

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

**Raport o sytuacji
w sektorze SKOK
w IV kwartale 2021 r.**

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, luty 2022 r.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec IV kwartału 2021 r. działało 22 spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych zrzeszonych w Kasie Krajowej.

W celu zachowania porównywalności danych, przedstawione w prezentacji informacje, zarówno bieżące jak i historyczne, zawierają dane kas prowadzących działalność na koniec każdego okresu oraz odrębnie dane kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2021 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W IV kwartale 2021 r. w porównaniu do początku roku wystąpił wzrost wartości:
 - portfela kredytowego netto o 405,53 mln zł, tj. o 6,21%,
 - portfela kredytowego brutto o 351,14 mln zł, tj. o 4,89%,
 - depozytów o 597,64 mln zł, tj. o 6,75%,
 - aktywów o 521,81 mln zł, tj. o 5,47%,spadły natomiast:
 - salda odpisów aktualizujących o 53,92 mln zł, tj. o 8,08%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 3,09 mln zł, tj. o 0,24%,
 - funduszy własnych o 63,19 mln zł, tj. o 13,45%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W IV kwartale 2021 r., w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o jeden podmiot,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o 11,72 tys., tj. o 0,86%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 2 placówki, tj. o 0,27%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 102 osób, tj. o 6,48%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

W kasach prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2021 r. w porównaniu do początku roku wartość portfela pożyczek i kredytów :

- przeterminowanych spadła o 3,09 mln zł, tj. o 0,24%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy spadła o 52,38 mln zł, tj. o 8,85%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec IV kwartału 2021 r. 22 kasy prowadzących działalność wykazało zysk w wysokości ok. 17,28 mln zł. Za IV kwartał 2020 r. kasy wykazały stratę w wysokości 3,77 mln zł. Z analizowanych sprawozdań kas prowadzących działalność wynika, że na koniec IV kwartału 2021 r. 4 kasy wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2021 r. spadły o 63,19 mln zł, tj. o 13,45%, do 406,50 mln zł, w porównaniu do IV kwartału 2020 r. W IV kwartale 2021 r. spadł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 0,66 p.p. do poziomu 4,35%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

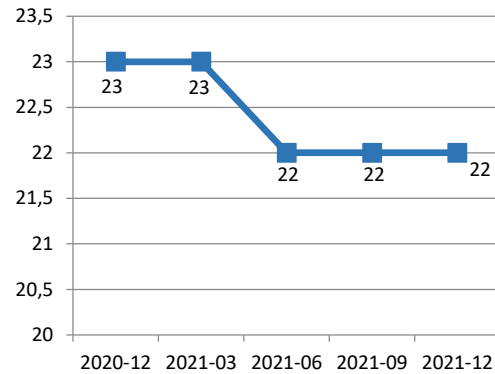
Na koniec IV kwartału 2021 r. 10 kas objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 2 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

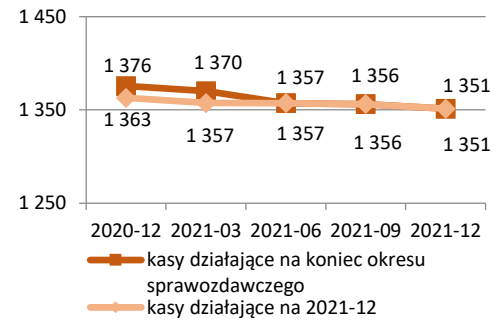
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 0,51 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec IV kwartału 2021 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 405,99 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 4,35%.

Podstawowe informacje o skok (1)

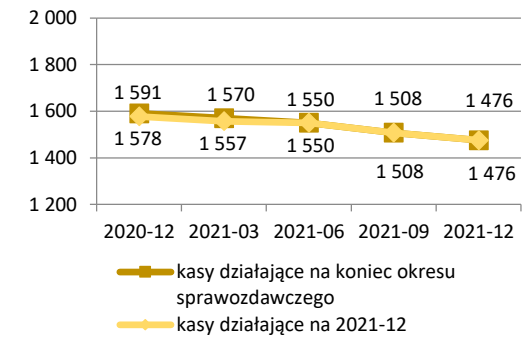
Liczba kas prowadzących działalność



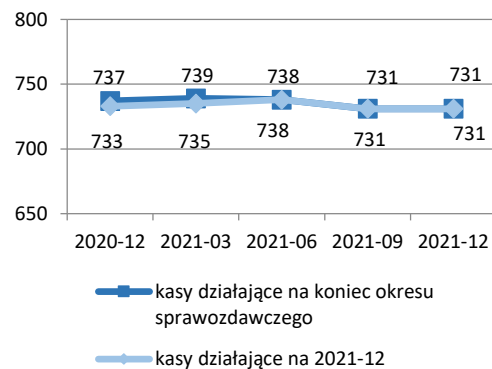
Liczba członków kas (w tys.)



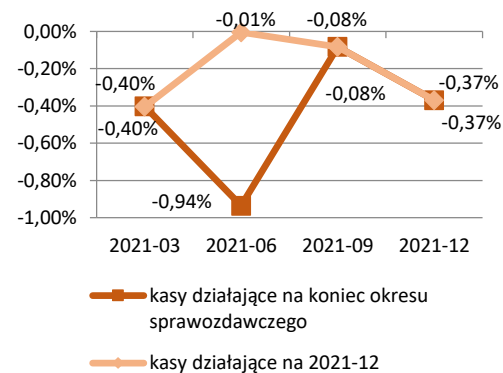
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



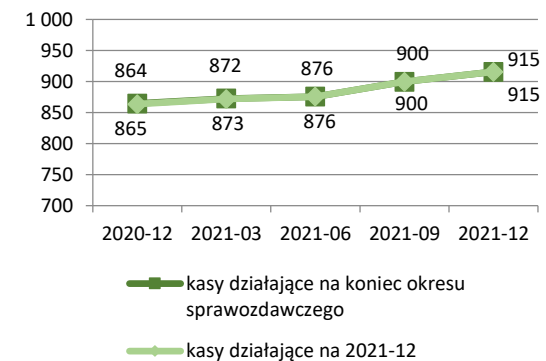
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

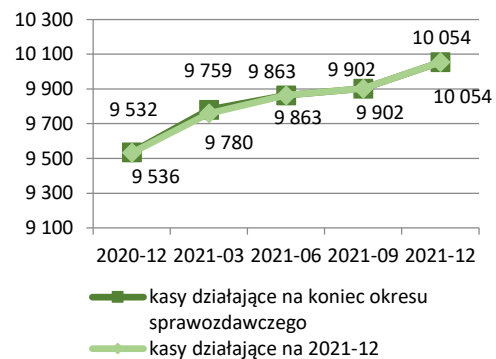


Liczba członków na jednego pracownika

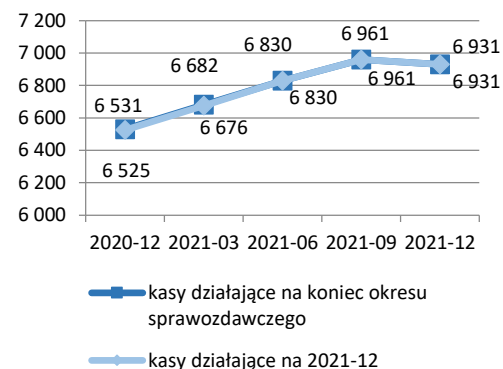


Podstawowe informacje o skok (2)

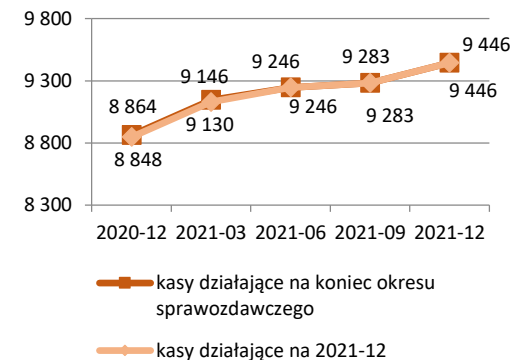
Aktywa kas (w mln zł)



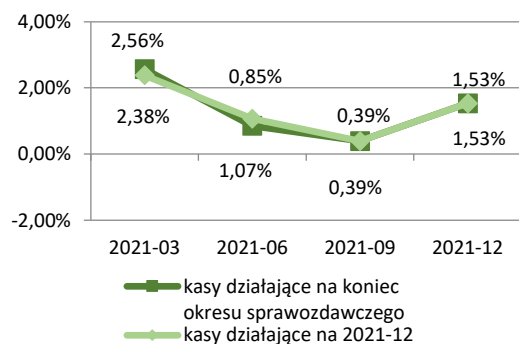
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



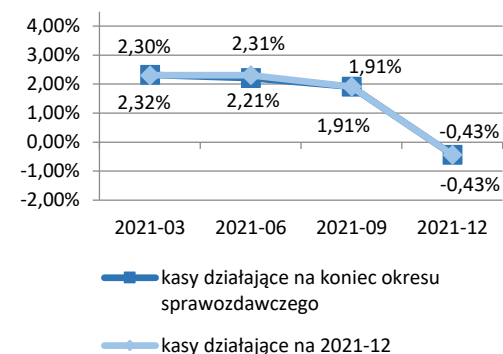
Depozyty (w mln zł)



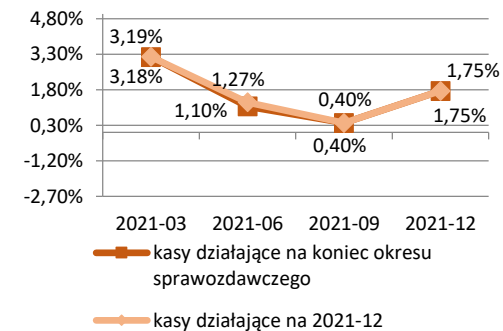
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

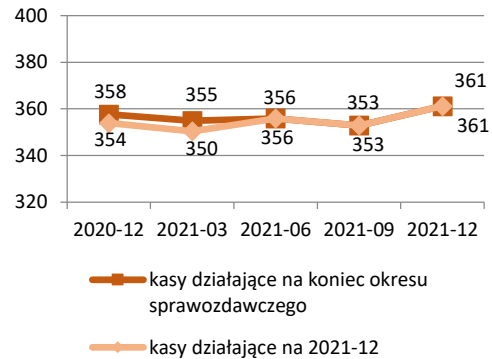


Depozyty - dynamika zmian

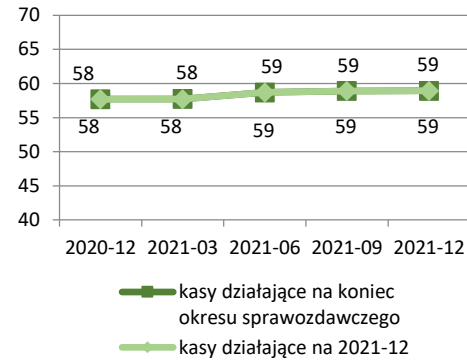


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

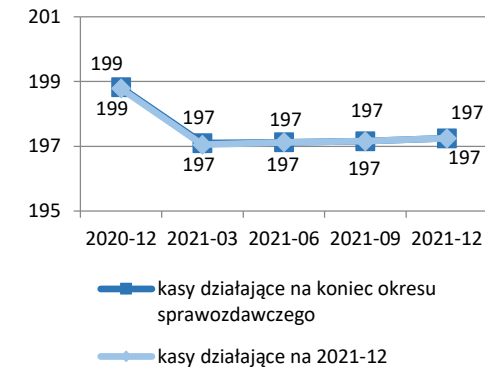
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



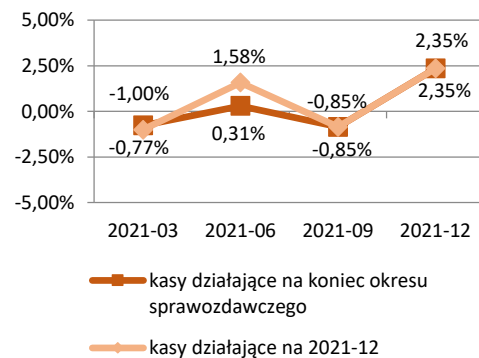
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



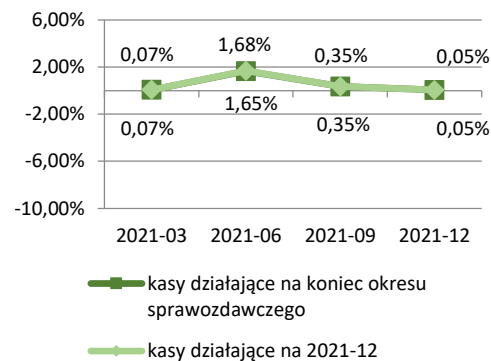
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



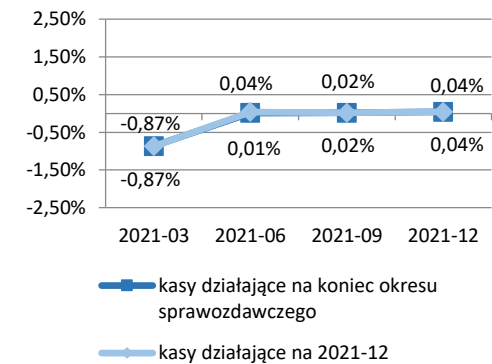
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

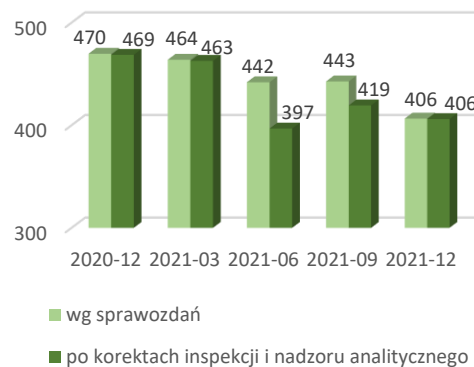


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

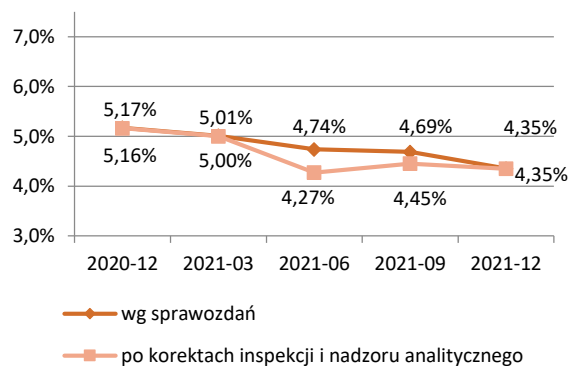


Adekwatność kapitałowa (1)

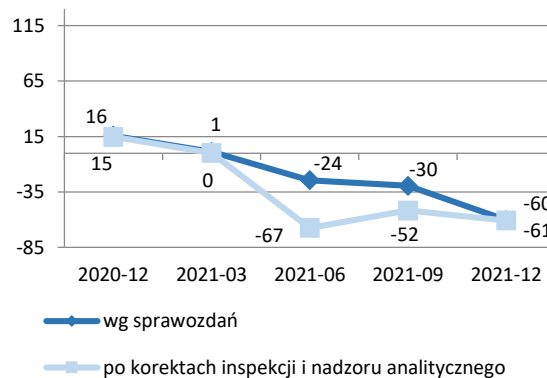
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

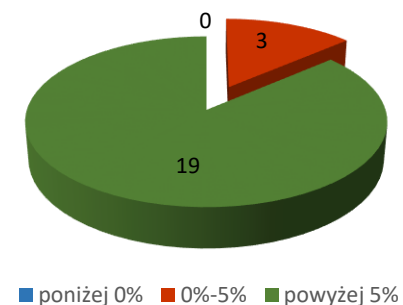


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

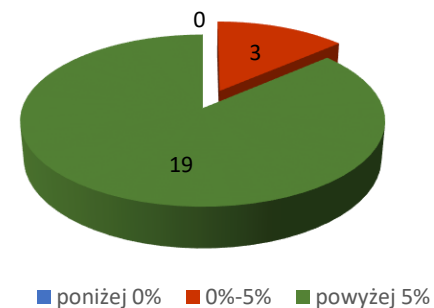


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 0,51 mln zł.

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (grudzień 2021 r.)

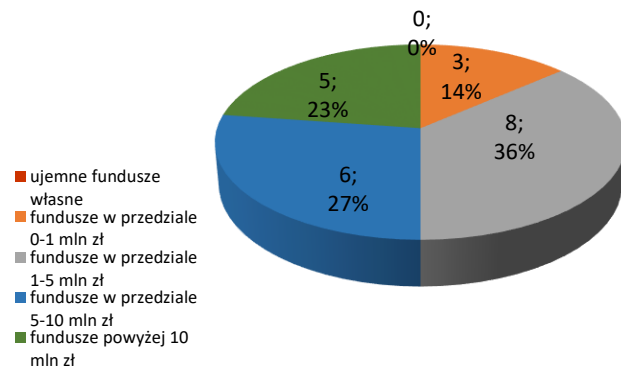


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (grudzień 2021 r.)

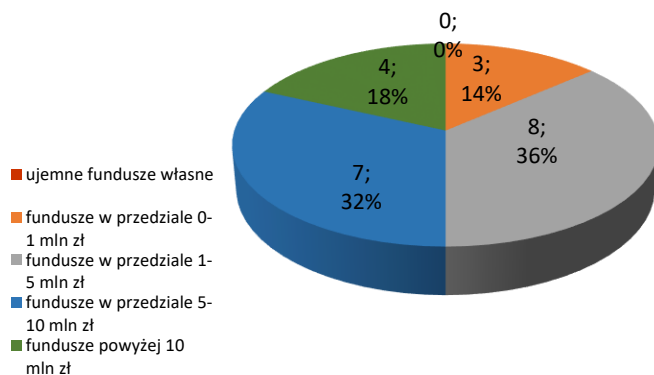


Adekwatność kapitałowa (2)

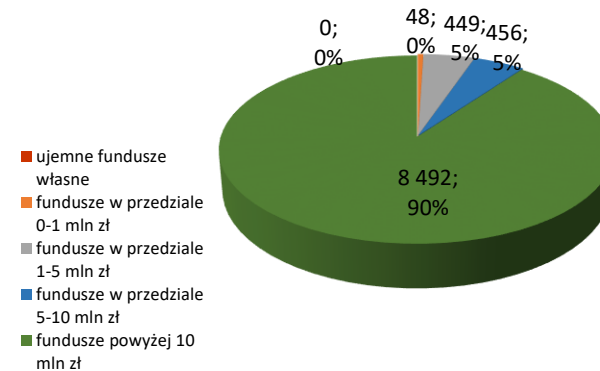
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (grudzień 2021 r.)



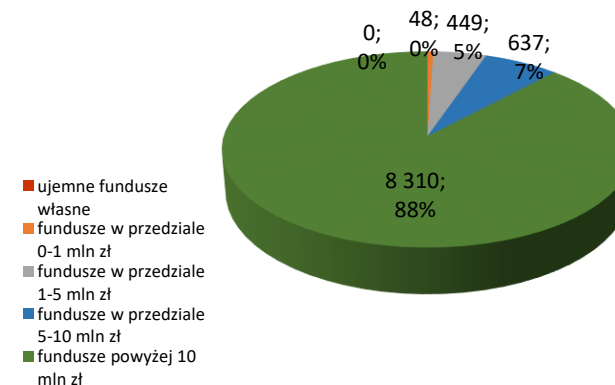
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (grudzień 2021 r.)



Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł (grudzień 2021 r.)

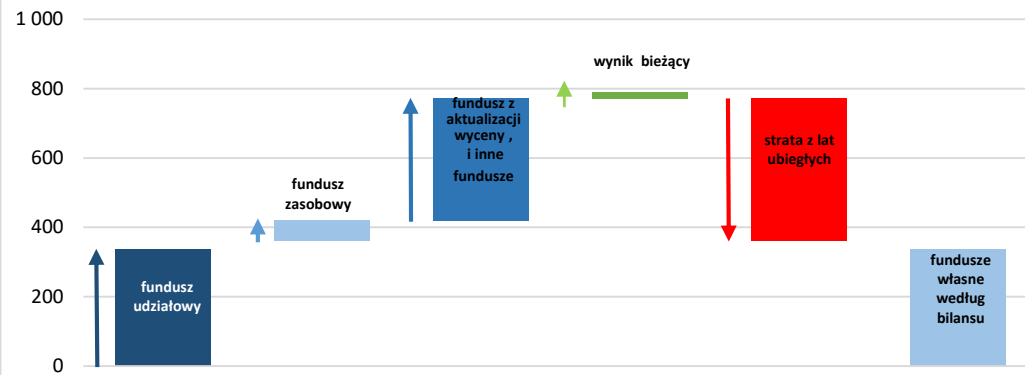


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (grudzień 2021 r.)

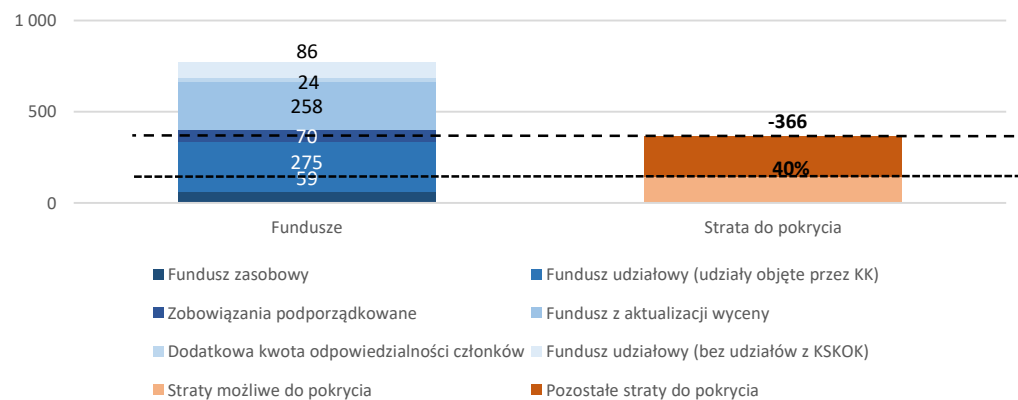


Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kas na koniec grudnia 2021 r. wg danych sprawozdawczych (dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec grudnia 2021 r. (dane w mln zł)

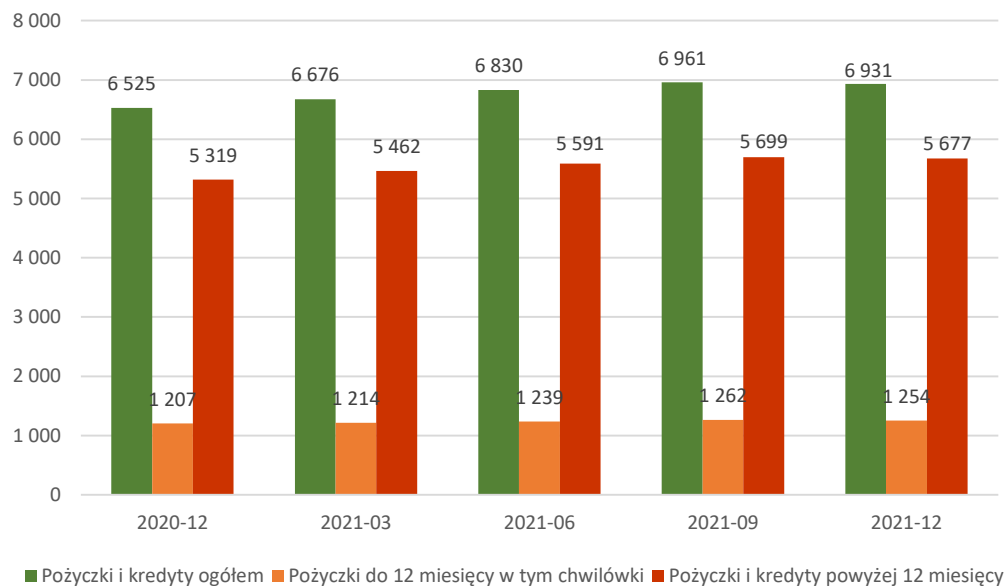


Struktura funduszy własnych kas na koniec grudnia 2021 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

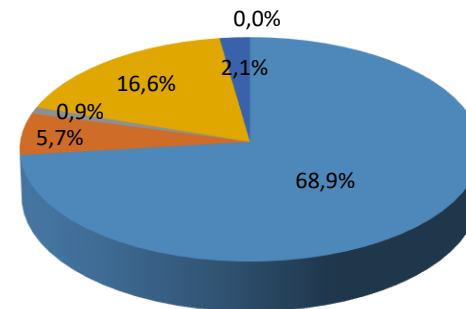
Wyszczególnienie	2021-12
Fundusz zasobowy	58 932
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	85 998
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	275 208
Zobowiązania podporządkowane	70 000
Fundusz z aktualizacji wyceny	258 430
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	23 691
Straty do pokrycia	-365 760
Suma funduszu własnych	406 498

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



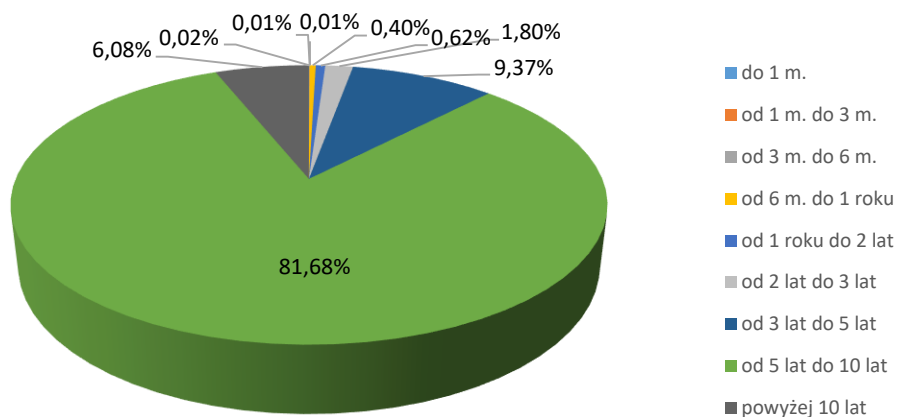
Struktura aktywów sektora kas (grudzień 2021 r.)



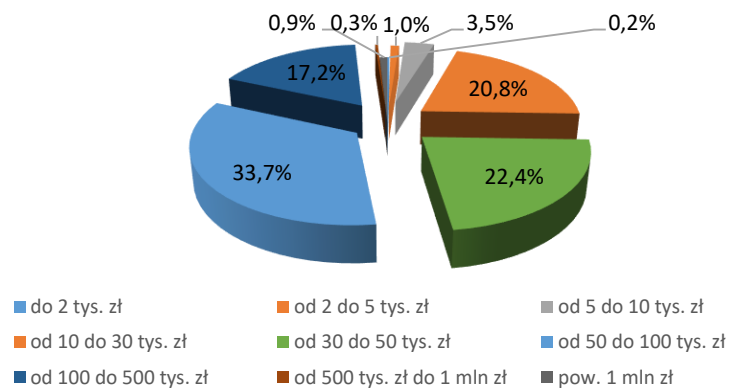
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (grudzień 2021 r.)



Struktura portfela kredytowego (grudzień 2021 r.)

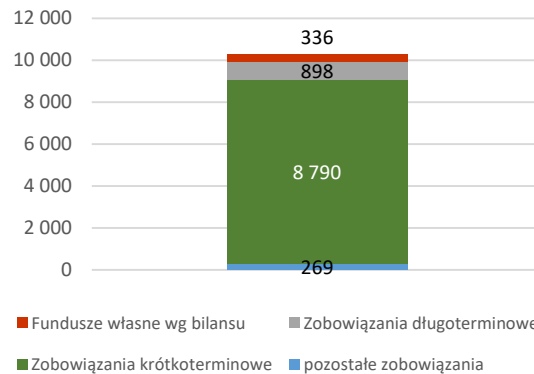


Struktura portfela kredytowego (grudzień 2021 r.)

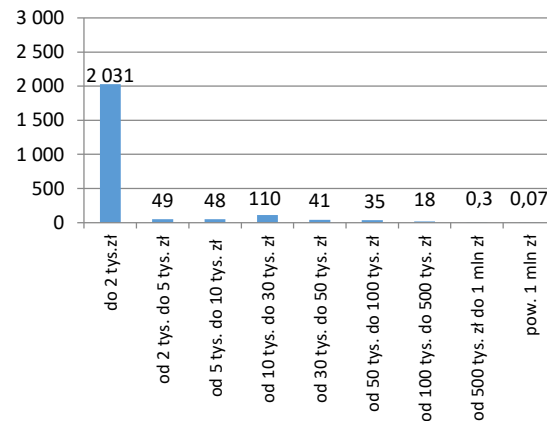
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	353 295	6 929 596	783 565
do 2 tys. zł	22 367	15 430	270
od 2 do 5 tys. zł	36 285	68 965	3 010
od 5 do 10 tys. zł	54 556	241 489	16 733
od 10 do 30 tys. zł	123 101	1 442 184	158 555
od 30 do 50 tys. zł	60 994	1 555 462	210 976
od 50 do 100 tys. zł	45 725	2 334 287	263 861
od 100 do 500 tys. zł	10 191	1 189 439	107 112
od 500 tys. zł do 1 mln zł	48	22 261	4 971
pow. 1 mln zł	28	60 077	18 078

Źródła finansowania działalności kas

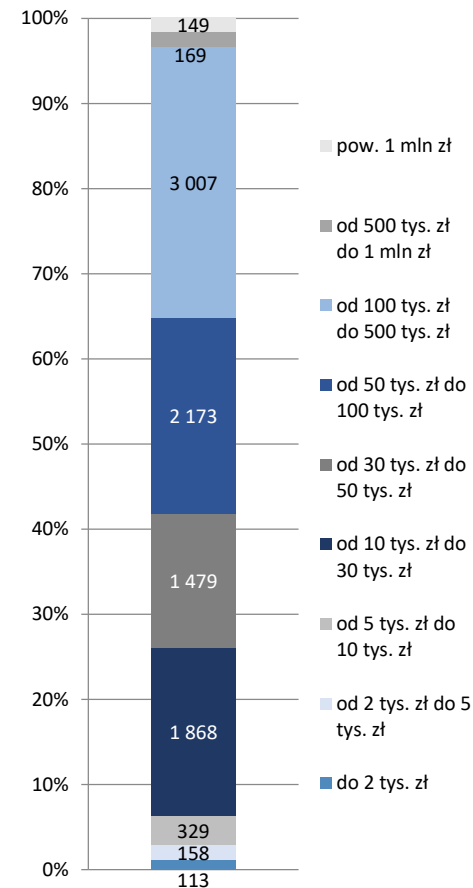
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (grudzień 2021 r.)



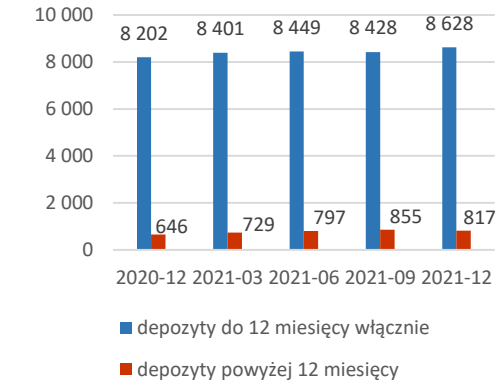
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (grudzień 2021 r.)



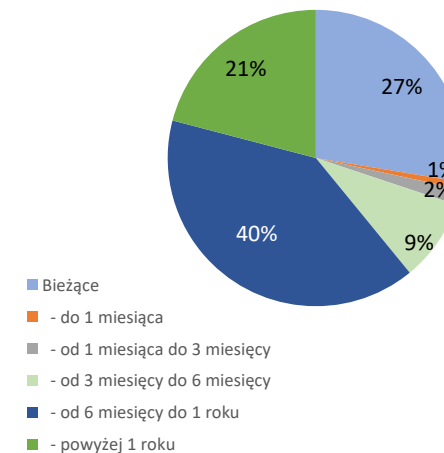
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (grudzień 2021 r.)



Struktura depozytów w okresach w mln zł (grudzień 2021 r.)

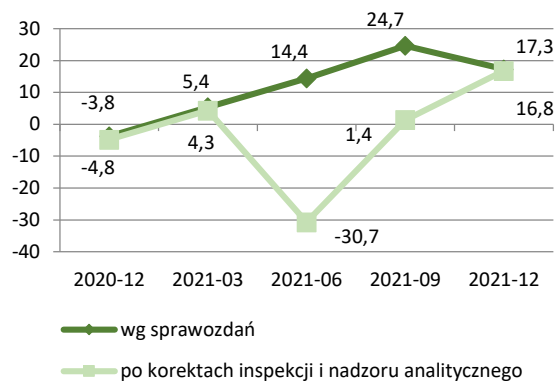


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (grudzień 2021 r.)

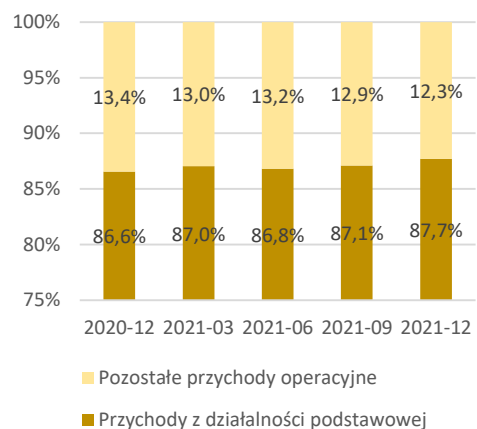


Wyniki sektora skok (1)

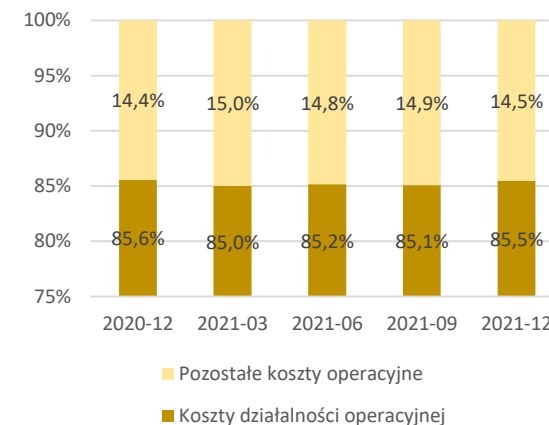
Wynik finansowy netto sektora SKOK (mln zł)



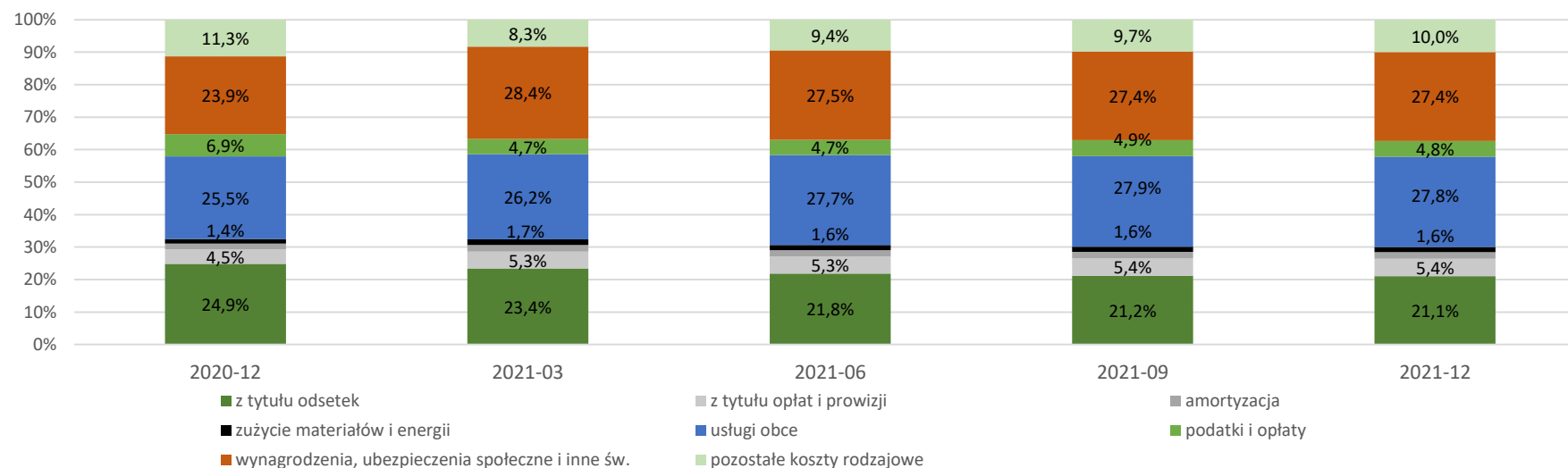
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

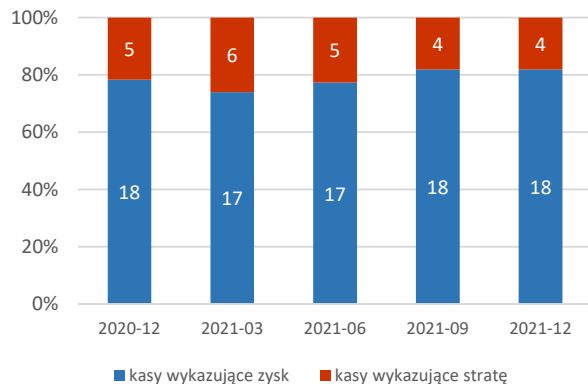


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



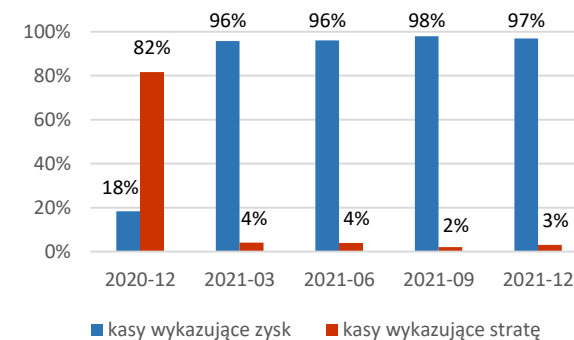
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

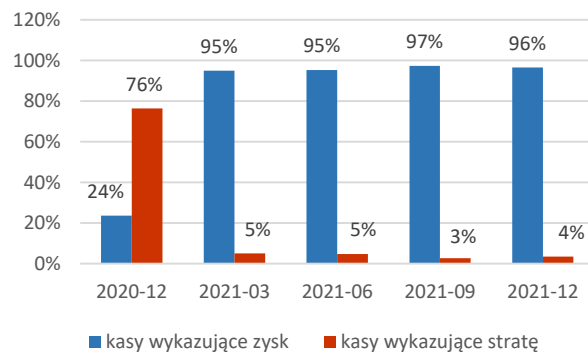


Wynik finansowy sektora kas na koniec grudnia 2021 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 18 kas z 22 działających. Na koniec grudnia 2021 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk w wysokości ok. 17,28 mln zł.

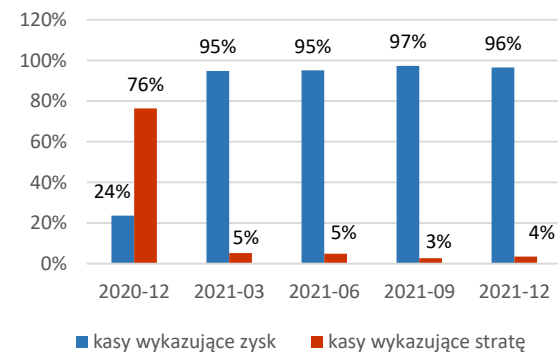
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

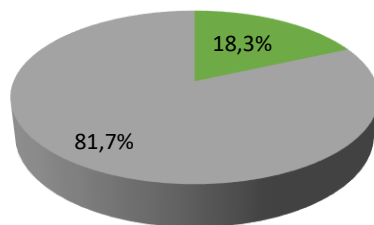


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



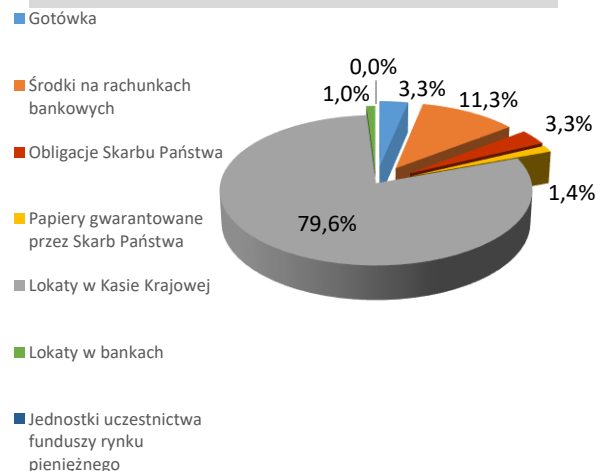
Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (grudzień 2021 r.)

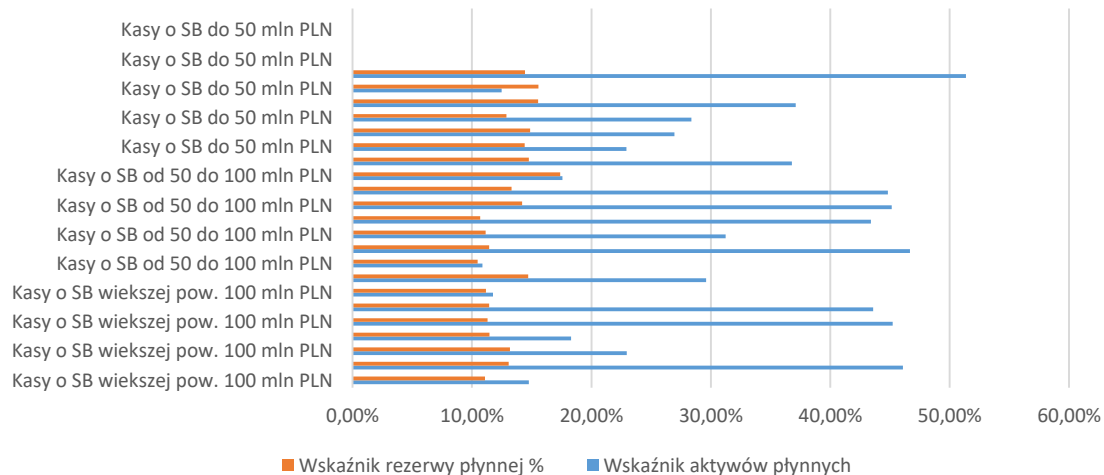


Aktywa płynne Pozostałe aktywa

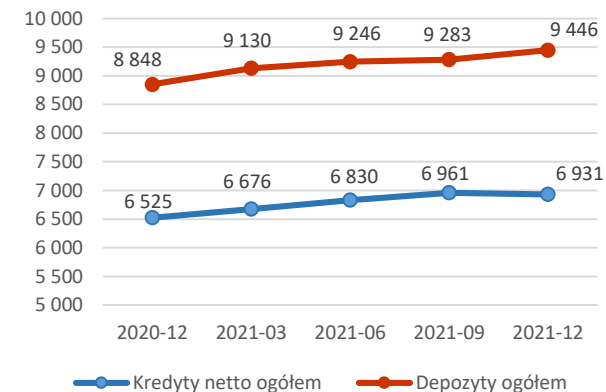
Struktura środków płynnych kas (grudzień 2021 r.)



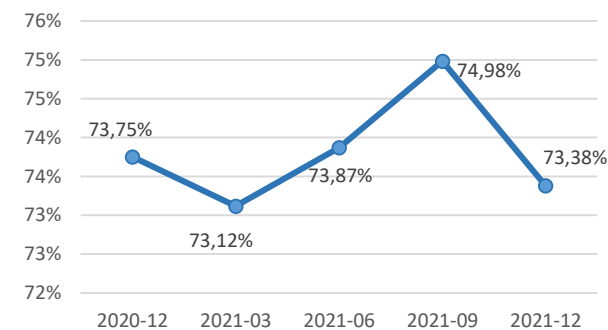
Wskaźniki płynności kas (grudzień 2021 r.)



Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

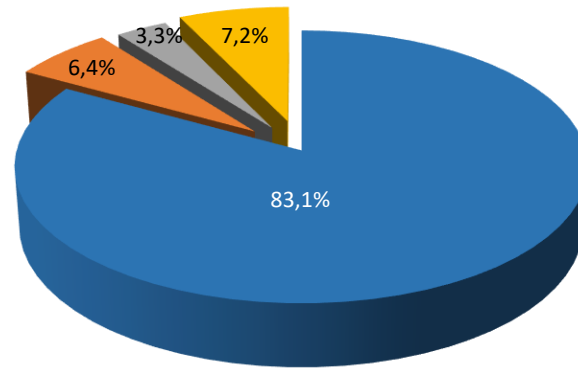


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



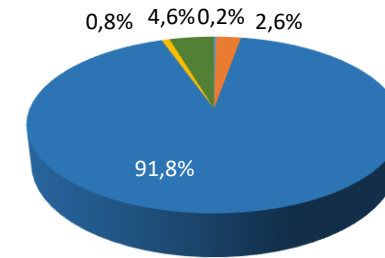
Ryzyko kredytowe

Udział pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi
(grudzień 2021 r.)



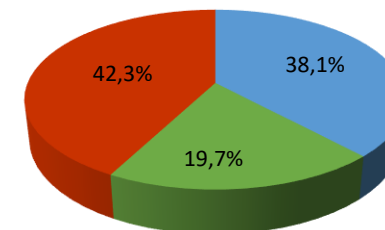
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych
(grudzień 2021 r.)



- Inwestycyjne
- Operacyjne
- Konsumpcyjne
- W rachunku bieżącym
- Na nieruchomości

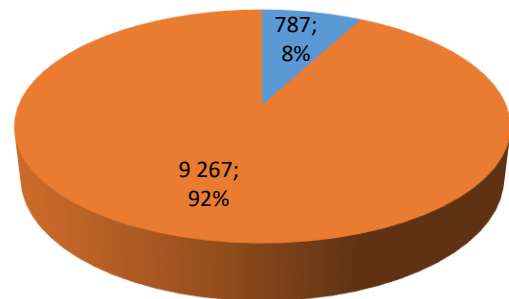
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania
(grudzień 2021 r.)



- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

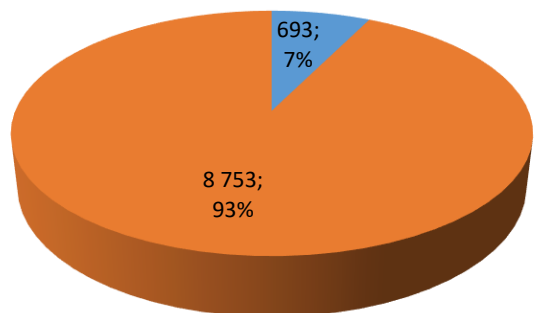
Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (grudzień 2021 r.)



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Depozyty kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (grudzień 2021 r.)

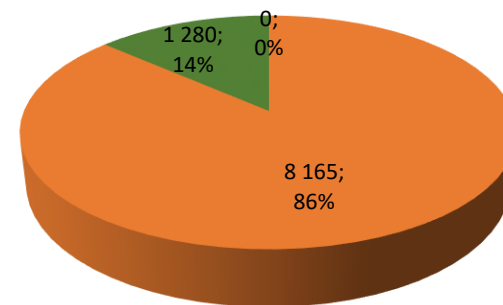


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Stosownie do ustawy o skok z 2009 r. kasa zobowiązana jest realizować program postępowania naprawczego wówczas, gdy:

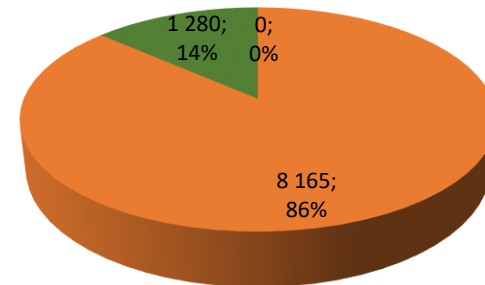
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (grudzień 2021 r.)



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji (grudzień 2021 r.)

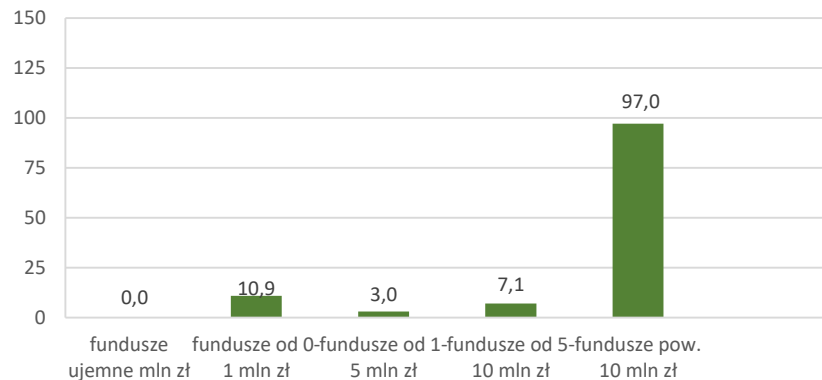


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

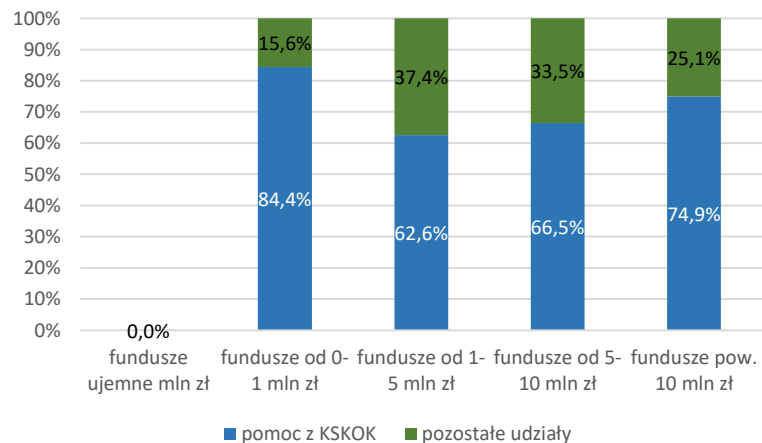
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

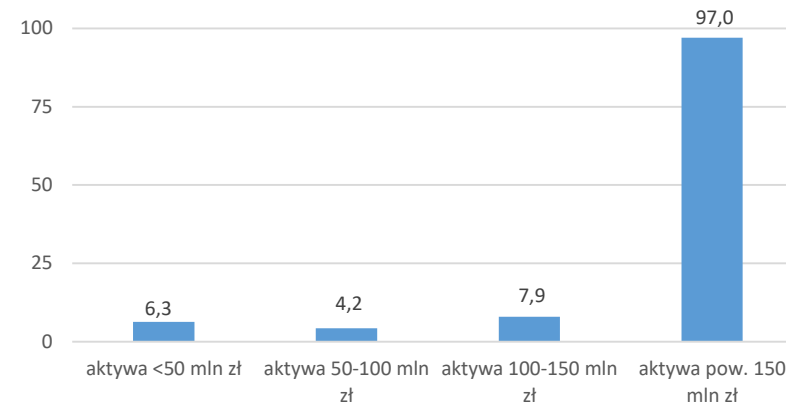
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (grudzień 2021 r.)



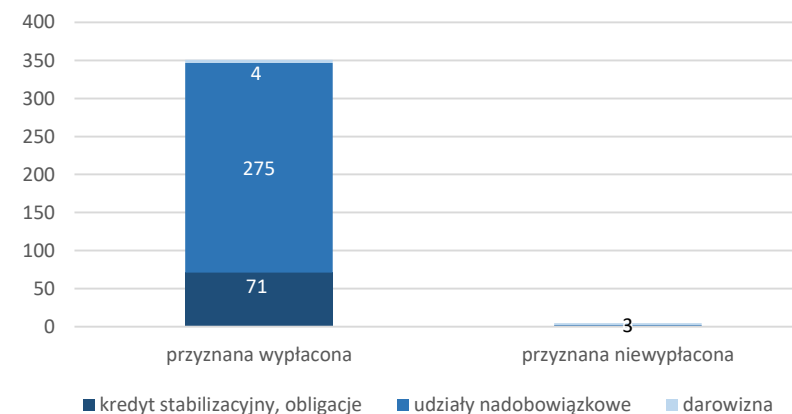
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (grudzień 2021 r.)



Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości aktywów kas (grudzień 2021 r.)

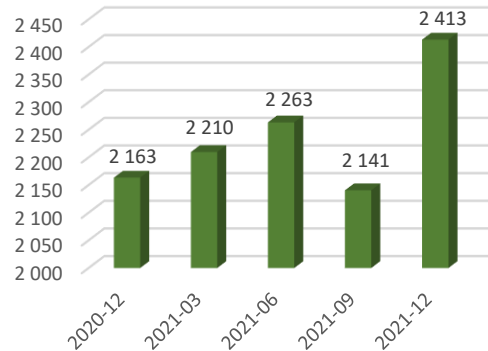


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (grudzień 2021 r.)

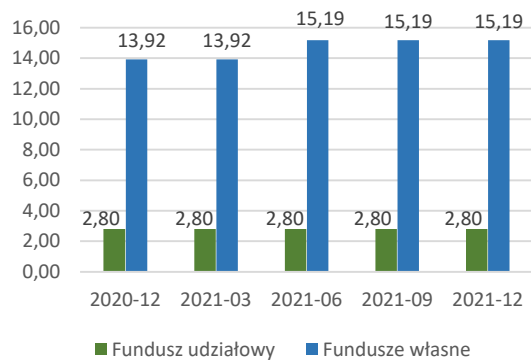


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

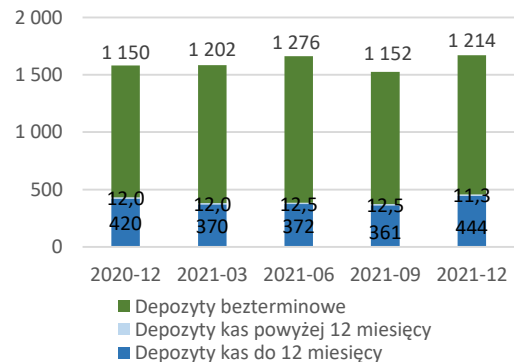
Aktywa (w mln zł)



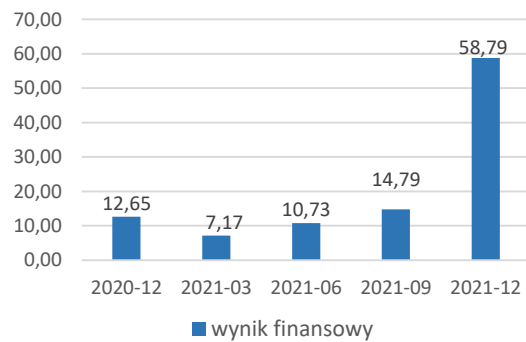
Fundusze własne (w mln zł)



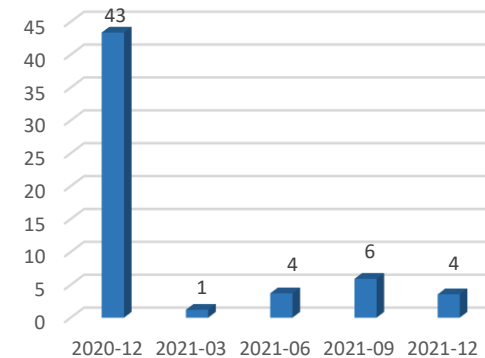
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



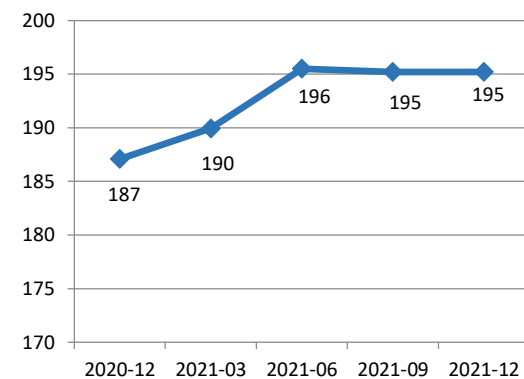
Wynik finansowy netto (w mln zł)



Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)

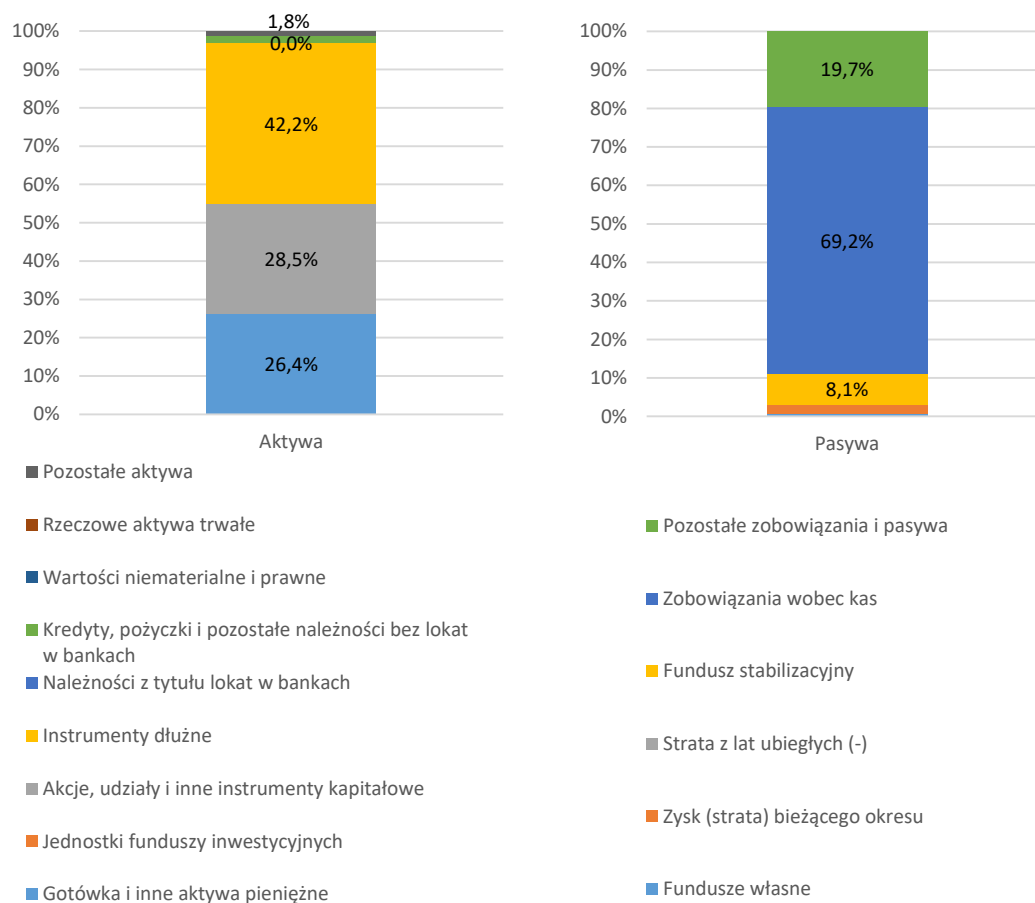


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)



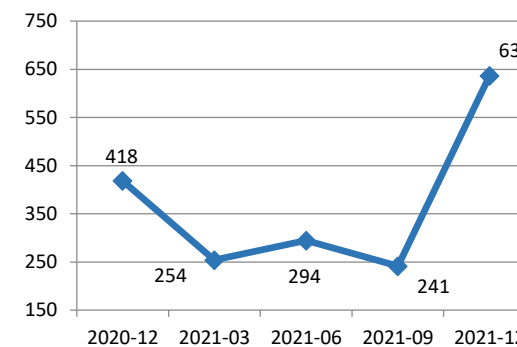
Struktura bilansu Kasy Krajowej

Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (grudzień 2021 r.)

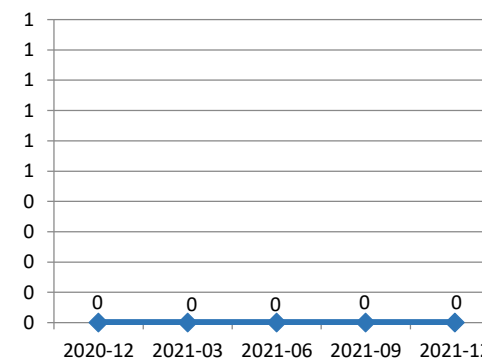


Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

Środki płynne ulokowane w bankach na rachunkach bieżących (w mln zł)



Środki płynne ulokowane w bankach na lokatach terminowych (w mln zł)



Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

tel. +48 22 262 50 00 fax +48 22 262 51 11 knf@knf.gov.pl

Ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

www.knf.gov.pl