

KURIER

Nr 1(11) - 2015
ISSN 2080-6532

FINANSOWY



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W LIMANOWEJ**

W NUMERZE:

ROZWIJAMY ARTYSTYCZNE TALENTY

Co oznacza pojęcie „bank”? Czym zajmuje się instytucja bankowa? Z czym kojarzy się bank?.. **STR. 31**

PRACODAWCA ROKU

Tegoroczna edycja zakończyła się sukcesem dla Banku Spółdzielczego w Limanowej - drugim diamentem w kategorii Lider Biznesu oraz nagrodą główną w kategorii Pracodawca Roku .. **STR. 3**

X FINAL AUTOLOKATY

W miłojakowym nastroju odbył się w dniu 3 grudnia 2014 r. w Limanowskim Domu Kultury finał loterii „Autolokata X edycja”, połączony z losowaniem nagród .. **STR. 4**

RAFAŁ STABRAWA

DYREKTOR NZOZ „REHSTAB”

BANK

POŻYCZKA OD KUCHNI

str. 12



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W LIMANOWEJ**

KREDYT DLA MNIE

*zrealizuję swoje
plany i marzenia...*



zobacz więcej na www.bs.limanowa.pl



Szanowni Państwo!

Początek nowego roku to czas podsumowań, analiz wyciągania wniosków z zdarzeń, które się dokonały w minionym roku. Czynimy to, aby móc wykorzystać zdobyte doświadczenie w nowej rzeczywistości, z jaką spotkamy się w 2015 r. Zjawiska, które obecnie obserwujemy w finansach i gospodarce realnej nie znajdują porównania w minionym 25-letnim okresie transformacji ustrojowej. Zjawisko niskich stóp procentowych oraz deflacji wprawiają w zakłopotanie ekonomistów i zarządzających gospodarką, którzy poszukują sposobów na pobudzenie jej rozwoju. Dla podejmowanych działań gospodarczych nie bez znaczenia jest sytuacja na świecie: konflikt zbrojny ukraińsko-rosyjski, embargo rosyjskie na artykuły rolno-spożywcze, spowolnienie gospodarcze w strefie EURO oraz reżim nadmiernego długu w finansach publicznych narzucony przez Komisję Europejską. Aby te niekorzystne zjawiska pokonać potrzebny jest optymizm i wiara w sprawczą siłę jaka drzemie w społeczeństwie. Przykładem tej siły sprawczej może być Bank Spółdzielczy w Limanowej. Jak co roku Zarząd Banku organizuje kampanię Zebrań Grup, które poprzedzają Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego dokonujące oceny pracy Banku za 2014 rok. Serdecznie zapraszamy do udziału w tych zebraniach członków – współwłaścicieli Banku, którzy przez uczestnictwo mogą zapoznać się z dokonaniem Banku oraz zdobyć niezbędną wiedzę do rozwiązania trudnych problemów życiowych, mogą pozyskać środki i partnera do zrobienia wspólnego interesu. Harmonogram Zebrań Grup Członkowskich jest dostępny na stronie internetowej Banku www.bs.limanowa.pl.

Jednym ze sposobów przedstawienie informacji o Banku Członkom i Klientom, jest seria artykułów, które publikujemy w Kurierze Finansowym, zachęcam do lektury.

Adam Dudek
Prezes Zarządu



Adam Dudek
Prezes Zarządu

W NUMERZE:

AKTUALNOŚCI

3-6

Wsparcie Komendy Powiatowej Policji w Limanowej.....	3
Kolejna Placówka Banku otwarta	3
Bank Spółdzielczy w Limanowej Pracodawcą Roku	3
X finał Autolokaty	4
Bank Spółdzielczy w Limanowej wspiera przedsiębiorstwa społeczne	5
Odpowiedzialny w biznesie	6

FINANSE DLA CIEBIE

7-15

Zarządzanie budżetem domowym poprzez produkty bankowe	7
Rekomendacja U.....	8
Jak chronić własne finanse w sieci.....	10
Pożyczka od kuchni.....	12

MYŚLAĆ O HISTORII ...

16-21

Z biblioteki bankowej	16
Monografia: Z „Historycznego Skarbca” - Okres Współczesny.....	18

WYWIAD Z ...

22-25

Rafał Stabrawa – „RehStab”

UDZIAŁOWCY

26-30

Podsumowanie wyników działalności Banku za rok 2014.....	26
Nasz kraj potrzebuje rozwoju spółdzielczości	28

DZIAŁANIA SKO

31

Rozwijamy artystyczne talenty - konkurs.....	31
--	----

KOGO WSPIERALIŚMY?

32

Miejska Biblioteka Publiczna w Limanowej.....	32
Kogo wspieraliśmy w ostatnim kwartale.....	32

WIADOMOŚCI Z REGIONU

32-35

Kurier Finansowy Banku Spółdzielczego w Limanowej - kwartalnik
Wydawca: Bank Spółdzielczy w Limanowej
Redakcja: Sabina Żalupska, Lidia Bugajska, Dorota Rączkowska,

Korekta: Jerzy Panasiewicz

Nakład: 3000 egzemplarzy
Adres redakcji: Bank Spółdzielczy w Limanowej
34-600 Limanowa, Rynek 7, tel.: 18 33 79 100
Skład i projekt graficzny: Trendmaker - www.trendmaker.pl
Zdjęcia: www.fotolia.com oraz materiały własne.

WSPARCIE KOMENDY POWIATOWEJ POLICJI W LIMANOWEJ



22 grudnia 2014 o godz. 14:00 przy budynku Komendy Powiatowej Policji w Limanowej nastąpiło uroczyste przekazanie i poświęcenie nowego radiowozu dla limanowskiej policji.

Nieoznakowany samochód marki Hyundai i20, wyposażony w silnik o pojemności 1,2 litra, będzie służył funkcjonariuszom z Wydziału Prewencji i Ruchu Drogowego Komendy Powiatowej Policji w Limanowej.

Samochód został zakupiony przy wsparciu finansowym Banku Spółdzielczego w Limanowej, który już niejednokrotnie pomagał w usprawnieniu pracy miejscowej Policji. ■

KOLEJNA PLACÓWKAK BANKU OTWARTA!



Z przyjemnością informujemy, że 1 grudnia 2014 r. została otwarta kolejna placówka Banku Spółdzielczego w Limanowej. Nowa Filia mieści się w Tarnowie, przy ul. Dąbrowskiego 25.

Jest to już 32. placówka Banku w pełni przygotowana do świadczenia kompleksowej obsługi finansowej zarówno klientów indywidualnych, jak i firm, czy instytucji. Należy zaznaczyć, że Filia wyposażona jest w bankomat i posiada dogodny parking, co z pewnością zwiększy komfort korzystania z usług oferowanych przez Bank w tej lokalizacji.

Serdecznie zapraszamy do nowej placówki, która czynna jest od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-16.00. Zachęcamy również do kontaktu telefonicznego pod nr 14 621 10 56. ■

BANK SPÓŁDZIELCZY W LIMANOWEJ PRACODAWCĄ ROKU!



Tegoroczna edycja zakończyła się sukcesem dla Banku Spółdzielczego w Limanowej - drugim diamentem w kategorii Lider Biznesu oraz nagrodą główną w kategorii Pracodawca Roku.

W dniu 14 listopada 2014 r. odbyła się uroczysta X Limanowska Gala Przedsiębiorczości. Spotkanie to uświetniła obecność Komisarz UE Elżbiety Bieńkowskiej, Ministra Pracy i Polityki Społecznej Władysława Ko-

siniaka-Kamysza, Senatora RP Stanisława Hodorowicza, Wojewody Małopolskiego Jerzego Millera, Marszałka Województwa Małopolskiego Marka Sowy.

Organizatorami Limanowskiej Gali Przedsiębiorczości byli: Starostwo Powiatowe w Limanowej, Regionalne Stowarzyszenie Przedsiębiorców oraz Powiatowy Urząd Pracy w Limanowej.

Sponsorem głównym tegorocznej Limanowskiej Gali Przedsiębiorczości

był Bank Spółdzielczy w Limanowej, który zostaje dostrzeżony przez kapitułę konkursową wielokrotnie w różnych kategoriach.

Uroczystość uświetnił występ Marcina Dańca, artysty znanego i podziwianego, który w 2014 r. obchodził 35-lecie swojej pracy artystycznej. Wszystkim laureatom jubileuszowej Gali serdecznie gratulujemy! ■

X FINAŁ AUTOLOKATY

W mikołajkowym nastroju odbył się w dniu 3 grudnia 2014 r. w Limanowskim Domu Kultury finał loterii „Autolokata X edycja”, połączony z losowaniem nagród.



W losowaniu nagród loterii promocyjnej „AUTOLOKATA X edycja” mogli brać udział klienci, którzy w dniach od 10 lutego 2014 r. do 10 maja 2014 r. założyli lokatę w dowolnej placówce Banku i utrzymali ją w całości do 10 listopada 2014 roku. Minimalna kwota lokaty upoważniającej posiadacza do uczestnictwa w loterii pozostała niezmienna i wynosiła 1000 PLN.

Warto przypomnieć, że do wygrania były: NAGRODA GŁÓWNA – Samochód osobowy SEAT LEON, 3 x notebook marki DELL, 3 x zestaw kina domowego LG, 3 x tablet marki Manta, 3 x smartfon, 3 x nawigacja samochodowa marki Tom Tom, 3 x aparat fotograficzny marki Nikon oraz 10 x ciśnieniomierz.

Nadzór nad przebiegiem losowania sprawowała specjalnie do tego powołana Wewnętrzna Komisja Nadzoru, której przewodniczył mec. Piotr Orzeł, posiadający uprawnienia do nadzorowania loterii nadane przez Ministra Finansów. Uroczystość uświetnił występ zespołu Gorce oraz wizyta Świętego Mikołaja.

Należy wspomnieć, iż „AUTOLOKATA” po raz pierwszy została wprowadzona na rynek usług bankowych w 2007 r. i od tego czasu powtarzana jest cyklicznie. Łączna wartość nagród wyniosła już 731 900 zł, zostało nagrodzonych 364 laureatów, w tym grono szczęśliwych posiadaczy samochodów osobowych powiększyło się do 12 osób.

Serdecznie gratulujemy!

Wszystkich tych, którzy nie mieli szczęścia podczas tego rocznego finału, zapraszamy do wzięcia udziału w kolejnej, jedenastej już edycji Autolokaty. Oferujemy kolejną szansę na zdobycie atrakcyjnych nagród, w tym samochodu osobowego SKODA RAPID.

Więcej informacji na temat loterii „Autolokata XI edycja” znaleźć można w serwisie internetowym <http://bs.limanova.pl/autolokata/11-edycja/> oraz w placówkach Banku Spółdzielczego w Limanowej.

BANK SPÓŁDZIELCZY W LIMANOWEJ WSPIERA PRZEDSIĘBIORSTWA SPOŁECZNE

2 października 2014 r. w Muzeum Armii Krajowej w Krakowie, po raz czwarty wręczone zostały dla Małopolskich Liderów Przedsiębiorczości Społecznej nagrody, których fundatorem jest Bank Spółdzielczy w Limanowej.

Ideą konkursu jest nagradzanie przedsiębiorstw społecznych, które prowadzą działalność gospodarczą, odnoszą sukces komercyjny, ale wypracowane zyski przeznaczają na cele społeczne, zgodne z ich misją. O tytuł Małopolskiego Lidera Przedsiębiorczości Społecznej mogły ubiegać się w tym roku: organizacje pozarządowe i kościelne jednostki organizacyjne prowadzące działalność gospodarczą, spółdzielnie inwalidów i niewidomych, spółdzielnie socjalne oraz spółki non profit.

Patronat honorowy nad wydarzeniem objął Marek Sowa – Marszałek Województwa Małopolskiego, nagrodę główną wręczał Minister Pracy i Polityki Społecznej – Władysław Kosiniak-Kamysz.

Tegorocznym laureatem konkursu - za tworzenie trwałych i stabilnych miejsc pracy dostosowanych do możliwości i potrzeb osób wykluczonych społecznie oraz za ciągłe poszukiwanie nowych, coraz lepszych rozwiązań służących aktywizacji tych osób - zostało PRZEDSIĘBIORSTWO SPOŁECZNE OGNISKO Sp. z o.o.

Wyróżnienie w kategorii głównej otrzymała WYTWÓRNIA SPRZĘTU ELEKTROENERGETYCZNEGO AKTYWIZACJA, Spółdzielnia Pracy - za odnoszone od lat sukcesy rynkowe oraz stworzenie trwałych miejsc pracy, która największą ilością głosów przyznanych przez internautów otrzymała również Nagrodę Publiczności.

Laureatem w kategorii „Debiut 2014” - za innowacyjne metody aktywizacji lokalnej społeczności - została SPÓŁDZIELNIA SOCJALNA „ENTER@”.

W kategoriach „Jednostka Samorządu Terytorialnego Wspierająca Rozwój Ekonomii Społecznej w Małopolsce” oraz „Przedsiębiorstwo Wspierające Rozwój Ekonomii Społecznej w Małopolsce” zwycięzcami zostali odpowiednio:

- **GMINA RABKA ZDRÓJ** rekomendowana przez Rabczańską Spółdzielnię Socjalną „Dziewięciś” oraz równorzędnie:
- **UNIwersytet Papiński Jana Pawła II w Krakowie**, rekomendowany przez Spółdzielnię Socjalną „Równość”,
- **ZESPÓŁ ELEKTROWNI WODNYCH NIEDZICA S.A.**, rekomendowany przez Spółdzielnię Socjalną „Wiatr Woda” oraz Spółdzielnię Socjalną WW2.



Bank Spółdzielczy w Limanowej, jako duży podmiot z bogatymi tradycjami, wychodzi naprzeciw małym podmiotom, będącym niejednokrotnie na początku swej drogi. Dlatego cieszymy się, że w Małopolsce powstaje coraz więcej przedsiębiorstw społecznych i wspieramy je fundując po raz kolejny nagrodę dla lidera – powiedział podczas Gali Adam Dudek – Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej.

Galę uświetnił występ „Sokół Orkestar” oraz Patrycji Nocuń - laureatki tegorocznej edycji Festiwalu Zaczarowanej Piosenki im. Marka Grechuty.

Wszystkim laureatom czwartej edycji konkursu „Małopolski Lider Przedsiębiorczości Społecznej” serdecznie gratulujemy! ■

ODPOWIEDZIALNY W BIZNESIE



W październiku 2014 r. Bank Spółdzielczy w Limanowej został uczestnikiem programu ODPOWIEDZIALNI W BIZNESIE.PL, deklarując wolę kontynuowania i realizowania w swojej działalności zasad społecznej odpowiedzialności, zgodnie z postanowieniami międzynarodowej normy ISO 26000.

Program ODPOWIEDZIALNI W BIZNESIE.PL to pierwsze zakrojone na skalę ogólnokrajową przedsięwzięcie ukierunkowane na promocję polskich przedsiębiorców, jako ważnych uczestników życia zbiorowego, stawiające sobie za cel wspieranie ich w zyskaniu należytej im pozycji społecznej oraz w czerpaniu korzyści ze świadomego realizowania polityki społecznej odpowiedzialności.

CSR (ang. Corporate Social Responsibility) jako model biznesu, był od zawsze wpisany w charakter działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej. Realizowane od 137 lat przez Bank idee ekonomii społecznej i spółdzielczości bankowej podkreślają potrzebę uwzględnienia w działalności gospodarczej, oprócz wymiaru ekonomicznego, również czynników społecznych i środowiskowych, co jest podstawą koncepcji zrównoważonego rozwoju.

„Społeczna odpowiedzialność biznesu najczęściej kojarzona była dotąd z terminem „odpowiedzialny biznes”, w rozumieniu etyki w biznesie, obejmującej uczciwe podejście do pracowników, kontrahentów czy klientów, pomijając interesy społeczności znajdujące się w otoczeniu Banku, czy ochronę środowi-

ska. Obecnie cieszy nas fakt, iż coraz więcej podmiotów gospodarczych w Polsce zdaje sobie sprawę, że w dzisiejszej rzeczywistości celem ich działalności nie może już być wyłącznie osiąganie zysku. Podmioty te bowiem mogą wywierać świadomy wpływ na otaczające je środowisko naturalne jak i wychodzić naprzeciw oczekiwaniom różnych grup interesariuszy, w tym społeczności lokalnych, osiągając jednocześnie wzajemne korzyści z podejmowanych inicjatyw.” - powiedział Prezes Zarządu, Adam Dudek odbierając certyfikat uczestnictwa z rąk Macieja Szymańskiego – koordynatora Programu.

Program ODPOWIEDZIALNI W BIZNESIE.PL polega na budowaniu publicznej bazy dobrych przykładów zaangażowania społecznego przedsiębiorstw. Płaszczyzną tworzenia tej bazy i zarazem głównym narzędziem komunikacyjnym i promocyjnym programu jest portal: www.odpowiedzialniwbiznesie.pl

Zarządzanie budżetem domowym poprzez produkty bankowe

Dzięki oferowanym rozwiązaniom bankowości transakcyjnej Klienci Banku mogą usprawnić zarządzanie płynnością finansową, obniżyć koszty działalności oraz zaoszczędzić tak cenny dzisiaj czas.



Na bieżąco staramy się dopasowywać strukturę rachunków do potrzeb Klientów, tak aby każdy znalazł dla siebie atrakcyjny produkt. W ofercie Banku znajdują Państwo rachunki osobiste w formie Pakietów: Standard (dla osób ceniących wygodę i komfort), Optimum (dla osób aktywnie korzystających z usług bankowych), Senior (dedykowany osobom powyżej 60 roku życia) oraz Pakiet Student (dla młodzieży uczącej się). Powyższe rachunki dają możliwość skorzystania z dodatkowych usług bankowych usprawniających zarządzanie domowym budżetem.

Wygodną i sprawną obsługę rachunków zapewnia system bankowości internetowej, tzw. e-BankNet. Umożliwia on szybki i wygodny dostęp do rachunków bankowych oraz szeroki zakres realizowanych transakcji. Bez wychodzenia z domu, bez zbędnych formalności można wykonać dowolny przelew krajowy czy zagraniczny, sprawdzić stan konta lub doładować telefon komórkowy.

Doceniamy Państwa na pewno funkcję wykonania przelewu internetowego, który jest zdecydowanie tańszy i wygodniejszy niż przelew papierowy złożony w placówce. Uzupełniającym rozwiązaniem sprzyjającym wyeliminowaniu zatorów płatniczych oraz terminowemu rozliczaniu zobowiązań jest polecenie zapłaty. Nie trzeba pamiętać o terminach płatności rachunków, wystarczy złożyć odpowiednią dyspozycję w danej firmie, która przekaże do realizacji bezpośrednio do Banku. Należy tylko zapewnić odpowiednią ilość środków na rachunku. Bardzo korzystnym i komfortowym rozwiązaniem jest opcja zlecenia stałego, pozwalająca również zapomnieć o co miesięcznych płatnościach, takich jak gaz, energia elektryczna i inne media.

Dla Klientów posiadających dodatkowy zasób gotówki rekomendujemy konto oszczędnościowe – Ekstra Konto z wyższym oprocentowaniem niż rachunek osobisty lub lokatę, którą można założyć w tradycyjnej formie podczas wizyty w placówce naszego Banku lub z wyższym oprocentowaniem, poprzez bankowość internetową. Klientów lubiących ryzyko i inwestycje na giełdzie z pewnością zainteresuje rachunek inwestycyjny w Domu Maklerskim. W naszej ofercie znajdują Państwo również obligacje, a także produkty przeznaczone do finansowego zabezpieczenia emerytury – IKE i IKZE. Osobom potrzebującym dodatkowego zastrzyku gotówki

proponujemy debet, limit w rachunku, lub inny kredyt, którego rodzaj będzie zależał od celu, na jaki ma zostać przeznaczony.

Dla lepszej komunikacji na linii Klient – Bank polecamy usługę SMS-Banking, dzięki której otrzymają Państwo szybką informację o swoim rachunku (np. stan środków, ostatnie operacje, wystąpienie niedozwolonego debetu, a nawet termin spłaty raty kredytu lub termin zapadalności lokaty).

Lepszą dostępność do środków zgromadzonych na rachunku gwarantuje Państwu karta bankomatowa. Oferujemy szeroką gamę kart płatniczych działających w systemie Visa i MasterCard, dzięki czemu o każdej porze i w każdej chwili uzyskują Państwo dostęp do swojej gotówki, bez potrzeby wizyty w placówce Banku. Ponadto karty posiadają opcję transakcji zbliżeniowych oraz możliwość wypłaty środków podczas dokonywania zakupów, tzw. usługa cash back.

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada również ofertę dla najmłodszych. Wystarczy mieć ukończone 13 lat i stawić się w placówce Banku razem z rodzicem lub opiekunem prawnym. Konto i posługiwanie się nim, to dla nastolatka w pewnym sensie krok w stronę dorosłości i niezależności finansowej. Dzieci, korzystające z produktów finansowych już od szkolnych lat (SKO), mogą uczyć się oszczędności oraz kontroli swoich wydatków.

Warto pamiętać również o tym, że bezpieczeństwo środków zgromadzonych w Banku gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Małgorzata Matras

REKOMENDACJA U

CZYM TAK WŁAŚCIWIE JEST REKOMENDACJA U?

Wydana w dniu 24 czerwca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rekomendacja U stanowi zbiór zasad dotyczących dobrych praktyk w zakresie bankowości ubezpieczeniowej (ang. bancassurance).

Jej celem jest poprawa jakości standardów współpracy pomiędzy bankami i zakładami ubezpieczeń w zakresie oferowania klientom produktów ubezpieczeniowych przez banki oraz określenia warunków dla stabilnego rozwoju rynku.

Poszczególne obszary zawarte w rekomendacji stanowią ramy dla poprawnej identyfikacji, nadzoru i zarządzania ryzykiem związanym z oferowaniem ubezpieczeń przez banki.

„Bank powinien prowadzić rzetelną politykę informacyjną oraz zapewnić, że dystrybucja produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance nie będzie generować ryzyka oferowania produktów niedostosowanych do potrzeb klientów.”

W treści tej rekomendacji chodzi o przekazywanie przez bank klientom rzetelnych informacji, w oparciu o które klient może podjąć decyzję co do zakupu produktu ubezpieczeniowego. Rekomendacja U szczególną nacisk kładzie na informacje dotyczące charakteru i warunków ubezpieczenia. Zawartość Rekomendacji można podsumować w kilku punktach:

- nakaz formułowania informacji w sposób jasny i rzetelny,
- zakaz reklamy wprowadzającej w błąd,
- zakaz missellingu (ang. misselling - to ofero-

wanie usług niedostosowanych do potrzeb i możliwości klientów, takich jak: sytuacja finansowa, pożądany czas trwania inwestycji, wiek klienta, akceptowany poziom ryzyka, poziom wiedzy o rynku finansowym),

- nakaz kształtowania przez bank polityki wynagrodzeń w taki sposób, aby zapobiegać missellingowi.

„W przypadku, gdy klient ma status ubezpieczonego, klient lub jego spadkobiercy powinni mieć zapewnioną możliwość bezpośredniego dochodzenia roszczeń w sytuacji, kiedy bank jest podmiotem uprawnionym do dochodzenia wypłaty świadczenia od zakładu ubezpieczeń i podejmie decyzję o nieskorzystaniu z tego uprawnienia. Bank powinien umożliwić klientowi samodzielne dochodzenie roszczenia.”

Rekomendacja U nakłada na bank obowiązek zapewnienia możliwości dochodzenia przez ubezpieczonego lub jego spadkobierców roszczeń z umowy ubezpieczenia w przypadku, gdy bank rezygnuje z dochodzenia takich roszczeń (gdy bank jest uposażonym). Oprócz tego nakłada na bank określone obowiązki informacyjne wobec klienta (związane z zaniechaniem dochodzenia roszczeń z umowy czy zajściem zdarzenia powodującego przejście roszczeń na ubezpieczonego lub spadkobierców itp.).

Kluczową kwestią wynikającą z Rekomendacji U jest zapewnienie ubezpieczonemu lub jego spadkobiercom dostępu do świadczeń wynikających z umowy ubezpieczenia w części przewyższającej roszczenie banku. Przykładem może być świadczenie z ubezpieczenia na życie kredytobiorców. Gdy ubezpieczony umiera, należności banku wynoszą 300.000 zł, a suma ubezpieczenia i świadczenie ubezpieczeniowe wynoszą 500.000 zł, wówczas spadkobiercy muszą otrzymać pozostałą kwotę, tj. 200.000 zł, która wchodzi w skład masy spadkowej. Bank nie powinien pobierać kwoty większej niż wartość swojej wierzytelności. W sytuacji, gdy bank rezygnuje z wykorzystania zabezpieczenia w postaci polisy „w całości”, prawa wynikające z umowy ubezpieczenia przechodzą na spadkobierców (lub

Od 1 kwietnia 2015 roku banki są zobligowane do wdrożenia wymogów Rekomendacji U. Co ona zmieni w podejściu do klienta? Jakie przyniesie mu korzyści? Mamy nadzieję, że odnajdą Państwo cenną porcję wiedzy na ten temat.

klienta w sytuacjach, gdy nie mamy do czynienia z jego śmiercią). Drugorzędną konsekwencją Rekomendacji U jest konieczność cesjonowania praw z polisy w odrębnym dokumencie (inym niż ogólne warunki ubezpieczenia).

„Bank powinien przedstawić klientowi informacje o oferowanych przez siebie produktach ubezpieczeniowych towarzyszących oferowanemu produktowi bankowemu w celu umożliwienia klientowi wyboru produktu ubezpieczeniowego.”

Omawiana Rekomendacja wskazuje na dodatkowe obowiązki informacyjne banku względem klienta, pozwalające mu na właściwą ocenę dostępnych produktów ubezpieczeniowych, które oferowane są jako zabezpieczenie ryzyka banku. Jeśli bank wymaga od klienta produktu ubezpieczeniowego (jako zabezpieczenia do produktu bankowego), ocenia czy dany produkt ubezpieczeniowy zabezpiecza ryzyko finansowe w stopniu wymaganym przez bank i informuje o tym klienta banku. O ile można mieć pewność dotyczącą produktu oferowanego przez bank, o tyle produkt nabywany przez klienta z zewnątrz musi być poddany wnikliwej analizie pod kątem minimalnych wymagań, określonych w Polityce Bancassurance przygotowywanej przez Banki Zrzeszające oraz Concordię Ubezpieczenia. Podstawowe informacje o produkcie ubezpieczeniowym dostępnym w banku, powinny być dostępne dla pracownika i klienta banku w tzw. karcie produktu, dostarczanej do banku sukcesywnie przed wejściem w życie Rekomendacji U. Jeśli oferowany przez bank produkt ubezpieczeniowy - poza wariantami obligatoryjnymi, zabezpieczającymi ryzyko bankowe - zawiera dodatkowe opcje, klient powinien zostać poinformowany o ich zakresie, tak aby mógł on podjąć decyzję o ich zakupie.

„Bank powinien umożliwić klientowi zapoznanie się z postanowieniami umownymi w zakresie stanowiącym o jego prawach i obowiązkach przed zawarciem umowy ubezpieczenia przez klienta (pośrednictwo) lub przed wyrażeniem zgody przez klienta na finansowanie składki ubezpieczeniowej

(umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek). Bank powinien przedstawić klientowi adekwatne i kompletne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, w szczególności w zakresie rodzajów ryzyka objętych umową ubezpieczenia, warunków ochrony ubezpieczeniowej i wyłączeń z jej zakresu, możliwych przyczyn odmowy wypłaty świadczenia oraz zasad dotyczących finansowania ochrony ubezpieczeniowej.”

Rekomendacja U koncentruje się na informacjach, które bank powinien przekazać klientowi. Jej treść odzwierciedla szeroką ochronę konsumentką na rynku bankowym i ubezpieczeniowym. Stanowi również powtórzenie obowiązków informacyjnych zawartych w poszczególnych przepisach ustaw ubezpieczeniowych. Klient banku zawierający umowę ubezpieczenia powinien posiadać wiedzę, która pozwoli mu podjąć decyzję o zakupie danego ubezpieczenia. Musi również znać warunki umowy ubezpieczenia, w szczególności zapisy obciążające go obowiązkami, które wiążą się z finansowaniem lub ograniczeniem ochrony ubezpieczeniowej. W udzieleniu informacji tych znacząco pomaga wymóg przekazania klientowi przez bank tzw. karty produktu, a więc skróconej informacji o danym produkcie ubezpieczeniowym dostępnym w banku. Bank powinien również poinformować klienta o tym, czy spełnia on wymogi konieczne do objęcia go ochroną ubezpieczeniową. ■

źródło: Concordia Ubezpieczenia

JAK CHRONIĆ WŁASNE FINANSE W SIECI?

Faktem jest stwierdzenie, iż wirtualni przestępcy kradną realne pieniądze, o czym co jakiś czas donoszą media. Jak się ustrzec przed tym, żeby ten proceder nie dotyczył naszego konta?



Internetowe rachunki bankowe generalnie są bardzo bezpieczne. Banki ponoszą ogromne nakłady finansowe na różne formy zabezpieczeń. Jednak od czasu do czasu hakerom udaje się przez nie przedrzeć. Najczęściej w takich sytuacjach ofiarą ataku są bezpośrednio klienci. To na nich koncentrują się przestępcy wiedząc, że indywidualna osoba może być słabiej przygotowana na ich działania, niż duża firma. Wystarczy pamiętać o podstawowych zasadach bezpiecznego korzystania z bankowości internetowej, a wtedy żaden problem nas nie będzie dotyczył.

ZASADA NR 1 ZABEZPIECZ SWÓJ KOMPUTER!

Oknem do świata wirtualnej bankowości jest komputer z którego korzystasz. Warto więc unikać urządzeń i miejsc, co do których nie mamy pewności. Komputer w kawiarence internetowej na pewno nie jest tak bezpieczny, jak we własnym domu. Przede wszystkim zadbaj o system operacyjny i nie używaj zbyt starej wersji, bo te mające ponad pięć lat nie oferują tego samego poziomu bezpieczeństwa, co ich następcy. Koniecznie pamiętaj też o ściąganiu i instalowaniu dostępnych aktualizacji, gdyż pozwalają „łatać dziury” w systemie, przez które mogą się dostać nieproszeni goście.

Kolejny niezbędny warunek to posiadanie dobrego i aktualnego programu antywirusowego. Warto pomyśleć o płatnych wersjach, które oferują dużo więcej możliwości i lepszy poziom zabezpieczeń. Taki program na pewno powinien zawierać firewall, czyli oprogramowanie blokujące niepowołany dostęp do naszego komputera. Dobrze jest również zablokować okna pop-up. Są to małe okienka z reklamami wyskakujące automatycznie na ekranie komputera, bo oprócz tego, że bywają irytujące, to jeszcze mogą zawierać niebezpieczne oprogramowanie.

Ważnym czynnikiem jest jakość połączenia z internetem. Korzystając z publicznych sieci bezprzewodowych nie masz 100 proc. pewności, co do bezpieczeństwa. Należy więc zadbać o ochronę bezprzewodowego połączenia. Dostęp do niego musi być zabezpieczony i ograniczony tylko do uwierzytelnionych użytkowników. Jeżeli nie wiesz jak to zrobić dostawca Internetu powinien ci pomóc. Pamiętaj jednak, że bezpieczny Internet, i nawet najlepsze antywirusowe oprogramowanie nie wystarczą, jeśli będziesz instalować programy z nieznanego źródła. Mogą one zawierać ukryte niebezpieczne elementy. Podobnie może się też stać w przypadku załączników w mailu od nieznanego osoby.

ZASADA NR 2 ZACHOWAJ ZDROWY ROZSĄDEK!

Przestępcy oszukują nie tylko nasze komputery, ale również próbują omamić nas samych. Najlepszym tego przykładem tego jest phishing, czyli próba wyłudzenia danych potrzebnych do logowania na rachunek i wykonywania przelewów.

Klientowi podsuwa się spreparowaną stronę banku, lub podsyła fałszywy e-mail. Jeśli złapie przynętę i poda wrażliwe dane, to oszuści szybko dotrą do jego pieniędzy. Dlatego solidnie strzeż swoich danych, czyli loginu i hasła, a także kodów autoryzujących transakcje.

Jeśli chodzi o login i hasło, to najlepiej byłoby je trzymać we własnej pamięci. Jeśli już musisz je zapisać, to przechowuj je poza urządzeniem, z którego korzystasz. Przed phishingiem możesz ustrzec się pamiętając, że żaden bank nigdy nie prosi byś podał mu swoje hasło przez telefon, bądź email. Nikt z banku nigdy nie zapyta również o kody uwierzytelniające. Gdybyś trafił na podejrzaną stronę, dostał wiadomość, która nie wygląda na prawdziwą, czy otrzymał telefon, który budzi twój niepokój, powiadom jak najszybciej bank. Warto również pamiętać o regularnym zmienianiu hasła do bankowości internetowej.

ZASADA NR 3 NIE ZAPOMNIJ O ZABEZPIECZENIACH NA KOMÓRCIE!

Coraz częściej kontaktujemy się z bankiem za pomocą bankowości mobilnej. To jeszcze wygodniejsze, bo smartfon pełniący w zasadzie funkcję przenośnego komputera, umożliwia nam jesz-

cze łatwiejszy dostęp do konta, niezależnie od miejsca, w którym się znajdujemy. Wystarczy by nasz telefon miał zasięg. Jednak on też może stać się przedmiotem ataków, tak samo jak nasz domowy komputer. Warto więc zabezpieczyć go w podobny sposób, m.in. instalując oprogramowanie antywirusowe, czy uważając na korzystanie z publicznych sieci bezprzewodowych. Do tego dochodzi jeszcze większa możliwość utraty sprzętu. Telefon łatwiej ukraść, łatwiej go też zgubić. Często na komórce trzymamy dane potrzebne do zalogowania się w banku. Lepiej unikać zapisywania tam haseł i loginów, a jeśli już, to pamiętajmy o zabezpieczeniu dostępu do telefonu hasłem. To utrudni dostęp do rachunku w przypadku utraty aparatu.

Przestrzeganie powyższych zasad spowoduje, że korzystanie z bankowości mobilnej i internetowej będzie dużo bezpieczniejsze, a w konsekwencji bezpieczniejsze będą nasze pieniądze!

ZMIANY W PŁATNOŚCIACH INTERNETOWYCH KARTĄ

Uprzejmie informujemy, że od 1 kwietnia 2015 r. nastąpią zmiany w zakresie dokonywania płatności internetowych za pomocą kart debetowych i kredytowych.

Zmiany polegają na wdrożeniu nowych funkcjonalności kartowych i są odpowiedzią na Rekomendację Komisji Nadzoru Finansowego, która dotyczy bezpieczeństwa transakcji internetowych.

Od 1 kwietnia 2015 roku każdy Klient, który będzie chciał dokonać płatności z użyciem karty płatniczej w internecie powinien:

1. Ustalić wysokość limitu transakcji internetowych w najbliższej placówce Banku.
2. Aktywować zabezpieczenie 3D Secure - (three Domain Secure - usługa oferująca najwyższy obecnie poziom bezpieczeństwa ochrony transakcji wykonywanych kartami w Internecie) na dedykowanym portalu kartowym www.kartosfera.pl.

W celu aktywowania zabezpieczenia 3D Secure niezbędne jest podanie w placówce Banku aktualnego numeru telefonu komórkowego, na który będą wysłane Hasła 3D Secure do autoryzacji transakcji internetowych dokonanych kartą oraz hasła do pierwszego zalogowania się celem aktywowania tego zabezpieczenia na portalu kartowym.

W celu zarejestrowania się w portalu kartowym, należy:

1. wejść na stronę internetową portalu kartowego www.kartosfera.pl;

2. podać numer PESEL – dla rezydentów, a w przypadku nierezydentów prosimy o kontakt z Infolinią Banku w celu ustalenia indywidualnego numeru identyfikacyjnego;
3. wpisać otrzymane na numer telefonu komórkowego hasło do pierwszego zalogowania się w portalu kartowym.

Portal kartowy będzie dostępny od 1 kwietnia 2015 r. i za jego pośrednictwem będą Państwo mogli dokonać następujących czynności:

- aktywować zabezpieczenie 3D Secure,
- zmieniać kod PIN,
- zastrzegać kartę.

Wierzmy, że proponowane zmiany przyczynią się do wzrostu Państwa zadowolenia z naszych usług. W razie jakichkolwiek pytań chętnie pomogą pracownicy Banku oraz konsultanci Infolinii Banku BPS SA pod numerem 801 321 456 lub 86 215 50 00.



POŻYCZKA OD KUCHNI

Jeżeli brałeś kiedyś kredyt gotówkowy, mogłeś poczuć się jak na przesłuchaniu. Wiek, wykształcenie, zawód, gdzie pracujesz i jak długo, gdzie mieszkasz, jakie masz prawo do nieruchomości, czy masz samochód – prawdopodobnie takie pytania zadawali Ci w banku. To nie przesłuchanie, ale zostałeś przemaglowany przez tzw. system scoringowy. Po co to wszystko? Informacje na twój temat, które wpadły do systemu, były potrzebne bankowi do oceny twojej zdolności i wiarygodności kredytowej – to kolejne trudne pojęcia, ale z punktu widzenia twojego budżetu bardzo ważne. Od tego bowiem, jak zdasz ten test, zależy, ile pieniędzy bank ci pożyczy i na jakich warunkach.

BUDOWANIE ZAUFANIA

Wyobraź sobie, że do firmy, w której pracujesz, przyszedł właśnie nowy pracownik. Po kilku dniach znajomości zaczyna cię na korytarzu i prosi o pożyczkę 500 zł. Obiecuje, że pieniądze odda, jak tylko dostanie wypłatę.

I jak będzie, pożyczysz? To przecież obca osoba, a w dodatku jest na okresie próbnym. Myślisz sobie: pożyczę pieniądze i więcej go już nie zobaczę.

Gdyby o pożyczkę poprosił cię ktoś, z kim pracujesz kilka lat, masz do niego zaufanie, pewnie bez wahania wyciągnąłbyś pieniądze. Masz bowiem pewność, że dług raczej odda.

Ten sam problem z zaufaniem (a raczej jego brakiem), ale na znacznie większą skalę mają banki, pośrednicy kredytowi czy firmy pożyczkowe. Różnica jest taka, że twój dylemat polega na tym, czy pożyczyć kilkaset złotych jednej dopiero co poznanej osobie. Do banku po pożyczkę przychodzą dziesiątki, a nawet setki tysięcy nieznanych osób. Bank nie może pożyczyć im pieniędzy tylko na ładne oczy, bo szybko poszedłby z torbami.

Zanim udzieli kredytu, musi to zaufanie w jakiś sposób zbudować. Oczywiście zawsze ryzykuje, że pożyczonych pieniędzy nie odzyska, ale przecież nawet najlepszy przyjaciel może wystawić nas do wiatru.

Zaufanie bank może zbudować na podstawie dotychczasowej współpracy z klientem. Jeżeli po kredyt przychodzi osoba, która ma już tam konto, kartę kredytową, na jego rachunek regularnie wpływa pensja, ma też jakieś oszczędności, z pewnością bank będzie mógł jej zaufać.



Skąd bank ma pewność, że spłacę kredyt? Czemu interesuje go, jakim jeżdżę samochodem? Dlaczego sąsiad, który zarabia tyle co ja, w tym samym banku dostał pożyczkę z niższym oprocentowaniem?

Ale to nie takie proste, bo klienci skaczą po bankach. Często jest tak, że konto mamy w jednym, lokatę w drugim, a kredyt spłacamy w jeszcze innym banku. Jak w takiej sytuacji budować zaufanie?

Bank może wyciągnąć następujące wnioski: najlepiej kredyty spłacają osoby lepiej wykształcone. Udzielając kredytu osobie, która pracuje w budżetówce (stabilne miejsce zatrudnienia), mam większą pewność, że spłaci ona kredyt, niż udzielony człowiekowi zatrudnionemu w firmie prywatnej itd.

Na początku lat 90. banki były bezradne, bo nie istniał skuteczny system wymiany informacji o klientach. Banki nie do końca wiedziały, komu pożyczają pieniądze. Owszem, prześwietlały

klienta, sprawdzając, gdzie pracuje i ile zarabia.

Taki sposób weryfikacji klientów miał jednak duże wady. Banki mogły cię prześwietlić, ale nie miały pewności, czy nie masz kredytów w innych bankach. To się zmieniło, gdy pojawił się BIK.

MIT CZARNEJ LISTY BIK

Wgląd do bazy BIK, czyli Biura Informacji Kredytowej, to podstawowy sposób na budowanie zaufania na linii bank – klient. Wielu osobom BIK nadal kojarzy się z czymś złym, z jakąś czarną listą. To tylko częściowa prawda, bo BIK może być czarną listą, ale tylko dla osób, które w przeszłości nie spłacały kredytów albo robiły to z dużym opóźnieniem.

Ważna uwaga: BIK nie decyduje o tym, czy kredyt dostaniesz, czy nie. BIK tylko gromadzi i udostępnia na ich żądanie raporty na twój temat. To do banków należy ostateczna decyzja o przyznaniu kredytu. Jeden może przymknąć oko na nasze przewinienia z przeszłości, inny za to samo odmówi udzielenia kredytu.

KIEDY ODPRAWIAŁ Z KWITKIEM

Są jednak sytuacje, kiedy bank z góry Cię zdyskwalifikuje. Tak będzie, jeśli otrzyma z BIK raport, w którym są informacje o postępowaniach egzekucyjnych oraz windykacyjnych prowadzonych wobec Ciebie. To dla banku sygnał, że nie spłaciłeś jakiegoś kredytu i lada dzień możesz mieć na głowie komornika. Po co bank miałby pakować się w podobne kłopoty?

Problemy z otrzymaniem kredytu mogą mieć też osoby, które nieterminowo spłacały kredyty. Im więcej takich złych kredytów, tym dla Ciebie gorzej. Czego bank dowiaduje się o tobie? Że z reguły nie spłacasz swoich zobowiązań albo robisz to nieregularnie. Ryzyko udzielenia kredytu jest duże nie tylko dla banku, ale też dla Ciebie, bo to „pomoc” na drodze ku pętli zadłużenia, czyli pożyczania pieniędzy na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. W każdym razie im więcej negatywnych informacji na ich temat, tym mniej szans na kredyt.

SENS PRZESŁUCHANIA

Zaglądając do kartoteki w BIK, bank może dowiedzieć się czegoś na temat twojej wiarygodności kredytowej. Na tej podstawie może stwierdzić: to klient, który w przeszłości terminowo spłacał kredyty w innych bankach, można mu więc zaufać.

Ale na bazie BIK budowanie zaufania się nie kończy. To jeden z ważniejszych etapów poznawania klientów, ale nie jedyny. Dzięki BIK bank może poznać twoją historię, ale nadal nie ma stuprocentowej pewności, czy jeśli pożyczysz ci pieniądze, to je oddasz.

I tu do pracy wkraczają kolejne elementy systemu scoringowego. Ich zadaniem jest ocena, jakie jest prawdopodobieństwo, że kredytu nie spłacisz. Jak można to sprawdzić? Obserwując historyczne zachowania różnych grup klientów.

Oto bardzo uproszczony przykład: bank ma stu klientów, którym w przeszłości pożyczył pieniądze. Dziesięć osób kredytów nie spłaciło, 20 płaciło raty z opóźnieniem (trzeba było wysłać do nich ponaglenia, wezwania do zapłaty). Jest też dziesięcioosobowa grupa, która zawsze wzorowo spłacała długi.

Na podstawie zachowania tych osób bank może teraz podzielić klientów na grupy. Okazało się bowiem, że w najgorszej dziesiątce prawie wszyscy mają podstawowe wykształcenie, są zatrudnieni w małych prywatnych firmach. Wśród najlepszych dziesięciu są natomiast

osoby wyłącznie z wykształceniem średnim lub wyższym, zatrudnieni w administracji państwowej.

Bank może wyciągnąć następujące wnioski: najlepiej kredyty spłacają osoby lepiej wykształcone. Udzielając kredytu osobie, która pracuje w budżetówce (stabilne miejsce zatrudnienia), mam większą pewność, że spłaci ona kredyt, niż udzielony człowiekowi zatrudnionemu w firmie prywatnej itd.

MŁODSZY JEST GORSZY

Jakich klientów w praktyce preferują banki?

Jedną z najważniejszych informacji, jakie zbiera bank, jest status firmy, w której pracujesz. Najwyżej punktowane jest zatrudnienie w budżetówce. Dlaczego? Etat w urzędzie państwowym daje dzisiaj bowiem – oczywiście statystycznie – największą stabilność zatrudnienia. Banki pytają też o wykształcenie, zawód i branżę, w której pracujesz. Po co? Załóżmy, że jesteś architektem. Wiadomo, że w czasie boomu w budownictwie nie powinienś mieć problemów ze znalezieniem pracy. Ale w czasie kryzysu jest to branża, w której o pracę może być trudno.

W tym trudnym okresie system oceni cię gorzej, choć bankowcy przyznają, że zasady punktowania np. za wykonywany zawód nie zmieniają się często. Jest jednak grupa zawodowa, która w ostatnim czasie mocno ucierpiała – pośrednicy finansowi. Kilka lat temu systemy wysoko oceniały tę profesję, dzisiaj – przez kryzys – ta grupa klientów już nie zbiera dobrych ocen.

Ważną informacją jest też czas zatrudnienia w jednej firmie – im dłuższy staż, tym lepiej. Znaczenie ma też wiek. Osoby młode, które nie skończyły 25. roku życia, dostaną od systemu gorsze noty.

Emeryci? Według rozmówców to bardzo ciekawa grupa. Często powtarza się, że dla instytucji finansowych emeryci to żyła złota. Mają może niewysokie, ale za to stałe źródło dochodu. I kilka lat temu rzeczywiście tak było. Banki i pośrednicy finansowi zaatakowali starszych klientów agresywną reklamą. W efekcie wielu z nich zadłużyło się ponad siły, wielu wpadło w pętlę zadłużenia. Dlatego dzisiaj emeryci nie są już superklientami.

A, B, C CZY D?

Co się dzieje dalej? Każda cecha klienta jest punktowana. Za to, że jesteś urzędnikiem w ministerstwie, system może ci dać wysoką notę, za to, że pracujesz tam tylko kilka miesięcy (krótki staż) – niską (różne cechy mogą mieć większą lub mniejszą wagę).

Następnie system „wypłuwa” ocenę końcową, którą można przedstawić np. w ten sposób: A (grupa klientów, w których przypadku ryzyko niespłacenia pożyczki jest znikome), B (część klientów, która może kredytu nie spłacić), C (duże ryzyko niespłacenia pożyczki), D (nie pożyczaj, bo pieniędzy nie odzyskasz).

Ocena, jaką dostałeś, ma wpływ nie tylko na to, czy kredyt w ogóle dostaniesz, ale też na jego cenę. Banki zwykle oferują kilka stawek oprocentowania. Minimalne wynosi np. 6,99 proc. (takimi ofertami instytucje finansowe często wymachują w reklamach). Ale ta minimalna stawka zarezerwowana jest właśnie dla klientów, którzy dostali najwyższą ocenę.

Do klientów z notą B przyporządkowana jest już np. stawka 15 proc., a dla C – 20 proc. Jak widać, coraz wyższe ryzyko niespłacenia kredytu bank rekompensuje sobie wyższą ceną kredytu.

To wyjaśnia, dlaczego bank zaproponował Ci gorsze warunki, niż obiecywał w reklamie (obiecywał niskie stawki, ale tylko promilowi swoich klientów). To wyjaśnia też, dlaczego dwie osoby, które zarabiają podobnie, mieszkają w tym samym miejscu, w tym samym banku, mogą dostać kredyty na różnych.

Banki zastrzegają jednak, że systemy scoringowe są tylko dodatkowym sposobem badania wiarygodności kredytowej. W pierwszej kolejności liczą się cechy indywidualne: historia kredytowa w BIK, aktywność klienta w banku (historia rachunku, korzystanie z innych produktów).

PÓŁ PENSJI NA RATE

Wiesz już, dlaczego bank może ci zaufać, mimo że praktycznie Cię nie zna. Ale oprócz zaufania, czyli wiarygodności kredytowej, musi jeszcze zbadać twoją zdolność kredytową. To nic innego jak matematyczne obliczenie, jak dużo pieniędzy może ci pożyczyć.

Zgodnie z obowiązującym prawem miesięczna rata wszystkich spłacanych przez ciebie kredytów nie może przekraczać połowy pensji netto. Jeżeli np. zarabiasz 2 tys. zł na rękę, na raty mógłbyś przeznaczyć nie więcej niż 1 tys. zł (osoby, które zarabiają powyżej średniej krajowej – dzisiaj to ok. 3,6 tys. zł brutto – na raty mogą wydać 65 proc. pensji netto).

To górny limit, ale każdy bank może ustawić swój własny. To dlatego banki pytają się też o zarobki, inne spłacane przez ciebie zobowiązania, liczbę osób na utrzymaniu, posiadany samochód, prawo do lokalu (jeżeli mieszkasz w dużym mieście i wynajmujesz mieszkanie, bank odejmie czynsz i opłaty eksploatacyjne) itd.

Do podliczenia twoich wydatków banki zwykle korzystają z danych uśrednionych, choć jeden bank może liczyć te wydatki lekką ręką, inny bardziej konserwatywnie. To dlatego w jednym dostaniesz np. 5 tys. zł kredytu, a w drugim nawet dwa razy więcej.

CO WARTO WIEDZIEĆ O BIK?

Mam złą historię w BIK. Czy dostanę kredyt?

To zależy od tego, jak bardzo nabrociłeś. Pierwszym krokiem do poprawienia historii kredytowej jest uregulowanie wszystkich zobowiązań wobec banków. Ale to nie wystarczy. Warto uzasadnić powody złej historii. Może się bowiem zdarzyć, że nie spłacałeś jakiegoś kredytu z przyczyn losowych. Byłeś np. w szpitalu i zapomniałeś o całym świecie, również o ratach w banku. W takiej sytuacji bank – mimo złej historii kredytowej – może zgodzić się na współpracę.

Jakie informacje znajdują się w bazie?

BIK przetwarza informacje o klientach banków i SKOK-ów oraz ich rachunkach, które przekazywane są cyklicznie przez te instytucje w formie tzw. wsadów informacyjnych. Zawierają one m.in. dane osobowe klienta, dane na temat kredytu (data powstania, rodzaj kredytu, okres, na jaki kredyt został

udzielony, waluta kredytu, terminowość spłat, a także informacje o zadłużeniu, podjętej przez bank windykacji czy egzekucji należności oraz o zamknięciu rachunku). Informacje znajdujące się w BIK dotyczą wszystkich rachunków kredytowych, jakie prowadzą lub prowadziły banki, a więc zarówno tych obsługiwanych prawidłowo, jak i tych, które są lub były spłacane nieterminowo.

Jak długo BIK może przechowywać informacje na mój temat?

Dane przechowywane są przez cały czas trwania umowy z bankiem lub SKOK-iem, ale też po wygaśnięciu zobowiązania. Bez twojej zgody może to być nie więcej niż pięć lat (jeśli opóźniałeś się ponad 60 dni ze spłatą zobowiązania wobec banku). Jeżeli wyrazisz zgodę, dane na twój temat mogą znajdować się w bazie BIK dłużej.

Czy rodzaj kredytu może mieć wpływ na analizę mojej historii w BIK?

Im większy kredyt, poważniejsze zobowiązanie, tym informacje z BIK odgrywają większą rolę. Paradoksalnie jednak, zdarza się tak, że przewinienia łatwiej wyjaśnić, ubiegając się o kredyt hipoteczny. W takim przypadku proces analizy wniosku i sytuacji kredytowej klienta jest dłuższy – sprawdza się go dokładnie i często jest czas na to, aby pochylić się nad indywidualnymi przypadkami opisanymi w historii BIK. W przypadku szybko udzielanych, niezabezpieczonych pożyczek nie zawsze jest czas na wyjaśnienie negatywnych informacji. Zwłaszcza że w niektórych bankach proces oceny wniosku jest automatyczny.

Co robić, jeśli dane w BIK na mój temat są nieprawdziwe?

Błędy po stronie banków nie można wykluczyć. W takiej sytuacji bezwzględnie powinieneś złożyć reklamację w banku i oczekiwać korekty w bazie BIK. Jeśli reklamacja zostanie rozpatrzona na twoją korzyść, a bank rozwiąże problem, powinieneś zadbać o to, aby informacja trafiła także do BIK (jeśli bank sam wcześniej o to nie zadba). Pamiętaj! Banki mają możliwość zgłoszenia korekty w BIK, dzięki której niepoprawnie pokazana historia kredytowa zostaje skorygowana, a negatywna informacja wyczyszczona. ■

Źródło: www.bik.pl

Z BANKOWEJ BIBLIOTEKI



W SERCU, W PAMIĘCI, W MYŚLI

Taki tytuł nosi zbiór wierszy, których autorką jest, pochodząca z Siekierczyny, Maria Pająk. Urzeczona pięknem krajobrazu otaczającego rodzinną wieś, złączona serdecznymi więzami z liczną rodziną, w której nikt nigdy nie czuł się samotny, obdarza czytelnika swoją wrażliwością w postrzeganiu świata, pogodą ducha i dobrą energią, która wypełnia jej wiersze. Od dzieciństwa byłam nauczona pracy, która mnie związała z ziemią ojcowizny – pisze o sobie Maria Pająk. Sama stworzyłam również rodzinę obdarzoną licznym potomstwem. Z dumą mogę mówić o swoich dziewięciorgu dzieciach, dla których żyłam i żyję, i które wychowałam na dobrych ludzi. Po okresie ciężkiej pracy teraz przyszedł czas, że oprócz narzędzi rolniczych mogę wziąć do ręki długopis i pisać, co mi w duszy gra.

Pretekstem i natchnieniem do napisania wiersza stają się sprawy codzienne: taniec jesiennych liści, dźwięk dzwonu, wędrujący jeź, postać zielarki, zawartość szuflady. W warstwie uczuć i wrażeń odnajdujemy bliskie każdemu doświadczenia: zachwyty pięknymi chwilami codzienności, tęsknotę i nostalgię

O zawartości tomiku, który jest uzupełnionym wznowieniem wydania pierwszego, wiele mówią tytuły jego rozdziałów: Wzdycham do Ciebie Panie, Wszystko, co kocham, Przemijanie, Senne marzenia, Przekomarzanie i wreszcie najnowsze - Wiersze dodane.

Cóż niosą nam utwory Marii Pająk? W warstwie obrazów wspomnienie dawnej wsi z urodą jej krajobrazu, odchodzących w przeszłość obyczajów, gwar jarmarków, sceny pracy i rodzinnych rozmów. Pretekstem i natchnieniem do napisania wiersza stają się sprawy codzienne: taniec jesiennych liści, dźwięk dzwonu, wędrujący jeź, postać zielarki, zawartość szuflady. W warstwie uczuć i wrażeń odnajdujemy bliskie każdemu doświadczenia: zachwyty pięknymi chwilami codzienności, tęsknotę i nostalgię, zadumę nad pytaniami egzystencjalnymi, które przynosi nam życie. Autorka oprowadza nas po swojskiej krainie stron rodzinnych, po kątach swego domu i zakamarkach myśli. Wiedzie nas także ku pustce, której nie było i ku miejscom, gdzie kiedyś chodziliśmy z aniołem stróżem w parze od rękę, pozwalając na koniec pożyczyć isierkę uczuć na wieczne nieoddanie. Nie stroni też od pouczeń, a niekiedy ukazuje rzeczywistość odbitą w lustrze dobrotliwej satyry. Budując świat swoich wierszy, ceni prostotę i bezpretensjonalność przekonując nas, że nie trzeba słów zwykłych złotem oprawiać, a w wierszu zatytułowanym „Pisanie” wyznaje: Piszę po prostu, czym człowiek żyje.

Po raz drugi prezentujemy pozycje wydawnicze z kolekcji książek, które mogły się ukazać dzięki finansowemu wsparciu Banku Spółdzielczego w Limanowej. Tym razem są to dwie próby poetyckie, prezentujące twórczość literacką, która bez lokalnych sponsorów zapewne nie znalazłaby sobie miejsca na skomercjalizowanym rynku wydawniczym.

ZAPROSZENIE DO MAGICZNEGO ŚWIATA

Czytelnikom mojego pokolenia, zapewne za sprawą lektur dzieciństwa, magiczny świat kojarzy się z krainą baśni i postacią dobrej wróżki, której atrybutem jest czarodziejska różdżka. Okazuje się jednak, że nie tylko za jej przyczyną rzeczywistość podlega magicznym metamorfozom. Może się to dzieć także za pomocą słów, jeśli tylko używać ich będziemy do kreacji poetyckiej.

Na kartach „Magicznego świata” wielu z nas odnajdzie zapewne zapis chwil, uczuć i doświadczeń, które uznać może za własne, ale często ukazane są tam one w sposób zupełnie nowy. Nic dziwnego. Wszak wiersz zazwyczaj bywa mozaiką układaną co prawda z okruszków rzeczywistości, ale tworzony w ten sposób obraz ma cechy kreacji, a nie odtwórczego opisu.

Próby takiej podjął się Marian Wójtowicz w wydany niedawno zbiorze wierszy zatytułowanym „Magiczny świat”. Autor tego tomiku – z zawodu nauczyciel techniki i informatyki, z wewnętrznej potrzeby rzeźbiarz znany z wielu wystaw, dał się też poznać jako autor wierszy, fraszek, opowiadań, satyr i bajek publikowanych między innymi w wydawnictwach książkowych Limanowskiego Klubu Literackiego oraz w wydany własnym sumptem tomiku „Mam w głowie 1000 słów” (2005).

Na kartach „Magicznego świata” wielu z nas odnajdzie zapewne zapis chwil, uczuć i doświadczeń, które uznać może za własne, ale często ukazane są tam one w sposób zupełnie nowy. Nic dziwnego. Wszak wiersz zazwyczaj bywa mozaiką układaną co prawda z okruszków rzeczywistości, ale tworzony w ten sposób obraz ma cechy kreacji, a nie odtwórczego opisu. Dystans, autoironia, żart słowny, aluzja, niejednoznaczność, paradoks, groteska, satyra,



kontrast, zaskakujące puenty – to środki którymi posługuje się autor, budując magiczny świat, o którym mowa w tytułowym wierszu. Czytając ten tomik pozwalamy się prowadzić przez pogranicza prawdy i iluzji, dosłowności i przenośni, sacrum i profanum. Niekiedy granice te zacierają się skłaniając nas do stawiania sobie pytań lub pozostawiając nas sam na sam ze zmuszającą do refleksji wieloznacznością. Okazją do ciekawych przemyśleń są odwołania do znanych motywów mitycznych i przypowieści biblijnych, a o barwności magicznego świata decydują także urozmaicone formy wierszy, które przybierają postać wyznania, przypowieści, żartu słownego, fraszki, a nawet nekrologu czy rozmowy przy urzędowym okienku. Wszystko to tworzy magiczny, poetycki świat, który ożywia naszą wrażliwość, pozwalając w lustrach wierszy ujrzeć nowe wizjerunki naszego świata i nas samych.

Jerzy Bogacz

OKRES WSPÓŁCZESNY

Obecnie Bank Spółdzielczy w Limanowej działa samodzielnie i jest podmiotem samofinansującym się, stąd też samodzielnie określa swoją strategię działania opartą na jego misji, filozofii i polityce działania. Wsparcie organizacyjne do bezpiecznego działania Banku gwarantuje Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie – jako bank zrzeszający.

W dokumencie określającym misję, filozofię i politykę Banku czytamy, że jego ważnymi cechami są: nowoczesność, efektywność działania, innowacyjność oraz ostrożność, zaś za kluczowe wartości uważa się to, że jest to Bank: rodzimy, miejscowy, swojski, godny zaufania, partnerski i – co ważne – tylko z polskim kapitałem. Podkreśleniu tych wartości służy hasło marketingowe: „Bank blisko Ciebie”.

Aktualnie Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi swoją działalność poprzez centralę, 9 oddziałów (Laskowa, Kamienica, Dobra, Łukowica, Nowy Sącz, Kraków, Jodłownik, Limanowa, Tarnów), 2 filie (Nowy Sącz, Porąbka Iwkowska) oraz 17 Punktów Obsługi Klienta (Limanowa-Starostwo, Limanowa-Szpital, Limanowa-Urząd Skarbowy, Limanowa-ul. Józefa Marka, Łososina Górna, Limanowa-ul. Żwirki i Wigury, Tymbark, Klęczany, Kraków, Jurków, Mszana Dolna, Sowliny, Szczawa, Ujanowice, Skrzydlna, Słupnice, Przyszowa, Męcina). Ta sieć placówek jest stale rozbudowywana i unowocześniana.

Klienci Banku Spółdzielczego to: małe i średnie przedsiębiorstwa, rolnicy indywidualni, osoby prywatne jako przedsiębiorcy,

osoby fizyczne oraz jednostki samorządu terytorialnego, instytucje i urzędy państwowe. Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank prowadził 46 136 rachunków i zrzeszał 5 282 członków, którzy łącznie posiadali 178 812 udziałów członkowskich.

Jednym z podstawowych założeń strategii rozwoju Banku było uzyskanie w 2010 roku kapitału w wysokości 5 milionów euro funduszy własnych. Zamierzenie to zostało zrealizowane wcześniej niż zakładano - już w 2008 roku, co umożliwiło bankowi rozszerzenie terytorialnego zakresu działania na cały kraj oraz pozwoliło znacząco zwiększyć skalę działalności usługowo-sprzedażowej.

W Banku Spółdzielczym w Limanowej zatrudnionych jest (stan na 31 grudnia 2011 roku) 175 osób, w tym 130 kobiet i 45 mężczyzn, a średni wiek pracowników nie przekracza 40 lat. Wyższe wykształcenie posiada 118 pracowników. Kilku pracowników uzupełnia wykształcenie. Podnoszą oni także swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w wewnętrznych oraz zewnętrznych szkoleniach i seminariach. Z wszystkich tych danych liczbowych trudno byłoby wywnioskować jakie miejsce zajmuje Bank Spółdzielczy w Limanowej w sektorze polskich Banków Spółdzielczych. Dlatego warto posłużyć się tu jeszcze jednym wskaźnikiem: na koniec roku 2011 w Zrzeszeniu liczącym 366 Banków Spółdzielczych, pod względem wielkości sumy bilansowej limanowski Bank Spółdzielczy znajdował się na 15 miejscu, a pod względem posiadanych funduszy własnych na miejscu 11.

O rosnącej roli Banku Spółdzielczego w Limanowej świadczy także jego debiut na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Pierwsze notowanie obligacji limanowskiego Banku Spółdzielczego na rynku Catalyst miało miejsce w dniu 31 maja 2011 roku w siedzibie GPW. Celem emisji obligacji było zwiększenie wysokości funduszy własnych pozwalające na stabilne prowadzenie działalności bankowej i pokrycie mogących pojawić się w przyszłości, a obecnie niezidentyfikowanych, ryzyk bankowych. Warto



zaznaczyć, że Bank Spółdzielczy w Limanowej zadebiutował emisją obligacji jako 14. bank z sektora.

Pracę Banku Spółdzielczego w Limanowej oceniają w skali kraju różne agendy gospodarcze i gremia naukowe, czego dowodem są liczne wyróżnienia i nagrody uzyskiwane w ostatnim pięcioleciu. Najważniejsze spośród nich prezentowane są w aneksie do części historycznej. Wspomniane w tym rozdziale sukcesy są dowodem na to, że Bank Spółdzielczy w Limanowej realizuje swój cel strategiczny, jakim jest umocnienie pozycji rynkowej i siły kapitałowej, przy równoczesnej dbałości o wypełnianie obowiązków wynikających ze spółdzielczego charakteru działania. Do obowiązków tych należy odpowiedzialność społeczna wobec członków, krzewienie idei i tradycji spółdzielczości bankowej oraz zachowanie mocnych więzi z lokalnym środowiskiem. Ta więź jest jednym z atutów Banku Spółdzielczego. Wśród innych jego zalet wylicza się: elastyczność w podejmowaniu decyzji i działaniu, krótki proces decyzyjny, bliski i dobry kontakt z klientem, który jest często współwłaścicielem Banku.

W poczuciu odpowiedzialności za bezpieczeństwo funkcjonowania Banku, a tym samym za bezpieczeństwo klien-

tów, w Banku Spółdzielczym w Limanowej przywiązuje się dużą wagę do działania systemu kontroli i audytu wewnętrznego, a także do problemu zarządzania ryzykami bankowymi - choćby tymi, które zwiększają się wydatnie wraz z rozwojem komputerowego przepływu środków pieniężnych. Bank wdraża także zapisy Nowej Umowy Kapitałowej, zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Bankowego oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego.

Cóż obiecuje Bank – Jubilat swoim klientom? Służyć fachową doradą i pomocą w rozwiązywaniu problemów, zaspokajać potrzeby, dbać o rzetelność, wiarygodność i profesjonalizm w kontaktach z klientami, wzbogacać katalog produktów, zapewniać lojalność, opiekę i pomoc w każdej sytuacji, a w szczególności kryzysowej, pod warunkiem wykazania woli współpracy. W tym kontekście mówi się często o zasadzie przenoszenia uwagi z procedur na klienta,

Centrala
Banku –
rok 2007.



Debiut
na rynku
Catalyst
– 31 maja
2011 r.

który postrzegany jest jako nieodłączny element powodzenia realizacji zadań wynikających ze strategii Banku. Dlatego ważne jest utrzymanie jak najlepszej jakości wybranych produktów, zapewnienie dostępu do najnowocześniejszych rozwiązań i uatrakcyjnienie oferty, która stale musi być konkurencyjna wobec oferty banków komercyjnych. Ważne jest, by oferować usługi i produkty zróżnicowane, uwzględniające specyfikę klienta – różne dla osób indywidualnych, przedsiębiorców, instytucji, oraz gospodarstw rolnych.

W ramach realizowanej polityki handlowej planuje się utrzymanie dotychczasowej podstawowej działalności w zakresie kredytowania, gromadzenia depozytów oraz obsługi rachunków bieżących i rozliczeń, przy stałym zwiększaniu wielkości sprzedaży. Polityka kredytowa Banku ma na celu przede wszystkim doskonalenie i rozwój obsługi klientów detalicznych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Do najważniejszych celów należy wspieranie lokalnej przedsiębiorczości i jednostek samorządu terytorialnego w realizacji inwestycji środowiskowych, a także wykorzystaniu lokalnych zasobów. Celem Banku jest ponadto umacnianie lokalnego rynku, działalności skierowanej na podnoszenie poziomu życia lokalnego społeczeństwa oraz finansowanie budownictwa mieszkaniowego i inwestycji pochodnych (oczyszczalnie przydomowe, kolektory słoneczne itp.).

Od roku 2007 Bank Spółdzielczy w Limanowej świadczy także usługi związane z re-

alizacją zadań finansowych wynikających z wykorzystania funduszy udostępnianych w ramach programów operacyjnych Unii Europejskiej (Infrastruktura i Środowisko, Innowacyjna Gospodarka, Kapitał Ludzki, Rozwój Polski Wschodniej, Europejska Współpraca Terytorialna, Rozwój Obszarów Wiejskich, Regionalne Programy Operacyjne).

Produktem, który obecnie cieszy się największym uznaniem wśród klientów, jest produkt depozytowy „Autolokata” i – organizowana cyklicznie przez Bank w związku z jego promocją - loteria. Bank Spółdzielczy w Limanowej po raz pierwszy zaoferował swoim klientom „Autolokatę” w roku 2007. Od tej pory ten sposób lokowania funduszy w banku cieszy się niesłabnącym powodzeniem, co decyduje o przeprowadzaniu kolejnych edycji loterii. Potwierdzić to może siedmiu szczęśliwych posiadaczy samochodów, stanowiących nagrodę główną w poszczególnych edycjach oraz dwustu pięćdziesięciu siedmiu zdobywców innych nagród o łącznej wartości około 460 000 złotych. O sukcesie „Autolokaty” świadczy również to, że kilka innych banków spółdzielczych w Polsce wprowadziło taki produkt do swojej oferty.

W celu jak najlepszej komunikacji z klientami Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada własną stronę internetową – atrakcyjną graficznie, stale uzupełnianą i doskonaloną, spełniającą najwyższe standardy charakterystyczne dla stron banków komercyjnych. Wydawany jest także własny, rozprowadzany nieodpłatnie, kwartalnik zatytułowany „Kurier finansowy”. Pismo to – co warto podkreślić – przyciąga ciekawą treścią oraz nowoczesną i atrakcyjną szatą edytorską.

Stała innowacyjność w dziedzinie oferowanych usług sprawia, że dostęp do kont przez internet ma 5 410 posiadaczy rachunków; z kart bankomatowych korzysta 12 616 klientów, a w ciągu roku przeprowadzonych zostało 752 416 transakcji bankomatowych. Obecnie bank posiada 21 bankomatów własnych (dane z końca roku 2011). System bankowości internetowej eBankNet zapewnia wygodny i bezpieczny dostęp do rachunku przez 24 godziny na dobę przez wszystkie dni w tygodniu, a dzięki systemowi SMS Banking klient może uzyskać łatwy i szybki dostęp do swoich finansów za pośrednictwem wiadomości SMS. Usługa Money Gram służy prostemu, szybkiemu i bezpiecznemu przesyłaniu pieniędzy bez konieczności posiadania konta bankowego. Stały wzrost wykorzystania narzędzi informatycznych w celu doskonalenia jakości obsługi ma także na celu pozyskanie najmłodszego pokolenia klientów. Temu służy także obecność Banku Spółdzielczego w Limanowej na Studenckim Festiwalu Informatycznym, który w roku 2012 odbywał się w Auditorium Maximum Uniwersytetu Jagiellońskiego.

O uwadze jaką bank poświęca zdobywaniu przyszłych klientów świadczy działalność prowadzona wśród przyszłych klientów - uczniów szkół podstawowych i gimnazjów. Kontakt z nimi odbywa się głównie za pośrednictwem Szkolnych Kas Oszczędności, które mają być nie tylko prak-

tyczną lekcją oszczędzania, ale także sposobem na oswojenie z instytucją banku. Warto dodać, że Szkolne Kasy Oszczędności mają tradycję sięgającą połowy lat dwudziestych XX wieku, kiedy to - po rozporządzeniu ministra Stanisława Grabskiego o konieczności wpajania uczniom umiejętności oszczędzania - SKO stało się w szkołach bardzo popularne. Okresem ich rozwoju były także lata pięćdziesiąte i sześćdziesiąte ubiegłego wieku. Dziś Szkolne Kasy Oszczędności stają się znowu popularne dzięki atrakcyjnym formom propagowania ich działalności. Najnowszą inicjatywą w tej dziedzinie były zorganizowane w maju 2012 roku konkursy: „Historia pieniądza” (międzyszkolny quiz wiedzy) oraz „Moja moneta - orzeł, czy reszka” (konkurs plastyczny połączony z warsztatami rzeźbiarskimi). Podczas kończącego konkurs pleneru ceramicznego, pod opieką rzeźbiarzy – profesjonalistów, dzieci wykonywały projekty monet, które zaprezentowane zostały na specjalnej wystawie.

Druga już edycja tego konkursu jest przykładem działalności z pogranicza promocji i działalności społecznej Banku, o której tak pisano w okolicznościowej publikacji wydanej z okazji 125 rocznicy powstania Banku Spółdzielczego w Limanowej: Działalność Banku to nie tylko realizacja oferty produktowej, ale również działalność na rzecz środowiska, poprzez popieranie rozwoju kultury, oświaty, kultury fizycznej i sportu. Nie bez znaczenia jest opinia zgłaszana przez samorządy, że Bank Spółdzielczy uchodzi za jednego z największych sponsorów wszelkich inicjatyw społecznych. Bank aktywnie uczestniczy w życiu publicznym regionu, wspiera lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną szczególnie w tych środowiskach, w których znajdują się jego członkowie. Bank zachęca także swych pracowników do udziału w pracy organów samorządowych. Wynika to z przekonania, że społeczna odpowiedzialność biznesu jest podstawą, na której warto budować relacje z otoczeniem: klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi i społecznością lokalną.

Logo Banku Spółdzielczego w Limanowej znaleźć można na folderach z wystaw plastycznych odbywających się w Miejskiej Galerii Sztuki, na wydawanych książkach oraz na stronach lokalnych czasopism. Banery z tym znakiem towarzyszą wielu imprezom kulturalnym organizowanym przez Limanowski Dom Kultury oraz projektom kulturalnym, wydawniczym i artystycznym realizowanym przez organizacje społeczne. Oznacza to, że wszystkie te działania kulturalne wspierane są finansowo przez Bank Spółdzielczy w Limanowej.

W swojej działalności społecznej Bank koncentruje się na realizacji przedsięwzięć w ramach następujących obszarów: prowadzenia wszechstronnej działalności społecznie użytecznej – w tym podejmowania i wspierania inicjatyw w zakresie rozwoju edukacji, nauki, kultury, sportu i pomocy społecznej – wspierania i propagowania inicjatyw służących podnoszeniu poziomu edukacyjnego społeczeństwa, wspierania idei oszczędzania, przedsiębiorczości i ekologii.

Bank Spółdzielczy w Limanowej podejmuje działania wynikające z odpowiedzialności Banku jako instytucji zaufania publicznego na rzecz rozwoju lokalnych środowisk, w których działa. Od lat konsekwentnie wspiera działalność organizacji charytatywnych i proedukacyjnych, priorytetowo traktuje inicjatywy na rzecz społeczności lokalnych oraz potrzeby ludzi w trudnych sytuacjach życiowych, a także jest mecenasem i opiekunem miejscowych szkół oraz klubów sportowych.

W celu jak najlepszej komunikacji z klientami Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada własną stronę internetową – atrakcyjną graficznie, stale uzupełnianą i doskonałą, spełniającą najwyższe standardy charakterystyczne dla stron banków komercyjnych.

Część wypracowanych zysków przeznaczana jest na finansowanie działalności: fundacji, stowarzyszeń i związków, klubów sportowych, bibliotek, szkół i przedszkoli, Ochotniczej Straży Pożarnej, zespołów muzycznych. Bank Spółdzielczy w Limanowej obejmuje swym mecenatem wiele imprez o charakterze kulturalnym i oświatowym, jak również przedsięwzięć podejmowanych na rzecz osób niepełnosprawnych. W sposób szczególny wspiera inicjatywy osób z pasją, które – mimo przeciwności losu – przejawiają nieprzeciętną chęć do twórczej działalności i rozwoju intelektualnego, często angażuje się w działalność sportową, zarówno wśród dzieci, jak i osób dorosłych, sam także posiada własną drużynę piłki nożnej „Futsalima”. Bez krótkiego choćby zarysu tej działalności obraz Banku Spółdzielczego w Limanowej byłby niepełny. ■

Jerzy Bogacz



WYWIAD Z PANEM RAFAŁEM STABRAWĄ

W Limanowej powstał drugi w Polsce oddział rehabilitacji dzieci w śpiączce refundowany przez NFZ, który został uruchomiony przez Dyrektora NZOZ „RehStab” Rafała Stabrawę, pochodzącego z Krynicy-Zdroju.

Czy rehabilitacja to kierunek jaki obrał Pan na etapie decyzji szkoły średniej, zadając sobie pytanie, co chce robić w życiu?

Idąc na studia w 1993 roku było bardzo duże zapotrzebowanie na osoby po kierunku rehabilitacji, gdyż w Polsce ten kierunek był „niszowy”. Ogromne zapotrzebowanie na ten zawód był również za granicą. Pamiętam spotkanie zorganizowane przez Uczelnię z konsulem Kanady, który proponował nam, aby po ukończeniu studiów podjąć pracę w ich kraju. Z mojego roku do pracy za granicą wyjechało wiele osób, ale ja postanowiłem rozwinąć skrzydła w kraju i z perspektywy czasu jestem z tej decyzji zadowolony. Na pierwszym roku miałem zajęcia kliniczne, które bardzo mnie pasjonowały. Postępy i efekty pracy z pacjentem, w którą wkładało się całe serce i maksymalne zaangażowanie oraz możliwość pomagania pacjentom, w celu poprawy ich jakości życia i zdrowia nadawały sens mojemu życiu.

Limanową obiegła informacja, iż powstanie w Pana placówce drugi w Polsce oddział rehabilitacji dzieci w śpiączce. Czy może nam Pan przybliżyć ten temat?

Działalnością rehabilitacyjną zajmuję się od 1998 roku. Kiedy w 2003 r. w Krynicy tworzyliśmy pierwszy oddział rehabilitacji ogólnoustrojowej, a później dziennej razem z Panią Dyrektorką Ewą Svejda-Hutnikiewicz, nigdy nie pomyślałbym, że los „rzuci” mnie na Ziemię Limanowską, z którą tak bardzo się związę.

Tu właśnie w tym Powiecie spotkałem się z życzliwością ludzi i władz. Poznałem wielu działaczy, ludzi czynu oraz zaangażowanych do pracy młodych ludzi, którzy dali mi chęć do działania i uwierzyli, że można stworzyć coś dobrego. Wspólnie z Władzami powiatu, Urzędem Pracy w Limanowej przeciwdziałamy bezrobociu, zabezpieczamy świadczenia medyczne, rozwijamy rynek limanowski.

Podziękowania należą się Staroście Limanowskiemu Panu Janowi Puchale oraz Radzie Powiatu za mobilizację i wsparcie, a także dobre słowo uznania dla ciężkiej pracy całego zespołu. Dzięki Dyrektorowi Szpitala Powiatowego w Limanowej Panu Marcinowi Radzięta oraz profesjonalnemu podejściu ordynatorów i lekarzy

oddziałów szpitala jest wypracowany model współpracy w zakresie bezpośredniego kierowania pacjentów na rehabilitację stacjonarną. NZOZ „RehStab” w pierwszej kolejności zabezpiecza miejsca dla chorych z naszego regionu.

Obecnie firma zatrudnia wraz z nowo powstałą jednostką ponad 70 osób. Siła tkwi w kompetentnym i profesjonalnym zespole, dlatego chciałbym podziękować kolegom i koleżankom za dotychczasową współpracę i poprosić o takie same zaangażowanie w pracę na rzecz nowych przedsięwzięć.

Rehabilitacja w powiecie limanowskim była tematem raczkującym i dla wielu ludzi z poza branży medycznej kojarzyła się z wyłącznie z masażem. Wchodząc na rynek limanowski trafiłem do świadomości społecznej uzmysławiając jak wygląda proces rehabilitacji i jak jest potrzebny w leczeniu ludzi, a także poprawie ich zdrowia oraz jakości życia.

Od 2008 roku prowadzę Szpitalny Oddział Rehabilitacji Ogólnoustrojowej w Limanowej, który zabezpiecza świadczenia rehabilitacyjne dla Powiatów limanowskiego, suskiego, wielickiego, myślenickiego i częściowo nowosądeckiego.

Po kilku latach pracy w Oddziale Rehabilitacji Ogólnoustrojowej poznałem rynek usług medycznych oraz jego zapotrzebowanie szczególnie na świadczenia w zakresie rehabilitacji neurologicznej.

Uwieńczeniem 8 miesięcznej pracy nad tematem dzięki życzliwości Władz Powiatu, Dyrekcji szpitala oraz Zarządu Banku Spółdzielczego było w 2012 roku powstanie nowego 38 łóżkowego Oddziału Rehabilitacji Neurologicznej zlokalizowanego przy ul. Piłsudskiego 53 w Limanowej.

W 2013 roku powstał Oddział Rehabilitacji Diennej, który świadczy usługi medyczne dla pacjentów ambulatoryjnych naszego rejonu.

Kolejnym etapem rozwoju był oddział leczenia dzieci ze śpiączką, który powstał 1 grudnia 2014 roku. Posiadając trzypiętrowy budynek, najwyższe piętro pozostawało puste. Wiele osób pytało, czy będziemy przyjmować, także pacjentów w śpiączce, a szczególnie dzieci? Od samego początku wiedziałem, że właśnie na taki oddział przeznaczę to piętro budynku. Czekaliśmy jednak na chwilę, kiedy Narodowy Fundusz Zdrowia zacznie refundować leczenie pacjentów ze śpiączką. Wiele rodzin nie stać na takie leczenie, gdyż jest bardzo kosztowne.

W 2014r. Małopolski Oddział NFZ ogłosił konkurs właśnie na to świadczenie. Ubiegający się o kontrakt ośrodek musiał spełniać odpowiednie wymogi, żeby program wybudzania ze śpiączki mógł być realizowany. Fundusz wymagał nie tylko specjalistycznego sprzętu, ale i wysoko wykwalifikowanego personelu. W skład zespołu wchodzi lekarze różnych specjalności, fizjoterapeuci, przeszkolone pielęgniarki, psycholog, neurologopeda i terapeuta zajęciowy. Pacjenci w śpiączce są leczeni nie tylko farmakologicznie, ale przede wszystkim stymulowani różnymi bodźcami. Poddani zostają m.in. aromaterapii, smakoterapii, muzykoterapii, hydroterapii i stymulacji wzrokowej. Wszystko po to, żeby wybudzić chorego ze śpiączki. Nie ukrywam, że posiadamy wcześniejsze doświadczenie w pracy z dorosłymi pacjentami w śpiączce. Ogromną rolę w rehabilitacji takich pacjen-

tów i przy ich wybudzaniu odgrywa rodzina, która jest niezbędnym czynnikiem, aby odnieść sukces.

Oprócz standardowych wymogów stawianych przez Narodowy Fundusz Zdrowia kładę szczególny nacisk na szkolenie personelu międzynarodowymi metodami, które sprawdziły się w dotychczasowej pracy. Przynoszą one doskonałe rezultaty w rehabilitacji oraz dają satysfakcję i rozwijają personel. Inwestuję w profesjonalny sprzęt, dbam o wysoki standard Oddziału, o czym może przekonać się Pani podczas zwiedzania obiektu.

Kilkuletnia praca z pacjentem podczas prowadzenia Szpitalnego Oddziału Rehabilitacji w Limanowej pozwoliła mi spłacić kredyt zaufania otrzymany od Władz Limanowej i przyczyniła się również do zaufania pacjentów w stosunku do mojej placówki, a ich wdzięczność zaowocowała w formie żywej reklamy nie tylko w powiecie limanowskim, ale również poza jego obrębem.

Chcę również zaznaczyć, że największym wsparciem we wszystkich moich działaniach jest żona, bez której nie byłaby możliwa realizacja żadnego przedsięwzięcia. Jestem jej za to ogromnie wdzięczny!

Co można uznać za sukces zawodowy rehabilitanta?

Niewątpliwie ogromnym sukcesem fizjoterapeuty jest zadowolenie pacjenta wyrażone uśmiechem lub wzrokiem (czasem chory nie może mówić). Także kontakt z byłymi wdzięcznymi pacjentami daje satysfakcję. Widząc ich w doskonałej kondycji z pozytywnym patrzaniem w przyszłość (o czym świadczą wpisy w posiadanej przez nas Złotej Księdze) serce się raduje. Sukces to również szybkie i doskonałe efekty pracy, poprawa jakości życia i zdrowia pacjenta, wzbudzenie w nim poczucia, iż jego beznadziejny przypadek dzięki naszemu ośrodkowi daje nadzieję na lepsze jutro! Właśnie to daje satysfakcję i siłę do dalszego działania.

Czy któraś z metod rehabilitacji cieszy się szczególną popularnością?

Przychodząc do naszego ośrodka pacjent oczekuje konkretnych efektów. Dobór metody zależy od wielu czynników z uwzględnieniem przeciwwskazań dlatego pracą metodami terapeutycznymi zajmuje się fizjoterapeuta, który poznaje ich metodykę w ramach 5-letnich studiów, na kursach doskonalących, a następnie

specjalizacji, która trwa 4 lata. Obecnie w Polsce jest ok. 350 osób ze specjalizacją z fizjoterapii. Wciąż na rynek wchodzi nowe metody, które terapeuta powinien poznać, gdyż dzięki nim praca z pacjentem może stać się bardziej efektywna. Wszyscy fizjoterapeuci mają obowiązek podnoszenia swoich kwalifikacji przez udział w specjalistycznych kursach, zjazdach i kongresach oraz poprzez ustawiczne samokształcenie. Każdy pacjent ma zagwarantowaną indywidualną terapię według najwyższych standardów. Umożliwia to maksymalne skrócenie czasu leczenia.

Obecnie fizjoterapeuta poszukujący pracy przychodząc na rozmowę kwalifikacyjną oprócz dyplomu posiada certyfikat ukończenia metody, najczęściej jest to PNF, Mc Kenzie. Uczęszczając na kursy nowoczesnych metod kandydat podnosi kwalifikacje, przez co zwiększa szanse na zatrudnienie. Wzbogaca swój warsztat pracy, co daje łatwość i przyjemność terapii z pacjentem.

Sam jestem osobą wysoko wykwalifikowaną, gdyż po ukończeniu studiów na kierunku rehabilitacji studiowałem zarządzanie na UJ, zdobyłem specjalizację 1 stopnia z rehabilitacji, następnie specjalizację z fizjoterapii, skończyłem naukę wielu metod: Cyriax, Mc Kenzie, PNF, NAP, FED i innych, a obecnie kończę studia na kierunku pedagogicznym.

Czym różni się rehabilitacja ogólnoustrojowa od neurologicznej?

Podążając za definicją Światowej Organizacji Zdrowia - rehabilitacja to kompleksowe działanie zarówno w odniesieniu do osób niepełnosprawnych fizycznie jak i psychicznie. Jej głównym celem jest przywrócenie pełnej lub możliwie jak najlepszej sprawności ruchowej i umysłowej, a ponadto zdolności do pracy, udziału w życiu społecznym i osiągnięciu niezależności.

Świadczenia rehabilitacji ogólnoustrojowej w warunkach stacjonarnych przeznaczone są dla świadczeniobiorców, którzy ze względu na kontynuację leczenia wymagają stosowania kompleksowych świadczeń rehabilitacyjnych oraz całodobowego nadzoru pielęgniarskiego i lekarskiego, a w szczególności dla osób po urazach, zabiegach operacyjnych, zaostrzeniach chorób przewlekłych, którzy jednocześnie wymagają innych działań terapeutycznych, edukacyjnych, profilaktycznych i diagnostycznych.



Według powyższego zarządzenia świadczenia rehabilitacji neurologicznej w warunkach stacjonarnych przeznaczone są dla osób ze schorzeniami neurologicznymi wszystkich grup wiekowych, którzy ze względu na kontynuację leczenia wymagają stosowania kompleksowych czynności rehabilitacyjnych oraz całodobowego nadzoru lekarskiego i pielęgniarskiego.

Pierwszorzędnym celem rehabilitacji zarówno ogólnoustrojowej jak i neurologicznej jest przywrócenie wszystkich utraconych funkcji.

Jeśli nie jest to w całości możliwe, ważne jest, aby nauczyć pacjenta radzić sobie z powstałą niepełnosprawnością. Adaptacja, czy też innymi słowy kompensacja dotyczy nauki pacjentów innych strategii ruchowych, aby mogli swobodnie funkcjonować w swoim środowisku mimo powstałych ograniczeń. Bez odpowiedniego nadzoru pacjentów, może dojść do wykształcenia się u nich szkodliwych dla ich sprawności wzorców kompensacyjnych. Jeśli nie jest możliwe przywracanie funkcji, działania rehabilitanta powinny być ukierunkowane na podtrzymywanie tych, które pozostały.

ZOL - czy taki oddział jest potrzebny?

Zakład Opiekuńczo-Lecznicy jest ogromnym wsparciem dla rodzin sprawujących ciągłą opiekę nad chorymi członkami rodziny. Jest to alternatywne rozwiązanie, dla osób, które z jakiś powodów nie mogą przez pewien czas opiekować się chorym.

Naczelnym celem Oddziału Opiekuńczo - Lecznicy jest zapewnienie opieki osobom w podeszłym wieku, wymagającym opieki pielęgniarskiej, lekarskiej oraz rehabilitacyjnej. Pomagamy, by trudności wynikające z podeszłego wieku lub choroby nie były przeszkodą w prowadzeniu dotychczasowego trybu życia. Nasz Zakład nie jest domem pomocy społecznej, ani „domem starców”, lecz nowoczesnym ośrodkiem opieki całodobowej.



W jaki sposób spędza Pan wolny czas?

Lepszym byłoby pytanie zadane w czasie przeszłym: W jaki sposób spędzał Pan wolny czas?

Spędzałem go bardzo efektywnie i aktywnie, gdyż pierwsze studia (rehabilitacja na AWF) zaszczyliły u mnie czerpanie przyjemności z aktywnego wypoczynku. Odraagowywałem jeżdżąc na nartach, na rowerze, grając w siatkówkę i pływając. Teraz obowiązki nie pozwalają mi na taki komfort, jednak realizuję się w sportach ucząc własne dzieci aktywnego spędzania czasu. Po kilkunastu latach przerwy zapiąłem narty, kiedy syn stawiał pierwsze kroki na stoku. Dzięki dzieciom powróciłem do wcześniej uprawianych sportów i daje mi to ogromną radość i satysfakcję.

Jest Pan Klientem naszego Banku, czy ten fakt przyczynił się do rozwoju prowadzonej przez Pana działalności?

Tak, i to w znacznym stopniu. Bank udzielił mi kredytów inwestycyjnych na warunkach preferencyjnych na rozwój mojej działalności oraz na zakup nieruchomości wraz z obecnym obiektem. Służył również pomocą i radą, co na etapie rozwoju było niezwykle dla mnie ważne. Do dnia dzisiejszego korzystam z usług Banku z uwagi na profesjonalną i sympatyczną obsługę, elastyczność i indywidualne podejście do moich wymagań i oczekiwań.

Jak już wspominałem władze w Limanowej oraz Zarząd Banku dostrzegły zapotrzebowanie na stacjonarne usługi rehabilitacyjne dla naszych mieszkańców. Dostrzegły fakt, iż dzięki temu ośrodkowi powiat będzie promowany w całym kraju. Cieszę się, że moje działania przyczyniły się do rozwoju i promocji Limanowej.

Jakie ma Pan plany na przyszłość?

Nie staram się planować bardzo odległe biorąc pod uwagę, iż nie zna się dnia ani godzinny (stres związany z prowa-

dzeniem działalności, utrzymaniem personelu, zabezpieczeniem pracy, rozliczeniem świadczeń z NFZ itp.), ale na pewno mam plany związane z rozwinięciem działalności na wszystkich płaszczyznach, rozbudową obiektu oraz infrastruktury wokół budynku, poszerzeniem koszyka świadczeń zdrowotnych dla społeczności powiatu limanowskiego, wypracowaniem i utrzymaniem mocnej, profesjonalnej oraz wiarygodnej pozycji jako świadczeniodawca w Narodowym Funduszu Zdrowia, pozyskiwaniem dobrego zaangażowanego w pracę mądrego i profesjonalnego personelu, wdrożeniem projektów unijnych i programów rozwojowych, w celu podniesienia standardu lokalu, a także zakupu nowych innowacyjnych sprzętów do rehabilitacji, co przyczyni się do większej komercjalizacji świadczeń. Planów jest sporo... I marzę o wypoczynku, o wspólnym wyjeździe z rodziną, ponieważ ostatni urlop był w 2010 roku.

Od momentu rozpoczęcia działalności więcej czasu spędzam w Limanowej, niż w rodzinnej Krynicy, w związku z moim zaangażowaniem i codzienną pracą, dlatego szczerze mogę powiedzieć, że w pełni czuję się limanowianinem i z tym miastem wiąże moją przyszłość.

Dziękuję bardzo za rozmowę i życzę realizacji zamierzonych planów.

Lidia Bugajska

PODSUMOWANIE WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK 2014

To kolejny rok szczególnie obarczony znamionami światowego kryzysu finansowego, który ujawnił swe oblicze poprzez spowolnienie gospodarcze, liczne upadłości przedsiębiorstw i wzrost bezrobocia. Pod koniec 2013 roku Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła serię obniżek stóp procentowych, które w połowie okresu sprawozdawczego osiągnęły najniższy poziom w historii III RP. Niskie stopy referencyjne obecnie wpływają negatywnie na rentowność portfela kredytowego, a zjawisko to ma istotny wpływ na poziom rentowności Banku w 2014 r.

Sukcesem minionego roku było pozyskanie do obsługi szeregu nowych przedsiębiorców i klientów, nowych członków, którzy umocnili naszą Spółdzielnię. Znaczne upowszechnienie wśród klientów kart płatniczych oraz operacji wykonanych przy ich pomocy. O rozmiarach tego procesu świadczy liczba 19 305 szt. wydanych kart płatniczych. Są to karty o podwyższonym standardzie bezpieczeństwa – z chipem, którymi przeprowadzono w 2014 roku 941 786 operacji bankowych. W dalszym ciągu dużym powodzeniem wśród klientów cieszy się internetowy dostęp do rachunków, na których gromadzone są środki oraz możliwość realizowania operacji bankowych przy pomocy tego systemu. Z dostępu do konta przez internet korzysta 9 255 posiadaczy, co oznacza przyrost o 1 421 dostępów internetowych. Dużym osiągnięciem w okresie sprawozdawczym było postawienie do

dyspozycji klientów kolejnych bankomatów, które pracują w systemie online.

Wysiłek naszego Banku został dostrzeżony w środowisku lokalnym. Podczas uroczystej Gali Przedsiębiorczości Powiatu Limanowskiego Bank Spółdzielczy w Limanowej otrzymał tytuł „Pracodawca Roku”, a w kategorii „Duże Przedsiębiorstwa” otrzymał drugi diament do złotej statuetki „Lidera Biznesu Powiatu Limanowskiego”. Bank Spółdzielczy w Limanowej w ramach Krajowego Rankingu „Wyróżniające się banki spółdzielcze” zajął wysokie 19 miejsce, na 571 działających obecnie w Polsce banków spółdzielczych. W kategorii Największe banki spółdzielcze – suma bilansowa, Bank znalazł się na 16 pozycji w Rankingu, pod względem funduszy własnych na 15 miejscu, a pod względem depozytów Bank uplasował się na wysokim 16 miejscu.

O wielkości i znaczeniu Banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i dynamika sumy bilansowej oraz funduszy własnych. Na koniec grudnia 2014 roku odnotowano wartość sumy bilansowej netto w kwocie 694 303 tys. zł., co oznacza wzrost o 16 %. Analizując bilans w okresie sprawozdawczym łatwo zauważyć, że na poziom sumy bilansowej zasadniczy wpływ mają środki będące w dyspozycji sektora niefinansowego, które wyniosły 420 275 tys. zł.

Pozytywnie należy ocenić wykonanie założeń przyrostu funduszy własnych Banku oraz ich udziału w sumie bilansowej. Fundusz udziałowy odzwierciedla zaangażowanie się właścicieli – 6 735 członków Banku, którzy zadeklarowali 215 355 udziałów.

W okresie sprawozdawczym wysokość funduszy kształtowała się na poziomie 45 168 tys. zł. Fundusze własne osiągnęły kwotę 56 071 tys. zł. Fundusz ten ma istotny wpływ na współczynnik wypłacalności i dopuszczoną wielkość koncentracji kredytów w jednym podmiocie.

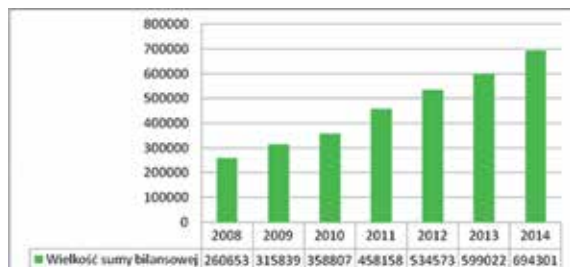
Rok 2014 w działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej był czasem intensywnej pracy oraz okresem dużego wysiłku inwestycyjnego, zmierzającego do poprawy funkcjonalności Banku, zwiększenia poziomu bezpieczeństwa i jeszcze lepszej jakości obsługi klientów.

Ogólna wartość depozytów od sektora niefinansowego zamyka się kwotą 575 247 tys. zł. W okresie sprawozdawczym uzyskano przyrost depozytów od sektora niefinansowego w stosunku do 2013 roku o 93 923 tys. zł., co stanowi wzrost o 19,5 %.

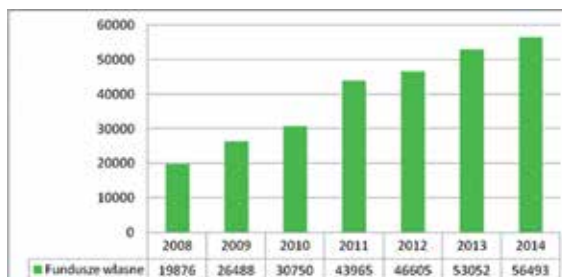
Odnotowano w okresie sprawozdawczym wzrost depozytów od sektora budżetowego o kwotę 1 728 tys. zł., co stanowi wzrost w porównaniu z rokiem ubiegłym o 6%.

W okresie 2014 roku Bank udzielił 6 425 kredytów, stan zadłużenia kredytobiorców osiągnął poziom 421 717 tys. zł. Z tej kwoty na sektor budżetowy przypada kwota 12 098 tys. zł. W strukturze rodzajowej portfela kredytowego nie nastąpiły istotne zmiany. Nadal duży udział mają kredyty inwestycyjne, 22,5% portfela kredytowego (kwota 94 874 tys. zł.) oraz kredyty na finansowanie nieruchomości komercyjnych – 23,52% (99 195 tys. zł.), pozostałe to kredyty hipoteczne - 5,51% (co stanowi kwotę 23 247 tys. zł.) oraz kredyty obrotowe - 19,55% (wartość 82 440 tys. zł.). Obligo kredytów w ujęciu bilansowym zwiększyło się o 50 306 tys. zł i z roku na rok wzrasta.

Działalność Banku w roku 2014 zamknęła się zyskiem, wypracowano wynik brutto w kwocie 2 243 tys. zł. Obciążenie podatkowe stanowi kwotę 698 tys. zł., która pomniejsza nadwyżkę finansową. Zysk netto to kwota 1 545 tys. zł. Uwzględniając warunki otoczenia gospodarczego, poniesione nakłady inwestycyjne w roku 2014 oraz osiągnięte cele strategiczne przyjęte na 2014 rok, należy uznać wypracowany wynik finansowy za zadowalający. Źródło pozytywnych wyników Banku tkwi głównie w stale podnoszonej jakości obsługi, pogłębiającej się więzi z klientami i lokalnym środowiskiem. Jest to również wynikiem wprowadzania do pracy nowoczesnej technologii informacyjnej a także usług dopasowanych do wymagań społeczności lokalnych na terenach działania Banku oraz ciągłego podnoszenia kwalifikacji pracowników.



WIELKOŚĆ SUMY BILANSOWEJ



FUNDUSZE BANKU

NASZ KRAJ POTRZEBUJE ROZWOJU SPÓŁDZIELCZOŚCI

Obecna polska rzeczywistość daleka jest od spełnienia tego modelu czego przykładem jest wysokie bezrobocie, emigracja zarobkowa, i wiele nierozwiązanych problemów społecznych.

Tę rozbieżność między realiami, a konstytucyjnymi zapisami znawcy przedmiotu nazywają „demoralizacją hipokryzja Konstytucji”. Badania dotyczące kształtowania polityki ustrojowej wskazują na cały szereg nieprawidłowości, których między innymi ofiarą w pewnym stopniu pada spółdzielczość.

W okresie ostatnich 25 lat transformacji ustrojowej w Polsce spółdzielczość była sektorem całkowicie marginalizowanym. W ramach przemian ustrojowych priorytet otrzymała własność prywatna zindywidualizowana, a nie własność wspólnotowa. Wynikało to niejako z genetycznej wady, jaka obciążała sektor spółdzielczości działający w systemie nakazowo rozdzielczym. Ma to związek z historycznymi zaszczościami z czasów PRL – u, kiedy to spółdzielczość przybrała kształt przeczący jej szlachetnym ideom i zasadom wolności, dobrowolności, odpowiedzialności społecznej, wspólnotowości decyzji i działań spółdzielców oraz efektywności tych działań. Spółdzielczość w Polsce socjalistycznej stała się karykaturą.

Zapisany w Konstytucji RP model ustrojowy to „społeczna gospodarka rynkowa”. To model równowagi, w którym godzone są ze sobą cele gospodarcze społeczne i ekonomiczne.

Cechy współczesnego rozwoju społeczno – gospodarczego i współczesnej cywilizacji sprawiają, że marginalizowanie spółdzielczości oznacza marnotrawienie potencjału społeczno - gospodarczego.

Szczególnego rodzaju karykatura spółdzielczości była i w pewnej mierze nadal jest spółdzielczość mieszkaniowa. Należy podkreślić, że dotychczas, w okresie transformacji spółdzielczość była sektorem wysoce poszkodowanym, ograbionym z dorobku materialnego i organizacyjnego. Wskazywano to wielokrotnie przy różnych okazjach, dowodząc zarazem konieczność przywrócenia spółdzielczości należytej rangi. Ranga ta wynika z ekonomicznego i społecznego potencjału tkwiącego w spółdzielczości, który do tej pory w Polsce jest marnotrawiony.

Prowadzone badania naukowe znaczenia spółdzielczości dla rozwoju gospodarki we współczesnym świecie wskazują na jej regulacyjne znaczenie. Wynika to z doświadczenia wielu krajów wskazujące, że rozwój spółdzielczości przeciwdziała monopolistycznym tendencjom gospodarce i konieczności umacniania osłabionej w wyniku procesów monopolizacji – zasad konkurencji jako fundamentalnej zasady gospodarki wolnorynkowej.

Organizacje spółdzielcze, w tym zwłaszcza banki mogą co potwierdza doświadczenie innych krajów – poprzez popularyzację odpowiednich wzorców biznesowych, poprzez przedsięwzięcia edukacyjne i poprzez m.in. rozwój systemu mikropożyczek skutecznie przeciwdziałać wykluczeniu społecznemu, bezrobociu i sprzyjać aktywizacji zawodowej, zwłaszcza mieszkańców mniejszych miejscowości, gdzie oferty pracy są z reguły ograniczone.

Jednym z ważnych przejawów przewartościowań i zmian priorytetów w podejściu do własności spółdzielczej przynajmniej w ujęciu teorii ekonomii, należy uznać fakt przyznania Nagrody Nobla z dziedziny ekonomii w 2009 roku za prace na rzecz usprawnienia zarządza-

nia w gospodarce. Noblista Elinor Ostrom z USA podważyła powszechne mniemanie oraz teorie, jakoby wspólnota własność była zawsze nieefektywna i nieracjonalnie zarządzana.

Podważyła także tezę, że jedyną efektywną drogą jest prywatyzacja. Podważyła tezę, że jeśli coś jest wspólne, to musi być marnotrawione.

Cechy współczesnego rozwoju społeczno – gospodarczego i współczesnej cywilizacji sprawiają, że marginalizowanie spółdzielczości oznacza marnotrawienie potencjału społeczno - gospodarczego. Przynosi to negatywne następstwa ekonomiczne i społeczne. Obecnie wielkość potencjału spółdzielczości potwierdzają fińskie i szwedzkie doświadczenia wynikające z rozwoju spółdzielczości rolniczej.

Podmioty spółdzielcze mogą stanowić niezbędną przeciwwagę dla nadmiernego rozrostu podmiotów gospodarczych, często odhumanizowanych, generujących społeczne koszty zewnętrzne np. wynikające z zanieczyszczenia środowiska. Ta swego rodzaju gigantomania ponadnarodowa nie rzadko dysponujących większym potencjałem niż potencjał pojedynczego państwa. To zagraża wolnej konkurencji i fundamentem gospodarki wolnorynkowej. Kryzys globalny zapoczątkowany w 2008 roku w USA wydatnie to potwierdził. Dla przeciwdziałania szkodliwej dla harmonijnego rozwoju społeczno-gospodarczego gigantomanii spółdzielczość jest niezbędna. Stanowić może przeciwwagę dla niepożądanych zachowań w gospodarce. Stąd też niezbędne jest tworzenie w kraju sprzyjających warunków rozwoju sektora spółdzielczego.

Organizacje spółdzielcze, w tym zwłaszcza banki mogą co potwierdza doświadczenie innych krajów – poprzez popularyzację odpowiednich wzorców biznesowych, poprzez przedsięwzięcia edukacyjne i poprzez m.in. rozwój systemu mikropożyczek skutecznie przeciwdziałać wykluczeniu społecznemu, bezrobociu i sprzyjać aktywizacji zawodowej, zwłaszcza mieszkańców mniejszych miejscowości, gdzie oferty pracy są z reguły ograniczone. Obecnie jest to istotne tym bardziej, że przemiany cywilizacyjne obok pozytywnych następstw przynoszą też zjawiska negatywne. Jednym z nich jest wykluczenie społeczne, z którego problemami władze nie zawsze sobie radzą. Obecnie jednym z najtrudniejszych do rozwiązania problemów jest problem, narastającej w skali świata i regionów, nierówność dochodowa i pogłębiające się rozwarstwienie społeczne, które może doprowadzić do konfliktów społecznych o niespotykanych rozmiarach.

Aby opisanym problemom zaradzić trzeba przenieść wzorce od tych, którzy osiągnęli sukces gospodarczy rozwijając spółdzielczość.

Adam Dudek

ROZWIJAMY ARTYSTYCZNE TALENTY - KONKURS



„BANK SPÓŁDZIELCZY W LIMANOWEJ JEST DLA MNIE...”

Co oznacza pojęcie „bank”? Czym zajmuje się instytucja bankowa? Z czym kojarzy się bank?... Na te i wiele innych pytań związanych bezpośrednio z Bankiem Spółdzielczym w Limanowej, uczniowie oszczędzający w SKO, będą mogli udzielić odpowiedzi w bardzo niestandardowy sposób, z użyciem technik rzeźbiarskich.

Poprzez Szkolne Kasy Oszczędności działające pod patronatem naszego Banku chcemy pokazać najmłodszym, że oszczędzanie to nie tylko gromadzenie pieniędzy, ale doskonały sposób na to, aby poznać funkcjonowanie instytucji jaką jest bank i zdobyć informacje na temat gospodarowania pieniędzmi.

W przekazywaniu wiedzy na temat zagadnień ekonomicznych, ważne jest aby dostosować technikę jej przekazu do grupy odbiorców. Bank wychodząc poza schemat zwyczajnych zajęć szkolnych i konkursów, umożliwia wyrażenie zdobytej przez uczniów wiedzy z zakresu bankowości, w sposób bardzo kreatywny, wręcz artystyczny.

W trwającym obecnie roku szkolnym zainicjowany został konkurs pod nazwą: „Bank Spółdzielczy w Limanowej jest dla mnie...”. Przedmiotem tego konkursu są profesjonalne warsztaty rzeźbiarskie mające na celu wykonanie plakietki – płaskorzeźby z motywem Banku przy użyciu gliny.

Konkurs przeprowadzany jest w kilku etapach. Wstępny etap konkursu polega na wykonaniu przez uczestników projektu plakietki SKO. Laureaci etapu szkolnego z poszczególnych szkół, na wiosnę będą mieli okazję spotkać się na plenerze integracyjnym, gdzie wykonają wspólnie wizerunki Banku z gliny

Rozwijając program SKO, Bank Spółdzielczy w Limanowej dąży nie tylko do unowocześnienia i uatrakcyjnienia Szkolnych Kas Oszczędności, ale również dba o rozwijanie talentów drzemiących w najmłodszych artystach.

Sabina Załupska

MIEJSKA BIBLIOTEKA PUBLICZNA W LIMANOWEJ

Miejska Biblioteka Publiczna w Limanowej corocznie organizuje wiele inicjatyw o charakterze kulturalnym, które realizowane są w cyklach tematycznych. Rok 2014 obfitował zarówno w wystawy, spotkania autorskie, jak i wieczorki poetyckie.

Dzięki prężnej działalności Biblioteki i wieloletniej współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Limanowej, zostało zorganizowane wiele imprez. Jedną z nich było wydanie folderu związanego z obchodami 100-lecia Bitwy pod Limanową, promującego wystawę prac plastycznych szkół podstawowych i gimnazjów. Mieszkańcy Limanowej i okolic mieli również okazję obejrzeć prace Jarka Szubrychta, Marty Sobczak-Piętoń, Magdaleny Bubuli, Konrada Golonki, Agnieszki Dziadeckiej, Daniela Boruckiego, Jacka Dudka i wielu innych, zdolnych artystów.

Największą ciekawość wzbudziła wystawa członków Towarzystwa Przyjaciół Sztuk Pięknych, którzy swój dorobek artystyczny przedstawili w formie obrazów, rzeźb oraz tkanin.

W grudniu odbyła się wystawa fotograficzna, która przedstawiła piękno Gorców, a jej celem

było propagowanie wiedzy oraz przybliżenie szerokiej rzeszy odbiorców walorów przyrodniczych tego regionu.

Należy zaznaczyć, że pod patronatem Biblioteki działa również Limanowski Klub Literacki, który tworzą regionalni ludzie pióra, przyjaciele oraz współpracownicy biblioteki, a także osoby zajmujące się twórczością literacką i chcący ją prezentować na forum publicznym.

Gośćmi Miejskiej Biblioteki Publicznej w Limanowej w 2014 roku byli również seniorzy, którzy spotykali się przy różnych okazjach, czy to spotkania noworocznego, wiosennego czy warsztatów. Jedne z nich odbywały się pod hasłem "O finansach...w bibliotece" i przybliżyły tematykę bankową, a także pokazały jakie zagrożenia czyhają na seniorów zarówno w sieci, jak i w życiu codziennym.

Działalność Biblioteki jest szeroka i bardzo aktywna, dlatego osoby w każdym wieku i z różnymi upodobaniami znajdują coś dla siebie, czy to w formie wystaw, wieczorków poetyckich, czy korzystając z wypożyczalni książek lub czytelników.

KOGO WSPIERALIŚMY W OSTATNIM KWARTALE.

1. STOWARZYSZENIE NA RZECZ WSPIERANIA ROZWOJU SZCZAWY.
2. KOMENDA POWIATOWA POLICJI W LIMANOWEJ.
3. AKADEMIA PIŁKARSKA LIMANOVIA ŻAKI.
4. STOWARZYSZENIE MIŁOŚNIKÓW ZIEMI SZCZYRZYCKIEJ. DOLINY STRADOMKI I GRODZIŚKA.
5. ZWIĄZEK STRZELECKI STRZLEC OSW W TYMBARKU.
6. SZKOŁA PODSTAWOWA W ŁUKOWICY.
7. OCHOTNICZA STRAŻ POŻARNA W SZCZAWIE.
8. KOŁO GOSPODYŃ WIEJSKICH W PISARZOWEJ.
9. OCHOTNICZA STRAŻ POŻARNA W KAMIENICY.
10. GMINNY ZWIĄZEK ZESPOŁÓW SPORTOWYCH W ŁUKOWICY.
11. TURNIEJ CHARYTATYWNY W LIMANOWEJ.
12. ECHO LIMANOWSKIE.
13. KATOLICKIE STOWARZYSZENIE MŁODZIEŻY ODDZIAŁ W SZCZAWIE.

SKO STARE RYBIE WIGILIA W STARYM RYBIU



„Bóg się rodzi...” słowami tej kolędy dnia 17.12.2014 r. rozpoczęła się wspólna Wigilia w naszej Szkole Podstawowej w Starym Rybiu.

Na tę okazję dzieci z oddziału przedszkolnego własnoręcznie przygotowały i ozdobiły pierniczki. Uczniowie klas 2-3 pod opieką ks. Dariusza Bugajskiego krótko przybliżyli zwyczaje związane z nadchodzącymi świętami Bożego Narodzenia. Uroczystość zwieńczył konkurs na najładniejszy świąteczny wystrój sali. Dzieci z wszystkich klas dołożyły wszelkich sta-

rań, by ich sala była jak najbardziej kolorowa i nastrojowa. Wielki trud i praca włożone w przygotowania różnorodnych ozdób zostały nagrodzone.

O rozstrzygnięcie konkursu została poproszona przedstawicielka Banku Spółdzielczego, pani Lidia Bugajska. Pierwsze miejsce zdobył oddział przedszkolny, natomiast drugie ex aequo klasa 1 oraz 2. Sponsorami nagród w postaci gier edukacyjnych była Rada Rodziców, a także Bank Spółdzielczy, który zaopatrzył dzieci w drobne gadżety.

Opiekun SKO: Irena Juskowicz

SKO KAMIONKA MAŁA TEATRZYK



28 listopada uczniowie klas II i III zaprezentowali w szkole przedstawienie „O trzech świnkach”, którego celem było ukazanie, że nie warto trzymać pieniędzy w skarpetkach ani lokować w nieznanym przedsiębiorstwie finansowym. Warto natomiast oszczędzać w SKO pod patronatem Banku Spółdzielczego w Limanowej. Przedstawienie to zostało zaprezentowane również rodzicom na zebraniu szkolnym 3 grudnia 2014 roku.

Opiekun SKO: Elżbieta Nowak

SKO KAMIONKA MAŁA ŚLUBOWANIE



1 października podczas uroczystości ślubowania i pasowania na ucznia, pierwszoklasiści zostali przyjęci również do grona członków SKO.

Każdy uczeń klasy pierwszej, który nie posiadał jeszcze książeczki SKO, taką książeczkę otrzymał z symbolicznym wkładem 1 złoty. Na zakończenie opiekun SKO zachęcała wszystkich uczniów do systematycznego oszczędzania. Każdy pierwszak otrzymał również ołówek z logo Banku Spółdzielczego w Limanowej.

Opiekun SKO: Elżbieta Nowak

SKO NOWE RYBIE POMYSŁOWA SKARBONKA



W Szkole Podstawowej im. Marii Dąbrowskiej w Nowym Rybiu od 1 stycznia 2014 działa Szkolna Kasa Oszczędzania pod patronatem Banku Spółdzielczego w Limanowej.

W miesiącu grudniu został przeprowadzony konkurs dla uczniów klasy IV - VI „Pomysłowa skarbonka”.

Celem konkursu było:

- upowszechnianie systematycznego oszczędzania i racjonalnego gospodarowania pieniędzmi.
- kształtowanie wśród uczniów nawyku systematycznego oszczędzania,
- wyrobienie w sobie nawyku świadomego oszczędzania nawet małych kwot,
- propagowanie wśród uczniów członkostwa w SKO.
- estetyczne i pomysłowe wykonanie prac

Uczniowie wykonali wiele ciekawych prac. Komisję zaskoczyli swymi pomysłami. Na pokonkursowej wystawie było barwnie i ciekawie. Autorzy najlepszych prac otrzymali nagrody ufundowane przez Bank Spółdzielczy w Limanowej. Nagrodzeni uczniowie:

- klasa IV - Aleksandra Śliwa i Patryk Piechnik
- klasa V - Kinga Piechnik i Klaudia Pączek
- klasa VI - Ewa Kaja i Weronika Dudek

Szczególne wyróżnienia otrzymali uczniowie: Weronika Przechrztła, Jakub Młyński, Kamil Dudek, Parycja Pączek, Julia Tomczyk, Amelia Kaja.

Serdecznie dziękujemy za nagrody

Opiekun SKO: Maria Sułkowska

SKO KAMIONKA MAŁA KARTKA ŚWIĄTECZNA



Wykonano 37 bardzo ładnych kartek. Konkurs ten został rozstrzygnięty 17.12.2014 r. Jury podczas oceny brało pod uwagę pomysłowość i estetykę wykonania. Przyznano 5 pierwszych miejsc: Aleksandrze Jonik, Mikołajowi Pacułt, Weronice Wiktor, Jakubowi Czech i Faustynie Zelek oraz 8 drugich i 14 trzecich miejsc. Wszystkie prace zostały nagrodzone. Sponsorem większości nagród był Bank Spółdzielczy w Limanowej oraz sklepik szkolny, za co serdecznie dziękujemy.

Opiekun SKO: Elżbieta Nowak

SKO ZALESIE MISTRZ OSZCZĘDZANIA



W wyniku trwającego, szkolnego konkursu „Mistrz oszczędzania”, w listopadzie uczniowie naszej szkoły zgromadzili na swoich książeczkach SKO 1 092 złote. Najwięcej pieniędzy zaoszczędziła klasa II, a tytuł „Mistrz oszczędzania w listopadzie” zdobyła uczennica klasy IV - Agnieszka Krajewska, gratulujemy i życzymy dalszych sukcesów. Agnieszka odebrała nagrodę ufundowaną przez Bank Spółdzielczy w Limanowej w obecności całej społeczności szkolnej. Przy okazji podsumowania, zachęcaliśmy krótkim wierszem wszystkich uczniów do zdobywania tego zaszczytnego tytułu w następnych miesiącach bieżącego roku szkolnego.

Opiekun SKO: Janina Ziębowicz

SKO DOBRA SKOWA EKOSKARBONKA



W minionym tygodniu odbył się finał konkursu na SKOwą ekoskarbonkę w Szkole Podstawowej w Dobrej. Uczniowie wykonali bardzo interesujące projekty wykonane z materiałów wtórnych. Były pudełka tekturowe, puszki, butelki plastikowe a nawet znicze udekorowane w niezwykle ciekawy sposób. Dzięki pomocy pani Marii Trzópek od przyrody dokonano wyboru zwycięzców w dwóch kategoriach: klas I-III i klas IV-VI.

1. W klasach I-III zwycięzcom została Martyna Gruszka z klasy IIb, a skarbonki Wiktorii Syktus z klasy IIb i Emilii Syktus z klasy IIIb otrzymały wyróżnienie. Inni uczestnicy konkursu to: Emilia Bielska, Faustyna Michałek, Martyna Kasprzycka, Oliwia Mysza, Tomasz Maludy, Oliwia Jordan, Zuzanna Trzupek i Wiktoria Marek.
2. W klasach IV-VI zwyciężyła skarbonka Klaudii Syktus z klasy Vb. Pozostali uczniowie biorący udział w tej kategorii to: Michał Gruszka, Karolina Krywoborodenko, Kinga Tomera, Gabriela Stokłosa, Patrycja Puwalska, Krzysztof Michałek, Magdalena Wydra i Dominika Czynrek.

Opiekun SKO: Aneta Kokot

SKO LIMANOWA PASOWANIE NA CZŁONKÓW SKO



19 listopada 2014 r. Zespole Szkół Samorządowych Nr 4 w Limanowej w bibliotece odbyło się uroczyste pasowanie uczniów klas I a i I b na członków SKO. Pani Opiekun SKO zapoznała uczniów z regulaminem Szkolnej Kasy Oszczędności oraz zachęciła dzieci do systematycznego oszczędzania. Uczniom zostały wręczone książeczki SKO oraz zakładki, kolorowanki i światełka odblaskowe, które przekazał Bank Spółdzielczy w Limanowej.

Gratulujemy i życzymy sukcesów w oszczędzaniu!

**Opiekun SKO: Dorota Atłas,
Dorota Piórkowska-Zięba**

SKO SECHNA KONKURS PLASTYCZNY



20 stycznia 2015 roku w Szkole Podstawowej w Sechnej odbyło się rozstrzygnięcie i wręczenie nagród uczniom, którzy wzięli udział w konkursie plastycznym SKO. Organizatorem konkursu oraz fundatorem nagród był Bank Spółdzielczy w Limanowej. Konkurs cieszył się ogromnym zainteresowaniem uczniów, a do organizatorów wpłynęły ciekawe, pomysłowe propozycje monet wykonane w różnych technikach plastycznych. Ogłoszenie wyników i wręczenie nagród było niezwykle miłym wydarzeniem z życia naszej szkolnej społeczności. Spośród nadesłanych prac wyróżniono i nagrodzono 24, a ich autorzy odebrali z rąk Pani Dyrektora nagrody. Lista nagrodzonych osób:

- I miejsce- Klaudia Grzegorzek, Joanna Zabrzeńska, Karolina Pławecka, Dominik Kiławiec, Karol Joniec
- II miejsce- Natalia Augustyn, Dorota Jonik, Adam Grzegorzek, Bartosz Zabrzeński, Justyna Waligóra, Jolanta Jonik, Kacper Zabrzeński, Piotr Waligóra, Julia Augustyn, Patrycja Orzeł, Agnieszka Augustyn
- III miejsce- Karol Zelek, Katarzyna Augustyn, Adrian Filipek, Marta Zelek, Renata Jonik, Klaudia Joniec, Patryk Filipek

Opiekun SKO: Danuta Dziedzic

NASZE PLACÓWKI

Centrala

Limanowa
34-600 Limanowa
Rynek 7
tel. 18 33 79 100

Oddziały

Limanowa
34-600 Limanowa
Rynek 7
tel. 18 33 79 100

Laskowa
34-602 Laskowa 486
tel. 18 33 33 004

Kraków
30-644 Kraków
ul. Kamieńskiego 47
tel. 12 35 77 777

Kamienica
34-608 Kamienica 412
tel. 18 33 47 560

Dobra
34-642 Dobra 816
tel. 18 33 30 004

Łukowica
34-606 Łukowica 282
tel. 18 33 35 034

Nowy Sącz
33-300 Nowy Sącz
ul. Jagiellońska 10
tel. 18 44 44 478

Szczyrzyc
34-623 Szczyrzyc 188
tel. 18 33 26 320

Tarnów
33-100 Tarnów
ul. Krakowska 131
tel. 14 62 88 920

Punkty Obsługi Klienta

Limanowa
34-600 Limanowa
ul. Józefa Marka 15
tel. 18 33 70 252

Tymbark
34-650 Tymbark
ul. Armii Krajowej 630
tel. 18 44 74 257

Szczawa
34-607 Szczawa 584
tel. 18 33 44 021

Klęczany
33-394 Klęczany 119
tel. 18 44 33 402



Zdjęcie: materiały własne

Kraków
31-102 Kraków
ul. Zwierzyniecka 8
tel. 12 42 69 820

Ujanowice
34-603 Ujanowice 2
tel. 18 33 34 720

Jurków
34-643 Jurków 52
tel. 18 33 40 025

Jodłownik
34-620 Jodłownik 120
tel. 18 33 40 315

Skrzydlna
34-625 Skrzydlna 279
tel. 18 33 31 020

Mszana Dolna
33-730 Mszana Dolna
ul. Starowiejska 4c
tel. 18 33 19 820

Słupnice
34-615 Słupnice 984
tel. 18 33 40 411

Limanowa - Sowliny
34-600 Limanowa
ul. Piłsudskiego 84b
tel. 18 44 00 632

Limanowa
34-600 Limanowa
ul. Reymonta 4a
tel. 18 33 78 18

Limanowa - Szpital
34-600 Limanowa
ul. Piłsudskiego 61
tel. 18 33 39 250

Limanowa - Starostwo
34-600 Limanowa
ul. J. Marka 9
tel. 18 44 52 062

Limanowa - Supermarket SPAR
34-600 Limanowa
ul. Żwirki i Wigury 4
tel. 18 54 24 444

Limanowa - Urząd Skarbowy
34-600 Limanowa
ul. M. B. Bolesnej 9
tel. 18 33 73 126

Limanowa
34-600 Limanowa
ul. M. B. Bolesnej 15
tel. 18 33 36 810

Przyszowa
34-604 Przyszowa 480
tel. 18 33 36 012

Męcina
34-654 Męcina
tel. 18 33 23 80

Filie

Porąbka Iwkowska
32-862 Porąbka Iwkowska 32
tel. 14 68 45 241

Nowy Sącz
33-300 Nowy Sącz
ul. Nowy Świat 2
tel. 18 44 19 910

Tarnów
ul. Dąbrowskiego 25
33-100 Tarnów
tel. 14 621 10 56

www.bs.limanowa.pl



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W LIMANOWEJ**

BANKI SPÓŁDZIELCZE NAJBLIŻEJ LUDZI



PRZYJDŹ I SPRAWDŹ NAS!

najblizejludzi.pl
facebook.com/NajblizejLudzi



You**Tube**

www.bs.limanowa.pl

PROGRAM WSPARCIA



Wsparcie Twojego biznesu
dzięki kredytom z gwarancją BGK



GWARANCJA
de minimis



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W LIMANOWEJ**

zobacz więcej na www.bs.limanowa.pl

