

KNF

KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

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

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

Warszawa, czerwiec 2020 r.

Spis treści

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

Rozdział 1 - Najważniejsze uwagi i spostrzeżenia

Raport zawiera informacje o sytuacji w sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych według stanu na koniec I kwartału 2020 r.

Na koniec I kwartału 2020 r. działalność prowadziło 25 kas, w porównaniu do I kwartału 2019 r. ich liczba zmniejszyła się o 4 kasy, w związku z przejściem 1 kasy przez bank krajowy oraz przejściem 3 kas przez inne kasy. Ze względu na trwające procesy restrukturyzacyjne w sektorze skok, prezentowane dane, także historyczne, w celu zachowania ich porównywalności zostały przedstawione przede wszystkim w odniesieniu do kas działających na koniec I kwartału 2020 roku. Natomiast dla zobrazowania procesów zachodzących w sektorze skok zaprezentowano także niektóre dane dotyczące kas działających na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.

Na podstawie analizy danych sprawozdawczych kas prowadzących działalność na koniec I kwartału 2020 r. stwierdzono, że fundusze własne – obliczone zgodnie z ustawą z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 2412 ze zm.; dalej: ustawa o skok) – wynosiły 526,72 mln zł i w porównaniu do początku 2020 r. ich wartość spadła o 18,54 mln zł. Uwzględniając dodatkowo wyniki inspekcji przeprowadzonych w kasach przez UKNF oraz wnioski z prowadzonego nadzoru analitycznego, wartość funduszy niektórych kas powinna być jednak dodatkowo obniżona. Wedle szacunków nadzoru, korekty powinny być dokonane w wysokości co najmniej (-) 2,02 mln zł.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 sierpnia 2013 r. w sprawie współczynnika wypłacalności spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (j.t. Dz.U. z 2013 r., poz. 1102; dalej: rozporządzenie Ministra Finansów, rozporządzenie MF) - współczynnik wypłacalności sektora skok na koniec I kwartału 2020 r. prezentowany był na poziomie 6,19%, a po uwzględnieniu ustaleń nadzoru analitycznego i inspekcyjnego jego wartość powinna kształtować się na poziomie 6,16% (powyżej ustawowego progu 5%). W I kwartale 2020 r. nie występowały okresowe naruszenia normy obowiązkowej rezerwy płynnej (wyjątek stanowi jedna kasa, gdzie wskaźnik ten spadł do poziomu 9,99% z poziomu 10,84% na koniec lutego 2020 r.). Kasy prowadzące działalność na koniec I kwartału 2020 r. wykazały w sprawozdawczości stratę w wysokości 4,61 mln zł, natomiast na koniec I kwartału 2019 r. kasy wykazały zysk w wysokości 10,33 mln zł.

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

- depozytów o 176,03 mln zł, tj. o 2,02%,
- aktywów o 215,16 mln zł, tj. o 2,33%,
- portfela kredytowego netto o 23,39 mln zł, tj. o 0,39%,
- funduszy własnych o 18,54 mln zł, tj. o 3,40%,

przy jednoczesnym wzroście:

- portfela kredytowego brutto o 11,63 mln zł, tj. o 0,17%,
- portfela kredytów przeterminowanych o 59,06 mln zł, tj. o 4,27%,
- salda odpisów aktualizujących o 35,08 mln zł, tj. o 5,14%.

W I kwartale 2020 r. w porównaniu do początku 2020 r. odnotowano spadek zatrudnienia w kasach o 43 etaty oraz spadek liczby placówek o 13.

Na koniec I kwartału 2020 r. 14 kas i Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, przy czym 4 kasy realizowały programy zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2 - Charakterystyka sektora skok

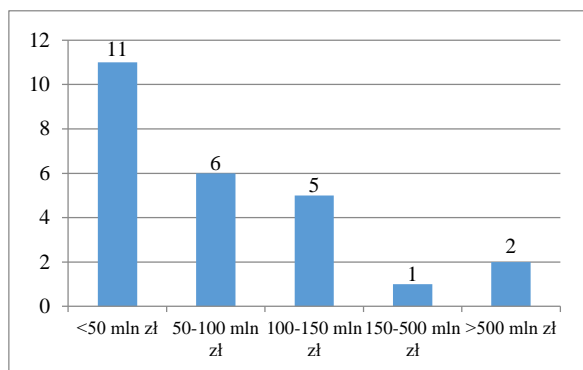
Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec I kwartału 2020 r.).

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03	Zmiana w okresie 3 miesięcy	Zmiana % w okresie 3 miesięcy
Liczba członków	1 411 468	1 422 431	1 413 124	1 402 005	1 390 588	-11 417	-0,81%
Liczba oddziałów i filii	801	799	792	780	767	-13	-1,67%
Liczba zadeklarowanych udziałów	199 189 744	199 268 868	199 366 508	199 262 205	197 821 500	-1 440 705	-0,72%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	141	140	141	142	142	0	0,09%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	353 660	354 701	355 007	358 195	354 444	-3 751	-1,05%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	67 811	63 060	64 258	64 298	64 597	299	0,47%
Liczba zatrudnionych	1 907	1 907	1 842	1 832	1 789	-43	-2,34%
Liczba członków na pracownika	740	746	767	765	777	12	1,57%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	428 680	495 020	497 666	545 250	526 715	-18 535	-3,40%
Depozyty (w tys. zł)	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897	8 535 863	-176 034	-2,02%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 497 652	6 597 901	6 643 929	6 711 557	6 723 190	11 632	0,17%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	721 856	694 342	677 596	682 462	717 539	35 077	5,14%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 037 658	6 014 266	-23 391	-0,39%
Aktywa (w tys. zł)	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 430 296	9 215 138	-215 157	-2,28%

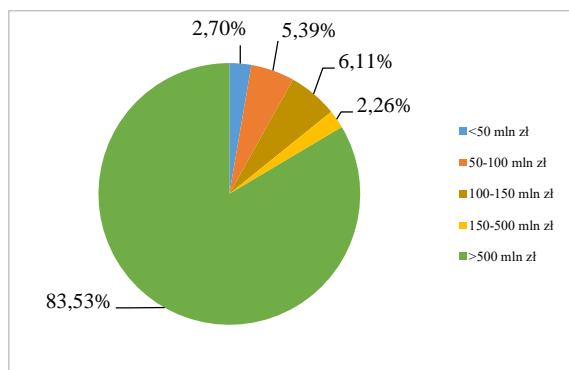
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).

Wyszczególnienie	2018-12	2019-12	2020-03	Zmiana w okresie 3 miesięcy	Zmiana % w okresie 3 miesięcy
Liczba kas działających	30	25	25	0	0,00%
Liczba członków	1 548 656	1 402 005	1 390 588	-11 417	-0,81%
Liczba oddziałów i filii	874	782	767	-15	-1,92%
Liczba zadeklarowanych udziałów	202 890 204	199 262 205	197 821 500	-1 440 705	-0,72%
Liczba zadeklarowanych udziałów przypadająca na jednego członka	131	142	142	0	0,09%
Wpłacony fundusz udziałowy (w tys. zł)	364 010	358 195	354 444	-3 751	-1,05%
Fundusz zasobowy (w tys. zł)	69 692	64 298	64 597	299	0,47%
Liczba zatrudnionych	2 263	1 832	1 789	-43	-2,34%
Liczba członków na pracownika	684	765	777	12	1,57%
Fundusze własne według ustawy o skok (w tys. zł)	298 937	499 780	526 715	26 935	5,39%
Depozyty (w tys. zł)	9 048 327	8 711 897	8 535 863	-176 034	-2,02%
Kredyty i pożyczki brutto (w tys. zł)	6 660 222	6 711 697	6 723 190	11 492	0,17%
Odpis aktualizujący utworzony (w tys. zł)	766 333	684 490	717 539	33 049	4,83%
Kredyty i pożyczki netto (w tys. zł)	5 908 131	6 035 770	6 014 266	-21 503	-0,36%
Aktywa (w tys. zł)	9 580 200	9 344 296	9 215 138	-129 158	-1,38%

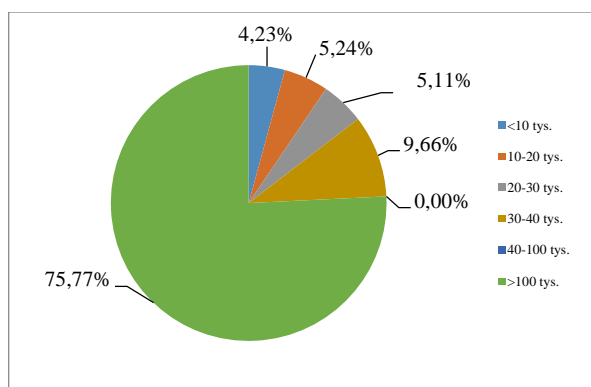
Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec I kwartału 2020 r.).



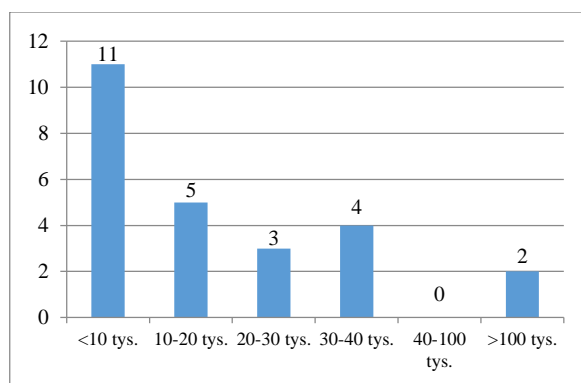
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec I kwartału 2020 r.).



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



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



Rozdział 3 - Aktywa - działalność kredytowa i inwestycyjna

Działalność kredytowa sektora

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

Tabela 3. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec I kwartału 2020 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Pożyczki i kredyty ogółem*	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 037 658	6 014 266
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 136 940	1 145 690	1 154 832	1 156 647	1 161 184
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 647 581	4 766 574	4 820 169	4 881 054	4 853 083
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	80,35%	80,62%	80,67%	80,84%	80,69%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	62,66%	63,89%	64,23%	64,02%	65,27%

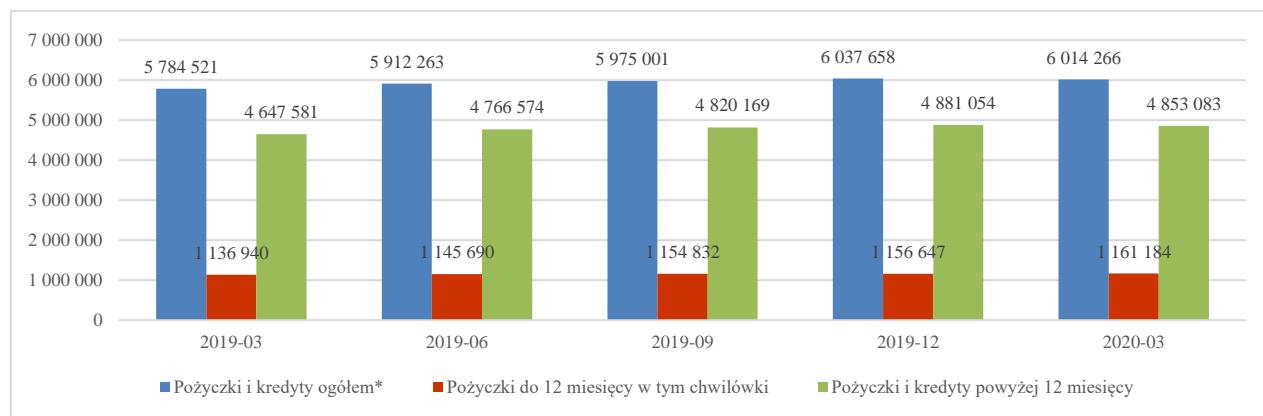
*w kolejnej Tabeli 4

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

Wyszczególnienie	2018-12	2019-12	2020-03
Pożyczki i kredyty ogółem*	5 908 131	6 035 770	6 014 266
Pożyczki do 12 miesięcy w tym chwilówki	1 194 424	1 156 566	1 161 184
Pożyczki i kredyty powyżej 12 miesięcy	4 713 707	4 879 246	4 853 083
% udział pożyczek i kredytów powyżej 12 miesięcy w kredytach ogółem	79,78%	80,84%	80,69%
% udział pożyczek i kredytów w aktywach kas	61,67%	64,59%	65,27%

*Wartość pożyczek i kredytów netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących.

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

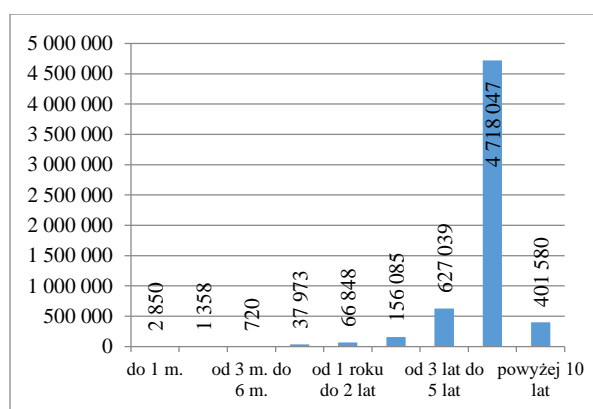


W strukturze terminowej portfela kredytowego według terminów pierwotnych (tj. okresów, na jakie zostały zawarte umowy) dominują kredyty udzielane na okres od 5 do 10 lat, przy czym wartość kredytów udzielonych na okres powyżej 5 lat stanowiła 85,15% wartości portfela kas.

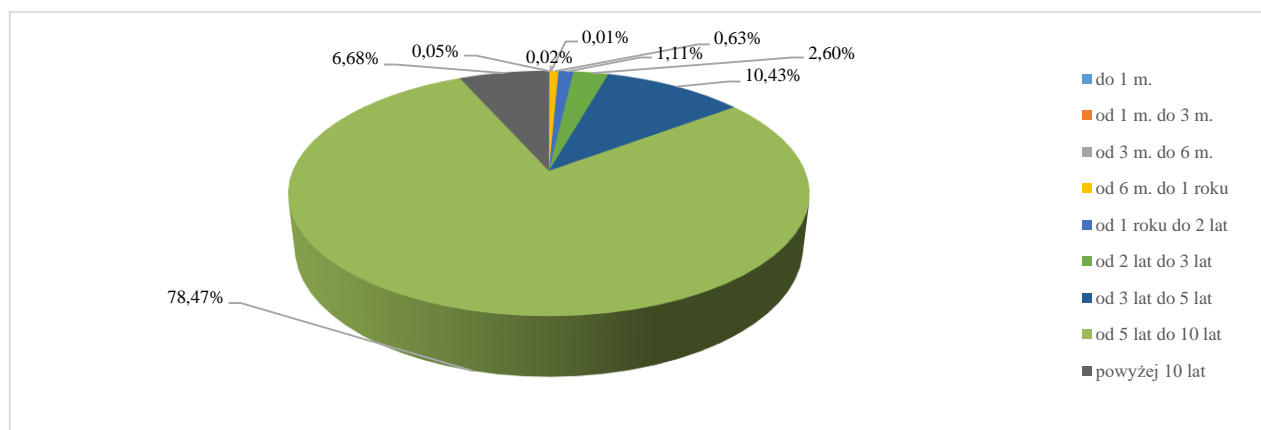
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12	2019-12	2020-03	Zmiana w okresie 3 miesięcy
do 1 m.	3 805	3 297	2 850	-447
od 1 m. do 3 m.	1 609	1 542	1 358	-185
od 3 m. do 6 m.	1 534	898	720	-178
od 6 m. do 1 roku	42 723	41 963	37 973	-3 990
od 1 roku do 2 lat	76 211	73 945	66 848	-7 098
od 2 lat do 3 lat	202 417	166 318	156 085	-10 233
od 3 lat do 5 lat	682 222	643 635	627 039	-16 596
od 5 lat do 10 lat	4 321 490	4 703 221	4 718 047	14 826
powyżej 10 lat	392 936	400 944	401 580	636
Razem	5 724 947	6 035 763	6 012 499	-23 264

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



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



W strukturze podmiotowej portfela kredytowego kas, na koniec I kwartału 2020 r. dominowały należności od osób fizycznych. Struktura podmiotowa portfela wynika głównie z ograniczeń ustawy o skok co do grup klientów, którzy mogli zostać członkami kas, a w konsekwencji mogli korzystać z ich usług¹.

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	4 182	0,07%	5 016	0,08%	5 322	0,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	43 648	0,76%	50 109	0,83%	49 310	0,82%
Osoby prywatne	5 663 773	98,89%	5 966 523	98,82%	5 943 010	98,82%
Rolnicy indywidualni	250	0,00%	536	0,01%	458	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	15 287	0,27%	15 502	0,26%	16 151	0,27%
Razem	5 727 140	100,00%	6 037 686	100,00%	6 014 251	100,00%

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

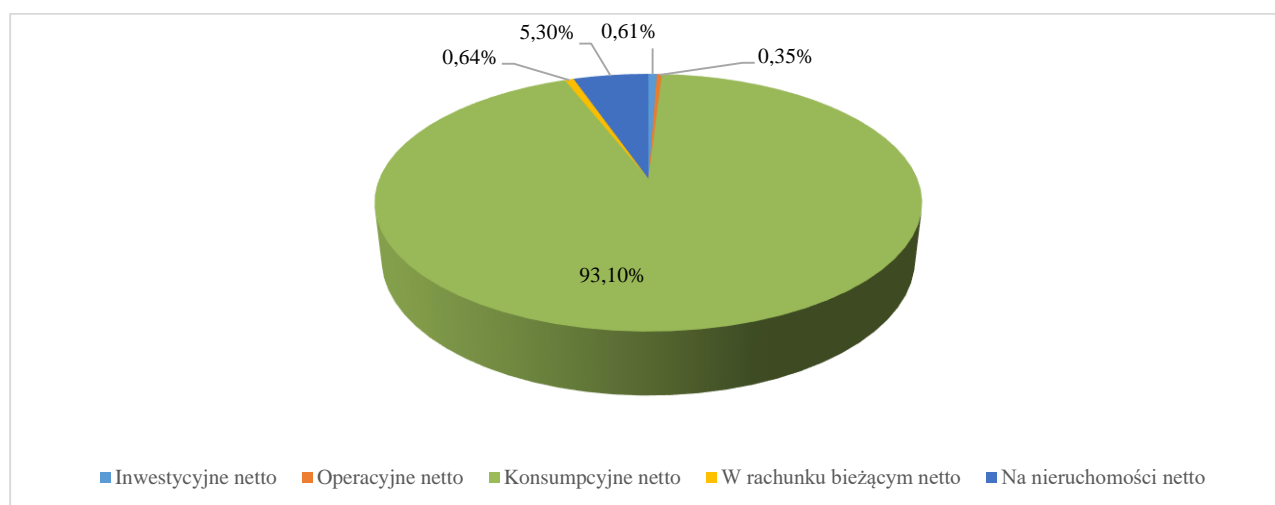
Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03	
	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział	Wartość kredytów netto	% udział
MSP	4 182	0,07%	5 016	0,08%	5 322	0,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	44 026	0,75%	50 109	0,83%	49 310	0,82%
Osoby prywatne	5 840 557	98,86%	5 964 635	98,82%	5 943 010	98,82%
Rolnicy indywidualni	4 078	0,07%	536	0,01%	458	0,01%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	15 287	0,26%	15 502	0,26%	16 151	0,27%
Razem	5 908 131	100,00%	6 035 798	100,00%	6 014 251	100,00%

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

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne netto	32 440	0,57%	36 021	0,60%	36 422	0,61%
Operacyjne netto	19 463	0,34%	20 400	0,34%	20 765	0,35%
Konsumpcyjne netto	5 303 199	92,60%	5 618 466	93,06%	5 599 449	93,10%
W rachunku bieżącym netto	45 299	0,79%	41 499	0,69%	38 601	0,64%
Na nieruchomości netto	326 738	5,71%	321 272	5,32%	319 029	5,30%
Razem	5 727 140	100,00%	6 037 658	100,00%	6 014 266	100,00%

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



Według danych sprawozdawczych kas, nastąpiła nieznaczna zmiana w strukturze portfela pod względem produktowym, tj. odnotowano spadek udziału kredytów na nieruchomości do poziomu 5,30%.

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03	
	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział	Wartość kredytów	% udział
Inwestycyjne netto	32 577	0,55%	36 021	0,60%	36 422	0,61%
Operacyjne netto	19 906	0,34%	20 400	0,34%	20 765	0,35%
Konsumpcyjne netto	5 481 029	92,77%	5 616 600	93,06%	5 599 449	93,10%
W rachunku bieżącym netto	45 464	0,77%	41 498	0,69%	38 601	0,64%
Na nieruchomości netto	329 155	5,57%	321 251	5,32%	319 029	5,30%
Razem	5 908 131	100,00%	6 035 770	100,00%	6 014 266	100,00%

W strukturze wartościowej portfela kredytowego kas (wg terminów pierwotnych) dominują kredyty o wartości od 10 tys. zł do 50 tys. zł, które stanowiły na koniec I kwartału 2020 r. 58,62% wartości całego portfela.

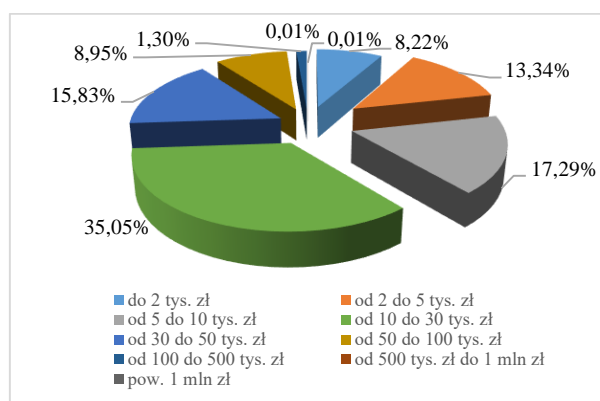
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2018-12			2019-12			2020-03		
	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)
Razem	410 777	5 724 947	432 083	386 461	6 035 763	442 147	380 176	6 012 499	488 110
do 2 tys. zł	38 421	24 966	272	32 913	20 612	266	31 240	18 367	266
od 2 do 5 tys. zł	58 027	123 919	2 792	52 766	113 690	2 644	50 715	105 156	2 716
od 5 do 10 tys. zł	78 208	379 484	15 716	67 736	322 445	15 156	65 736	306 076	15 640
od 10 do 30 tys. zł	146 387	1 866 670	119 275	135 005	1 663 516	124 328	133 263	1 615 341	130 498
od 30 do 50 tys. zł	59 988	1 669 666	128 393	60 469	1 638 723	143 385	60 194	1 602 883	153 190
od 50 do 100 tys. zł	27 094	1 262 073	118 319	32 869	1 615 769	118 264	34 015	1 671 346	128 830
od 100 do 500 tys. zł	2 574	323 810	32 248	4 619	570 040	30 163	4 930	603 413	39 848
od 500 tys. zł do 1 mln zł	46	20 669	4 808	50	23 096	3 418	50	23 429	5 601
pow. 1 mln zł	32	53 688	10 260	34	67 874	4 522	33	66 488	11 521

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

Wyszczególnienie	2018-12			2019-12			2020-03		
	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)	Liczba	Wartość (tys. zł)	W tym restrukturyzacje (tys. zł)
Razem	431 118	5 906 116	434 434	386 279	6 033 876	440 180	380 176	6 012 499	488 110
do 2 tys. zł	40 410	25 977	281	32 785	20 609	264	31 240	18 367	266
od 2 do 5 tys. zł	62 147	130 621	2 831	52 724	113 654	2 616	50 715	105 156	2 716
od 5 do 10 tys. zł	81 538	391 071	15 866	67 726	322 309	15 010	65 736	306 076	15 640
od 10 do 30 tys. zł	153 168	1 922 876	119 851	135 004	1 662 394	123 304	133 263	1 615 341	130 498
od 30 do 50 tys. zł	62 405	1 713 673	128 823	60 469	1 638 153	142 776	60 194	1 602 883	153 190
od 50 do 100 tys. zł	28 625	1 310 930	118 824	32 868	1 615 652	118 142	34 015	1 671 346	128 830
od 100 do 500 tys. zł	2 746	336 346	32 670	4 619	570 135	30 128	4 930	603 413	39 848
od 500 tys. zł do 1 mln zł	47	20 935	5 027	50	23 096	3 418	50	23 429	5 601
pow. 1 mln zł	32	53 688	10 260	34	67 874	4 522	33	66 488	11 521

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



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

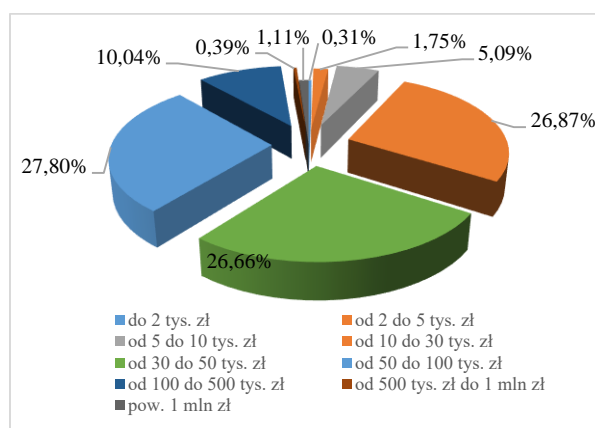
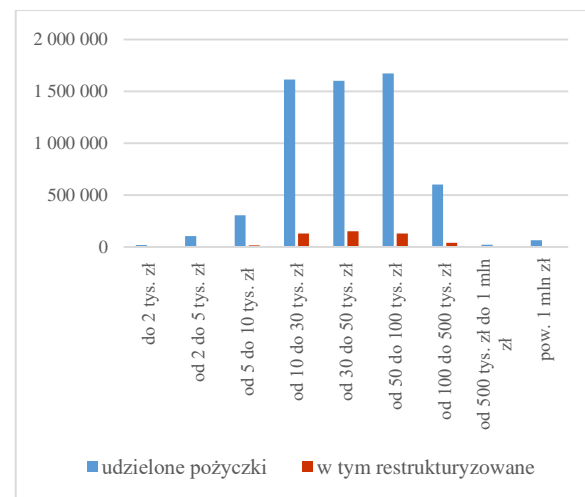


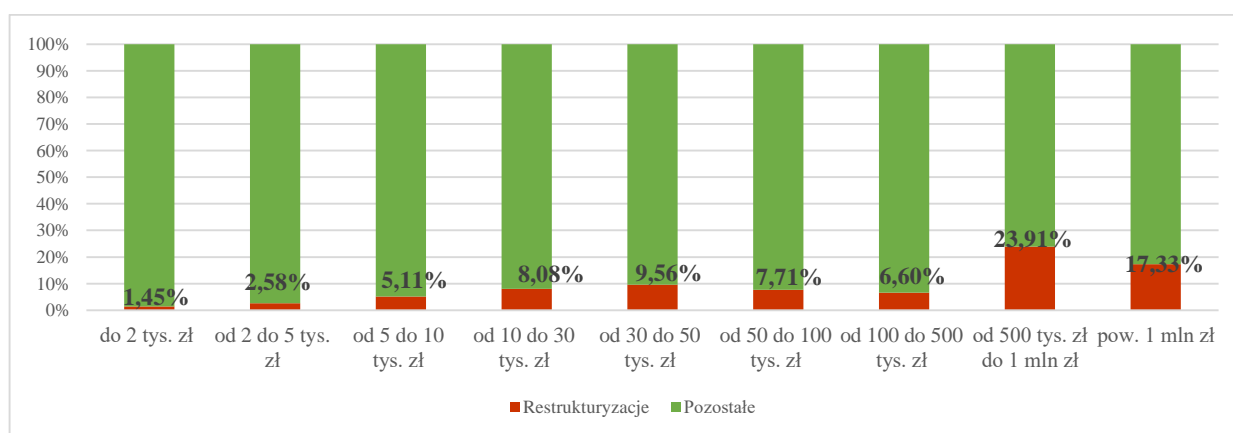
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Ilość	Wartość tys. zł	Udział
Restrukturyzacje	27 928	488 110	100,00%
do 2 tys. zł	411	266	0,05%
od 2 do 5 tys. zł	1 552	2 716	0,56%
od 5 do 10 tys. zł	3 825	15 640	3,20%
od 10 do 30 tys. zł	11 848	130 498	26,74%
od 30 do 50 tys. zł	6 527	153 190	31,38%
od 50 do 100 tys. zł	3 355	128 830	26,39%
od 100 do 500 tys. zł	389	39 848	8,16%
od 500 zł do 1 mln zł	14	5 601	1,15%
pow. 1 mln zł	7	11 521	2,36%

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



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



Relatywnie niewysoki jest w kasach udział należności restrukturyzowanych, które stanowiły 8,12% wartości całego portfela kredytowego (wg terminów pierwotnych). Jednocześnie kredyty restrukturyzowane o wartości jednostkowej powyżej 100 tys. zł stanowiły 11,67% portfela restrukturyzowanego.

Pozostałe aktywa kas

Pozostałe aktywa kas (zdefiniowane dla potrzeb niniejszej analizy jako suma środków pieniężnych zgromadzonych w kasach, na lokatach w Kasie Krajowej, bankach oraz portfele instrumentów dłużnych i kapitałowych) na koniec I kwartału 2020 r. wynosiły 2 477 mln zł i były o 115 mln zł niższe w porównaniu do wielkości wykazywanej na początku 2020 roku.

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03	
	Wartość netto		Wartość netto		Wartość netto	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 137 325	% udział krótko-terminowych aktywów	1 225 236	% udział krótko-terminowych aktywów	1 232 936	% udział długo-terminowych aktywów
a) udziały i akcje	589 736	51,85%	662 041	54,03%	662 453	53,73%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	117 445	10,33%	135 291	11,04%	131 904	10,70%
c) lokaty w Kasie Krajowej	430 144	37,82%	427 904	34,92%	438 580	35,57%
Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 486 021	% udział krótko-terminowych aktywów	1 367 130	% udział krótko-terminowych aktywów	1 244 081	% udział krótko-terminowych aktywów
a) udziały i akcje	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	5 155	0,35%	2 879	0,21%	3 574	0,29%
c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	282 195	18,99%	289 046	21,14%	246 594	19,82%
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	282 195	18,99%	288 552	21,11%	246 099	19,78%
- inne środki pieniężne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
- inne aktywa pieniężne	1 131	0,08%	494	0,04%	494	0,04%
e) lokaty w Kasie Krajowej	1 198 671	80,66%	1 075 205	78,65%	993 913	79,89%

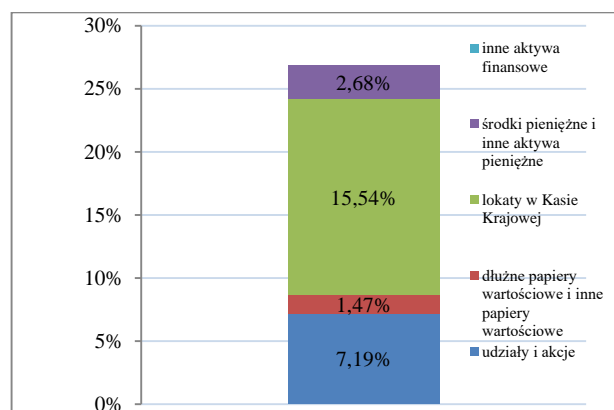
W aktywach finansowych kas na koniec I kwartału 2020 r. dominowały lokaty w Kasie Krajowej. Istotną pozycję stanowiły również akcje i udziały.

Udziały i akcje kas w podmiotach o różnej formie prawnej na koniec I kwartału 2020 r. stanowiły 53,73% finansowych aktywów długoterminowych. Ogółem wartość udziałów i akcji stanowiła 7,19% 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 (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Składniki aktywów finansowych	Wartość	% udział w aktywach ogółem
udziały i akcje	662 453	7,19%
dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	135 478	1,47%
lokaty w Kasie Krajowej	1 432 493	15,54%
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	246 594	2,68%
inne aktywa finansowe	0	0,00%
Aktywa ogółem	9 215 138	

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



Rozdział 4 - Jakość portfela kredytowego

Zgodnie ze sprawozdawczością kas, wartość kredytów przeterminowanych² na koniec I kwartału 2020 r. wynosiła 1 442 mln zł (tj. 21,44% portfela kredytowego brutto), z czego 620 mln zł (ok. 9,22%) stanowiły kredyty, których okres przeterminowania wynosił powyżej 12 miesięcy. W okresie od początku 2019 r. do końca I kwartału 2020 roku kasy dokonały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych o wartości 55 mln zł, z czego 55 mln zł stanowiły kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy.

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03		Zmiana w okresie 3 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	6 392 041	100,00%	6 711 557	100,00%	6 723 190	100,00%	11 632
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 030 758	78,70%	5 328 937	79,40%	5 281 505	78,56%	-47 431
Pożyczki i kredyty przeterminowane	1 361 284	21,30%	1 382 621	20,60%	1 441 684	21,44%	59 063
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	470 436	7,36%	493 162	7,35%	513 628	7,64%	20 466
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	335 707	5,25%	313 342	4,67%	308 157	4,58%	-5 185
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	555 140	8,68%	576 117	8,58%	619 900	9,22%	43 783
Odpis aktualizujący utworzony	673 776	X	682 462	X	717 539	X	35 077

Kasy na koniec I kwartału 2020 r. utworzyły odpisy aktualizujące, które stanowiły prawie 77,32% wartości portfela kredytowego zagrożonego³ i ok. 49,77% wartości portfela kredytów przeterminowanych.

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

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

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

Wyszczególnienie	2018-12		2019-12		2020-03		Zmiana w okresie 3 miesięcy
	Wartość	Udział	Wartość	Udział	Wartość	Udział	
Pożyczki i kredyty brutto	6 660 222	100,00%	6 711 697	100,00%	6 723 190	100,00%	11 492
Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane	5 190 012	77,93%	5 326 862	79,37%	5 281 505	78,56%	-45 356
Pożyczki i kredyty przeterminowane	1 470 210	22,07%	1 384 836	20,63%	1 441 684	21,44%	56 848
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	504 929	7,58%	492 358	7,34%	513 628	7,64%	21 270
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	347 818	5,22%	314 561	4,69%	308 157	4,58%	-6 405
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	617 462	9,27%	577 917	8,61%	619 900	9,22%	41 983
Odpis aktualizujący utworzony	766 333	X	684 490	X	717 539	X	33 049

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

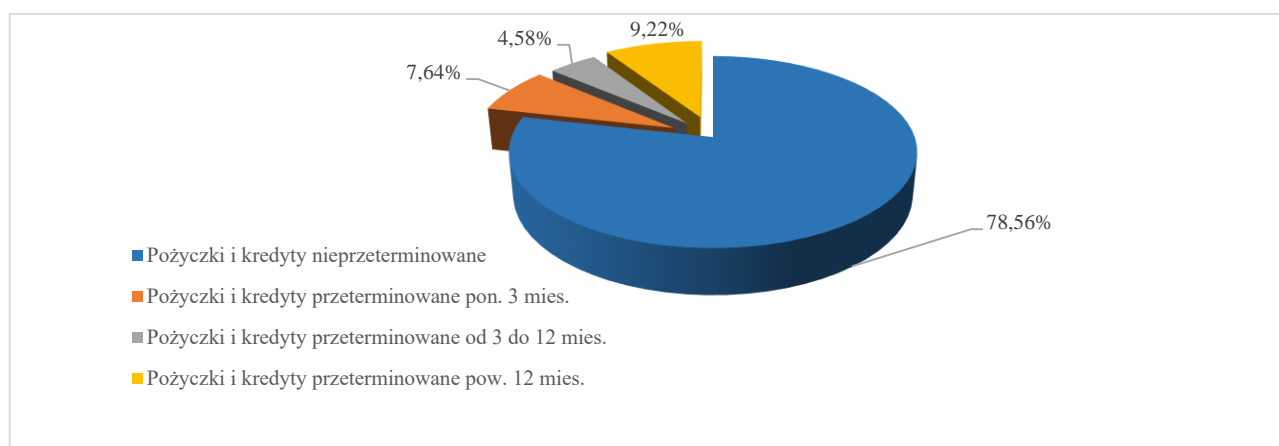


Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział %
Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.	513 628	35,63%
Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.	308 157	21,37%
Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.	619 900	43,00%
Pożyczki i kredyty przeterminowane ogółem	1 441 684	100,00%

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

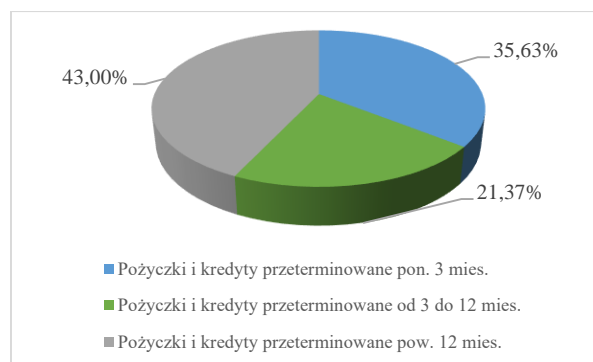


Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość	Udział % w portfelu kredytów zagrożonych
Inwestycyjne	9 132	0,63%
Operacyjne	29 424	2,04%
Konsumpcyjne	1 302 320	90,33%
W rachunku bieżącym	12 850	0,89%
Na nieruchomości	87 957	6,10%
Suma kredytów przeterminowanych	1 441 684	100,00%

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

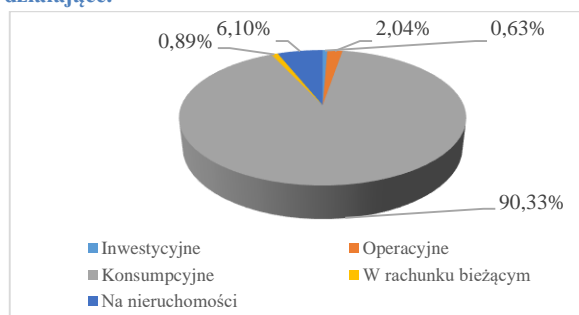


Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie kredytów przeterminowanych w podziale na podmioty	Kredyty i pożyczki brutto (tys. zł)	Kredyty i pożyczki przeterminowane brutto (tys. zł)	Udział % w portfelu kredytów	Udział % w portfelu kredytów przeterminowanych
Małe i średnie przedsiębiorstwa	13 139	9 079	69,10%	0,63%
Przedsiębiorcy indywidualni	65 217	25 450	39,02%	1,77%
Osoby prywatne	6 625 879	1 391 839	21,01%	96,54%
Rolnicy indywidualni	2 703	2 329	86,17%	0,16%
Instytucje niekomercyjne	16 237	12 986	79,98%	0,90%
Ogółem	6 723 175	1 441 684	21,44%	100,00%

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

Sprzedż wierzytelności

Według danych sprawozdawczych, od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK, wartość brutto sprzedanych portfeli kredytów i pożyczek kas prowadzących działalność na koniec I kwartału 2020 r. wyniosła 4 586 mln zł i wzrosła w porównaniu do końca 2019 r. o 55 mln zł, tj. o ponad 1,21%. Sprzedawany portfel wierzytelności przeterminowanych dotyczy kredytów powyżej 3 miesięcy (100,00%), z tego ok. 81,42% stanowiły należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy. Wartość netto (po uwzględnieniu utworzonego odpisu aktualizującego na datę sprzedaży) portfela sprzedanych wierzytelności wynosiła 1 025 mln zł.

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

Wyszczególnienie	Wartość sprzedanych wierzytelności ogółem (w tys. zł)	Udział %	Wartość sprzedana w 2020 r. (tys. zł)
Wartość brutto sprzedanych kredytów, w tym	4 586 290	100,00%	55 329
Kredyty nieprzeterminowane	0	0,00%	0
Kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	57 273	1,25%	0
Kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	794 736	17,33%	406
Kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	3 734 281	81,42%	54 923
Wartość netto sprzedanych kredytów	1 025 225	X	2 195

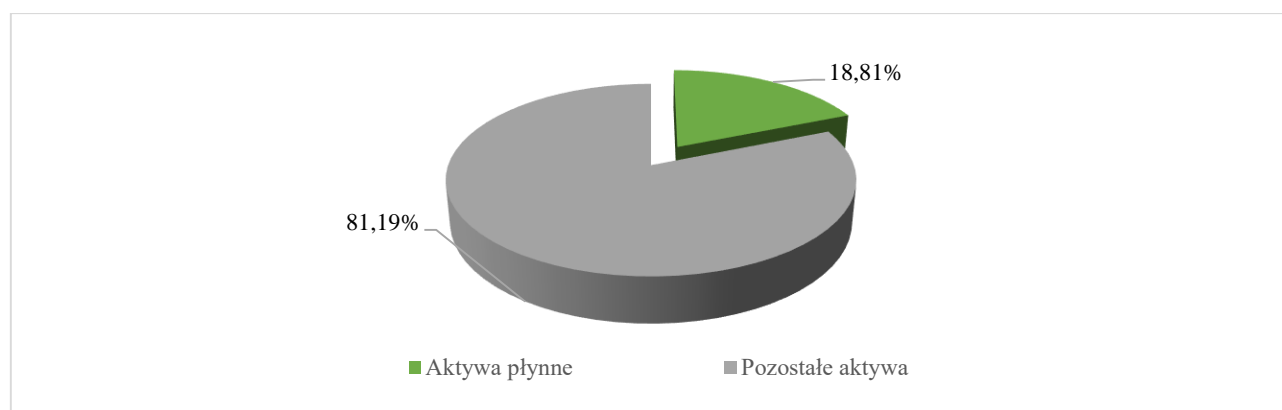
Rozdział 5 - Sytuacja płynnościowa kas

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

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

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03	Zmiana w okresie 3 miesięcy	Zmiana % w okresie 3 miesięcy
Aktywa płynne	2 005 729	1 918 060	1 917 947	1 920 127	1 733 415	-186 713	-9,72%
Pozostałe aktywa	7 226 259	7 335 444	7 384 181	7 510 168	7 481 724	-28 445	-0,38%
Aktywa w sumie	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 430 296	9 215 138	-215 157	-2,28%

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



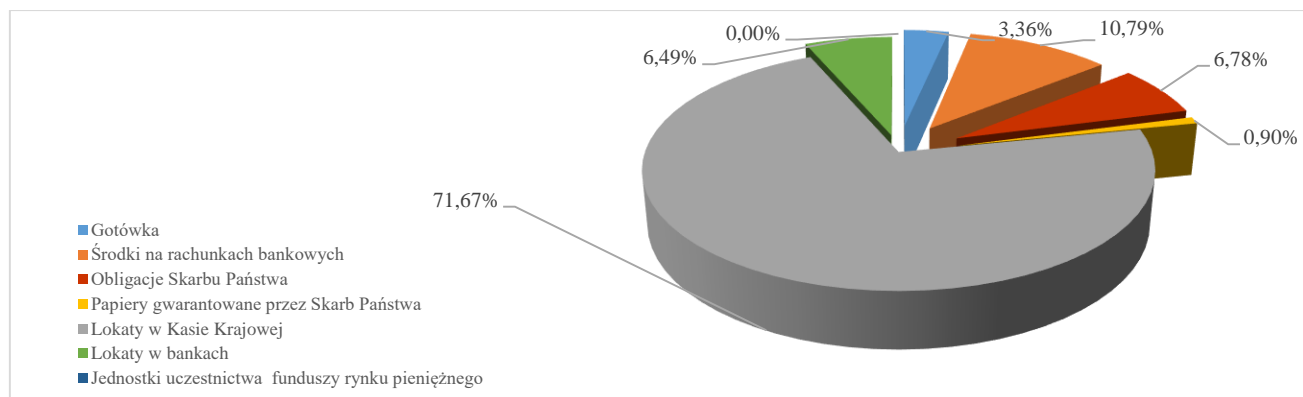
Kasy lokowały środki płynne głównie w Kasie Krajowej i w bankach, na lokatach i na rachunkach bieżących oraz w jednostkach uczestnictwa rynku pieniężnego. Za niewielką część środków nabyły obligacje Skarbu Państwa i papiery dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa.

Źródłem finansowania działalności kas są depozyty ich członków. Kasy mają prawną możliwość uzyskania wsparcia finansowego z Kasy Krajowej w formie kredytów płynnościowych, jednak w całym I kwartale 2020 r. nie korzystały z tej formy wsparcia. Ze względu na strukturę finansowania, kasy utrzymywały nadwyżkę środków płynnych.

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

Rodzaj	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Gotówka	68 619	64 722	69 661	66 222	67 212
Środki na rachunkach bankowych	247 005	234 745	217 222	254 733	215 728
Obligacje Skarbu Państwa	147 479	136 220	137 182	138 170	135 478
Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa	16 978	15 744	15 674	18 181	18 049
Lokaty w Kasie Krajowej	1 601 392	1 540 143	1 540 071	1 503 109	1 432 493
Lokaty w bankach	179 252	178 233	182 860	166 227	129 654
Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego	10 014	10 096	10 122	10 152	0
Razem	2 270 738	2 179 903	2 172 793	2 156 795	1 998 615

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

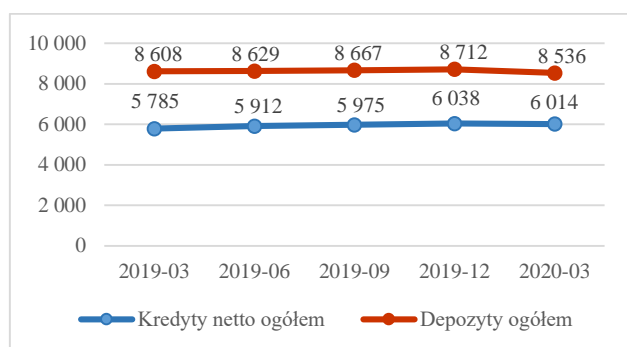


Istotna dodatnia różnica pomiędzy kwotą pozyskanych depozytów, a wartością portfela udzielonych pożyczek i kredytów wpływa na niską rentowność kas.

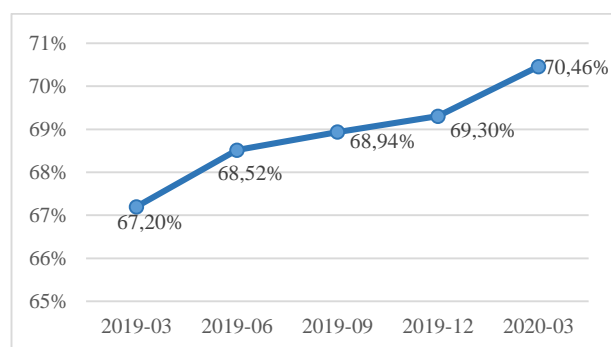
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Kredyty netto ogółem	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 037 658	6 014 266
Depozyty ogółem	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897	8 535 863
Środki niewykorzystane na działalność kredytową	2 823 865	2 716 802	2 692 453	2 674 239	2 521 596
Finansowanie działalności kredytowej z depozytów	67,20%	68,52%	68,94%	69,30%	70,46%

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



Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.



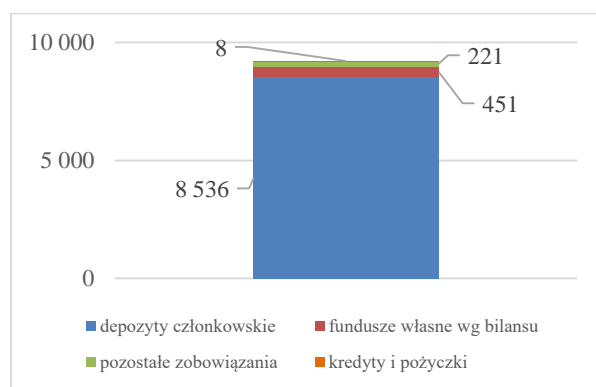
Rozdział 6 - Źródła finansowania działalności kas

Według stanu na koniec I kwartału 2020 r. głównym źródłem finansowania działalności kas były depozyty członków (przede wszystkim oszczędności osób fizycznych) w wysokości 8 536 mln zł. Łącznie depozyty członków kas stanowiły 92,63% wartości aktywów. Wartość depozytów na koniec I kwartału 2020 r. uległa zmniejszeniu o 176 mln zł w stosunku do początku 2020 r.

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

Wyszczególnienie	Wartość
Fundusze własne wg bilansu	450 792
Zobowiązania długoterminowe, w tym	788 293
- depozyty członkowskie	711 142
- kredyty i pożyczki	1 515
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym	7 969 341
- depozyty członkowskie	7 824 733
- kredyty i pożyczki	6 186

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



Kredyty (zaciągnięte w Kasie Krajowej) stanowią 0,08% aktywów kas. Fundusze własne (wg bilansu) stanowią 4,89% wartości aktywów.

Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Zobowiązania finansowe wg wartości bilansowej w podziale na podmioty i produkty				
	Oszczędności	Zabezpieczenia pieniężne	Kredyty i pożyczki	w tym: środki z funduszu stabilizacyjnego	Inne
Duże przedsiębiorstwa	36	0	0	0	0
MSP	9 620	0	0	0	54
Przedsiębiorcy indywidualni	42 376	0	0	0	0
Osoby prywatne	8 464 526	1 632	0	0	1 716
Rolnicy indywidualni	6 328	0	0	0	1
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	11 344	0	0	0	0
Kasa Krajowa	1	0	7 701	3 497	17
Inne	0	0	0	0	566
Suma	8 534 231	1 632	7 701	3 497	2 353

Struktura depozytów

Według danych sprawozdawczych kas na koniec I kwartału 2020 r., w strukturze depozytów dominowały depozyty z terminem wymagalności do 12 miesięcy włącznie, natomiast w ujęciu podmiotowym depozyty osób fizycznych stanowiły 99,18% depozytów ogółem.

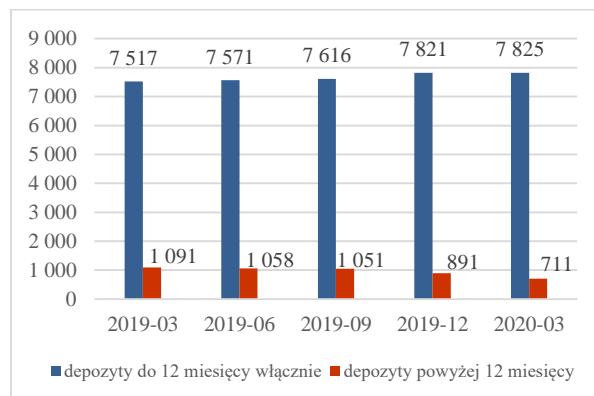
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Depozyty ogółem	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897	8 535 863
W tym depozyty ogółem kas zobowiązanych do realizacji programów naprawczych	8 042 516	8 044 232	8 089 117	8 115 709	7 948 823
depozyty do 12 miesięcy włącznie	7 517 376	7 571 001	7 616 099	7 820 727	7 824 733
depozyty powyżej 12 miesięcy	1 091 010	1 058 083	1 051 368	891 183	711 142

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

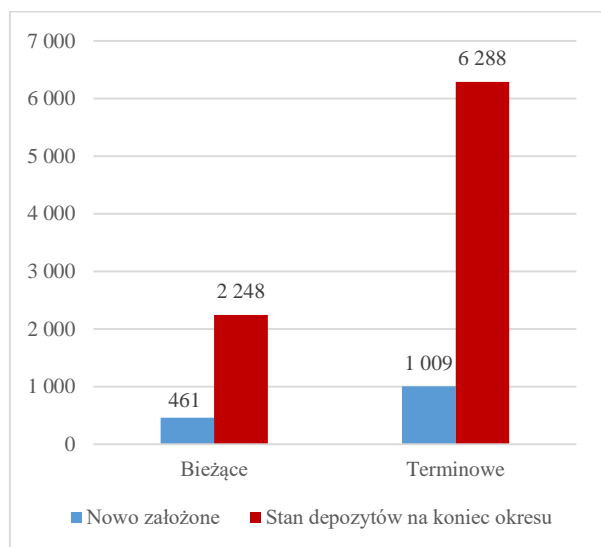
Wyszczególnienie	Wartość	% udział
Duże przedsiębiorstwa	36	0,00%
MSP	9 620	0,11%
Przedsiębiorcy indywidualni	42 376	0,50%
Osoby prywatne	8 466 159	99,18%
Rolnicy indywidualni	6 328	0,07%
Instytucje niekomercyjne	11 344	0,13%
Kasa Krajowa	1	0,00%
Suma	8 535 863	100,00%

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

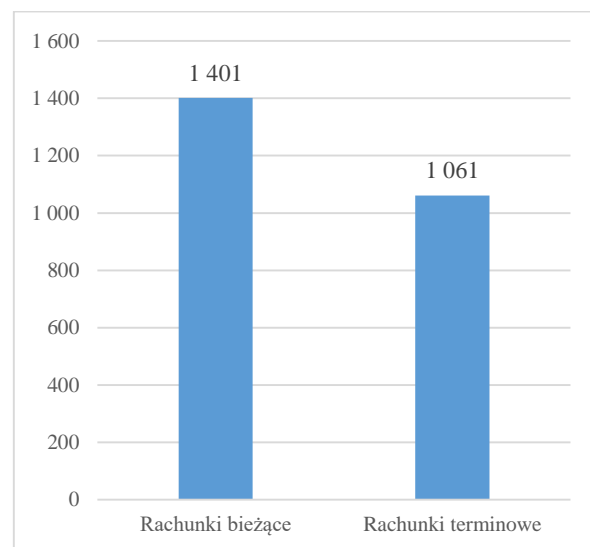


Wśród zgromadzonych w kasach depozytów dominowały depozyty terminowe (73,66%), natomiast liczba rachunków terminowych była znacząco niższa od liczby rachunków bieżących.

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

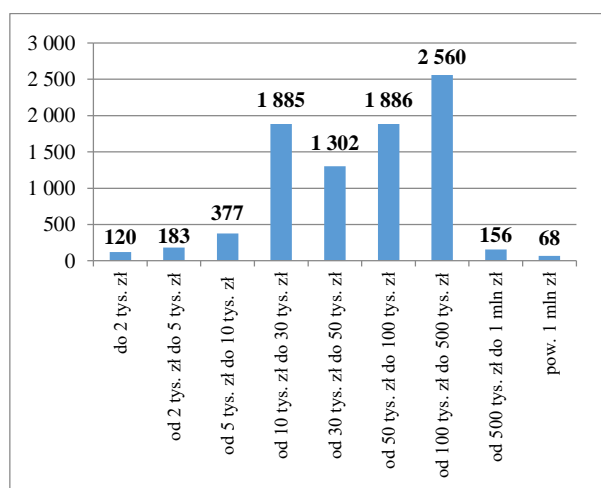


Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (marzec 2020 r.) – kasy działające.

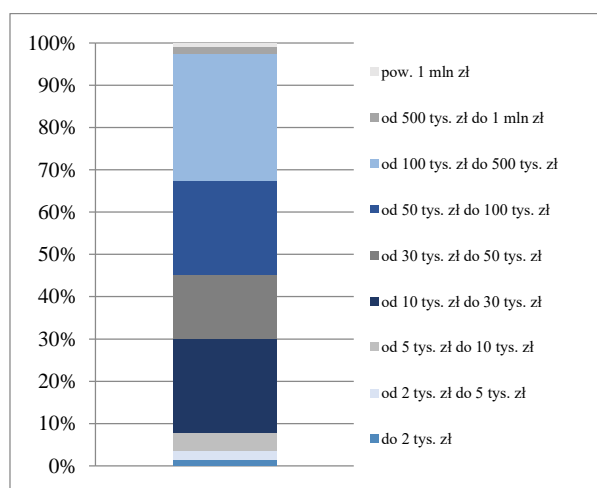


Wśród depozytów terminowych - pod względem ich wielkości - dominują depozyty o wartości od 100 tys. zł do 500 tys. zł, które stanowią 32,26% ogółu depozytów terminowych i 32,60% wartości ogółem zgromadzonych depozytów (bieżących i terminowych). Liczba depozytów o wartości powyżej 100 tys. zł stanowi 1,21% liczby rachunków depozytowych terminowych. Na koniec I kwartału 2020 r. średnia wartość depozytu terminowego wyniosła 5,9 tys. zł, natomiast średnia wartość depozytu bieżącego wyniosła 1,6 tys. zł.

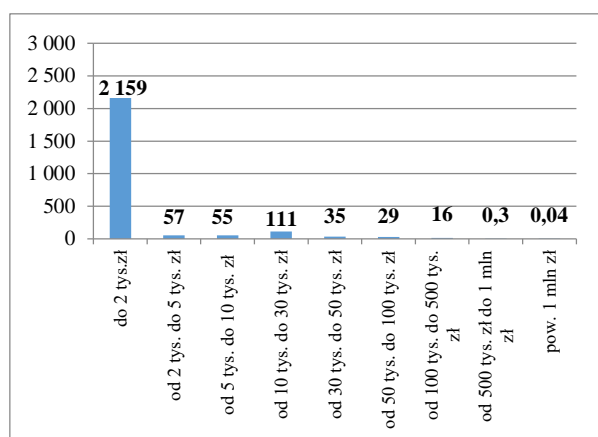
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.



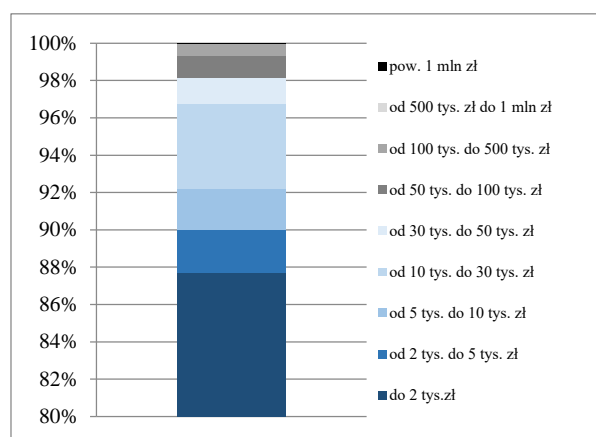
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (marzec 2020 r.) – kasy działające.



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



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

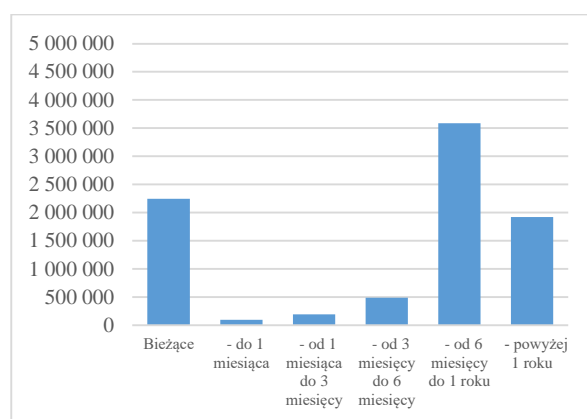


W strukturze zobowiązań z tytułu depozytów - uwzględniając terminy pierwotne - dominują zobowiązania z terminem od 6 miesięcy do 1 roku, które stanowią 42,03% zobowiązań z tytułu oszczędności członków kas.

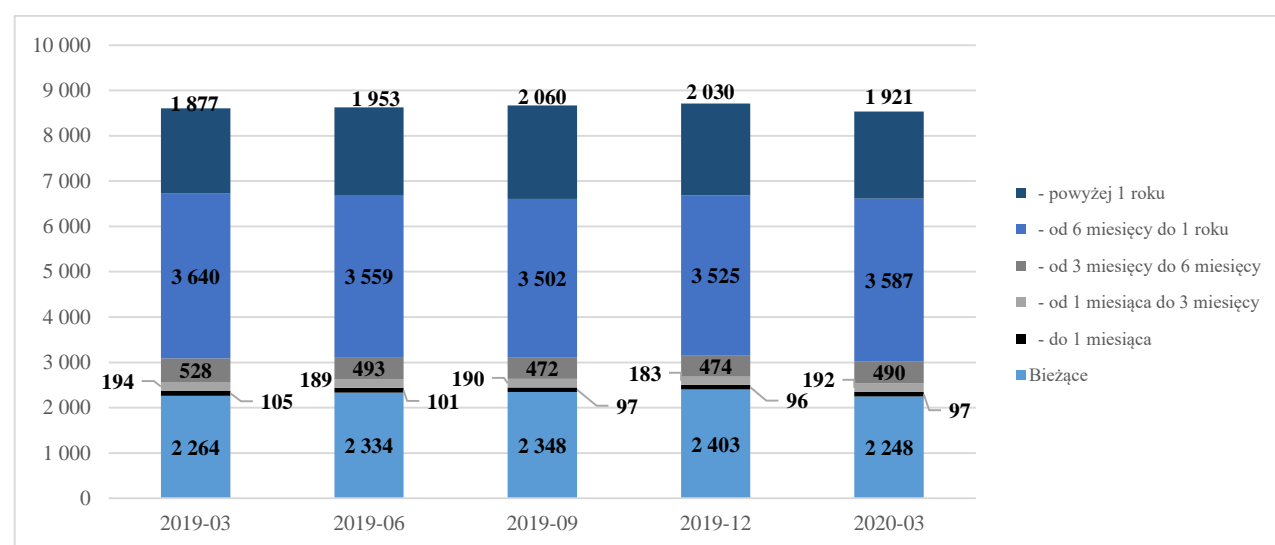
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.

Wyszczególnienie	Wartość depozytów	Udział
Bieżące	2 248 062	26,34%
Z terminem:		
- do 1 miesiąca	97 481	1,14%
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	192 239	2,25%
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	490 321	5,74%
- od 6 miesięcy do 1 roku	3 587 259	42,03%
- powyżej 1 roku	1 920 501	22,50%
Razem	8 535 863	100,00%

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

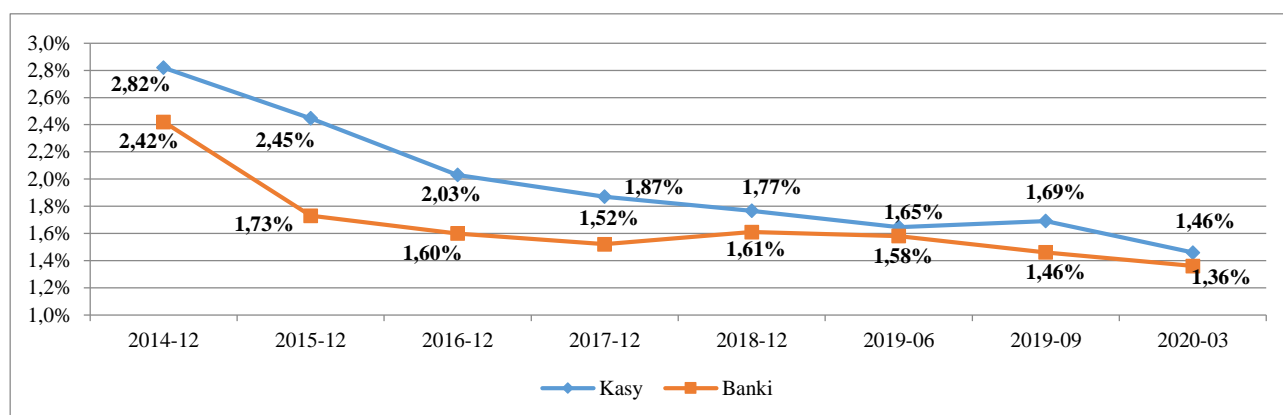


Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.



W I kwartale 2020 r. spadło średnie oprocentowanie depozytów w kasach w stosunku do początku 2020 r. Jednocześnie jego wysokość była wyższa niż średnie oprocentowanie depozytów zgromadzonych w bankach.

Wykres 31. Średnie oprocentowanie depozytów w kasach i bankach.



Rozdział 7 - Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Na koniec I kwartału 2020 r. wartość funduszy własnych kas prowadzących działalność w porównaniu do końca 2019 r. spadła o 18,5 mln zł.

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

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)					Zmiana w okresie 3 miesięcy	
	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03	tys. zł	%
Suma bilansowa	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 430 296	9 215 138	-215 157	-2,28%
Fundusze własne wg ustawy o skok	428 680	495 020	497 666	545 250	526 715	-18 535	-3,40%
Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	405 823	410 796	414 574	430 231	425 650	-4 580	-1,06%
Nadwyżka/niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego	22 857	84 224	83 092	115 020	101 065	-13 955	-12,13%
Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	427 098	493 438	496 600	544 184	524 695	-19 489	-3,58%
Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	21 354	82 721	82 080	114 007	99 146	-14 861	-13,04%

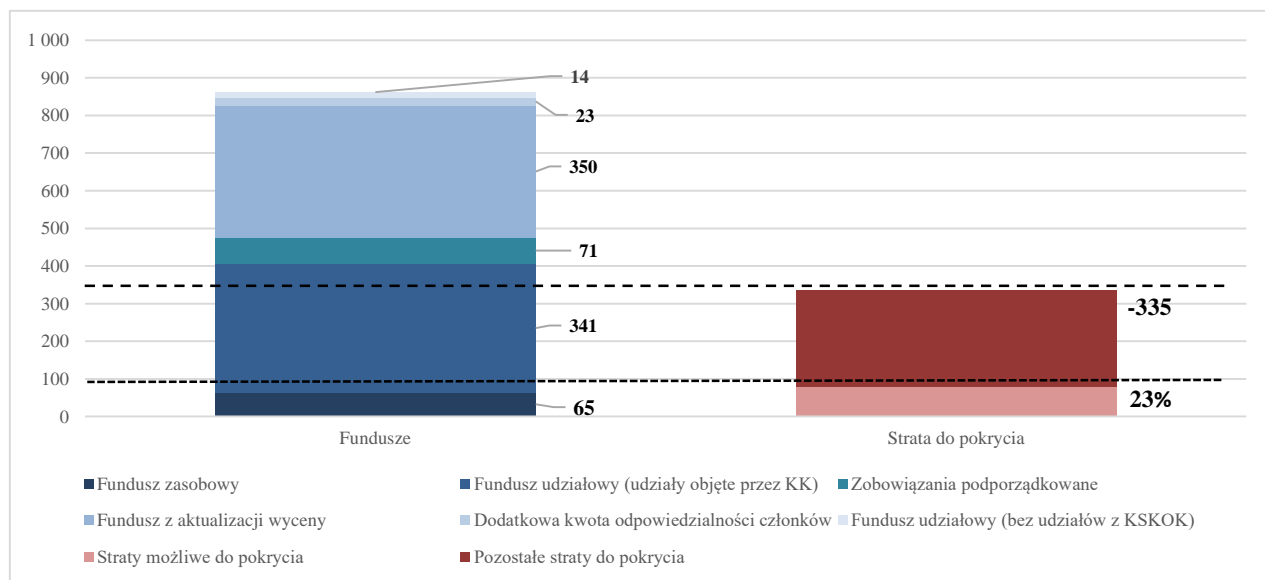
Istotne znaczenie dla oceny wielkości funduszy własnych stanowi ich struktura. Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat, stanowią 120,80% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Fundusz zasobowy oraz udziałowy (bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowi 23,38% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas.

Fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową stanowi 64,67% wartości łącznych funduszy własnych w sektorze kas. Fundusz z aktualizacji wyceny wyniósł 350,01 mln zł i nie może służyć do pokrywania strat. W analizowanym okresie nastąpił wzrost strat z lat ubiegłych o 14,2 mln zł. W statutach większości kas wprowadzone zostały postanowienia zobowiązujące członków kas do pokrywania strat do wysokości dwukrotności wpłaconych udziałów.

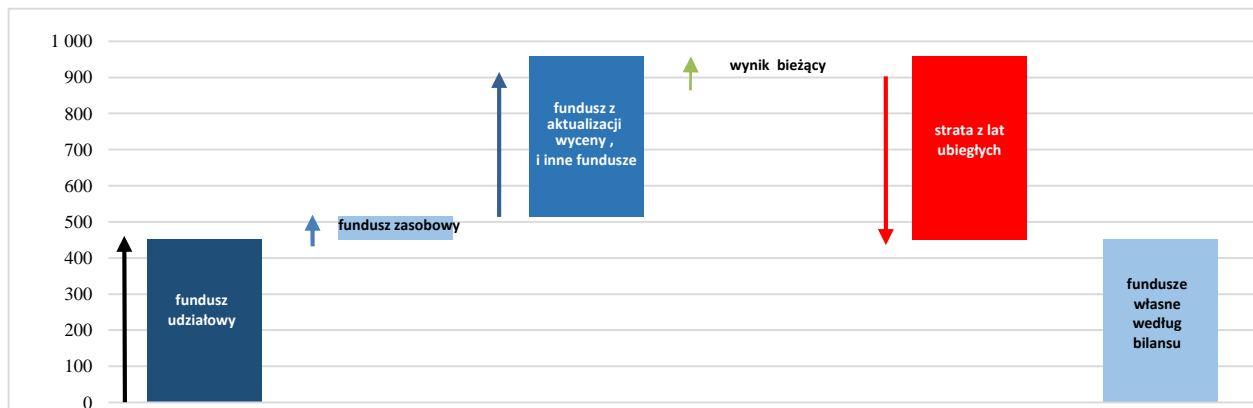
Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (dane w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03	Zmiana w okresie 3 miesięcy	Zmiana % w okresie 3 miesięcy
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	18 301	17 629	17 575	17 763	13 822	-3 941	-22,19%
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK)	335 359	337 072	337 432	340 432	340 622	190	0,06%
Fundusz zasobowy	67 811	63 060	64 258	64 298	64 597	299	0,47%
Zobowiązania podporządkowane	71 281	71 117	70 696	70 586	70 586	1	0,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny	301 034	302 998	303 414	350 305	350 009	-295	-0,08%
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	21 025	21 179	21 535	23 188	22 522	-665	-2,87%
Zaangażowania kapitałowe	-1	-1	-1	-1	-1	0	0,00%
Straty do pokrycia	-386 077	-317 687	-317 143	-321 217	-335 433	-14 217	4,43%
Suma funduszy własnych	428 680	495 020	497 666	545 250	526 715	-18 535	-3,40%

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



Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (dane w mln zł).



W okresie od stycznia 2013 r. do końca 2016 r. przeprowadzono inspekcje we wszystkich kasach. Począwszy od roku 2017 rozpoczęto nowy cykl inspekcji. Wartość wyników finansowych w kasach działających na koniec I kwartału 2020 r. - zgodnie z ustaleniami nadzoru - powinna być skorygowana o 2,02 mln zł.

Według metodyki obliczania wymogu kapitałowego, ustalonej w rozporządzeniu Ministra Finansów, wymóg kapitałowy dla kas prowadzących działalność zgodnie ze sprawozdawczością na koniec I kwartału 2020 r. wyniósł 426 mln zł, a nadwyżka kapitału dla współczynnika wypłacalności na poziomie 5,00% wyniosła 101,1 mln zł. Uwzględniając dodatkowo ustalenia nadzoru inspekcyjnego i analitycznego, nadwyżka funduszy własnych wyniosła 99,1 mln zł.

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

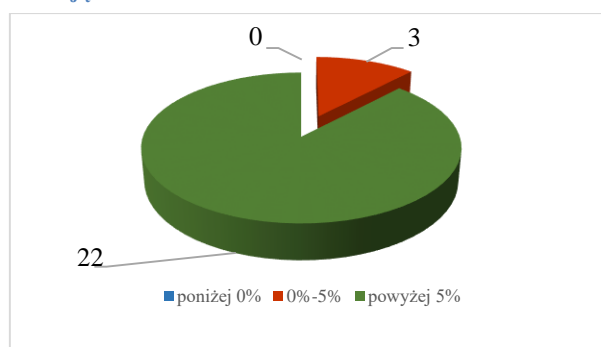
Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Współczynnik wypłacalności	5,28%	6,03%	6,00%	6,34%	6,19%
Współczynnik wypłacalności (po korektach inspekcyjnych oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	5,26%	6,01%	5,99%	6,33%	6,18%

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

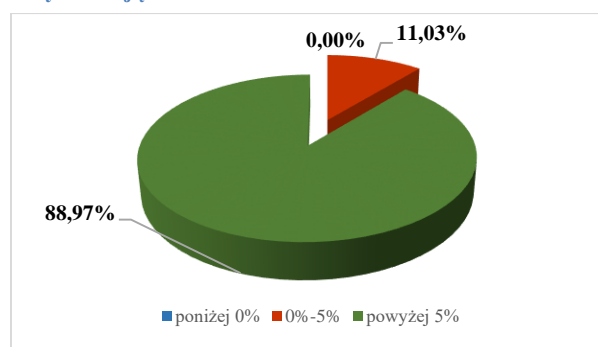
Poziom współczynnika wypłacalności	Liczba kas					Udział w aktywach sektora kas				
	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
poniżej 0%	1	0	0	0	0	2,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0%-5%	5	5	5	3	3	83,95%	13,75%	13,66%	11,17%	11,03%
powyżej 5%	23	21	21	22	22	13,78%	86,25%	86,34%	88,83%	88,97%

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

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



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



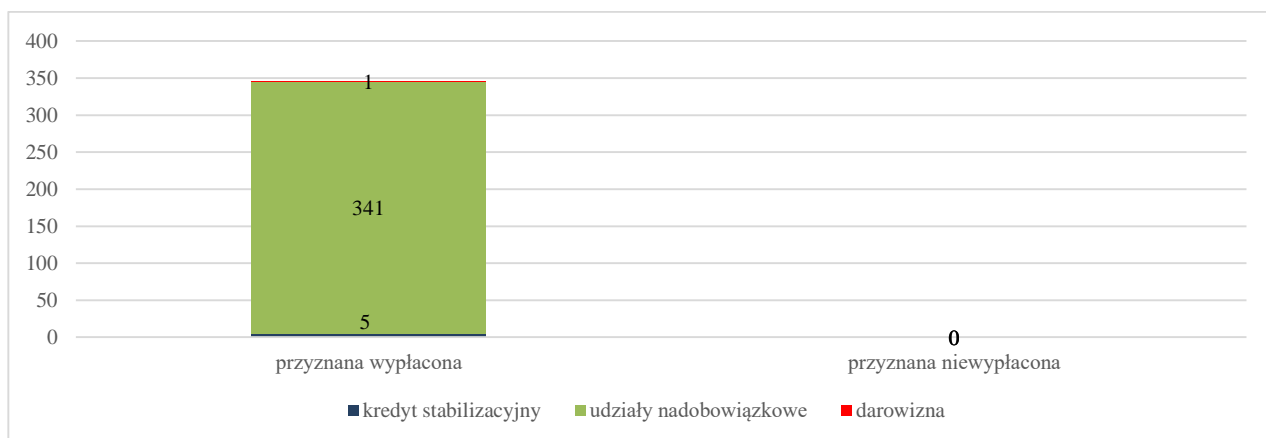
Rozdział 8 - Pomoc z Kasy Krajowej

Na koniec I kwartału 2020 r. łączne środki przeznaczone przez Kasę Krajową na wsparcie kas wynosiły 465,7 mln zł, przy czym środki pomocowe (w łącznej kwocie 345,3 mln zł) otrzymało 16 z 25 działających obecnie kas (niektóre, z tych 16 kas, otrzymały pomoc od Kasy Krajowej zarówno w formie kredytu stabilizacyjnego jak i w formie objęcia udziałów nadobowiązkowych), w tym:

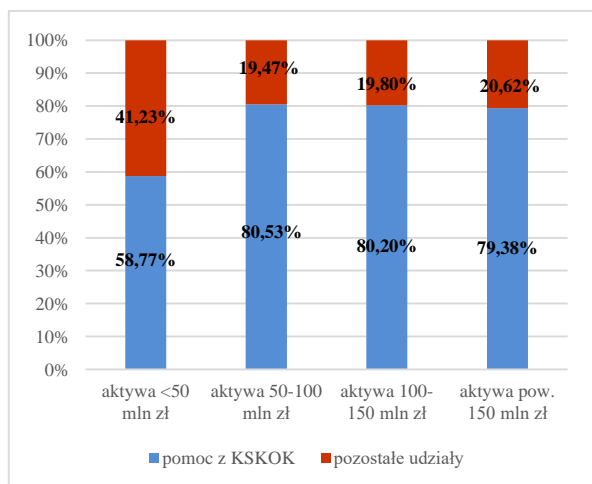
- 7 kas otrzymało pomoc w formie kredytu stabilizacyjnego na łączną kwotę 4,7 mln zł – całość została wypłacona;
- 16 kas otrzymało pomoc w formie objętych udziałów nadobowiązkowych na łączną kwotę 270,6 mln zł – z czego wypłacono całość, która bezpośrednio zasilila fundusze własne tych kas;
- 1 kasa - otrzymała pomoc w formie objęcia wyemitowanych przez nią 10-letnich podporządkowanych obligacji własnych na okaziciela o łącznej wartości 70 mln zł.

Według stanu na koniec I kwartału 2020 r. w Kasie Krajowej stan wolnych środków funduszu stabilizacyjnego do wykorzystania wynosił 2,2 mln zł.

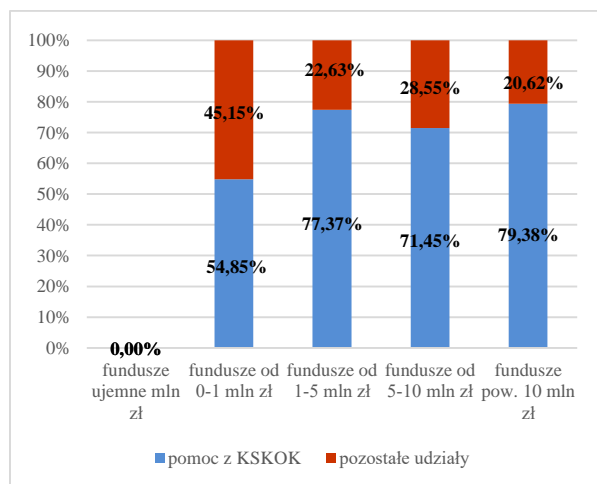
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (marzec 2020 r.).



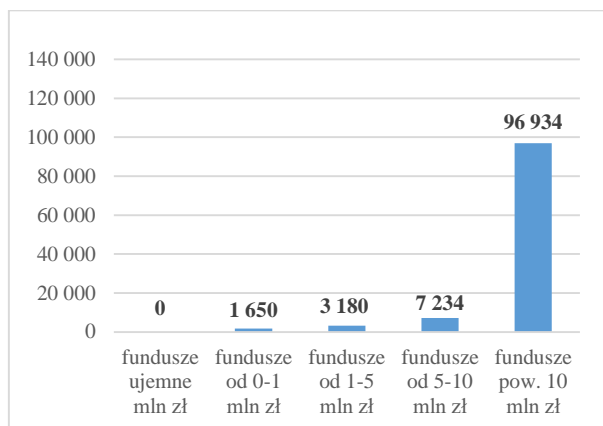
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec I kwartału 2020 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).



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



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



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

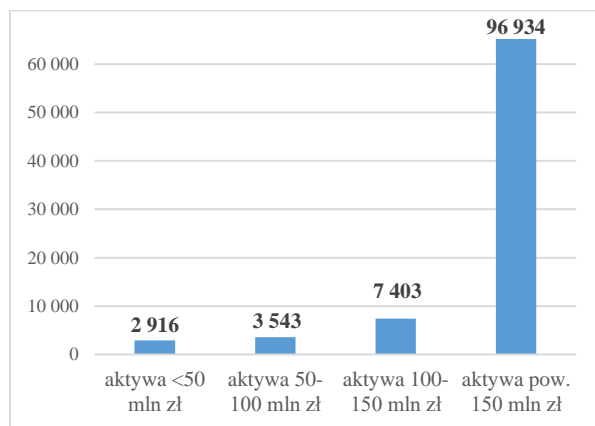


Tabela 33 Kasy działające na koniec I kwartału 2020 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.

Wyszczególnienie	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
Kasy wykazujące zysk bieżący	9	79 761	66 661	725
Kasy wykazujące stratę bieżącą	7	266 831	417 682	-6 131

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

Tabela 34. Kasy działające na koniec I kwartału 2020 roku, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej.

Wyszczególnienie	Liczba kas	Kwota pomocy udzielonej (w tys. zł)	Fundusze własne (w tys. zł)	Łączny wynik (w tys. zł)
Kasy wykazujące zysk bieżący	8	0	38 374	838
Kasy wykazujące stratę bieżącą	1	0	3 999	-44

Rozdział 9 - Wyniki sektora skok

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

Lp.	Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
1	Przychody z całokształtu działalności	226 420	463 771	693 342	922 171	217 013
	Przychody z działalności podstawowej	205 347	415 257	621 538	821 337	195 390
	z tytułu odsetek	187 483	378 836	567 369	754 612	178 259
	z tytułu prowizji i opłat	15 280	32 580	48 718	59 617	15 545
	Pozostałe przychody operacyjne	21 073	48 514	71 804	100 835	21 623
2	Koszty uzyskania przychodów z całokształtu działalności	136 288	291 821	440 858	599 934	137 319
	Koszty działalności operacyjnej	118 912	251 127	381 293	518 707	118 194
	z tytułu odsetek	37 239	74 329	112 135	149 974	34 820
	z tytułu opłat i prowizji	5 093	11 356	17 436	26 415	8 343
	amortyzacja	1 561	3 239	4 997	6 778	1 784
	zużycie materiałów i energii	2 525	5 102	8 412	7 515	1 891
	usługi obce	25 988	60 341	91 386	123 055	26 368
	podatki i opłaty	888	1 816	2 757	3 917	957
	wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne	29 730	60 972	91 127	122 051	28 918
	pozostałe koszty rodzajowe	15 887	33 959	53 029	78 989	15 112
	Pozostałe koszty operacyjne	17 376	40 693	59 565	81 228	19 126
3	Wynik z działalności podstawowej, w tym	86 254	163 743	239 754	301 736	77 055
	Wynik z tytułu odsetek	152 647	307 963	460 194	610 852	144 883
	Wynik z tytułu opłat i prowizji	10 187	21 223	31 281	33 202	7 202
4	Wynik z działalności operacyjnej, w tym	13 233	22 150	40 419	11 689	4 081
	Różnica z aktualizacji wartości kredytów i pożyczek	34 004	118	-18 905	-22 038	28 871
5	Wynik finansowy brutto	13 233	22 150	40 419	11 702	4 081
6	Podatek dochodowy	2 879	3 902	6 955	-383	8 696
7	Wynik finansowy netto	10 329	18 372	33 500	12 149	-4 612

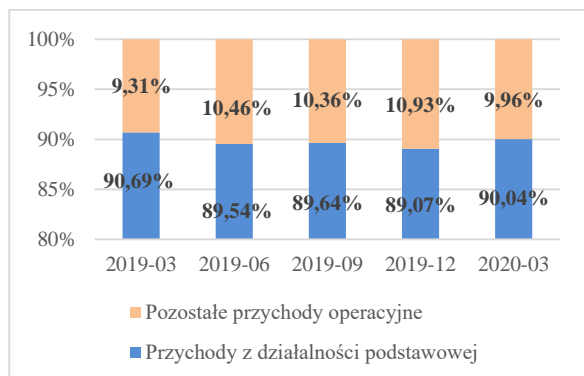
Przychody

Przychody z działalności podstawowej spadły w I kwartale 2020 r. o prawie 10,0 mln zł, tj. o 4,85% w porównaniu do końca I kwartału 2019 roku. Udział przychodów z działalności podstawowej w przychodach działalności wzrosły kwartał do kwartału o 0,97 p.p. do 90,04 % na koniec I kwartału 2020 r.

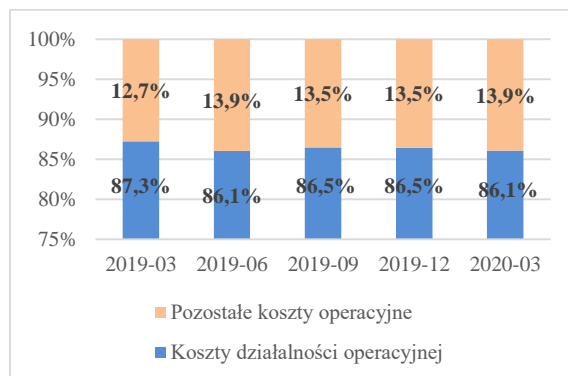
Koszty

W I kwartale 2020 r. koszty działalności operacyjnej stanowiły 86,07% kosztów działalności.

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



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



Istotny wpływ na poziom kosztów działalności podstawowej miały koszty usług obcych i wynagrodzeń, których udział w I kwartale 2020 r. w strukturze wyniósł 46,78% i był niższy niż na koniec 2019 r. o 0,48 p.p.

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

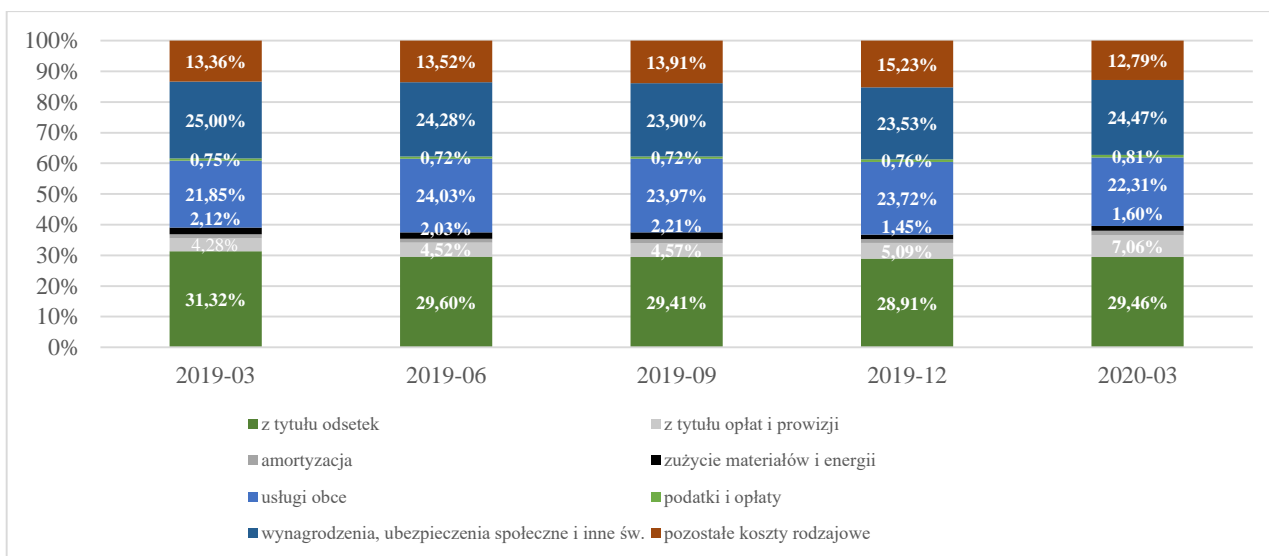


Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

Wyszczególnienie	2017-12	2018-12	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
marża odsetkowa *	10,36%	9,44%	9,60%	9,34%	9,25%	9,15%	8,73%
rozpiętość odsetkowa **	11,15%	9,81%	10,05%	9,79%	9,69%	9,59%	9,11%

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

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

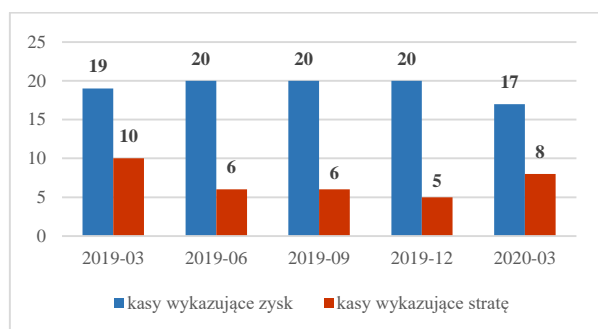
Wynik finansowy

Kasy prowadzące działalność na koniec I kwartału 2020 r. wykazały w sprawozdawczości stratę w wysokości 4,61 mln zł, wobec zysku na koniec I kwartału 2019 r. w wysokości 10,33 mln zł.

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

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Liczba SKOK ogółem	29	26	26	25	25
- liczba kas wykazujących zysk bieżący	19	20	20	20	17
- udział w aktywach sektora	93,97%	98,25%	96,11%	96,44%	22,31%
- łączna wartość zysku netto (w tys. zł)	10 816	19 470	35 692	45 809	1 562
- liczba kas wykazujących stratę bieżącą	10	6	6	5	8
- udział w aktywach sektora	6,03%	1,75%	3,89%	3,56%	77,69%
- łączna wartość strat netto (w tys. zł)	-1 696	-1 248	-2 772	-3 561	-6 175

Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.



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

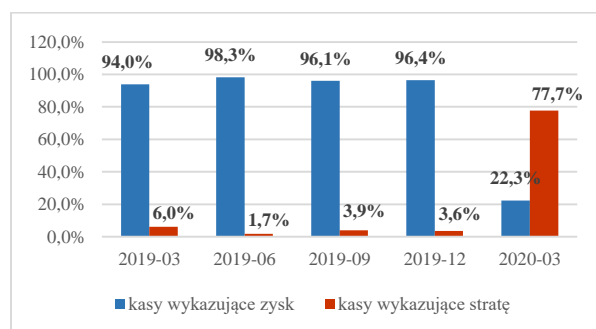
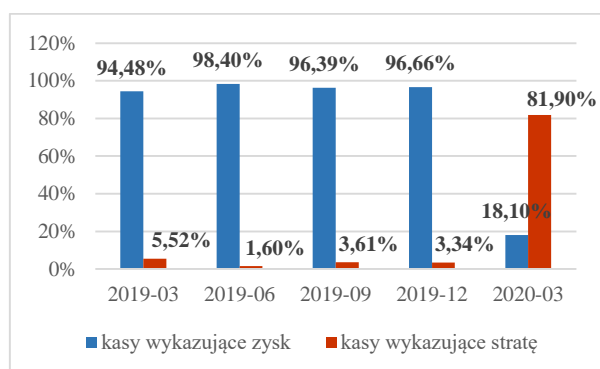


Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
Kredyty w sektorze skok	5 944 228	5 922 046	5 984 131	6 035 856	6 014 266
Kredyty kas wykazujących zysk netto	5 616 018	5 827 472	5 767 958	5 834 384	1 088 601
Kredyty kas wykazujących stratę netto	328 210	94 574	216 174	201 472	4 925 665
Udział kredytów kas wykazujących zysk netto w kredytach sektora skok (w %)	94,48%	98,40%	96,39%	96,66%	18,10%
Udział kredytów kas wykazujących stratę netto w kredytach sektora skok (w %)	5,52%	1,60%	3,61%	3,34%	81,90%
Depozyty w sektorze skok	8 967 437	8 649 134	8 687 469	8 711 897	8 535 863
Depozyty kas wykazujących zysk netto	8 312 869	8 496 654	8 339 205	8 392 988	1 907 740
Depozyty kas wykazujących stratę netto	654 568	152 480	348 264	318 910	6 628 122
Udział depozytów kas wykazujących zysk netto w depozytach sektora skok (w %)	92,70%	98,24%	95,99%	96,34%	22,35%
Udział depozytów kas wykazujących stratę netto w depozytach sektora skok (w %)	7,30%	1,76%	4,01%	3,66%	77,65%

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



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

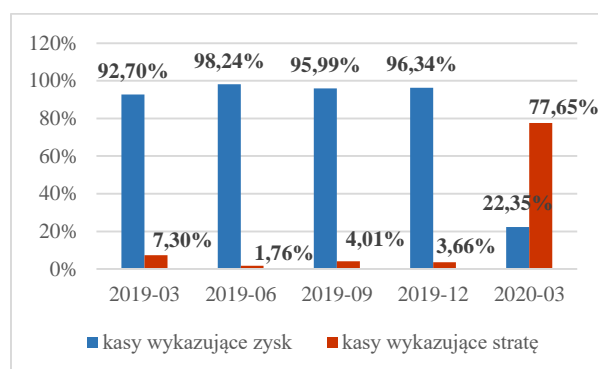


Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

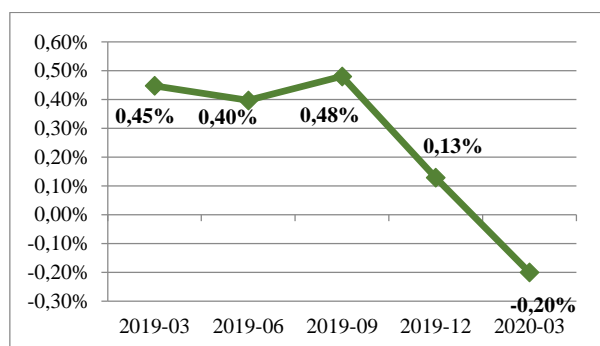
Lp.	Wyszczególnienie/Wskaźnik	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
1	Wynik finansowy netto (w tys. zł)	10 329	18 372	33 500	12 149	-4 612
2	Wynik finansowy netto/średnie aktywa (ROA)	0,45%	0,40%	0,48%	0,13%	-0,20%
3	Wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe (ROE)*	9,64%	7,42%	8,98%	2,23%	-3,50%
4	Koszty/Przychody (C/I)**	60,23	62,99	63,63	65,14	63,23
5	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z działalności podstawowej (wynik ze sprzedaży)	137,86%	153,37%	159,04%	171,91%	153,39%
6	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik z tytułu odsetek	77,90%	81,54%	82,85%	84,92%	81,58%
7	Koszty działania kas (koszty działalności operacyjnej)/wynik poza odsetkowy	1167,30%	1183,27%	1218,91%	1562,28%	1641,01%
8	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	4 841	4 852	5 049	5 147	5 151

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

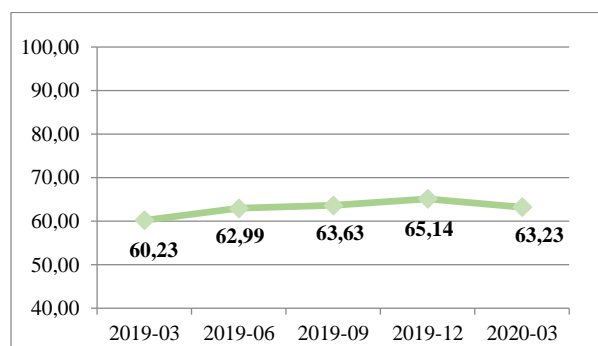
** Bez kosztów i przychodów związanych z aktualizacją portfela kredytowego.

W analizowanym okresie względem I kwartału 2019 r. obniżeniu uległ wskaźnik rentowności ROE, natomiast wzrósł wskaźnik C/I o 3,00%.

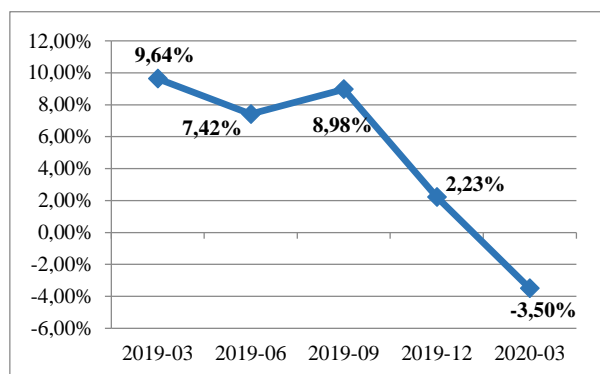
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.



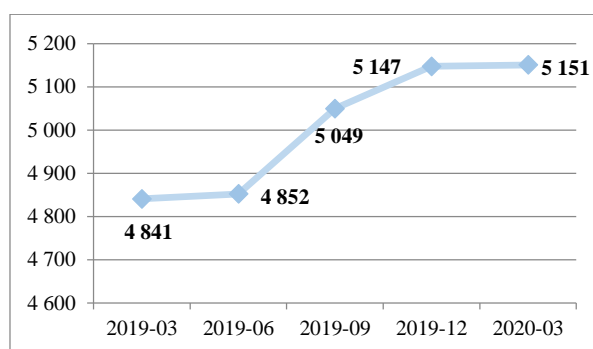
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.



Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.



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

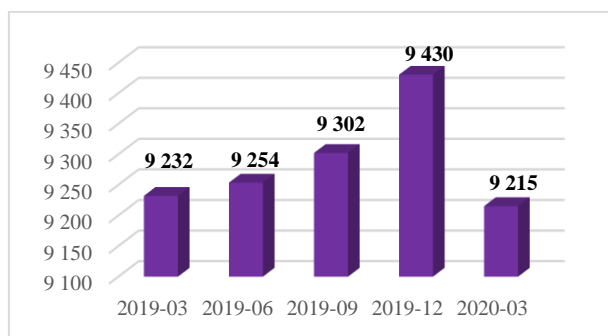


Rozdział 10 - Wybrane dane charakteryzujące sytuację w sektorze skok

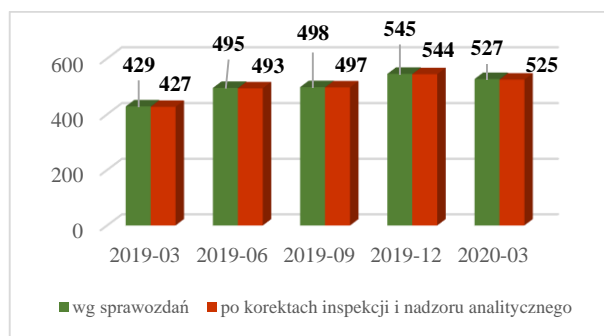
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2019-03	2019-06	2019-09	2019-12	2020-03
1	Suma bilansowa	9 231 988	9 253 504	9 302 128	9 430 296	9 215 138
2	Wybrane pozycje rachunku zysków i strat					
	Wynik ze sprzedaży	86 254	163 743	239 754	301 736	77 055
	Wynik z działalności operacyjnej	13 233	22 150	40 419	11 689	4 081
	Wynik finansowy netto	10 329	18 372	33 500	12 149	-4 612
3	Wybrane pozycje bilansu					
	Aktywa trwałe	5 518 498	5 625 294	5 685 404	5 819 789	5 786 071
	Aktywa obrotowe	3 665 643	3 580 425	3 569 491	3 564 097	3 383 453
	Wartość pożyczek udzielonych członkom przez SKOK ogółem	5 784 521	5 912 263	5 975 001	6 037 658	6 014 266
	Kapitał (fundusz) własny wg bilansu	420 720	426 797	441 229	467 641	450 792
	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 811 268	8 826 706	8 860 899	8 962 555	8 764 347
	Depozyty ogółem	8 608 386	8 629 066	8 667 454	8 711 897	8 535 863
4	Adekwatność kapitałowa SKOK					
	Fundusze własne według ustawy o skok	428 680	495 020	497 666	545 250	526 715
	Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	405 823	410 796	414 574	430 231	425 650
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	22 857	84 224	83 092	115 020	101 065
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF	5,28%	6,03%	6,00%	6,34%	6,19%
	Fundusze własne wg ustawy o skok (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	427 098	493 438	496 600	544 184	525 649
	Niedobór/nadwyżka funduszy własnych w stosunku do nowego wymogu kapitałowego	21 354	82 721	82 080	114 007	100 052
	Współczynnik kapitałowy obliczony zgodnie z rozporządzeniem MF (po uwzględnieniu wyników inspekcji oraz bieżącego nadzoru analitycznego)	5,26%	6,01%	5,99%	6,33%	6,18%

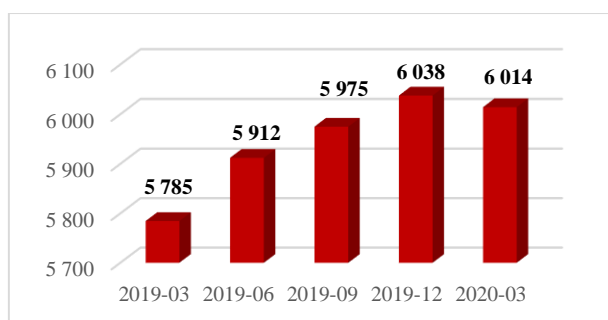
Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.



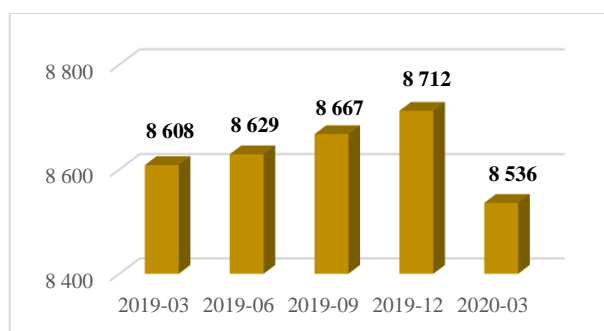
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.



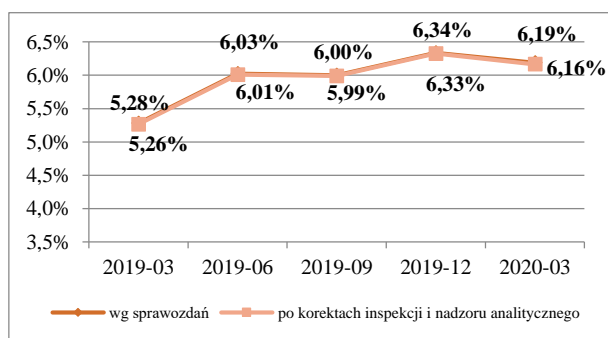
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.



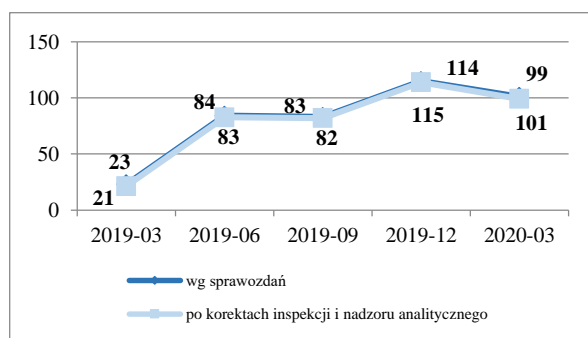
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.



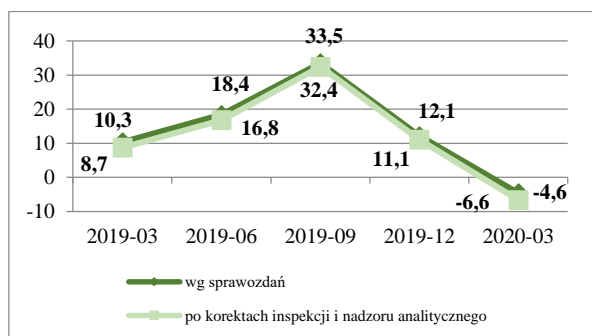
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.



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



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



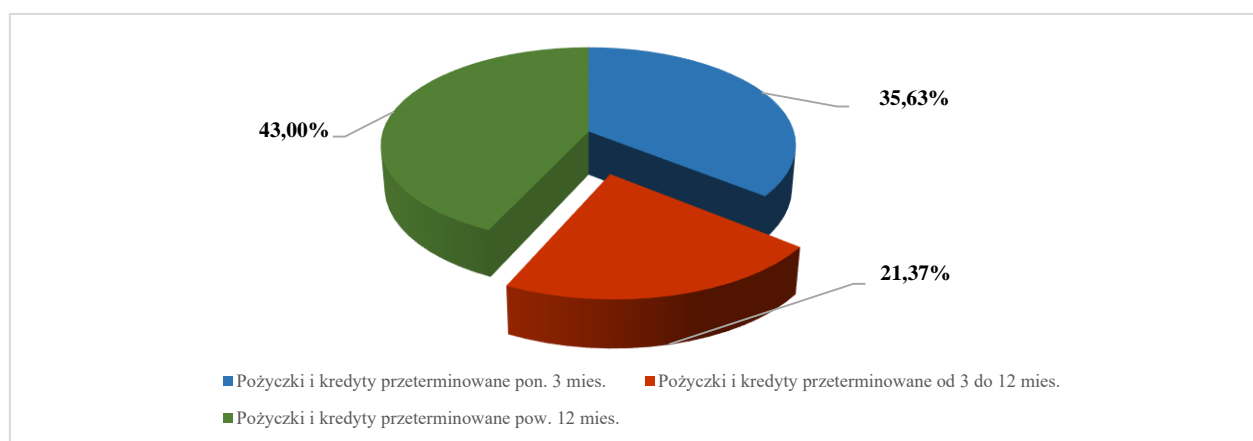
Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec I kwartału 2020 r.



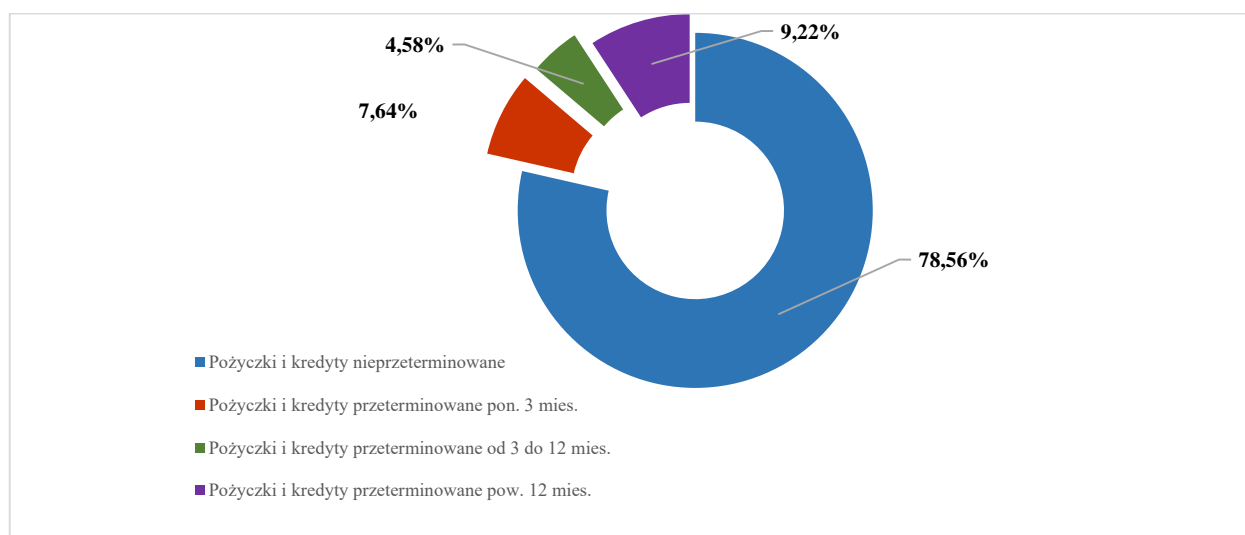
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK marzec 2020 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2020-03	
		Wartość	Udział w portfelu kredytów zagrożonych
1	Kredyty przeterminowane ogółem (wartość bilansowa brutto), w tym:	1 441 684	100,00%
a)	- kredyty przeterminowane do 3 miesięcy	513 628	35,63%
b)	- kredyty przeterminowane od 3 do 12 miesięcy	308 157	21,37%
c)	- kredyty przeterminowane powyżej 12 miesięcy	619 900	43,00%
2	Utworzony odpis aktualizujący	717 539	

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



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



Spis tabel

Tabela 1. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające – na koniec I kwartału 2020 r.)...4	4
Tabela 2. Główne wielkości charakteryzujące sektor skok (kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych).....4	4
Tabela 3. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec I kwartału 2020 r. (w tys. zł).....5	5
Tabela 4. Wartość pożyczek udzielonych członkom przez kasy prowadzące działalność na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych (w tys. zł).....6	6
Tabela 5. Struktura portfela (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....6	6
Tabela 6. Struktura portfela kredytowego (ujęcie podmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....7	7
Tabela 7. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.....7	7
Tabela 8. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....8	8
Tabela 9. Struktura portfela kredytowego (ujęcie przedmiotowe) w tys. zł – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.....8	8
Tabela 10. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....9	9
Tabela 11. Struktura portfela kredytowego – kasy działające na koniec poszczególnych okresów sprawozdawczych.....9	9
Tabela 12. Struktura portfela restrukturyzowanego (marzec 2020 r.) – kasy działające.....10	10
Tabela 13. Struktura pozostałych aktywów kas w tys. zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....11	11
Tabela 14. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....12	12
Tabela 15. Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....12	12
Tabela 16 Kredyty i pożyczki ze stwierdzoną utratą wartości w tys. zł – kasy działające wg poszczególnych okresów sprawozdawczych.....13	13
Tabela 17. Kredyty i pożyczki przeterminowane w podziale na okresy przeterminowania w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....13	13
Tabela 18. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale na rodzaje w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....14	14
Tabela 19. Struktura kredytów przeterminowanych w podziale podmiotowym (marzec 2020 r.) – kasy działające.....14	14
Tabela 20. Struktura sprzedanych wierzytelności (od momentu objęcia przez UKNF nadzoru nad sektorem SKOK) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....15	15
Tabela 21. Wartość środków płynnych w tys. zł – kasy działające.....15	15
Tabela 22. Środki płynne w tys. zł – kasy działające.....16	16
Tabela 23. Relacja kredytów do depozytów ogółem w tys. zł – kasy działające.....16	16
Tabela 24. Struktura źródeł finansowania działalności kas w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....17	17
Tabela 25. Zobowiązania finansowe w podziale na podmioty i produkty w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....18	18
Tabela 26. Wartość depozytów w tys. zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....18	18
Tabela 27. Struktura depozytów wg podmiotów (marzec 2020 r.) dane w tys. zł – kasy działające.....18	18
Tabela 28. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....20	20
Tabela 29. Adekwatność kapitałowa kas (kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.).....21	21

Tabela 30. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (dane w tys. zł).....	22
Tabela 31. Współczynnik wypłacalności kas prowadzących działalność na koniec I kwartału 2020 r.	23
Tabela 32. Liczba kas pod względem poziomu współczynnika wypłacalności oraz udziały tych kas w aktywach.	23
Tabela 33 Kasy działające na koniec I kwartału 2020 roku, które otrzymały pomoc z Kasy Krajowej.	25
Tabela 34. Kasy działające na koniec I kwartału 2020 roku, które nie otrzymały pomocy z Kasy Krajowej.	25
Tabela 35. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	26
Tabela 36. Marża i rozpiętość odsetkowa - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	27
Tabela 37. Liczba skok prowadzących działalność na koniec okresu sprawozdawczego wg uzyskanego wyniku finansowego netto.....	28
Tabela 38. Wartość udzielonych kredytów i depozytów - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (w tys. zł).....	28
Tabela 39. Wybrane miary efektywności sektora skok – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	29
Tabela 40. Wybrane charakterystyki sektora skok (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	30
Tabela 41. Kredyty zagrożone (przeterminowane) w SKOK marzec 2020 r. (w tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	32

Spis wykresów

Wykres 1. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium - wielkość aktywów (dane na koniec I kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 2. Udziały poszczególnych grup kas w aktywach sektora SKOK (dane na koniec I kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 3. Udziały kas pogrupowanych wg liczby członków w ogólnej liczbie członków SKOK (dane na koniec I kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 4. Liczba kas w poszczególnych grupach z zastosowaniem kryterium liczby członków (dane na koniec I kwartału 2020 r.).....	5
Wykres 5. Struktura portfela kredytowego wg terminu zapadalności (w tys. zł) - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	6
Wykres 6. Struktura portfela w tys. zł - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	6
Wykres 7. Struktura portfela kredytowego (marzec 2020 r.) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r....	7
Wykres 8. Udziały poszczególnych rodzajów kredytów w portfelu kredytowym (marzec 2020 r.) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	8
Wykres 9. Struktura portfela kredytowego wg liczby rachunków - (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 10. Struktura portfela kredytowego wg kwoty - (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 11. Struktura portfela restrukturyzowanego w tys. zł - (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 12. Udział kredytów i pożyczek restrukturyzowanych w portfelu - (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	10
Wykres 13. Udział poszczególnych składników aktywów finansowych w aktywach ogółem (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	12
Wykres 14. Udział pożyczek i kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec I kwartału 2020 r. – kasy działające.....	13
Wykres 15. Udział pożyczek i kredytów przeterminowanych w podziale na okresy (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	13
Wykres 16. Udział poszczególnych rodzajów kredytów przeterminowanych w portfelu (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	14
Wykres 17. Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	15
Wykres 18. Struktura środków płynnych kas - stan na koniec I kwartału 2020 r. – kasy działające.....	16
Wykres 19. Rozwój portfela kredytów i depozytów - w mln zł.....	17
Wykres 20. Relacja kredytów do depozytów ogółem.....	17
Wykres 21. Struktura źródeł finansowania działalności kas w mln. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	17
Wykres 22. Struktura depozytów w mln zł – kasy działające.....	18
Wykres 23. Struktura depozytów w mln zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 24. Liczba rodzajów rachunków depozytowych w tys. (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 25. Struktura depozytów ogółem wg kwoty w mln zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 26. Struktura depozytów ogółem wg kwoty (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	19
Wykres 27. Struktura depozytów ogółem wg liczby rachunków w tys. (marzec 2020 r.) – kasy działające...20	
Wykres 28. Struktura depozytów ogółem pod względem liczby rachunków (marzec 2020 r.).....	20
Wykres 29. Zobowiązania z tytułu oszczędności wg wartości bilansowej w podziale na terminy pierwotne w tys. zł (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	20
Wykres 30. Struktura depozytów wg terminów pierwotnych mln zł – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	20
Wykres 31. Średnie oprocentowanie depozytów w kasach i bankach.....	21
Wykres 32. Wielkość możliwej do pokrycia straty z funduszy własnych - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (dane w mln zł).....	22

Wykres 33. Struktura funduszy własnych - kasy działające na koniec I kwartału 2020 r. (dane w mln zł). ...	22
Wykres 34. Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (marzec 2020 r.) – kasy działające.....	23
Wykres 35. Udziały w aktywach kas z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (marzec 2020 r.) – kasy działające.	23
Wykres 36. Wielkość udzielonej dotychczas przez Kasę Krajową pomocy ze względu na jej rodzaj (marzec 2020 r.).	24
Wykres 37. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec I kwartału 2020 r. wg sumy bilansowej (dotyczy kas które otrzymały pomoc).	24
Wykres 38. Udział pomocy w formie udziałów nadobowiązkowych w funduszu udziałowym kas działających na koniec I kwartału 2020 r. wg funduszy własnych (dotyczy kas, które otrzymały pomoc).....	24
Wykres 39. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg wielkości funduszy własnych (tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	25
Wykres 40. Średnia wielkość pomocy przyznana kasom wg sumy bilansowej (tys. zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	25
Wykres 41. Struktura przychodów z działalności SKOK – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	27
Wykres 42. Struktura kosztów z działalności SKOK – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	27
Wykres 43. Struktura kosztów działalności operacyjnej kas – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	27
Wykres 44. Liczba kas wg uzyskanego wyniku finansowego netto.	28
Wykres 45. Udział kas wykazujących zysk netto i stratę netto w aktywach sektora skok.....	28
Wykres 46. Udział portfeli kredytowych kas wykazujących zysk i stratę w kredytach sektora skok.....	29
Wykres 47. Udział w depozytach kas wykazujących zysk i stratę w depozytach sektora skok.....	29
Wykres 48. Poziom ROA w sektorze SKOK.....	29
Wykres 49. Wskaźnik koszty/przychody (C/I) w sektorze SKOK.	29
Wykres 50. Poziom ROE w sektorze.	30
Wykres 51. Aktywa na zatrudnionego w sektorze SKOK (w tys. zł).	30
Wykres 52. Suma bilansowa SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	31
Wykres 53. Kapitał (fundusz) własny SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	31
Wykres 54. Pożyczki i kredyty netto (w mln zł.) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	31
Wykres 55. Wartość depozytów SKOK ogółem (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	31
Wykres 56. Współczynnik wypłacalności w sektorze SKOK – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.....	31
Wykres 57. Niedobór funduszy własnych w odniesieniu do wymogu kapitałowego w sektorze SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	31
Wykres 58. Wynik finansowy netto SKOK (w mln zł) – kasy działające na koniec I kwartału 2020 r.	31
Wykres 59. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat SKOK (w mln zł) – na koniec I kwartału 2020 r.	31
Wykres 60. Struktura kredytów przeterminowanych w SKOK – marzec 2020 r.....	32
Wykres 61. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w SKOK – marzec 2020 r.	32