100	4,8%
c) lokaty w Kasie Krajowej	727 163	36,3%	841 404	39,3%	842 877	41,3%
Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 603 508	% udział krótkoterminowych aktywów	2 450 697	% udział krótkoterminowych aktywów	2 266 158	% udział krótkoterminowych aktywów
a) udziały i akcje	235 203	9,0%	340	0,0%	235	0,01%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	28 280	1,1%	16 695	0,7%	17 034	0,8%
c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	478 879	18,4%	280 081	11,4%	336 974	14,9%
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	859 140	33,0%	784 077	32,0%	748 731	33,0%
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	435 259	16,7%	410 799	16,8%	379 138	16,7%
- inne środki pieniężne	39 373	1,5%	149 449	6,1%	108 543	4,8%
- inne aktywa pieniężne	384 508	14,8%	223 829	9,1%	261 050	11,5%
e) lokaty w Kasie Krajowej	1 002 005	38,5%	1 369 504	55,9%	1 163 185	51,3%

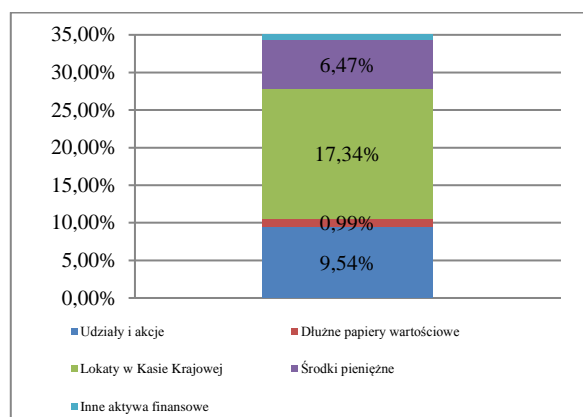
W aktywach finansowych kas, na koniec czerwca 2016 r. dominowały lokaty w Kasie Krajowej (17,3% aktywów kas), ich wartość wynosiła 2 006 mln zł. Istotną pozycję stanowiły również akcje i udziały (9,54%). W II kwartale 2016 r. wzrosła nieznacznie wartość dłużnych papierów wartościowych, o 4 mln zł do kwoty 114 mln zł. Łączna wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2016 r. stanowiła 1% wartości aktywów kas i w portfelu tym dominowały obligacje Skarbu Państwa (109 mln zł).

Pomimo ograniczeń wynikających z art. 37 ustawy o skok w zakresie inwestowania środków pieniężnych, udziały i akcje kas w podmiotach o różnej formie prawnej na koniec czerwca 2016 r. stanowiły 54% finansowych aktywów długoterminowych i 0,01% aktywów krótkoterminowych. Ogółem wartość udziałów i akcji stanowiła 9,54% 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 (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

Składniki aktywów finansowych	Wartość	% udział w aktywach ogółem
udziały i akcje	1 103 494	9,54%
dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	114 133	0,99%
lokaty w Kasie Krajowej	2 006 062	17,34%
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	748 731	6,47%
inne aktywa finansowe	336 974	2,91%
Aktywa ogółem	11 567 943	

Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Rozdział 4 Jakość portfela kredytowego

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, wartość kredytów przeterminowanych¹² na koniec czerwca 2016 r. wynosiła 2 003 mln zł (tj. 26,78% portfela kredytowego brutto), z czego 1 047 mln zł (ponad 52,2%) stanowiły kredyty, których okres przeterminowania wynosił powyżej 12 miesięcy. W roku 2016 kasy dokonały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych o wartości 75 mln zł, z czego 72 mln zł stanowiły kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy.

Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	Grudzień 2014		Grudzień 2015		Czerwiec 2016		Zmiana za 6 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	8 112 577	100,00%	7 346 438	100,00%	7 480 735	100,00%	134 297
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 660 515	69,77%	5 419 896	73,78%	5 477 306	73,22%	57 409
Pożyczki i kredyty przeterminowane	2 452 062	30,23%	1 926 541	26,22%	2 003 429	26,78%	76 888
Pożyczki i kredyty przeterminowanych. pon. 3 mies.	695 386	8,57%	664 052	9,04%	656 310	8,77%	-7 742
Pożyczki i kredyty przeterminowanych od 3 do 12 mies.	343 152	4,23%	306 340	4,17%	299 523	4,00%	-6 817
Pożyczki i kredyty przeterminowanych pow. 12 mies.	1 413 523	17,42%	956 149	13,02%	1 047 596	14,00%	91 447
Odpis aktualizujący utworzony	1 499 032	X	1 037 127	X	1 118 945	X	81 817

Porównując dane kas działających na koniec każdego okresu sprawozdawczego zauważyć należy, iż w I pierwszym półroczu 2016 r. nastąpiło zmniejszenie wartości portfela kredytowego brutto o ponad 403 mln zł. Zmniejszeniu uległa także kwota kredytów przeterminowanych. Związane to było głównie z zakończeniem działalności przez sześć kas, a także ze wskazanymi powyżej transakcjami sprzedaży wierzytelności.

¹² Za kredyty przeterminowane uznano wszystkie kredyty, które mają opóźnienie w płatności min. 1 dzień.

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

Wyszczególnienie	Grudzień 2014		Grudzień 2015		Czerwiec 2016		Zmiana za 6 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	9 283 013	100,00%	7 883 841	100,00%	7 480 735	100,00%	-403 107
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	6 177 413	66,55%	5 690 005	72,17%	5 477 306	73,22%	-212 700
Pożyczki i kredyty przeterminowane	3 105 600	33,45%	2 193 836	27,83%	2 003 429	26,78%	-190 407
Pożyczki i kredyty przeterminowanych. pon. 3 mies.	798 679	8,60%	702 801	8,91%	656 310	8,77%	-46 491
Pożyczki i kredyty przeterminowanych od 3 do 12 mies.	453 544	4,89%	342 568	4,35%	299 523	4,00%	-43 045
Pożyczki i kredyty przeterminowanych pow. 12 mies.	1 853 377	19,97%	1 148 467	14,57%	1 047 596	14,00%	-100 871
Odpis aktualizujący utworzony	1 958 757	X	1 277 977	X	1 118 945	X	-159 032

Uwagę zwraca wzrost wartości kredytów przeterminowanych w portfelu kas prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 roku o 76 mln zł do kwoty 2 003 mln zł, tj. o 4% i był on niższy niż wzrost wartości portfela kredytowego, który wyniósł 134 mln zł. Gdyby nie dokonana sprzedaż wierzytelności przeterminowanych, wartość tego portfela wzrosłaby o ok. 151 mln zł. W celu zabezpieczenia ryzyka kredytowego kasy na koniec czerwca 2016 r. utworzyły odpisy aktualizujące należności w wysokości ok. 1 118 mln zł, który stanowił 83% portfela zagrożonego i 56% całości portfela kredytów przeterminowanych.

Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec czerwca 2016 r. – kasy działające

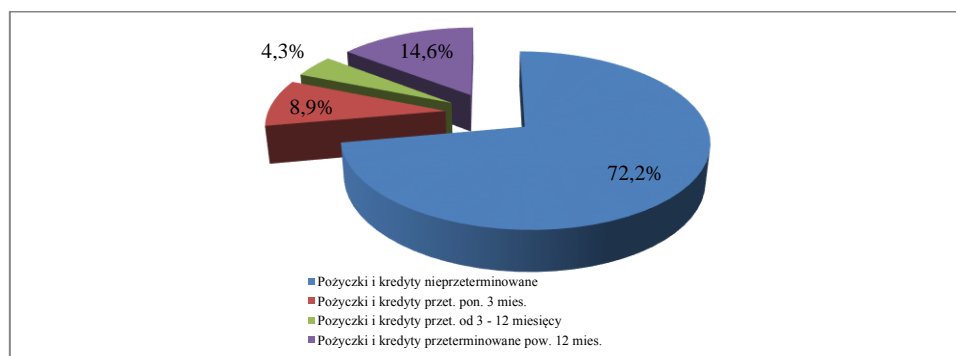
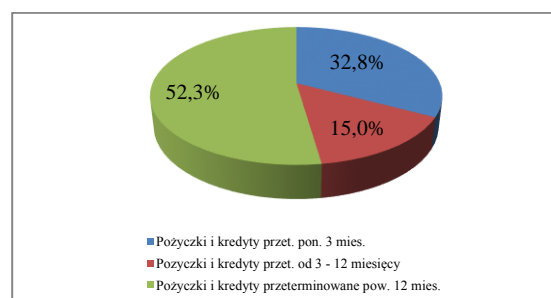


Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

Wyszczególnienie	Wartość	Udział
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	656 310	32,76%
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	299 523	14,95%
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	1 047 596	52,29%
Pożyczki i kredyty przeterminowane ogółem	2 003 429	100,00%

Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

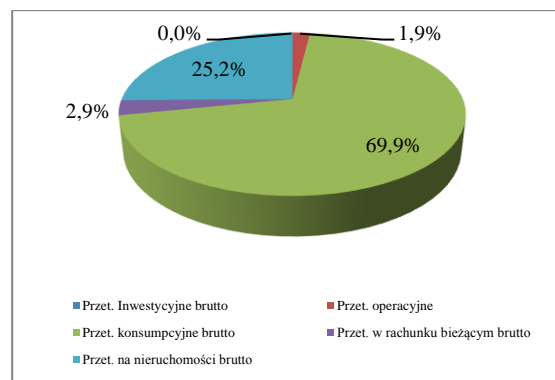


W portfelu kredytowym przeterminowanym – zgodnie z informacjami sprawozdawczymi kas – znaczące pozycje zajmują pożyczki i kredyty konsumpcyjne i na nieruchomości - stanowiły one odpowiednio 69,9% i 26,2% wartości portfela kredytów przeterminowanych.

Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

Wyszczególnienie	Wielkość	Udział % w portfelu kredytów zagrożonych
Inwestycyjne	773	0,0%
Operacyjne	38 235	1,9%
Konsumpcyjne	1 399 775	69,9%
W rachunku bieżącym	58 823	2,9%
Na nieruchomości	505 823	25,2%
Suma kredytów przeterminowanych	2 003 429	100,0%

Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Struktura podmiotowa pożyczek i kredytów przeterminowanych odzwierciedla strukturę podmiotową portfela. Największy udział (97,9%) na datę analizy stanowiły kredyty udzielone osobom fizycznym.

Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

Wyszczególnienie kredytów przeterminowanych w podziale na podmioty	Kredyty i pożyczki brutto ¹³ (tys. zł)	Kredyty i pożyczki przeterminowane brutto (tys. zł)	Udział % w portfelu kredytów	Udział % w portfelu kredytów przeterminowanych
Duże przedsiębiorstwa	17		0,00%	0,00%
Małe i średnie przedsiębiorstwa	12 522	9 412	75,16%	0,47%
Przedsiębiorcy indywidualni	60 197	29 892	49,66%	1,49%
Osoby prywatne	7 400 291	1 960 417	26,49%	97,85%
Rolnicy indywidualni	5 615	3 640	64,83%	0,18%
Instytucje niekomercyjne	2 093	68	3,24%	0,00%
Ogółem	7 480 735	2 003 429	26,78%	100,00%

W II kwartale 2016 roku wartość kredytów przeterminowanych wzrosła o około 4% (przy wzroście wartości całego portfela kredytowego o 1,8%). Znaczący udział należności przeterminowanych w portfelu kredytowym powoduje, że sytuacja niektórych kas nie poprawia się, pomimo obniżenia kosztów bieżących oraz otrzymania pomocy z Kasy Krajowej.

Najlepsza jakość portfela należności na tle całego sektora skok jest w kasach o charakterze lokalnym, działających przy zakładach pracy (kredyty zagrożone nie przekraczają 1% wartości całego portfela), gdzie występuje rzeczywista więź między członkami.

Sprzedż wierzytelności

Według danych sprawozdawczych wartość brutto sprzedanych portfeli kredytów i pożyczek kas prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 3 143 mln zł i wzrosła w stosunku

¹³ Bez uwzględnienia wartości odpisu aktualizującego.

do końca 2015 r. o 40 mln zł, tj. o ponad 1 %. Największą część sprzedanego portfela stanowiły wierzytelności przeterminowane powyżej 3 miesięcy (98%), z tego ponad 74% była przeterminowana powyżej 12 miesięcy. Wartość netto (po uwzględnieniu wartości utworzonego odpisu aktualizującego na datę sprzedaży) portfela sprzedanych wierzytelności wynosiła 374 mln zł.

Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 roku

Wyszczególnienie	Wartość sprzed. wierzytelności ogółem (w tys.)	Udział %	Wartość sprzedana w roku 2016 (tys. zł)
Wartość brutto sprzedanych kredytów, w tym	3 143 540	100%	75 020
Kredyty nieprzeterminowane	139	0,0%	139
Kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	56 009	1,8%	179
Kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	728 498	23,2%	1 896
Kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	2 351 580	74,8%	72 806
Wartość netto sprzedanych kredytów	374 749		437

W zamian za sprzedane wierzytelności kasy otrzymywały papiery dłużne lub/i środki pieniężne, jednocześnie część kas dokonała sprzedaży wierzytelności z odroczonym terminem płatności.

Według danych sprawozdawczych kas prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 r. wartość bilansowa papierów dłużnych otrzymanych w zamian za sprzedane przeterminowane wierzytelności wynosiła 0 zł, a wartość odpisu aktualizującego skrypty dłużne wynosiła 217 mln zł i stanowiła 100% wartości bilansowej brutto tych papierów.

Ponadto kasy wykazały należności w wysokości 30,9 mln zł, powstałe w wyniku zbycia wierzytelności z odroczonym terminem płatności i dokonały aktualizacji wartości tych należności o kwotę 15,6 mln zł. W rezultacie wartość bilansowa tych należności wynosiła 15,2 mln zł. Podkreślenia wymaga, iż termin spłaty tych należności w wielu przypadkach został odroczony na okresy od kilku do kilkunastu lat.

Rozdział 5 Sytuacja płynnościowa kas

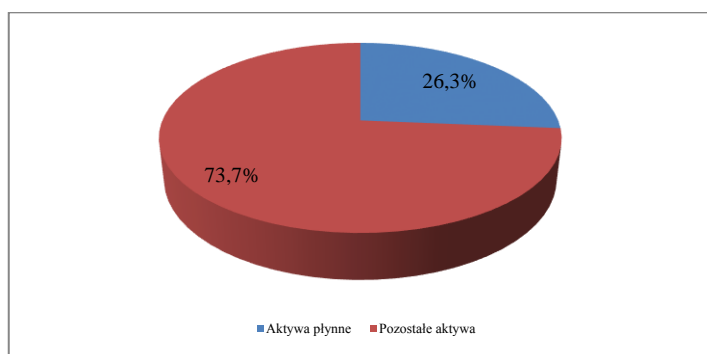
Na podstawie art. 38 ustawy o skok, kasy zobowiązane są do utrzymywania 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego w postaci rezerwy płynnej zgromadzonej w formie gotówki, środków ulokowanych w Kasie Krajowej lub zainwestowanych w jednostki uczestnictwa rynku pieniężnego.

Na koniec czerwca 2016 r. kasy prowadzące działalność utrzymywały aktywa płynne na poziomie 3 mld zł i środki te stanowiły 26,3% łącznej wartości ich aktywów. W pierwszym półroczu 2016 r. zaobserwowano spadek środków płynnych, ich wartość zmniejszyła się o 155 mln zł, tj. o 4,9%. Dla porównania, w całym roku 2015 środki płynne zwiększyły się o 15 mln zł, tj. o 0,04%.

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

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016	zmiana w okresie 6 miesięcy	zmiana % w okresie 6 miesięcy
Aktywa płynne	2 808 434	2 925 086	3 200 505	3 073 273	3 044 992	-155 513	-4,9%
Pozostałe Aktywa	8 907 524	8 872 551	8 627 817	8 635 888	8 522 951	-104 866	-1,2%
Aktywa w sumie	11 715 958	11 797 637	11 828 323	11 709 161	11 567 943	-260 379	-2,2%

Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem – czerwiec 2016 r. – kasy działające



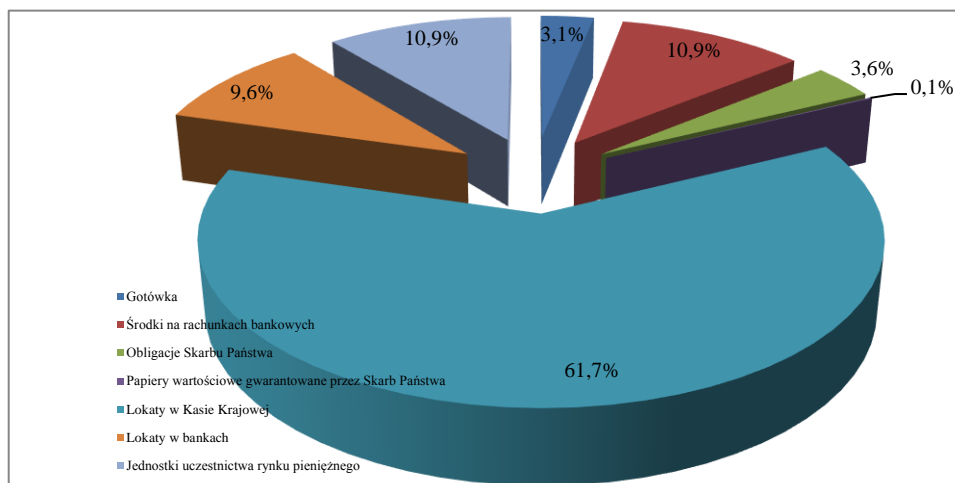
Kasy lokowały środki płynne głównie w Kasie Krajowej i w bankach, na lokatach i na rachunkach bieżących oraz w jednostkach uczestnictwa rynku pieniężnego. Za niewielką część środków nabyły obligacje Skarbu Państwa i papiery dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.

Źródłem finansowania działalności kas są depozyty ich członków. Kasy mają prawną możliwość uzyskania wsparcia finansowego z Kasy Krajowej w formie kredytów płynnościowych, jednak w II kwartale 2016 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	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
Gotówka	105 451	99 184	94 125	94 422	94 731
Środki na rachunkach bankowych	347 124	332 842	355 723	366 780	333 418
Obligacje Skarbu Państwa	107 476	106 208	106 949	105 670	111 007
Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa	3 196	3 265	3 096	3 097	3 127
Lokaty w Kasie Krajowej	1 665 086	1 887 443	2 106 308	1 939 029	1 878 877
Lokaty w bankach	273 240	193 496	261 530	240 779	293 197
Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	306 861	302 649	272 775	323 497	330 637
Razem	2 808 434	2 925 086	3 200 505	3 073 273	3 044 992

Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec czerwca 2016 r. – kasy działające

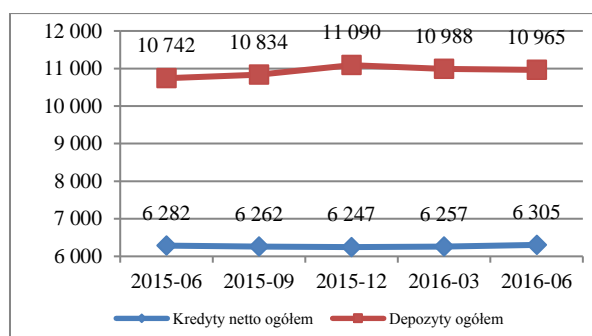


Jak wspomniano wcześniej w kasach występuje istotna różnica pomiędzy kwotą pozyskanych depozytów a wartością portfela udzielonych pożyczek i kredytów, co wpływa na ich niską rentowność.

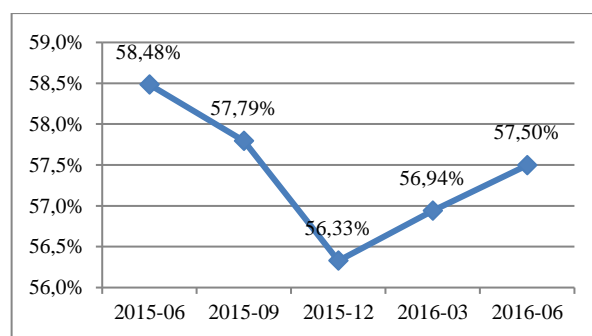
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
Kredyty netto ogółem	6 282 433	6 261 662	6 246 532	6 256 983	6 304 528
Depozyty ogółem	10 742 182	10 834 465	11 089 709	10 988 349	10 965 170
Środki niewykorzystane na działalność kredytową	4 459 748	4 572 802	4 843 177	4 731 365	4 660 642
Finansowanie działalności kredytowej z depozytów	58,48%	57,79%	56,33%	56,94%	57,50%

Wykres 19. Rozwój portfela kredytów i depozytów w mln zł



Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem



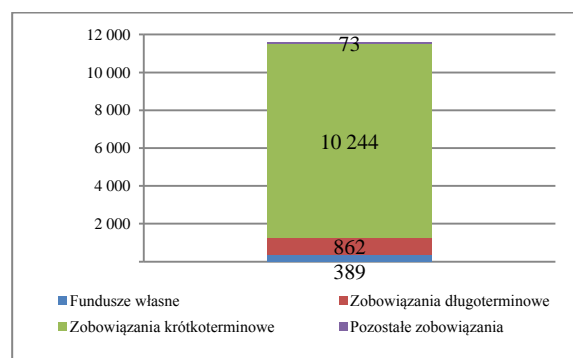
Rozdział 6 Źródła finansowania działalności kas

Według stanu na koniec czerwca 2016 r. głównym źródłem finansowania działalności kas były depozyty członków (przede wszystkim oszczędności osób fizycznych) w wysokości 10 965 mln zł. Łącznie depozyty członków kas stanowiły 94,8% wartości aktywów. Wartość depozytów w I półroczu 2016 roku uległa obniżeniu o ponad 124 mln zł. Dla porównania w całym roku 2015 wartość ta obniżyła się o ok. 60 mln zł.

Tabela 24. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (czerwiec 2016r.) – kasy działające

Wyszczególnienie	Wartość
Fundusze własne wg bilansu	389 257
Zobowiązania długoterminowe, w tym	861 842
- depozyty członkowskie	837 967
- kredyty i pożyczki	17 420
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym	10 244 257
- depozyty członkowskie	10 127 203
- kredyty i pożyczki	8 513

Wykres 21. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



W strukturze zobowiązań występują również pozostałe zobowiązania i rezerwy (0,63% aktywów), w tym kredyty zaciągnięte w Kasie Krajowej na kwotę 26 mln zł (0,2% aktywów kas) oraz fundusze własne (wg bilansu stanowiące 3,36% wartości aktywów).

Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (czerwiec 2016 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	17				675
MSP	5 238				44
Przedsiębiorcy indywidualni	35 856				365
Osoby prywatne	10 897 657	2 023			12 202
Rolnicy indywidualni	13 895				15
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 483				
Kasa Krajowa	1		25 933	16 452	8
Inne					31 839
Suma	10 963 147	2 023	25 933	16 452	45 148

Struktura depozytów

Według danych sprawozdawczych kas na koniec czerwca 2016 r., w strukturze depozytów dominowały depozyty z terminem wymagalności do 12 miesięcy włącznie, natomiast w ujęciu podmiotowym depozyty osób fizycznych stanowiły 99,4% depozytów ogółem.

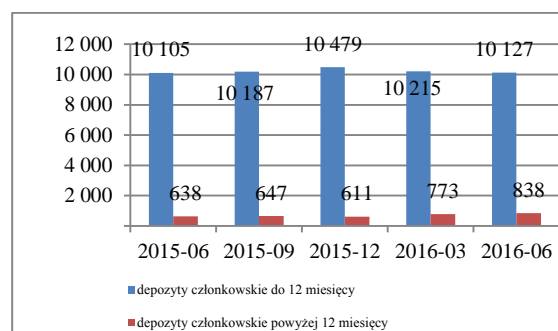
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
Depozyty ogółem	10 742 182	10 834 465	11 089 709	10 988 349	10 965 170
W tym depozyty ogółem kas zobowiązanych do realizacji programów naprawczych	10 356 973	10 453 661	10 699 161	10 596 490	10 574 331
depozyty do 12 miesięcy włącznie	10 104 574	10 187 279	10 478 928	10 215 171	10 127 203
depozyty powyżej 12 miesięcy	637 607	647 186	610 781	773 177	837 967

Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (czerwiec 2016 r.) dane w tys. zł – kasy działające

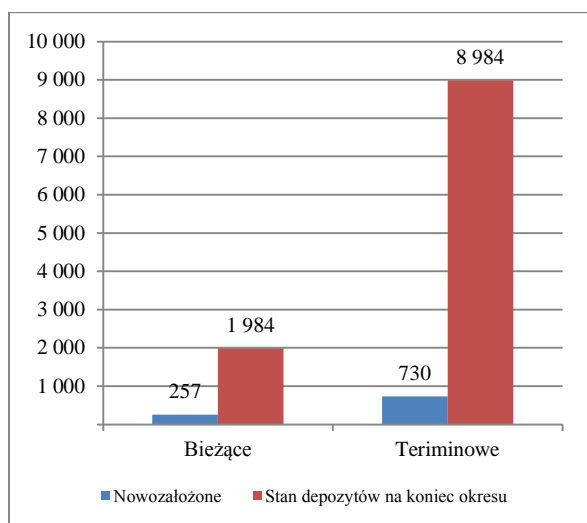
Wyszczególnienie	Wartość	% udział
Duże przedsiębiorstwa	17	0,00%
MSP	5 238	0,05%
Przedsiębiorcy indywidualni	35 856	0,33%
Osoby prywatne	10 899 680	99,40%
Rolnicy indywidualni	13 895	0,13%
Instytucje niekomercyjne	10 483	0,10%
Kasa Krajowa	1	0,00%
Suma	10 965 170	100,00%

Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające



Wśród zgromadzonych w kasach depozytów dominowały depozyty terminowe (81,9%), natomiast liczba rachunków terminowych była istotnie niższa od liczby rachunków bieżących. Wynika to głównie ze specyfiki działania kas, które prowadzą dla swoich członków obowiązkowe rachunki służące do gromadzenia comiesięcznych oszczędności, tzw. indywidualne konta spółdzielcze. Każdy członek skok zobowiązany jest do posiadania takiego rachunku. Oprócz obowiązkowego rachunku, kasy oferują także rachunki osobiste oraz rachunki typu a'vista, a także depozyty terminowe. Wartość średniego depozytu terminowego na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 23 tys. zł, a bieżącego 1 tys. zł.

Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (czerwiec 2016 r.) – kasy działające

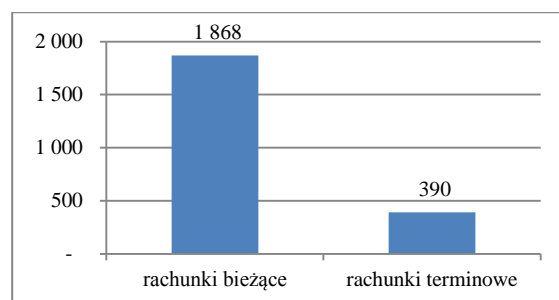
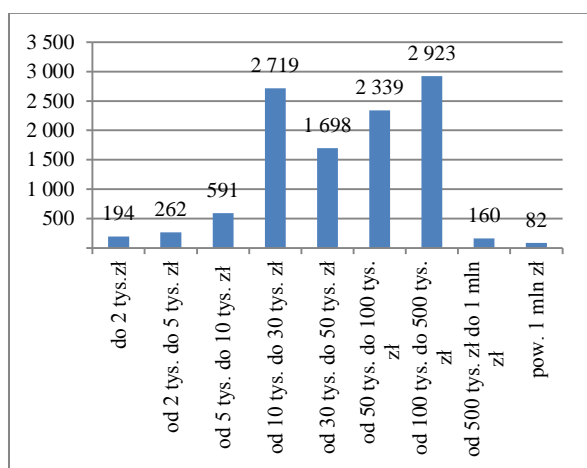


Tabela 28. Średnia wartość depozytu (czerwiec 2016) w zł – kasy działające

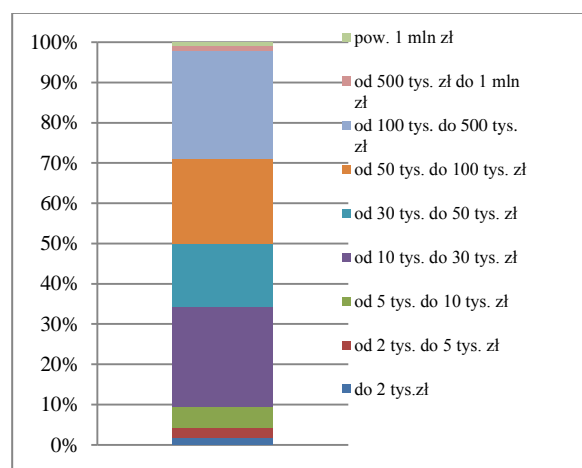
Wyszczególnienie	Terminowy	Bieżący
Wszystkie kasy	23 009	1 062
W tym: kasy objęte postępowaniem naprawczym	23 584	1 083

Wśród depozytów terminowych - pod względem ich wielkości - dominują depozyty o wartości od 100 do 500 tys. zł, które stanowią 28,5% ogółu depozytów terminowych. Liczba depozytów o wartości powyżej 100 tys. zł stanowi 4,1% liczby rachunków depozytów terminowych. Depozyty powyżej 100 tys. zł stanowią ponad 28,8% wartości ogółem zgromadzonych depozytów (bieżących i terminowych). Depozyty te zgromadzone są na 0,8% ogółu prowadzonych rachunków. Depozyty w przedziale od 10 tys. zł do 30 tys. zł stanowią prawie 24,7% ogółu depozytów i zgromadzone były na 7,2% ogółu prowadzonych rachunków.

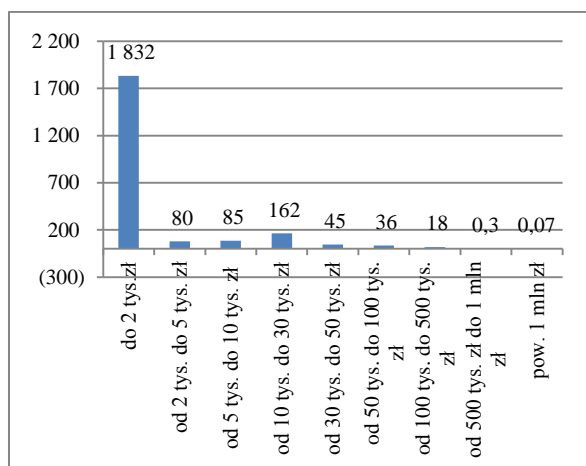
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



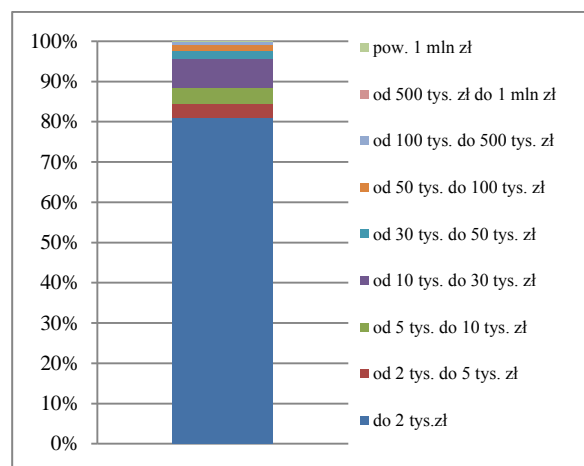
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg ilości rachunków w tys. (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem ilości rachunków (czerwiec 2016 r.)

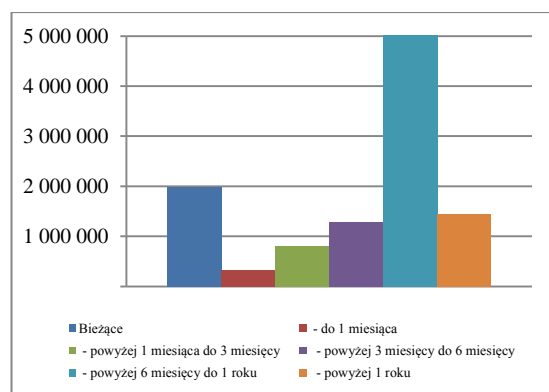


W strukturze zobowiązań z tytułu depozytów - uwzględniając terminy pierwotne - dominują zobowiązania z terminem od 6 miesięcy do 1 roku, które stanowią 46,7% zobowiązań z tytułu oszczędności członków kas. Jak wspomniano, depozyty te stanowią źródło finansowania kredytów powyżej jednego roku.

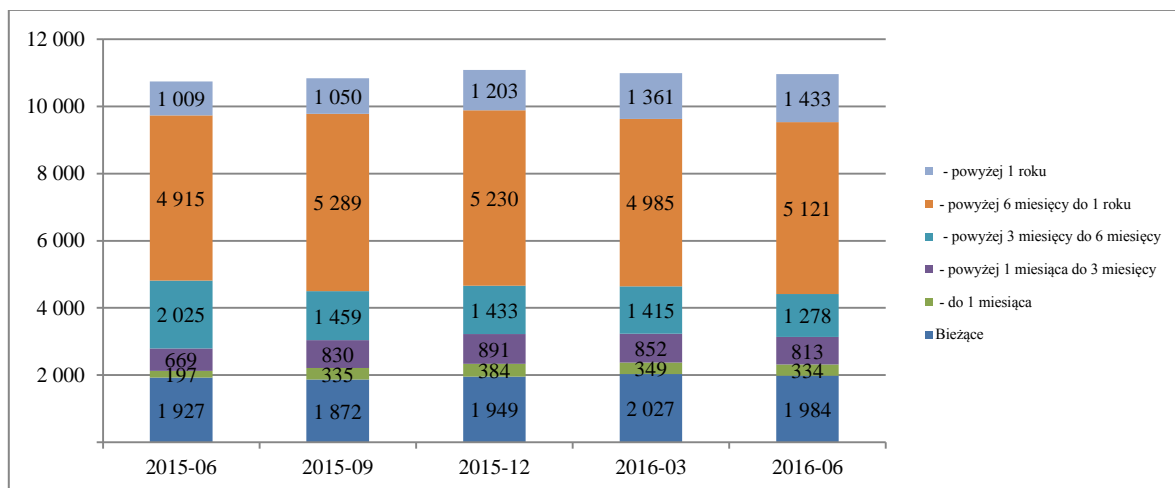
Tabela 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (czerwiec 2016r.) – kasy działające

Wyszczególnienie	Wartość depozytów	Udział
Bieżące	1 984 427	18,1%
Z terminem:		
- do 1 miesiąca	334 344	3,0%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	813 449	7,4%
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 278 343	11,7%
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	5 121 185	46,7%
- powyżej 1 roku	1 433 421	13,1%
Razem	10 965 170	100,0%

Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (czerwiec 2016r.) – kasy działające

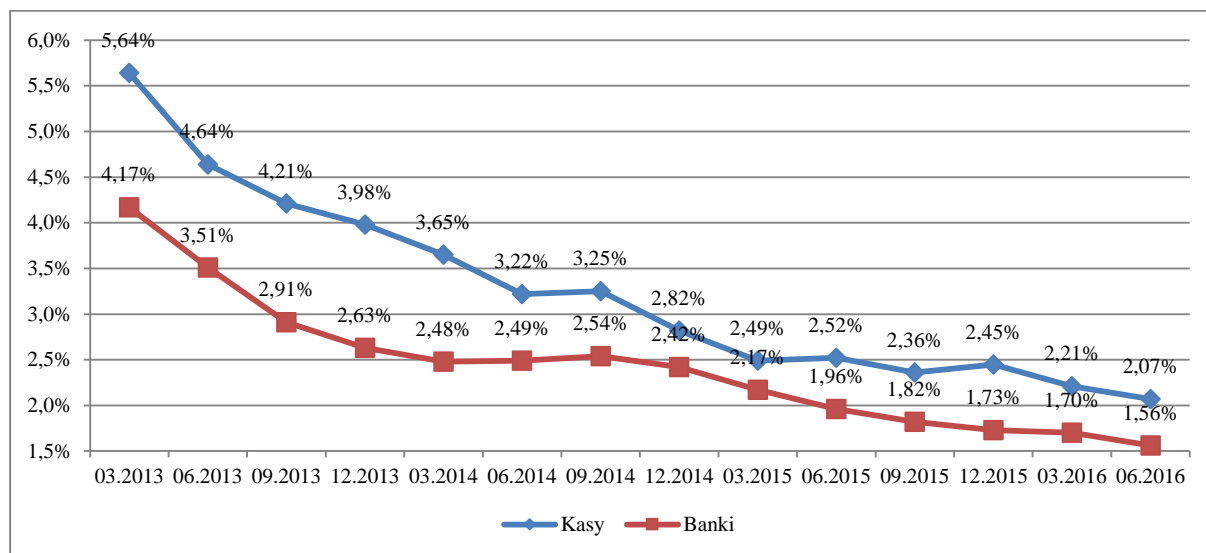


Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł. – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



W II kwartale 2016 roku obniżone zostało średnie oprocentowanie depozytów w kasach. Mimo to nadal jego wartość była wyższa niż średnie oprocentowanie depozytów zgromadzonych w bankach. Na koniec II kwartału 2016 roku średnie oprocentowanie rachunków depozytowych w kasach wynosiło 2,07% wobec 1,56% w bankach i było prawie o 0,4 p.p. niższe niż na koniec 2015 roku.

Wykres 31. Średnie oprocentowanie depozytów w kasach i bankach



Rozdział 7 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Sytuację sektora skok w zakresie adekwatności kapitałowej nadal uznać należy za trudną, na koniec II kwartału 2016 r. wartość funduszy własnych kas prowadzących działalność w stosunku do końca 2015 r. obniżyła się o 94,8 mln zł, pomimo otrzymanego przez kasy dokapitalizowania w formie objęcia i opłacania udziałów nadobowiązkowych. Jest to związane głównie z ponoszonymi przez kasy stratami oraz aktualizacją wartości posiadanych akcji i udziałów.

Tabela 30. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec czerwca 2016 r.)

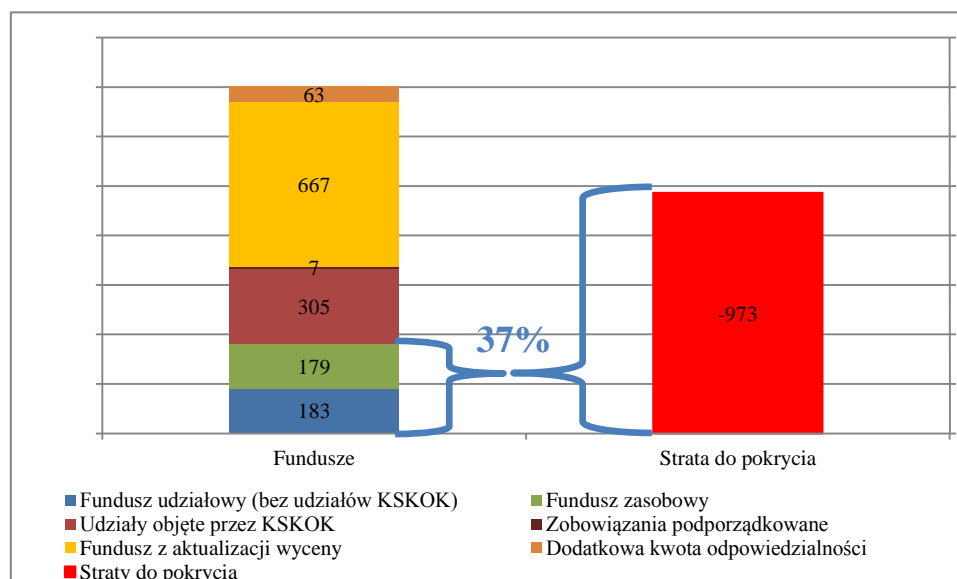
Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)					Zmiana do 12.2015	
	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016	tys. zł	%
suma bilansowa	11 715 958	11 797 637	11 828 323	11 709 161	11 567 943	-260 379	-2,20%
fundusze własne wg ustawy o skok	492 514	658 719	524 033	539 192	429 215	-94 818	-18,09%
Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	544 922	544 295	520 174	517 483	514 003	-6 171	-1,19%
niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego	-52 408	114 423	3 859	21 709	-84 787	-88 647	-2297,06%
fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji)	-68 485	106 719	34 695	55 965	-12 057	-46 752	-134,75%
niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego (po uwzględnieniu wyników inspekcji)	-585 357	-409 977	-461 012	-437 357	-503 996	-42 984	9,32%

Istotne znaczenie dla oceny wielkości funduszy własnych stanowi ich struktura. Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat z lat ubiegłych (fundusz zasobowy oraz udziałowy bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowią jedynie 37% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Pozostałą część funduszy własnych stanowią środki, które - wedle przepisów prawa (fundusz z aktualizacji wyceny) i uzgodnień kas z Kasą Krajową (fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową) - nie mogą służyć pokrywaniu strat. Warto zwrócić uwagę, że największą część funduszy własnych stanowią środki funduszu z aktualizacji wyceny związane z dokonaną przez kasy wyceną posiadanych akcji i udziałów.

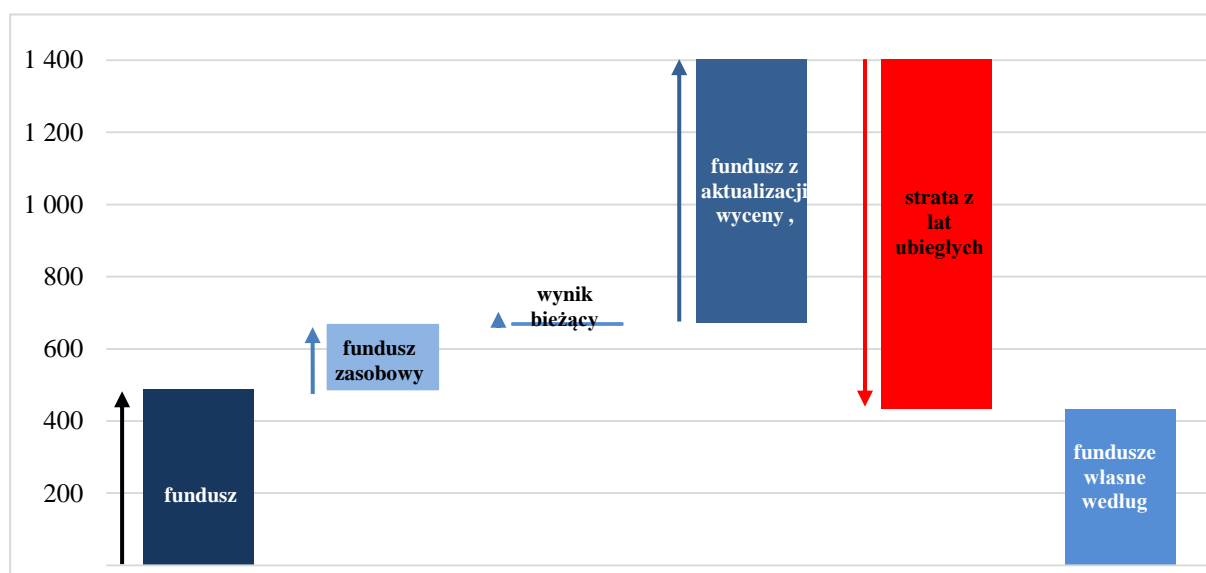
Tabela 31 Struktura funduszy własnych kasy działające na koniec czerwca 2016 r. (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	12.2014	06.2015	12.2015	03.2016	06.2016	Zmiana w ciągu 6 miesięcy wartość	Zmiana w ciągu 6 miesięcy %
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	174 725	174 597	179 860	181 879	183 169	3 309	1,8%
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK)	118 715	214 836	299 440	300 486	304 539	5 099	1,7%
Fundusz zasobowy	540 636	549 457	176 125	176 884	178 627	2 502	1,4%
Zobowiązania podporządkowane	5 335	6 559	6 869	6 729	6 553	-316	-4,6%
Fundusz z aktualizacji wyceny	686 003	739 981	754 631	779 533	666 768	-87 863	-11,6%
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	42 171	47 913	59 883	61 434	62 592	2 709	4,5%
Zaangażowania kapitałowe	-15 078	-15 078	-1	-1	-1		0,0%
Straty do pokrycia	-1 086 882	-1 225 752	-952 775	-967 768	-973 032	-20 257	2,1%
Suma funduszu własnych	465 625	492 514	524 033	539 192	429 215	-94 818	-18,1%

Wykres 32 Wielkość możliwej do pokrycia straty z lat ubiegłych z funduszy własnych - kasy działające na koniec czerwca 2016 r. (dane w mln zł)



Wykres 33 Struktura funduszy własnych kasy działające na koniec czerwca 2016 r. (dane w mln zł)



Należy ponownie zaznaczyć, że dane prezentowane przez niektóre kasy w sprawozdawczości nie uwzględniają w pełni ustaleń z przeprowadzonych kontroli oraz prowadzonego nadzoru analitycznego, w świetle których wyniki niektórych kas powinny zostać istotnie skorygowane. Uwzględnienie tych korekt wpłynie również na poziom funduszy własnych kas. W okresie od stycznia 2013 r. do daty sporządzenia niniejszego raportu przeprowadzono inspekcje w 44 kasach, posiadających łącznie 97,8% aktywów sektora. Wartość wyników finansowych w tych kasach zgodnie z ustaleniami UKNF powinna być skorygowana o 874 mln zł, w tym kwota korekt 441 mln zł nie została jeszcze uwzględniona w sprawozdawczości kas na koniec czerwca 2016 r. W przypadku 6 kas Komisja Nadzoru Finansowego w 2014 r. zleciła dodatkowe badania zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok 2013. Łączna kwota korekt wskazanych przez biegłych rewidentów do sprawozdań

finansowych za 2013 r. w pięciu kasach (jedna kasa odmówiła realizacji badania) wynosiła 995 mln zł.

Według metodologii obliczania wymogu kapitałowego ustalonej rozporządzeniem Ministra Finansów, wymóg kapitałowy dla kas prowadzących działalność zgodnie ze sprawozdawczością na koniec czerwca 2016 r. wyniósł 514 mln zł, a niedobór kapitału dla 5% współczynnika wypłacalności wynosił 84 mln zł. Uwzględniając dodatkowo wyniki inspekcji w kasach oraz wyniki nadzoru analitycznego, niedobór funduszy własnych wzrósł do kwoty 504 mln zł.

Wykazywany w sprawozdawczości współczynnik wypłacalności na koniec czerwca 2016 r. dla kas prowadzących działalność ukształtował się na poziomie 4,18%. Grupa 30 kas wykazała współczynnik wypłacalności na poziomie powyżej 5%, 12 kas - poniżej wymogu ustawowego, a w przypadku 3 kas poziom tego współczynnika był ujemny.

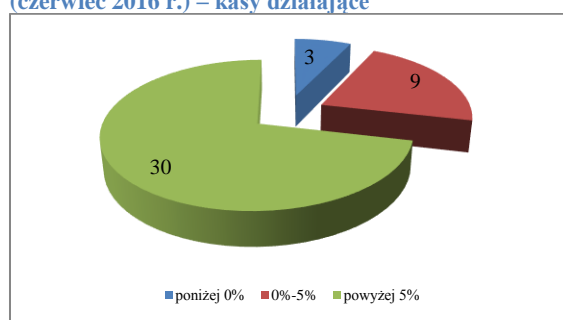
Tabela 32. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
współczynnik wypłacalności	4,52%	6,05%	5,04%	5,21%	4,18%
współczynnik wypłacalności (po korektach inspekcyjnych)	-0,67%	1,03%	0,35%	0,57%	-0,12%

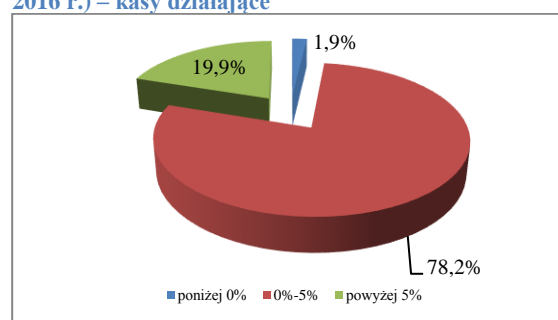
Tabela 33. Liczba kas pod względem poziomu współczynnika wypłacalności oraz udziały tych kas w aktywach

Poziom współczynnika wypłacalności	Liczba kas					Udział w aktywach sektora kas				
	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
poniżej 0%	8	8	4	4	3	6%	6%	2%	2%	2%
0%-5%	9	8	6	9	9	18%	8%	5%	65%	78%
powyżej 5%	28	29	35	32	30	76%	86%	93%	33%	20%

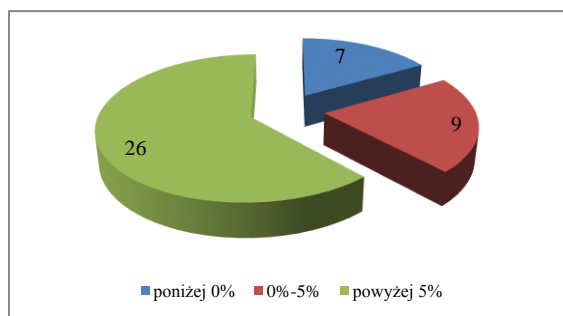
Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



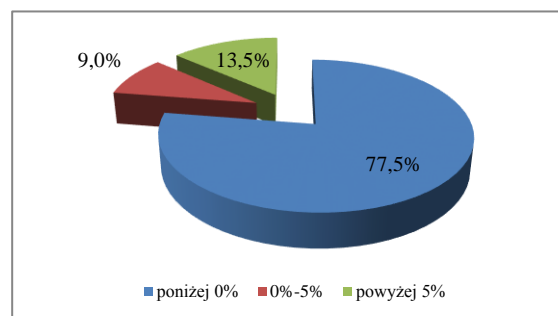
Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) – kasy działające



Wykres 36. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) z uwzględnieniem korekt inspekcji – kasy działające



Wykres 37. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) z uwzględnieniem korekt inspekcji – kasy działające



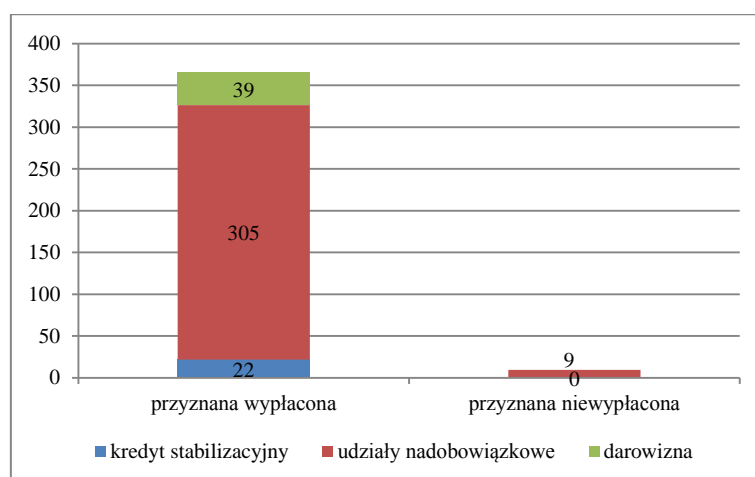
Rozdział 8 Efektywność pomocy z Kasy Krajowej

Na koniec czerwca 2016 r. łączne środki przeznaczone przez Kasę Krajową na wsparcie kas wynosiły 502 mln zł, przy czym środki pomocowe otrzymało 27 z 42 działających kas w tym:

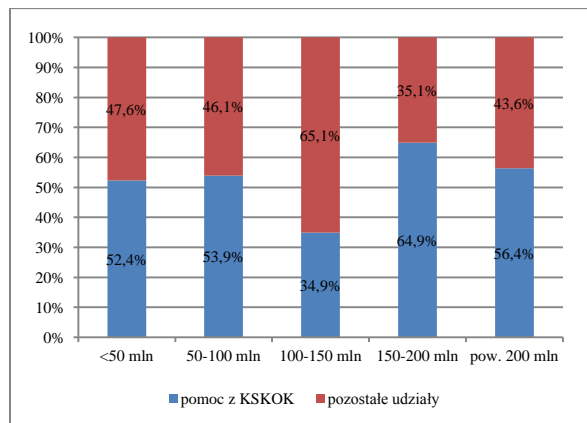
- 19 kas otrzymało pomoc w formie kredytu stabilizacyjnego na łączną kwotę 21,6 mln zł – wypłacono wszystkie;
- 24 kasy otrzymały pomoc w formie objętych udziałów nadobowiązkowych na łączną kwotę 313,8 mln zł (wypłacono pomoc 24 kasom na kwotę 304,5 mln zł, która bezpośrednio zasilila fundusze własne tych kas);
- w latach ubiegłych 11 kas obecnie działających otrzymało darowizny z funduszu stabilizacyjnego na łączną kwotę 29 mln zł, które to środki także zasilily fundusze własne kas.

Pozostałą kwotę środków pomocowych - 137 mln zł otrzymały kasy, które zakończyły działalność (zostały przejęte przez banki lub też zawieszona została ich działalność i skierowane zostały wnioski do właściwych sądów o ogłoszenie upadłości tych kas).

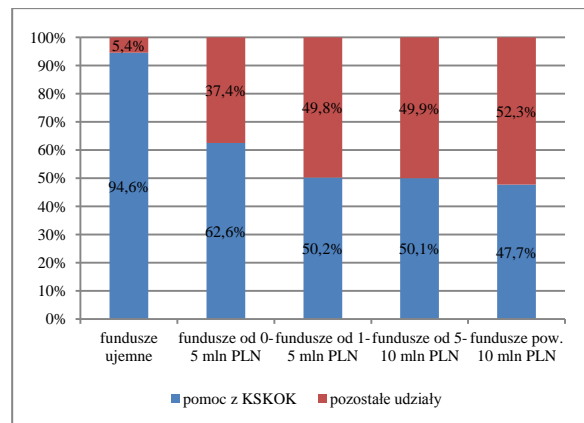
Wykres 38 Wielkość udzielonej pomocy ze względu na jej rodzaj



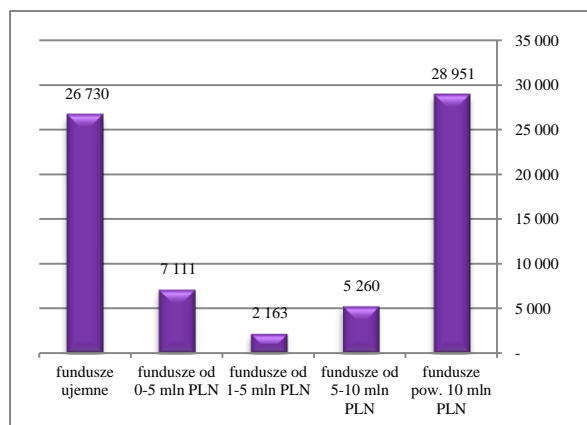
Wykres 39 Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w fundusze udziałowym kas działających na koniec czerwca 2016 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc)



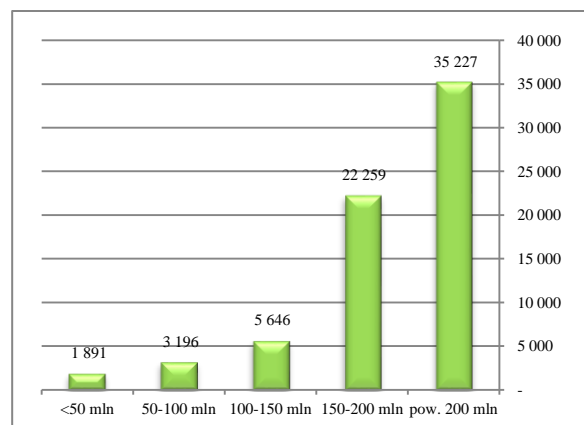
Wykres 40 Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w fundusze udziałowym kas działających na koniec czerwca 2016 r. wg funduszy własnych (dotyczy kas które otrzymały pomoc)



Wykres 41 Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg wielkości funduszy własnych (tys. zł.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Wykres 42 Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Na koniec czerwca 2016 roku 12 kas, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej w łącznej wysokości 196 mln zł wykazywało zyski z działalności. Sytuacja pozostałych 15 kas, które otrzymały pomoc w wysokości 169 mln zł nie uległa zmianie, nadal wykazywały straty.

Tabela 34 Kasy działające na koniec czerwca 2016 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej

	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
kasy wykazujące zysk bieżący	12	195 966	298 188	23 635
kas wykazujące stratę bieżącą	15	168 936	92 739	-20 367

Wśród kas które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej 5 kas wykazuje straty na koniec czerwca 2016 roku. Jednocześnie ich łączna strata wynosi ok. 331 tys. zł.

Tabela 35 Kasy działające na koniec czerwca 2016 roku, które nie otrzymały pomoc z Kasy Krajowej

	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
kasy wykazujące zysk bieżący	10	0	32 325	1 937
kas wykazujące stratę bieżącą	5	0	5 962	-331

Rozdział 9 Wyniki sektora skok

Tabela 36. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
1	Przychody z całokształtu działalności	1 074 097	1 682 457	2 397 097	362 396	759 899
	Przychody z działalności podstawowej	572 713	865 411	1 177 950	271 898	555 291
	z tytułu odsetek	369 131	529 724	999 174	163 418	471 402
	z tytułu prowizji i opłat	206 131	328 717	170 501	106 991	80 279
	Inne	-2 549	6 970	8 275	1 489	3 610
	Pozostałe przychody operacyjne	420 834	646 215	936 584	69 601	160 192
	zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 433	1 485	1 520	48	79
	dotacje	14	35	58	12	23
	przychody z tytułu aktualizacji aktywów trwałych	356 770	544 978	804 121	41 852	102 675
	inne przychody operacyjne	62 617	99 717	130 885	27 688	57 415
	Przychody finansowe	80 551	170 831	282 562	20 897	44 416
	odsetki	33 464	34 937	52 240	12 115	23 838
	aktualizacja wartości inwestycji	16 671	89 071	127 826	2 863	4 928
	zysk ze zbycia inwestycji	11 193	27 160	68 129	3 926	6 443
	Inne	227	653	15 237	1 994	2 601
2	Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	1 175 965	1 736 960	2 387 836	367 337	752 955
	Koszty działalności operacyjnej	514 845	771 972	1 048 518	225 667	466 905
	z tytułu odsetek	127 811	196 523	264 359	63 121	122 394
	z tytułu opłat i prowizji	1 952	2 341	2 669	592	1 226
	amortyzacja	5 410	8 027	10 677	2 649	5 322
	zużycie materiałów i energii	7 068	9 956	13 672	3 021	5 885
	usługi obce	223 679	333 787	458 886	93 726	197 193
	podatki i opłaty	1 824	2 679	3 388	893	1 753
	wynagrodzenia	73 201	109 667	146 509	35 127	72 489
	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	15 242	22 386	29 855	7 208	14 882
	pozostałe koszty rodzajowe	58 604	86 519	118 335	19 295	45 676
	Inne	55	87	168	35	86
	Pozostałe koszty operacyjne	306 949	423 293	543 947	120 310	232 509
	strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 447	1 522	1 585	45	116
	odpisy z tytułu aktualizacji wartości kredytów, pożyczek i innych	246 486	326 319	414 500	97 533	182 975
	inne koszty operacyjne	59 016	95 453	127 862	22 731	49 418
	Koszty finansowe	354 170	541 695	795 371	21 360	53 541
	odsetki	13 477	4 195	5 147	632	831
	strata ze zbycia inwestycji	600	24 162	38 005		
	aktualizacja wartości inwestycji	78 189	109 720	158 717	760	4 361
	Inne	261 904	403 618	593 501	19 968	48 349
3	Wynik z działalności podstawowej, w tym	57 868	93 439	129 432	46 231	88 386
	Wynik z tytułu odsetek	241 320	333 201	734 815	100 297	349 008
	Wynik z tytułu opłat i prowizji	204 180	326 376	167 833	106 398	79 052
4	Wynik z działalności operacyjnej, w tym	171 752	316 361	522 069	-4 478	16 069
	Różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek	110 283	218 659	389 620	-55 681	-80 301
5	Wynik z działalności gospodarczej	-101 867	-54 503	9 260	-4 941	6 944
6	Wynik finansowy brutto	-101 862	-54 500	9 266	-4 941	6 943
7	Podatek dochodowy	-20 088	-16 810	55 793	1 191	2 053
8	Wynik finansowy netto	-81 342	-37 619	-46 082	-6 146	4 874

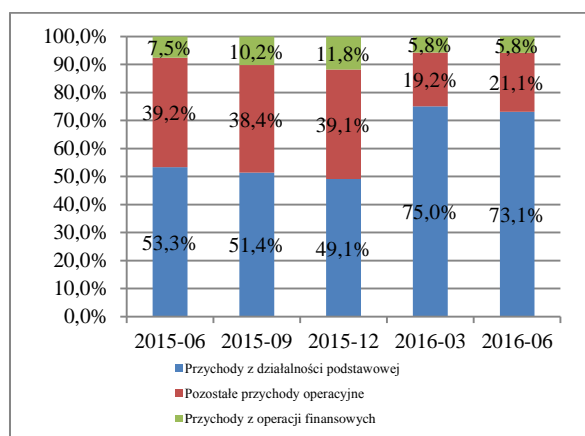
Przychody

Przychody kas prowadzących działalność wynikały głównie z działalności podstawowej, niemniej istotną wartość miały także pozostałe przychody operacyjne w wyniku przeprowadzonych jednorazowych transakcji dotyczących sprzedaży wierzytelności. Przychody z działalności podstawowej obniżyły się w I półroczu 2016 r. o ponad 17,4 mln zł, tj. o 3% w stosunku do czerwca 2015 roku, co związane było głównie ze spadkiem wartości portfela kredytowego. W omawianym okresie wystąpiły także pojedyncze transakcje o charakterze jednorazowym niezwiązane z działalnością podstawową kas, a polegające na sprzedaży portfeli przeterminowanych kredytów i pożyczek. W wyniku tych transakcji przychody kas były wyższe o ok. 75 mln zł. Skala przeprowadzonych transakcji była jednak istotnie niższa niż w roku 2015. W konsekwencji udział przychodów z działalności podstawowej wzrósł z 53,3% w czerwcu 2015 roku do 73,1% na koniec czerwca 2016 roku, a udział przychodów z działalności operacyjnej zmniejszył się do 21,1%. W związku ze sprzedażą wierzytelności kasy rozwiązały wcześniej utworzone odpisy aktualizujące (ok. 75 mln zł). Pomimo to, w związku z pogarszającą się jakością portfela kredytowego, różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek wyniosła (-) 80,3 mln zł – w porównaniu do (+) 110,3 mln zł w czerwcu 2015 roku.

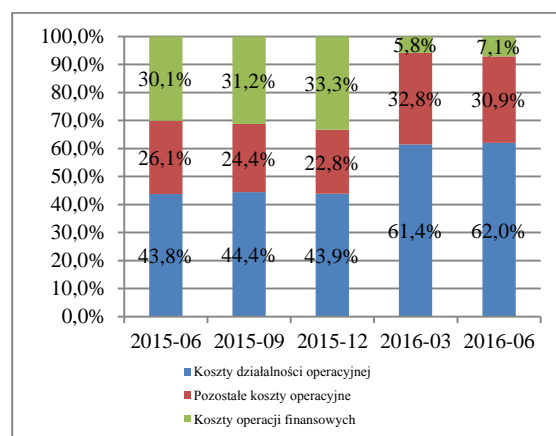
Koszty

W czerwcu 2016 r. zmianie uległa struktura kosztów, co było związane z opisanym wyżej zmniejszeniem skali jednorazowych transakcji, których wartość odnoszona jest na koszty finansowe. Udział kosztów operacji finansowych w kosztach obniżył się do 7,1%. Koszty działalności operacyjnej stanowiły 30,9% kosztów, a ich udział w strukturze kosztów w stosunku do czerwca 2015 r. wzrósł o ok. 4,8 p.p. Związane to było z koniecznością aktualizacji wartości portfela kredytowego w wyniku pogorszenia jego jakości. W związku z mniejszą skalą transakcji jednorazowych w porównaniu do czerwca 2015 roku wzrósł udział kosztów podstawowych z 43,8% do 62%.

Wykres 43. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Wykres 44. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Istotny wpływ na poziom kosztów z działalności podstawowej miały koszty usług obcych, których udział w II kwartale 2016 r. w strukturze wyniósł 42,2% i był niższy niż przed rokiem o 1,2 p.p. W analizowanym okresie wzrósł udział kosztów wynagrodzeń o 1,3 p.p. (z 14,2% w czerwcu 2015 r. do 15,5% na koniec II kwartału 2016 r.). Zmiany w strukturze kosztów wynagrodzeń i kosztów usług obcych bezpośrednio związane były z rezygnacją przez niektóre kasy z outsourcingu niektórych funkcji biznesowych. Nieznacznie wzrósł udział kosztów obsługi depozytów co związane jest ze zwiększeniem bazy depozytowej w stosunku do czerwca 2015 roku.

Wykres 45. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

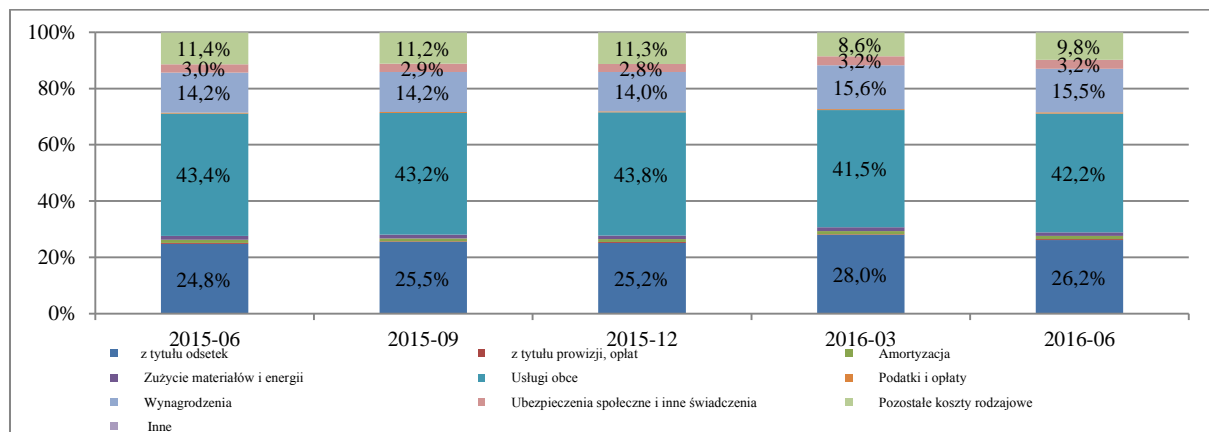


Tabela 37. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Wyszczególnienie	12.2014	03.2015	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
marża odsetkowa ¹⁴	9,60%	7,34%	6,35%	5,86%	9,40%	5,51%	9,50%
rozpiętość odsetkowa ¹⁵	10,63%	8,33%	7,28%	6,82%	10,38%	6,66%	10,58%

Wynik finansowy

Kasy prowadzące działalność na koniec czerwca 2016 r. wykazały w sprawozdawczości zysk w wysokości 4,8 mln zł, po pierwszym półroczu 2015 roku natomiast wykazały stratę w wysokości 81,3 mln zł. Negatywny wpływ na wyniki kas miały: pogarszająca się jakość portfela kredytowo - pożyczkowego oraz spadek przychodów z działalności podstawowej.

Na koniec czerwca 2016 r. 22 kasy wykazało zysk netto z działalności (w porównaniu do wyników kas za czerwiec 2015 r. wzrost o 4 kasy). Wzrósł także udział aktywów kas wykazujących zysk w aktywach sektora i wyniósł ok 74,2% (wzrost do analogicznego okresu roku ubiegłego o 67 p.p.). Jednocześnie zysk netto tych kas wykazany na koniec czerwca 2016 r. (25,5 mln zł) w stosunku do czerwca 2015 roku obniżył się o 26,6 mln zł, tj. o 39%. Udział aktywów kas wykazujących stratę na koniec czerwca 2016 r. w aktywach sektora wynosił 25,7% (spadek o 67 p.p.). Strata netto tych kas wykazana na koniec czerwca 2016 r. (20,7 mln zł) w stosunku do czerwca 2015 r. uległa zmniejszeniu o 102,9 mln zł, tj. o 83%.

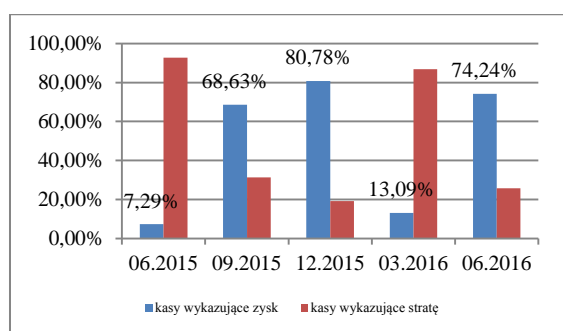
¹⁴ Marża odsetkowa obliczona jako: wynik z odsetek / średnie saldo kredytów brutto *100%

¹⁵ Rozpiętość odsetkowa obliczona jako: [(odsetki otrzymane/średnie saldo kredytów brutto) – (odsetki zapłacone /średnie saldo depozytów)]*100%.

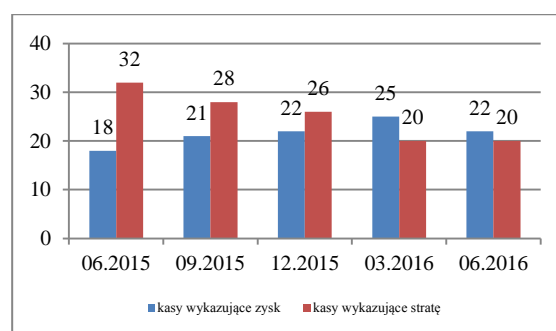
Tabela 38. Liczba skok prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego wg uzyskanego wyniku finansowego netto

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
Liczba SKOK ogółem	50	49	48	45	42
- liczba kas wykazujących zysk bieżący	18	21	22	25	22
- udział w aktywach sektora	7,29%	68,63%	80,78%	13,09%	74,24%
- łączna wartość zysku netto (w tys. zł)	10 655	12 384	46 619	3 736	25 572
- liczba kas wykazujących stratę bieżącą	32	28	26	20	20
- udział w aktywach sektora	92,71%	31,37%	19,22%	86,91%	25,76%
- łączna wartość strat netto (w tys. zł)	-123 598	-104 205	-155 851	- 11 298	-20 698

Wykres 46. Udział kas wykazujących zysk i stratę w aktywach sektora skok



Wykres 47. Liczba SKOK wg uzyskanego wyniku finansowego netto

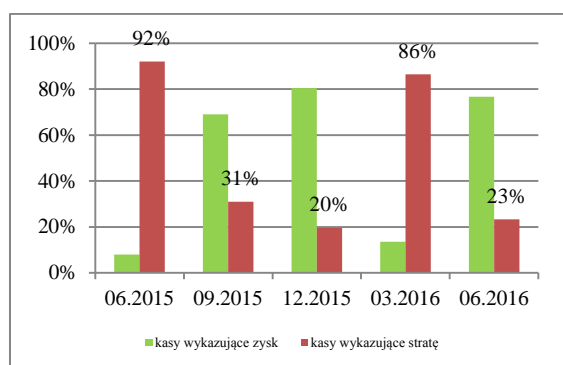


Z danych sprawozdawczych kas wynika, że w stosunku do czerwca 2015 roku zmniejszył się udział kas wykazujących stratę netto w portfelu kredytowym sektora z 92% w czerwcu 2015 r. do 23% na koniec czerwca 2016 r. W przypadku depozytów udział kas wykazujących stratę zmniejszył się podobnie z 93% w czerwcu 2015 roku do 26% na koniec czerwca 2016 roku.

Tabela 39. Wartość udzielonych kredytów i depozytów w tys. zł w kasach prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego

Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
Kredyty w sektorze skok	6 895 518	6 620 949	6 524 441	6 351 578	6 304 528
Kredyty kas wykazujących zysk netto	547 465	4 559 263	5 246 776	861 380	4 837 794
Kredyty kas wykazujących stratę netto	6 348 053	2 061 686	1 277 665	5 490 198	1 466 734
Udział kredytów kas wykazujących zysk netto w kredytach sektora skok (w %)	8%	69%	80%	14%	77%
Udział kredytów kas wykazujących stratę netto w kredytach sektora skok (w %)	92%	31%	20%	86%	23%
Depozyty w sektorze skok	12 179 667	11 621 868	11 873 273	11 211 807	10 965 170
Depozyty kas wykazujących zysk netto	857 730	7 779 473	9 324 507	1 441 488	8 109 769
Depozyty kas wykazujących stratę netto	11 321 937	3 842 395	2 548 767	9 770 319	2 855 400
Udział depozytów kas wykazujących zysk netto w depozytach sektora skok (w %)	7%	67%	79%	13%	74%
Udział depozytów kas wykazujących stratę netto w depozytach sektora skok (w %)	93%	33%	21%	87%	26%

Wykres 48. Udział portfeli kredytowych kas wykazujących zysk i stratę w kredytach sektora skok



Wykres 49. Udział w depozytach kas wykazujących zysk i stratę w depozytach sektora skok

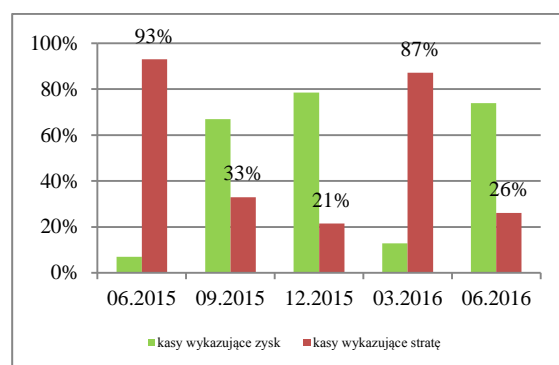


Tabela 40. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

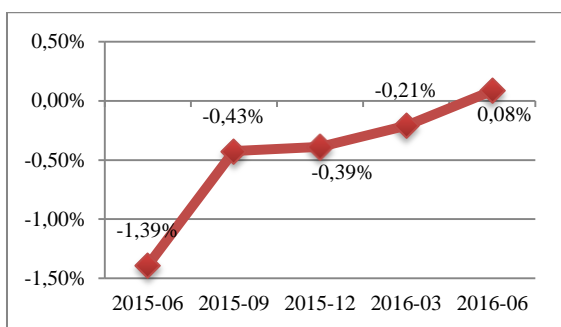
Lp.	Wyszczególnienie/Wskaźnik	06.2015	09.2015	12.2015	03.2016	06.2016
1	Wynik finansowy netto (w tys. zł)	-81 342	-37 619	-46 082	-6 146	4 874
2	Wynik finansowy netto/średnie aktywa (ROA)	-1,39%	-0,43%	-0,39%	-0,21%	0,08%
	Wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe (ROE) ¹⁶	-33,03%	-7,61%	-8,79%	-4,56%	2,27%
	Koszty/dochody (C/I) ¹⁷	129,58	124,01	123,88	84,17	86,73
3	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z działalności podstawowej (wynik ze sprzedaży)	889,69%	826,18%	810,09%	488,13%	528,26%
	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z tytułu odsetek	213,35%	231,68%	142,69%	225,00%	133,78%
	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik pozaodsetkowy	252,15%	236,53%	624,74%	212,10%	590,63%
4	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	3 522	3 595	3 589	3 636	3 670

W analizowanym okresie polepszeniu uległy wskaźniki rentowności ROA i ROE. Poprawie uległ także wskaźnik C/I, którego wartość jest mniejsza od 100, co oznacza że koszty (bez kosztów odpisów aktualizujących) są mniejsze niż przychody kas.

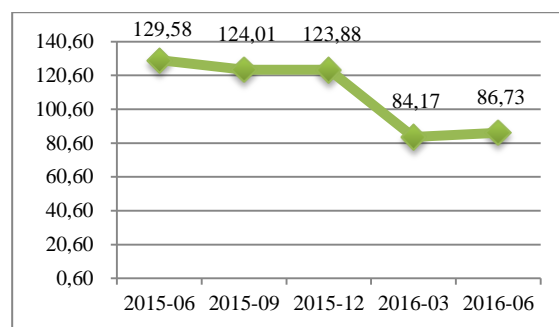
¹⁶ W przypadku gdy fundusze własne są ujemne, wskaźnik ROE nie jest obliczany.

¹⁷ Bez kosztów i przychodów związanych z aktualizacją portfela kredytowego.

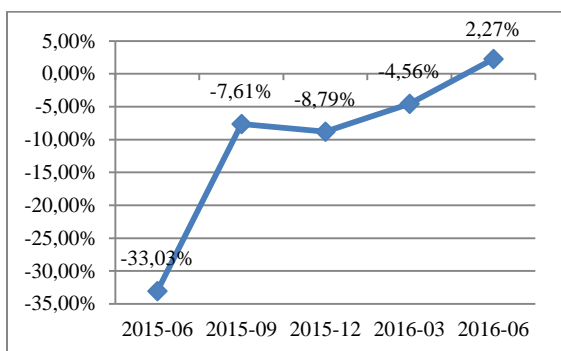
Wykres 50. Poziom ROA w sektorze SKOK



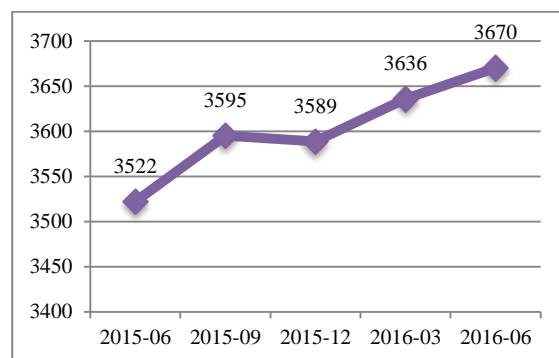
Wykres 51 Wskaźnik koszty/dochody (C/I) w sektorze SKOK



Wykres 52. Poziom ROE w sektorze



Wykres 53 Aktywa na zatrudnionego w sektorze SKOK (w tys. zł)

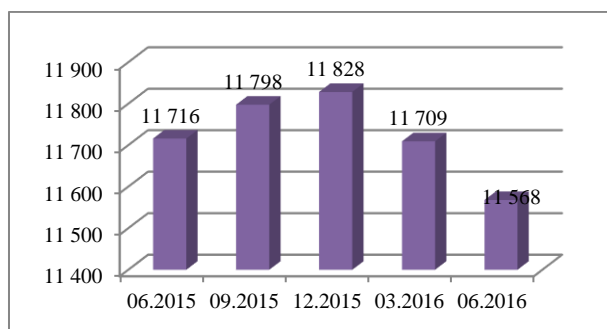


Rozdział 10 Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok

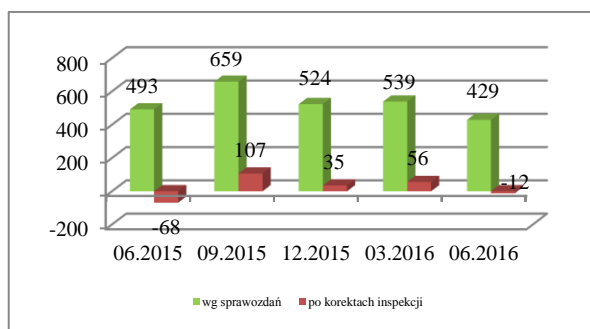
Tabela 41. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	06.2015	09.2015	12.2015	03.2015	06.2015
1	Suma bilansowa	11 715 958	11 797 637	11 828 323	11 709 161	11 567 943
2	Wybrane pozycje rachunku zysków i strat					
	Wynik ze sprzedaży	57 868	93 439	129 432	46 231	88 386
	Wynik z działalności operacyjnej	171 752	316 361	522 069	-4 478	16 069
	Wynik z działalności gospodarczej	-101 867	-54 503	9 260	-4 941	6 944
	Wynik finansowy netto	-81 342	-37 619	-46 082	-6 146	4 874
3	Wybrane pozycje bilansu					
	Aktywa trwałe	7 192 128	7 183 427	7 349 670	7 515 563	7 456 508
	Aktywa obrotowe	4 523 830	4 614 209	4 478 653	4 193 599	4 111 435
	Wartość pożyczek udzielonych członkom przez SKOK ogółem	6 282 433	6 261 662	6 246 532	6 256 983	6 304 528
	Kapitał (fundusz) własny wg bilansu	554 151	614 203	473 641	487 423	389 257
	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 161 807	11 183 434	11 354 681	11 221 739	11 178 686
	Depozyty ogółem	10 742 182	10 834 465	11 089 709	10 988 349	10 965 170
4	Adekwatność kapitałowa SKOK					
	Fundusze własne według ustawy o skok	492 514	658 719	524 033	539 192	429 215
	Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	544 922	544 295	520 174	517 483	514 003
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	-52 408	114 423	3 859	21 709	-84 787
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	4,52%	6,05%	5,04%	5,21%	4,18%
	Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji)	-68 485	106 719	34 695	55 965	-12 057
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	-585 357	-409 977	-461 012	-437 357	-503 996
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF (po uwzględnieniu wyników inspekcji)	-0,67%	1,03%	0,35%	0,57%	-0,12%

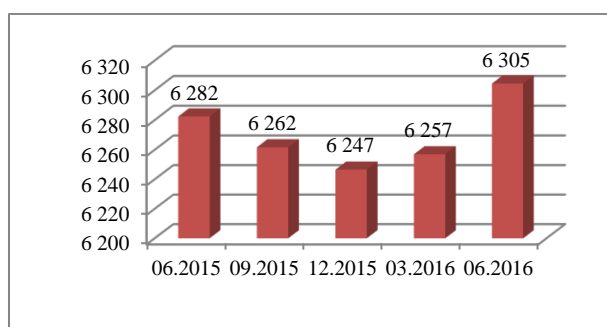
Wykres 54. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



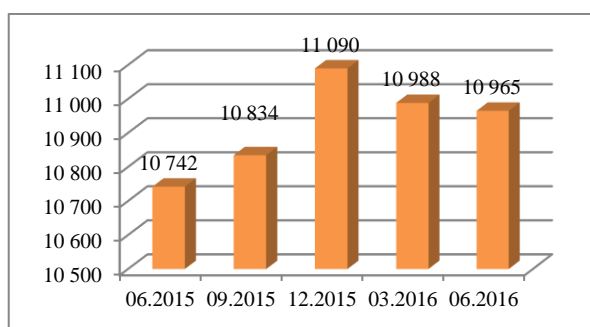
Wykres 55. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



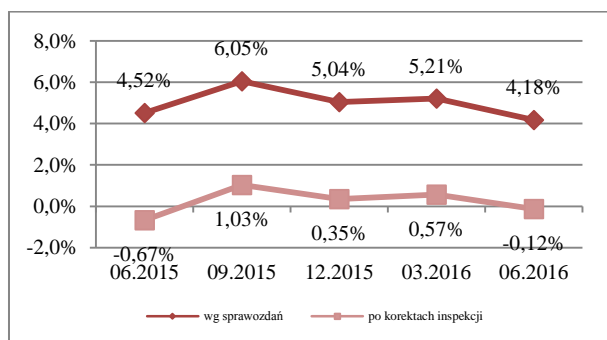
Wykres 56. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



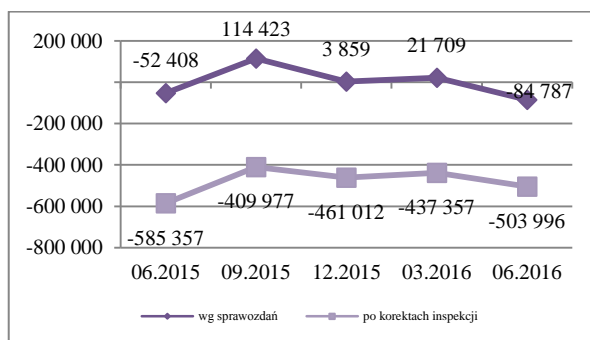
Wykres 57. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



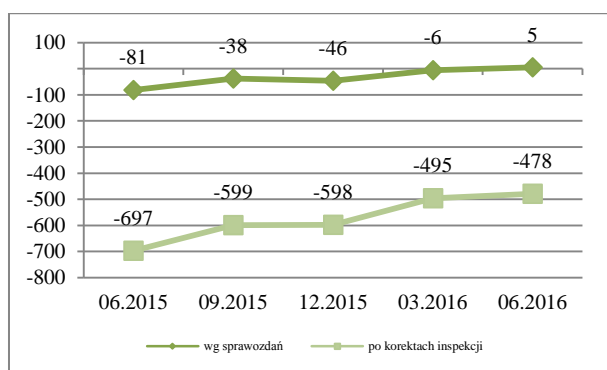
Wykres 58. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Wykres 59. Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Wykres 60. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.



Wykres 61. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

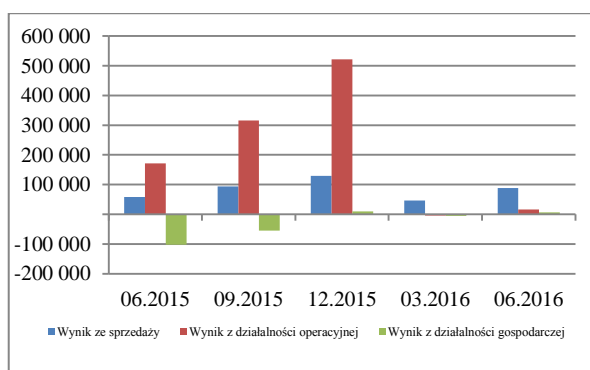
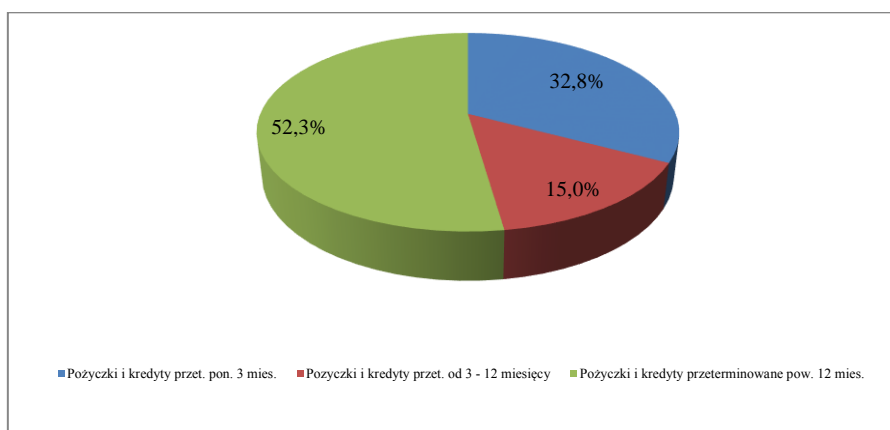


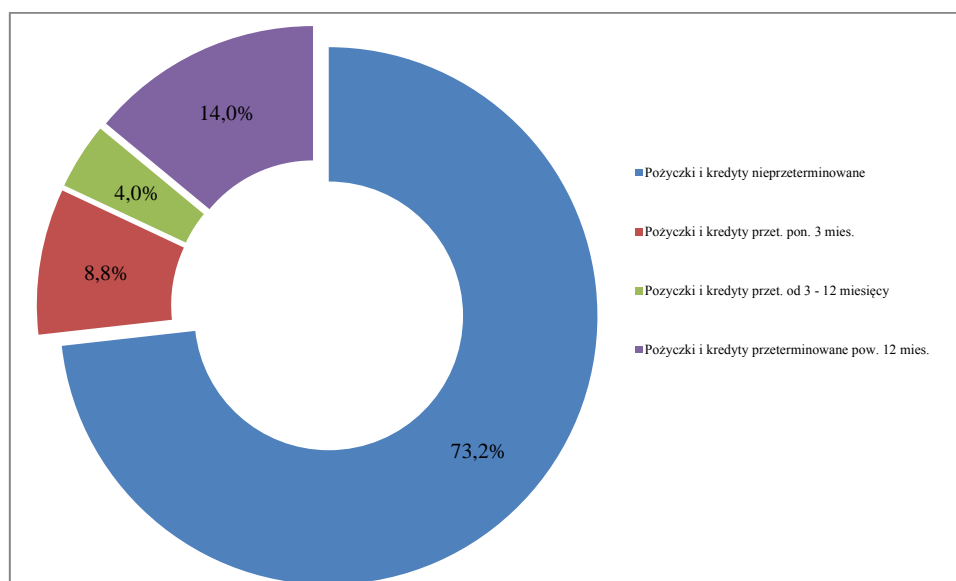
Tabela 42. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK czerwiec 2016 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	06.2016 r.	
		Wartość	Udział w portfelu kredytów zagrożonych
1	Kredyty przeterminowane ogółem (wartość bilansowa brutto), w tym:	2 003 429	100,00%
a)	- kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	656 310	32,76%
b)	- kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	299 523	14,95%
c)	- kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	1 047 596	52,29%
2	Utworzony odpis aktualizacyjny	1 118 945	

Wykres 62. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – czerwiec 2016 r.



Wykres 63. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – czerwiec 2016 r.



Rozdział 11 Spis tabel i wykresów

Spis tabel

Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec czerwca 2016 r.)	6
Tabela 2 Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych)	7
Tabela 3. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec czerwca 2016 r. (w tys. zł).....	9
Tabela 4 Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych (w tys. zł).....	9
Tabela 5. Struktura portfela wg terminów pierwotnych (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	10
Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	11
Tabela 7 Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.....	11
Tabela 8. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	12
Tabela 9. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.....	12
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	13
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych	13
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	14
Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	15
Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	16
Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	16
Tabela 16 Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające poszczególnych okresów sprawozdawczych	17
Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	17
Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	18
Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	18
Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 roku.....	19
Tabela 21. Wartość środków płynnych w tys. zł – kasy działające	20
Tabela 22. Środki płynne w tys. zł – kasy działające	20

Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.....	21
Tabela 24. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (czerwiec 2016r.) – kasy działające.....	22
Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	22
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	23
Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (czerwiec 2016 r.) dane w tys. zł – kasy działające.....	23
Tabela 28. Średnia wartość depozytu (czerwiec 2016) w zł – kasy działające.....	24
Tabela 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (czerwiec 2016r.) – kasy działające	25
Tabela 30. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec czerwca 2016 r.).....	27
Tabela 31 Struktura funduszy własnych kasy działające na koniec czerwca 2016 r. (dane w tys. zł).....	27
Tabela 32. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec czerwca 2016 r.....	29
Tabela 33. Liczba kas pod względem poziomu współczynnika wypłacalności oraz udziały tych kas w aktywach	29
Tabela 34 Kasy działające na koniec czerwca 2016 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.....	31
Tabela 35 Kasy działające na koniec czerwca 2016 roku, które nie otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.....	31
Tabela 36. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	32
Tabela 37. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	34
Tabela 38. Liczba skok prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego wg uzyskanego wyniku finansowego netto.....	35
Tabela 39. Wartość udzielonych kredytów i depozytów w tys. zł w kasach prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego.....	35
Tabela 40. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	36
Tabela 44. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	38
Tabela 45. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK czerwiec 2016 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	40

Spis wykresów

Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec czerwca 2016 r.)	8
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec czerwca 2016 r.)	8
Wykres 3. Udziały poszczególnych grup członków kas w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec czerwca 2016 r.)	8
Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach SKOK z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec czerwca 2016 r.)	8
Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	9
Wykres 6. Struktura portfela wg terminów pierwotnych (w tys. zł) - czerwiec 2016 r. - kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	10
Wykres 7. Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (czerwiec 2016 r.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	10
Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (czerwiec 2016 r.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	12
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg ilości (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	14
Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.	14
Wykres 11. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	14
Wykres 12. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	14
Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	16
Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec czerwca 2016 r. – kasy działające	17
Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	17
Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	18
Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem – czerwiec 2016 r. – kasy działające	20
Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec czerwca 2016 r. – kasy działające	21
Wykres 19. Rozwój portfela kredytów i depozytów w mln zł.....	21
Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.....	21
Wykres 21. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	22
Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające.....	23
Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	24
Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	24

Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	24
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (czerwiec 2016 r.) – kasy działające....	24
Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg ilości rachunków w tys. (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	25
Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem ilości rachunków (czerwiec 2016 r.)	25
Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (czerwiec 2016r.) – kasy działające	25
Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł. – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	25
Wykres 31. Średnie oprocentowanie depozytów w kasach i bankach.....	26
Wykres 32 Wielkość możliwej do pokrycia straty z lat ubiegłych z funduszy własnych - kasy działające na koniec czerwca 2016 r. (dane w mln zł).....	28
Wykres 33 Struktura funduszy własnych kasy działające na koniec czerwca 2016 r. (dane w mln zł)	28
Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) – kasy działające	29
Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) – kasy działające.....	29
Wykres 36. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) z uwzględnieniem korekt inspekcji – kasy działające.....	30
Wykres 37. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (czerwiec 2016 r.) z uwzględnieniem korekt inspekcji – kasy działające.....	30
Wykres 38 Wielkość udzielonej pomocy ze względu na jej rodzaj	30
Wykres 39 Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w fundusze udziałowym kas działających na koniec czerwca 2016 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).....	31
Wykres 40 Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w fundusze udziałowym kas działających na koniec czerwca 2016 r. wg funduszy własnych (dotyczy kas które otrzymały pomoc)	31
Wykres 41 Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg wielkości funduszy własnych (tys. zł.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	31
Wykres 42 Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	31
Wykres 43. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	33
Wykres 44. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	33
Wykres 45. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	34
Wykres 46. Udział kas wykazujących zysk i stratę w aktywach sektora skok	35
Wykres 47. Liczba SKOK wg uzyskanego wyniku finansowego netto	35

Wykres 48. Udział portfeli kredytowych kas wykazujących zysk i stratę w kredytach sektora skok	36
Wykres 49. Udział w depozytach kas wykazujących zysk i stratę w depozytach sektora skok	36
Wykres 50. Poziom ROA w sektorze SKOK.....	37
Wykres 51 Wskaźnik koszty/dochody (C/I) w sektorze SKOK	37
Wykres 52. Poziom ROE w sektorze	37
Wykres 53 Aktywa na zatrudnionego w sektorze SKOK (w tys. zł).....	37
Wykres 66. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	39
Wykres 67. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	39
Wykres 68. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	39
Wykres 69. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	39
Wykres 70. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	39
Wykres 71. Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.	39
Wykres 72. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec czerwca 2016 r.....	39
Wykres 73. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – kasy działające koniec czerwca 2016 r.....	39
Wykres 74. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – czerwiec 2016 r.	40
Wykres 75. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – czerwiec 2016 r.	40