

# BANK **BLISKO CIEBIE**

CZASOPISMO KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEMI KALISKIEJ

SGB

## Trzeba działać z rozmysłem

**Prezes RYSZARD LOREK  
o najważniejszych  
zadaniach Zrzeszenia  
wobec banków spółdzielczych**

Niezależność  
i swoboda

Konto osobiste dla młodych

Od 13. roku życia



**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej**  
Liczysz się dla nas



**W**łaśnie ruszyła w mediach duża kampania reklamowa bankowości spółdzielczej, zrealizowana wspólnie przez Spółdzielczą Grupę Bankową i Bank Polskiej Spółdzielczości. „Nasze usługi są pokazane jako interesująca przeciwwaga dla konkurencji. W kampanii stawiamy na wspólne działanie na rzecz łączącej oba zrzeszenia idei spółdzielczości. Naszą rolą jest integracja i ułatwienie funkcjonowania poszczególnych banków” – tłumaczy Ryszard Lorek, prezes Zarządu SGB-Banku S.A. – „Jedną z ważniejszych kwestii we współpracy z bankami spółdzielczymi, która ma zwiększyć ich konkurencyjność, będzie udoskonalenie usług świadczonych przez bank zrzeszający – dotyczy to zarówno jakości, jak i warunków cenowych. Poza tym zakres naszych usług będzie się systematycznie powiększać – banki sygnalizują, że niektóre pracochłonne, specjalistyczne czynności mogą z powodzeniem zostać wykonane przez bank zrzeszający, co będzie także korzystne z uwagi na tzw. efekt skali. Dzięki temu, banki spółdzielcze będą mogły poświęcić znacznie więcej czasu na bezpośrednią obsługę klientów, skupić się na rozwoju biznesu”.

To nie jedyne działania, które Zrzeszenie podejmie w najbliższym czasie. „Chcemy udzielać odpowiedniego wsparcia bankom spółdzielczym w procesach ich dostosowywania się do regulacji



i rekomendacji KNF – mówi prezes Ryszard Lorek. – Inaczej banki spółdzielcze, działając autonomicznie i niesieciowo, nie mogłyby zaimplementować zaleceń równie skutecznie jak korporacyjny bank”.

„Banki korporacyjne coraz odważniej zaczynają szukać klientów w mniejszych miejscowościach i docierają do tradycyjnie obsługiwanych przez nas segmentów, stając do bezpośredniej konkurencji z bankami spółdzielczymi. Naszą rolą jest dostarczenie bankom Grupy SGB rozwiązań modelowych zarówno jeśli chodzi o produkty, jak i inne elementy ważne w procesie funkcjonowania banku np. systemy informatyczne” – przekonuje prezes Lorek. I przypomina, że „w wielu przypadkach banki spółdzielcze są w czołówce we wdrażaniu najnowszych rozwiązań technicznych i produktowych”.

**DOKOŃCZENIE NA STR. 2**

# Trzeba działać z rozmysłem

## DOKOŃCZENIE ZE STR. 1

Przykładem jest wprowadzona 1 lipca br. technologia 3DSecure, która wydatnie wzmacnia bezpieczeństwo transakcji w Internecie.

Innym dowodem innowacyjności bankowości spółdzielczej jest gwarancja *de minimis plus*, przy której do oferowanej przez BGK gwarancji *de minimis* dodajemy poręczenia lokalnych funduszy poręczeniowych. To oznacza, że przedsiębiorca może uzyskać gwarancję i poręczenie nawet na 80 proc. zaciąganego kredytu.

„Stawiamy na nowe technologie, takie jak rozwój bankowości internetowej czy biometria, nie wspominając o płatnościach bezstykowych czy systemach bezpieczeństwa, które dzisiaj muszą już być standardem. Intensywnie pracujemy też nad rozwojem bankowości mobilnej. Dzięki udostępnieniu systemu zarządzania relacjami CRM oraz standardów obsługi klienta, opracowanych przez bank zrzeszający, wspieramy banki spółdzielcze w procesie zarządzania tymi relacjami” – przekonuje prezes Ryszard Lorek. Inny system, wdrażany w bankach naszego zrzeszenia – CasePro, wspiera rozwój bezpiecznego biznesu kredytowego poprzez automatyzację wpływającą na szybkość decyzji kredytowej i standaryzację dającą większe bezpieczeństwo, a także użycie dodatkowych systemów oceny zdolności i wiarygodności kredytowej.

Jednak jednym z najważniejszych i najtrudniejszych wyzwań, przed którym stoi obecnie bankowość spółdzielcza, jest wprowadzenie nowych regulacji europejskich. „To wyzwanie, ale jednocześnie okazja i szansa dla banków spółdzielczych, żeby raz na zawsze zerwać z wizerunkiem banków działających według innych zasad niż cała branża. Bank spółdzielczy pod względem oferty produktowej, metod zarządzania ryzykiem i bezpieczeństwem niczym nie odbiega od pozostałych. Natomiast naszym zdecydowanym atutem jest bliskość i mam tu na myśli nie tylko realny dostęp do ponad 2 tysięcy placówek SGB, które nasi klienci w całej Polsce mają niemalże po sąsiedzku. Banki spółdzielcze są jednocześnie zwykłym członkiem społeczności lokalnych, w których funkcjonują i w realny ich rozwój są mocno zaangażowane”.

„Wracając do samych regulacji: dotyczą one nie tylko banków, ale również firm inwestycyjnych” – tłumaczy prezes SGB-Banku S.A. – „Na projekt pakietu CRD IV składa się dyrektywa (CRD), która zostanie zaimplementowana do prawa krajowego oraz rozporządzenie (CRR), które będzie miało bezpośrednie zastosowanie w państwach członkowskich Unii Europejskiej. W dyrektywie CRD IV mówi się między innymi o kwestiach związanych z tworzeniem banków, buforach kapitałowych, nadzorze, zarządzaniu i ładzie korporacyjnym. W rozporządzeniu CRR znajdują się natomiast regulacje dotyczące m.in. funduszy własnych, wymogów kapitałowych, płynności i lewarowania. Ministerstwo Finansów przygotowało już projekt zmian w ustawie *O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających*. We współpracy z BPS S.A. przygotowujemy właśnie końcowe uwagi do tego pakietu zmian”.

„Musimy wypracować taki model, który pozwoli nam się rozwijać w każdym otoczeniu regulacyjnym. Wielokrotnie udowadniałymi, że jest to

możliwe: banki spółdzielcze działające na zasadach spółdzielczości, posiadają członków, którzy decydują o strategiach działania, a one odpowiadają potrzebom regionu, mogą więc być zróżnicowane co do szczegółów. Dołożymy więc wszelkich starań, poprzez nasze działania w sferze legislacyjnej, nie tylko by podmiotowość naszych banków została zachowana, ale by mogły skutecznie działać na rynku. Na tych założeniach powinien opierać się model biznesowy naszego działania na najbliższe lata” – wyjaśnia prezes Lorek.

To co jednak najważniejsze, należy działać z rozmysłem, z myślą o przyszłości i bez ulegania emocjom. „Mam świadomość, że pracujemy w tej chwili nad koncepcją i konkretnymi rozwiązaniami, które będą ważyły na kondycji polskich banków, polskiej gospodarki i co najważniejsze polskich klientów banków, czyli nas wszystkich – nie tylko dziś i jutro, ale przez następne lata, a może i dziesiątki” – podkreśla pan prezes.

**Dziękujemy za rozmowę**

**Redakcja**

## Najlepszy Bank Spółdzielczy

**P**odczas obchodzonego 27 czerwca br. w Witkowie XVII Krajowego Święta Spółdzielczości Bankowej ogłoszono wyniki kilku ogólnokrajowych konkursów, a wśród nich XVI rankingu „Najlepszy Bank Spółdzielczy w Polsce”.

Konkurs ten stworzono, aby promować model biznesowy oraz idee bankowości spółdzielczej, wspierać i jednocześnie środowisko, a także prezentować osiągnięcia banków spółdzielczych.

Banki, które wzięły udział w konkursie, oceniane były pod

względem dynamiki funduszy własnych, wielkości depozytów

i kredytów ogółem, wyniku na działalności bankowej, zysku

i przychodów netto. Brano też pod uwagę przyrost liczby rachunków oraz poziom współczynnika wypłacalności.

Ze względu na znaczne zróżnicowanie banków, oceny dokonano w grupach wydzielonych pod względem wielkości sumy bilansowej, tj. do 50 mln zł, od 50 do 100 mln zł, od 100 do 200 mln zł i powyżej 200 mln.

W tej najwyższej kategorii Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej uplasował się na drugim miejscu. Statuetkę i dyplom potwierdzający to osiągnięcie odebrał **Grzegorz Poniatowski**, prezes Zarządu Banku.



**Red.**



# PO ZEBRANIU PRZEDSTAWICIELI

## Rozmowa ze STANISŁAWEM MATUSZAKIEM, przewodniczącym Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej



■ **Panie Przewodniczący, Zebranie Przedstawicieli bardzo pozytywnie odniosło się do wyników, jakie osiągnął Bank w minionym roku zapowiadającym jako trudny.**

– Gospodarka rządzi się cyklami, nad którymi nikt na świecie jak dotąd nie zapanował. Można je jedynie łagodzić trafnymi lub pogłębiać złymi decyzjami. W miniony rok wchodziliśmy, tak jak w obecny, z obawami, pomni doświadczeń pierwszej fali kryzysu. W tej sytuacji rzeczywiście, były to wyniki bardzo nas satysfakcjonujące. To efekt pracy zarówno Zarządu, jego kadry kierowniczej i całej załogi Banku, który należy do grona największych banków Spółdzielczej Grupy Bankowej.

■ **Ten rok będzie trudniejszy?**

– Na pewno tak. Niskie stopy procentowe zmniejszają atrakcyjność lokat, zmniejszają też zysk pochodzący z oprocentowania kredytów. Trzeba też wziąć pod uwagę fakt, że znaczna część kredytów udzielanych przez Bank to kredyty preferencyjne, nisko oprocentowane i w znacznie mniejszej mierze dofinansowane przez agencje rządowe niż w ubiegłych latach. Bank w tej sytuacji nie zasypuje gruszek w popiele. Przygotowywane i wdrażane są nowe produkty, cały ten trudny czas wykorzystywany jest na podnoszenie wiedzy pracowników. Bankowi przy-

rosta kapitałów i sprawności, o czym najdobitniej świadczą głosy klientów. Na tegoroczny efekt Banku będzie miała też wpływ systematycznie zmniejszana wysokość stopy procentowej, ogłaszanej przez Radę Polityki Pieniężnej.

■ **Czy spowolnienie gospodarcze ma też wpływ na efekty osiągane przez klientów?**

– Na pewno tak i w zauważalnym zakresie. Bank, a w szczególności bank spółdzielczy, jest właśnie po to, by pomagać swoim klientom w sytuacji trudnej dla gospodarki. Banki spółdzielcze dowiodły tego w czasie pierwszej fali kryzysu. Wstrzymywanie inwestycji, ograniczanie produkcji opóźnia start i efekt gospodarczej hossy. BS Ziemi Kaliskiej w ten scenariusz się nie wpisuje. Dlatego od lat budujemy pozytywne relacje z naszymi klientami, gdzie podstawą współpracy nie jest osiągany przez Bank zysk, ale długoterminowe korzyści ekonomiczne obydwu partnerów: klienta i Banku. Do takiego postępowania zobowiązuje nas także ponad 100-letnia tradycja Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej.

■ **Banki spółdzielcze czekają w najbliższym czasie duże zmiany.**

– Tak. Wynikają one z konieczności dostosowania całego sektora do unijnych dyrektyw i ich

wdrażania, czego domagają się krajowe organa nadzorcze. Tak naprawdę nikt jeszcze do końca nie wie, jaki ostateczny wyraz będą miały owe rozwiązania. Nam chodzi o to, by zmiany dotyczące banków spółdzielczych były zgodne z zasadą proporcjonalności i nie naruszały w wyraźny sposób samorządności banków spółdzielczych, czyli lokalnych instytucji finansowych. Mam nadzieję, że zwyczajny zdrowy rozsądek i obserwowane pierwsze symptomy poprawy sytuacji gospodarczej szybciej przeniosą się na lokalne rynki oraz będą odczuwalne dla klientów Banku. Wszystkie te uwarunkowania uwzględniliśmy opracowując kierunki działania Banku w tym roku.

■ **Finansowanie rolnictwa to jeden z głównych obszarów działalności Banku. Ten sektor gospodarki również przeżywa trudny okres.**

– Rzeczywiście, rolnicy to kluczowa grupa partnerów Banku, którzy znaleźli się w wyjątkowo trudnej sytuacji. Nierozumieliśmy spadek cen skupu zbóż i rzepaku nie pokrywający kosztów produkcji, przy nieuwzględnianym sytuacji producentów rolnych wzroście cen paliw,

środków ochrony roślin i nawozów, może zachwiać niejedynym dobrym gospodarstwem. Nie wiemy jeszcze jaki to w rezultacie będzie miało wpływ na efektywność gospodarstw zajmujących się hodowlą zwierzęcą. Zapyta pan pewnie, jaka w tym przypadku jest rola Banku?

Mimo że bank spółdzielczy nie tworzy polityki rolnej, warunków i cen w ramach których muszą funkcjonować rolnicy, to tak jak w pierwszej fali kryzysu prowadzić będzie otwartą i przyjazną politykę kredytową wobec swoich członków i klientów. Ograniczać ją mogą jedynie brak zdolności kredytowej kredytobiorców, obowiązujące bank procedury oraz stan środków na kredyty.

■ **Dziękuję za rozmowę.**

**ANDRZEJ  
MALANOWSKI**

# WYGRALI CZAS TRANSFORMACJI

**G**minna Spółdzielnia w Godzieszach powstała przed 67 laty. W 1960 roku połączyła się z GS w Brzezinach i obsługiwała teren obu gmin. Wówczas była to organizacja spółdzielcza dająca w szarym okresie zatrudnienia trzystu tutejszym mieszkańcom.

Ówczesna spółdzielnia w pełni zasługiwała na miano spółdzielni zaopatrzenia i zbytu. Skupowała

pierze, jajka, skórki królików, płody rolne, owoce i warzywa, oferowała usługi transportowe, prowadziła masarnię, piekarnię, której wypieki zjadało 17 tys. mieszkańców obu gmin oraz część gminy Szczytniki. Prowadziła handel detaliczny w kilkudziesięciu sklepach, sprzedawała też węgiel, nawozy i środki ochrony roślin. Duże dochody przynosiła spółdzielni kooperacja z pobliskimi zakładami przetwórczymi Winiary, dla których geesowska masarnia dostarczała odkostnioną wołowinę do konserw. Kres tej koopera-



Budynek administracyjno-usługowy Spółdzielni wybudowany przed dwudziestu laty

## Prosto i bezpiecznie

Konto senior

Prowadzenie za 0 zł



**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej**  
Liczysz się dla nas



Ośrodek Agrobiznesu  
2013

cji przyniosła wprowadzona regulacja mięsa, zaś podstawami spółdzielni zatrzęsła transformacja gospodarcza. W wyścigu z prywatną własnością, gdzie w dużym stopniu występowała szara strefa, instytucja spółdzielcza obciążona skostniałymi przepisami i obowiązkami była bez szans.

A jednak godzieszewska spółdzielnia utrzymała się na powierzchni i nie podzieliła losu większości gminnych spółdzielni. Aktualnie zatrudnia 50 pracowników i zaliczana jest do największych pracodawców w gminie. Nadal prowadzi handel detaliczny, piekarnię, sprzedaż nawozów, środków ochrony roślin i materiałów budowlanych. Jest też liczącym się dilerem Katowickiego Holdingu Węglowego. Restrukturyzując spółdzielnię, jej Zarząd obniżył zatrudnienie, wprowadził politykę oszczędnościową w zakresie kosztów i doprowadził do zwiększenia wydajności pracy.

Nie bez znaczenia, zdaniem prezesa spółdzielni **Zenona Piotrowskiego**, dla kontynuowania działalności była mocno zakorzeniona tradycja w tutejszej społeczności, a także rola, jaką spółdzielczość zaopatrzenia i zbytu odegrała w unowocześnianiu wsi w drugiej połowie XX wieku. Starsi mieszkańcy obu gmin pamiętają także prężnie działający przy GS Ośrodek Nowoczesnej Gospodyni, w którym organizowano kursy, degustacje, szkolenia, działały zespoły muzyczne i koła zainteresowań, punkty: krawiecki i fryzjerski.

Spółdzielnię obsługuje BS Ziemi Kaliskiej Oddział w Brzezinach.

Niejako owocem tej współpracy było uruchomienie Punktu Kasowego w budynku będącym wła-



Zenon Piotrowski, prezes Zarządu Spółdzielni w Godzieszach

snością spółdzielni w Godzieszach, dzięki któremu mieszkańcy gminy mają bezpośredni dostęp do usług bankowych i mogą korzystać z jedyne w gminie bankomatu. Planowany jest też remont pomieszczeń Punktu i poszerzenie zakresu jego usług.

Spółdzielnia nie generuje strat. Zdaniem prezesa Zenona Piotrowskiego, który działa w Zarządzie od 35 lat, mimo dużej liczby podmiotów prowadzących na terenie gminy działalność gospodarczą w zakresie handlu i transportu, to dla spółdzielni nadal pozostaje część przestrzeni, w której może z powodzeniem prowadzić działalność. *Warunkiem, by tak się stało, pozostaje zaprzestanie manipulowania przy przepisach dotyczących przekształcania spółdzielni, co należy rozumieć jako próby ich zawłaszczenia* – dodaje prezes Piotrowski.

**ANDRZEJ  
MALANOWSKI**



# Zmodernizowane zabezpieczenia banknotów



**25 września prezes Narodowego Banku Polskiego prof. Marek Belka zaprezentował dziennikarzom banknoty powszechnego obiegu o nominałach 10, 20, 50 i 100 złotych ze zmodernizowanymi zabezpieczeniami.**

Najważniejsze zmiany, jakie Polacy zobaczą na banknotach już w kwietniu 2014 roku, to odkryte pole znaku wodnego, wprowadzenie farby opalizującej i ulepszone zabezpieczenie recto-verso, czyli uzupełniający się druk obustronny. Zmieni się także kolor królewskiej litery na banknocie.

Jak podkreślił prezes NBP, zmiana zabezpieczeń jest operacją czysto techniczną. Projekty graficzne banknotów nie zmieniły się, ale zastosowanie nowych zabezpieczeń jawnych i niejawnych powoduje, że różnice

między zmodernizowanymi banknotami, a znajdującymi się aktualnie w obrocie, będą widoczne. Banknoty o nominale 200 zł pozostaną bez zmian.

Banknoty z nowoczesnymi zabezpieczeniami będą stopniowo trafiały do obiegu w ramach standardowych operacji zasilania banków w gotówkę oraz wycofywania banknotów zniszczonych lub uszkodzonych, co oznacza, że żaden banknot z nowymi zabezpieczeniami nie trafi do portfeli Polaków przed tą datą, a banknoty będące w obiegu pozostaną prawnym środkiem płatniczym do czasu ich naturalnego zużycia. 10 i 20-złotówki są w obiegu najwyżej dwa lata, pięćdziesięciozłotówki krążą do trzech, banknoty 100 zł wymienia się co pięć lat a 200 zł co dziesięć.

Wprowadzone przed ośmiu laty system zabezpieczenia oraz zasilania obrotu gotówkowego

działają bez zarzutu, a poziom fałszerstw znaków pieniężnych jest w Polsce niski, ale jak podkreślił prezes Marek Belka, postęp technologiczny, jaki daje się zauważyć w ostatnich latach, wymaga przeprowadzenia technicznej operacji polegającej na modernizacji zabezpieczeń banknotów powszechnego obiegu. Będąca obecnie w obiegu seria banknotów „Władcy polscy” autorstwa **Andrzeja Heidricha** została wprowadzona w 1955 roku. NBP

przeprowadza operację zmiany zabezpieczeń po raz pierwszy. Podobne działania podejmowane są, co jakiś czas, przez banki centralne wszystkich krajów.

W tym roku Europejski Bank Centralny wprowadził do obiegu zmodernizowany banknot o nominale 5 euro. Nowe zabezpieczenia wprowadziła także Hiszpania oraz Słowacja i Estonia na 3 i 4 lata przed przyjęciem euro.

**Za NBP**

## Zysk i dostępność

Konto oszczędnościowe

0 zł za prowadzenie



**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej**  
Liczysz się dla nas



## Wspieranie przedsiębiorczości w ramach portfelowej linii gwarancyjnej *de minimis*

**G**warancja jest formą zabezpieczenia spłaty kredytu na wypadek, gdyby kredytobiorca nie spłacił kredytu w terminie, do którego zobowiązał się w umowie. Gwarancja jest jednym z zabezpieczeń kredytu, które w dużym stopniu minimalizuje negatywne skutki niewywiązania się przez kredytobiorcę ze swoich zobowiązań względem banku.

Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) podpisał 4 marca 2013 roku z pięcioma bankami umowy, które inauguruje rządowy program wsparcia mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw w formie gwarancji *de minimis*. Umowa podpisana została w obecności Donalda Tuska, Prezesa Rady Ministrów i Jacka Rostowskiego, Wiceprezesa Rady Ministrów, Ministra Finansów przez przedstawicieli pięciu banków: PKO Banku Polskiego S.A., BRE Banku S.A., ING Banku Śląskiego S.A., Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz SGB-Banku S.A.

Gwarancje *de minimis* są udzielane w ramach programu dopuszczalnej pomocy publicznej na zabezpieczenie spłaty kredytów obrotowych udzielonych mikro-, małym lub średnim przedsiębiorcom (tzw. sektor MŚP). Bank posiadając zabezpieczenie w formie gwarancji *de minimis* ma pewność, że w przypadku, gdy kredytobiorca nie wywiąże się ze swoich zobowiązań w terminie, BGK dokona za niego spłaty w terminie 15 dni. W takim przypadku przedsiębiorca będzie zobowiązany zwrócić BGK wypłaconą z gwarancji kwotę wraz z odsetkami. Gwarancje będą udzielane na wniosek kredytobiorcy, składany do banku udzielającego kredytu. Poziom funduszy własnych BGK umożliwia udzielenie gwarancji do kwoty 30 mld zł, co z kolei pozwoli na udzielenie kredytów obrotowych w kwocie 50 mld zł.

Z gwarancji mogą skorzystać przedsiębiorcy, którzy:

- należą do sektora MŚP,
- są rezydentami,
- w opinii banku kredytującego posiadają zdolność kredytową,
- nie posiadają negatywnego wpisu w rejestrze dłużników aprobowanym przez BGK,
- nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy publicznej.

Warunki gwarancji *de minimis*:

- gwarancja zabezpiecza spłatę kredytu obrotowego przeznaczonego na finansowanie działalności bieżącej.
- kredyt taki może być udzielony jako kredyt w rachunku bieżącym, jako linia kredytowa lub jako zwykły kredyt do pokrycia jednorazowych wydatków, nie może przekroczyć 3,5 mln zł i 60% kwoty kredytu (bez odsetek i innych kosztów związanych z udzieleniem kredytu),
- udzielana jest maksymalnie na okres 27 miesięcy i jednocześnie nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony o 3 miesiące,
- jedyne zabezpieczenie gwarancji to weksel własny *in blanco* przedsiębiorcy,
- gwarancja udzielona w 2013 r. jest w pierwszym roku bezkosztowa. W drugim roku opłata prowizyjna wynosi 0,5% kwoty gwarancji,
- nie może obejmować kredytu przeznaczonego na finansowanie produkcji pierwotnej produktów rolnych, rybołówstwa i akwakultury, a także sektora węglowego. Nie może również gwarantować kredytu na finansowanie wydatków związanych z tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej za granicą, w tym kosztów podróży zagranicznych z tym związanych.

Celem programu jest wzmocnienie sektora MŚP. W ramach instrumentu Portfelowej Linii Gwarancyjnej *de minimis*, BGK udziela gwarancji na zabezpieczenie spłaty kredytów oferowanych przez banki komercyjne oraz banki spółdzielcze. Każdy przedsiębiorca, dzięki gwarancji *de minimis*, bez względu na etap rozwoju firmy, może uzyskać dostęp do finansowania kredytem obrotowym. Klienci, którzy rozpoczynają działalność i posiadają krótką historię kredytową, zyskują wiarygodność w oczach banków, ponieważ w ten sposób zwiększa się pewność spłaty kredytu. Natomiast klienci działający od lat i posiadający majątek, uzyskują elastyczność w zakresie dysponowania nim – nie muszą zastawiać go na rzecz banku jako zabezpieczenie.

**MICHAŁ GRZYBOWSKI**

## Jest nas milion

**W**edług opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego danych, banki spółdzielcze mają aktualnie 1 044 097 członków, w tym 1 040 453 udziałowców to osoby prywatne.

W pierwszym kwartale 2013 r. dysponowały 10 proc. depozytów bankowych i udzieliły 7,8 proc. ogółu udzielonych kredytów. Ich aktywa w trzy miesiące zwiększyły się aż o 0,7 punktu procentowego do 9,3 proc. W Polsce działają 572 banki spółdzielcze, 206 jest zrzeszonych w SGB Banku, a 365 w Banku Polskiej Spółdzielczości. Niezrzeszonym lecz współpracującym jest Krakowski Bank Spółdzielczy. 20 proc. banków ma aktywa

powyżej 200 mln zł. Aktywa całego sektora wynoszą 92,3 mld zł. Osoby prywatne trzymały na kontach w bankach spółdzielczych na koniec marca 52,3 mld zł depozytów (469 mld w bankach komercyjnych). Banki spółdzielcze mają nadwyżkę depozytów nad kredytami: przy 10 proc. udziale w rynku depozytów, mają też 7,8 proc. rynku kredytowego. Co trzecia placówka bankowa w Polsce z 15 tysięcy oddziałów ma szyld banku spółdzielczego. W sektorze pracuje co piąty pracownik ze 173 tysięcy zatrudnionych w bankowości. W ostatnich latach to bs-y otworzyły najwięcej nowych placówek, szczególnie w mniejszych miejscowościach i wsiach, są też coraz bardziej widoczne w wielkich miastach – w samej Warszawie posiadają ponad czterdzieści placówek.

**Red.**





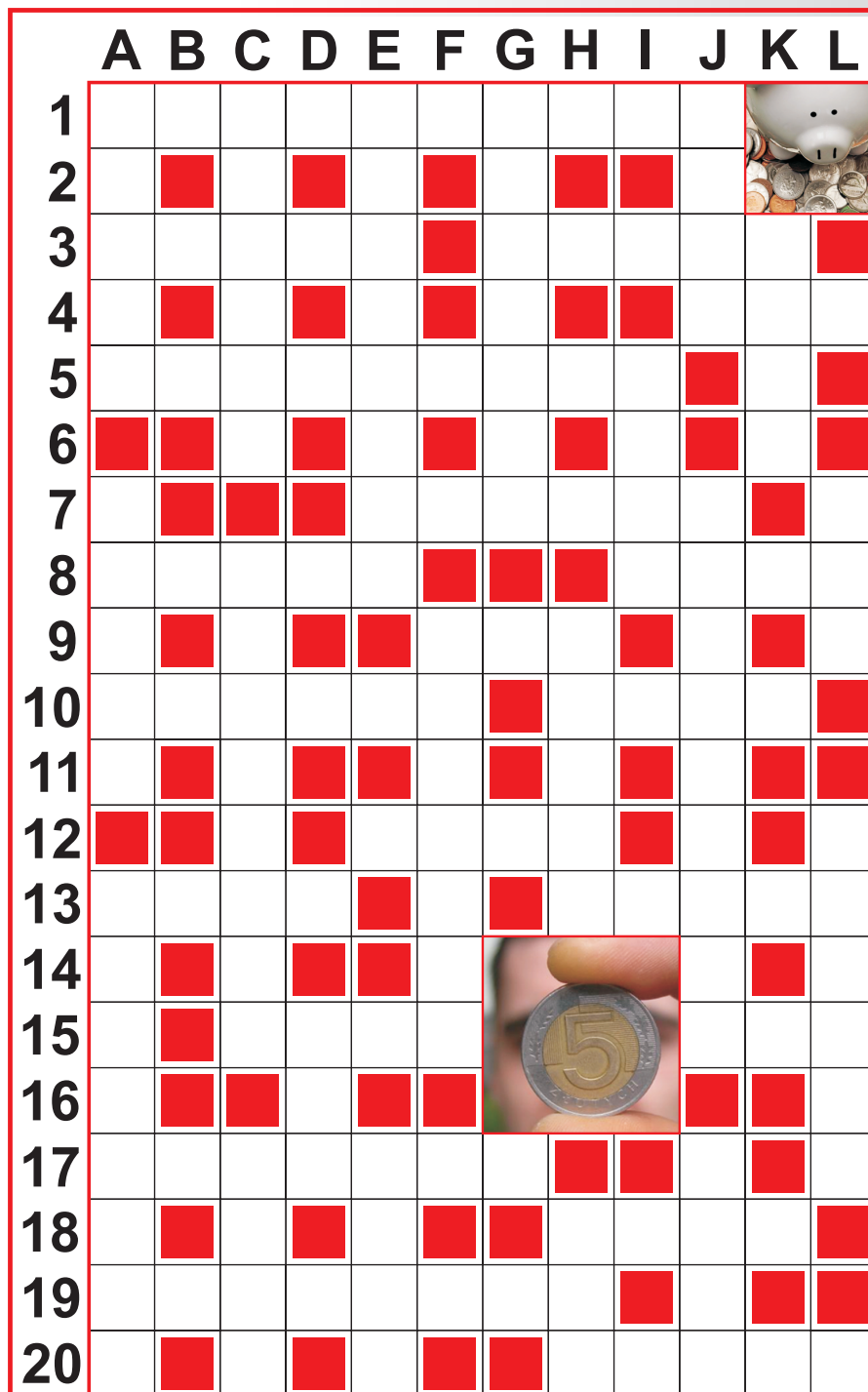
# KRZYŻÓWKA

## POZIOMO

- 1-A bałagan, zamieszanie  
 3-A najwyższa nagroda dla filmowca  
 3-G dla niegrzecznych pod choinką  
 4-J mała Alicja  
 5-A prostuje zęby  
 7-E kura, która znosi jaja  
 8-A ... i pokój  
 8-I samochód  
 9-F fajny ciąg cyfr lub liter  
 10-A naczynie kuchenne w kształcie miseczki z długą rączką  
 10-H najmniejsza część pierwiastka  
 12-E specjalność Piotra Żyły  
 13-A mleko w powietrzu  
 13-H marka hoteli lub kosmetyków  
 15-C smród  
 15-J nie pod  
 17-A imię Dyzmy  
 18-H charakterystyka  
 19-A na przykład rozliczeniowy  
 20-H tłoczona z oliwek

## PIONOWO

- A-1 winne lub przyjaciół  
 A-7 pewna suma pieniędzy  
 A-13 każdy zaczynał jako majtek  
 C-1 zakładana na procent  
 C-8 Władysław, mąż królowej Jadwigi  
 C-17 tandetna rzecz o miernej wartości, schlebająca popularnym gustom  
 D-15 głębiej już nie można  
 E-1 Diego Armando, najlepszy piłkarz wszech czasów  
 E-17 w drużynie harcerskiej  
 F-9 bije brawo za pieniądze  
 G-1 największe miasto Kanady  
 H-9 doza  
 H-18 tkwi w oczodole  
 I-5 zbudował ją Noe  
 J-1 historia rodzinna, głównie z północy  
 J-7 rdzenny mieszkaniec  
 J-17 nieduży nietop z Australii  
 K-3 wrzaskliwa duża mewa  
 L-7 nie przód i nie tył  
 L-12 mieszkaniowy, remontowy lub na dowolny cel



## SZYFR

(L-7, B-1, A-17, F-9) (J-1, I-18, E-15, C-13, E-5, I-3, F-13, L-14, C-1, J-11, A-20, L-16)  
 (K-8, J-19, C-2, F-7, K-10) (L-7, H-13, A-4, L-12, J-18, F-14, A-13)

Rozwiązania prosimy składać na załączonych kuponach do 30 listopada br.

Za prawidłowe rozwiązanie krzyżówki z nr 14 naszego czasopisma upominki od Banku otrzymują:  
**KRZYSZTOF JASZKIEWICZ – Anopol,**  
**ZDZISŁAW MIELCAREK – Szczytniki**  
**i TERESA DĄBROWSKA – Żegocin.**

**SERDECZNIE GRATULUJEMY!**

## KUPON BANK BLISKO CIEBIE

Hasło .....

Imię i nazwisko .....

Adres .....

nr telefonu .....

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych dla potrzeb marketingowych Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej (zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dn. 29.08.1997 r. Dz. U. Nr 133, poz. 883)

podpis .....

# Gra dla młodych

**G**rywalizacja. Pojęcie pozostające do odkrycia. Coraz częściej stosowane w modelach nowoczesnej edukacji. Słyszeliśmy już o laptopach dla każdego ucznia, zastąpieniu długopisu klawiaturą. Co możemy powiedzieć o grywalizacji?

SGB Bank S.A. wychodząc naprzeciw oczekiwaniom nastolatków, którzy powszechnie korzystają z dobrodziejstw nowych technologii, mediów społecznych, przedstawiła w 2012 projekt gry ekonomicznej dla młodych. Gry, której celem będzie kształcenie u młodych ludzi takich cech jak: odpowiedzialność, współpraca, planowanie, inwestowanie oraz wnioskowanie o efektach działań podjętych w przeszłości. To w połączeniu z ugruntowaniem wiedzy na temat bankowości, spółdzielczości, historii banków spółdzielczych, ich ważnej roli dla społeczności lokalnych doprowadziła do zrealizowania Gry: Fair Play Bank GENEZA. Do projektu zgłosiło się ok. 70 banków spółdzielczych tworzących Spółdzielczą Grupę Bankową, w tym nasz: Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej. Już od poniedziałku 7 października 2013 r. przez 6 tygodni, na młodzież czekają własne oddziały banków spółdzielczych. Uczestnik wciela się w postać dyrektora oddziału (zakłada tzw. Minibank), mogącego przy współudziale czworga znajomych decydować o losach całego banku. W piątkę – wspólnymi siłami zbudują Megabank, który będzie motorem napędowym w rozwoju lokalnej społeczności zamieszkującej ich teren działania a w efekcie...? Dzięki zgodnej współpracy, zaufaniu i dążeniu do wyznaczonego celu, można wygrać cenne nagrody:

Główną: 25 000 zł  
 Drugą: 15 000 zł  
 Trzecią: 10 000 zł

Ponadto Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej, specjalnie dla swoich młodych klientów, przygotował nagrody indywidualne, w tym m.in.: Nokię Lumia, słuchawki Samsung, myszy bezprzewodowe – w sumie 30 nagród.

Wygraj  
 nawet  
 25 000!



**WCHODZIDOGRY  
 PRAWDZIWA KASA**

Wejdź do gry, zaprosz swoich znajomych i wspólnie stwórzcie największy Bank Spółdzielczy. Do zdobycia **50 000 złotych** oraz **moc atrakcyjnych nagród!** **Warto współgrać!**

Start od 7 października!

[www.sgbgra.pl](http://www.sgbgra.pl)



Spółdzielcza Grupa Bankowa  
 Liczysz się dla nas

Aby wejść do gry wystarczy mieć ukończone 13 lat i nieukończone 20 lat, zarejestrować się na stronie [www.sgbgra.pl](http://www.sgbgra.pl) oraz odebrać w jednym z naszych oddziałów kod uprawniający do licytacji nagród.

Grywalizacja to kierunek rozwoju edukacji, zakładający najefektywniejszą naukę poprzez grę symulującą warunki rzeczywiste. To jedna z najsukcesywniejszych form nauki. Wejdź do gry już dziś lub śledź postępy dziecka/wnuka. Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej troszczy się o swoich klientów.

**MOŻE WŁAŚNIE W TWOIM DOMU  
 ROŚNIE UTALENTOWANY PREZES  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO?**

**BARTŁOMIEJ MIKOŁAJCZYK**  
 BS Ziemi Kaliskiej