



BANKOWE wiadomości

KWARTALNIK BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZYTNIE

Bank z godłem Orła Agrobiznesu

Bank Spółdzielczy w Szczytnie został nagrodzony godłem promocyjnym Orzeł Agrobiznesu. Nagroda ta przyznawana jest już od 2001 roku.

Otrzymują ją przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki z sektora rolno-spożywczego legitymujące się udokumentowanym sukcesem rynkowym. Muszą one uzyskać pozytywne wyniki sondaży wśród klientów oraz wysoką ocenę ekspertów z wizytacji na terenie ich działania. Przy ocenie brane jest też pod uwagę tworzenie wizerunku firmy przyjaznej klientowi oraz współpraca z władzami samorządowymi.

Kapitułę konkursu Orzeł Agrobiznesu przewodniczy **Franciszek Jerzy Stefaniuk** – poseł na Sejm RP 1989-2015.

Honorowym patronem nagrody jest **Jarosław Kalinowski** – poseł do Parlamentu Europejskiego.

Tegoroczne wręczenie statuetek odbyło się 30 marca w Warszawie. Z rąk przewodniczącego Kapituły nagrodę odebrali **Krzysztof Karwowski** – wiceprezes Zarządu oraz **Andrzej Kabała** – przewodniczący Rady Nadzorczej.

Za rekomendowanie Banku Spółdzielczego w Szczytnie dyplomy „Srebrni Promotorzy Orłów Agrobiznesu” odebrali **Sławomir Wojciechowski** – wójt gminy Szczytno i **Grzegorz Zapadka** – wójt gminy



Wiceprezes Krzysztof Karwowski odebrał statuetkę i dyplom z rąk europosła Jarosława Kalinowskiego w obecności członków kapituły konkursu



Wielbark. Jako przedstawiciel władz samorządowych powiatu szczywieńskiego w uroczystości uczestniczył również

Jarosław Matlach – starosta szczywieński.

REDAKCJA

Mieszkańcy Szczyt-
na mogą korzy-
stać z usług w po-
mieszczeniach nowego
obiektu handlowego
przy ulicy Polskiej 36.

Przedsiębiorstwa Prywat-
nego Polmozbyt Sp. z o.o. ze
Szczytna poza nazwą nic nie
łączy z dawną ogólnokrajo-
wą firmą zajmująca się sprze-
dazą i obsługą samochodów
przed okresem transformacji
ustrojowo-gospodarczej z lat
dziewięćdziesiątych ubiegłe-
go wieku.

Dzisiejsze Przedsiębiorstwo
Prywatne Polmozbyt to spółka
z ograniczoną odpowiedzialno-
ścią zajmująca się wynajmem
powierzchni pod działalność
usługowo-handlową. Nazwa
pochodzi od miejsca obiektu,
w którym rozpoczęła działal-
ność i była w Szczytnie z nim
kojarzona – mówi Helena Mi-
lewska, członek Zarządu Spółki.

Wkrótce otwarcie

Już wtedy powstawały pry-
watne stacje obsługi samo-
chodów, które były wyposaż-
one w najnowszy sprzęt dia-
gnostyczny i bogaty park ma-
szynowy. Zdekapitalizowany
warsztat starego Polmozbytu
nie mógł z nimi konkurować.
Nowy Zarząd trafnie prze-
widział, że rynek usług mo-
toryzacyjnych musi rozwijać
się w miarę powiększającej
się floty samochodów na pol-
skich drogach i postanowił
w innym celu wykorzystać po-
wierzchnię zajmowaną dotąd
przez warsztaty naprawcze
i sklep.

Przystąpiono zatem do grun-
townej modernizacji obiektu
o łącznej powierzchni około
800 m². Przystosowano go do
działalności handlowo-usługo-



wej, a w miejscu, w którym
działał kiedyś warsztat samo-
chodowy, dziś w sterylnych wa-
runkach funkcjonuje apteka.
– To zadanie nie powiodłoby się
bez pomocy Banku Spółdziel-
czego w Szczytnie, który kre-
dytował większość naszych
przedsięwzięć i z którym od kil-
kunastu lat współpracujemy
– mówi Helena Milewska. Z cza-
sem wszystkie powierzchnie
w zmodernizowanym obiekcie
zostały wynajęte, a Spółka roz-
poczęła przygotowania do roz-
szerzenia zakresu działalności.
Obecnie wśród najemców znaj-
dują się takie marki jak PEPCO,
APTEKA NOWA FARMACJA,
sklep mięsny „PODLASKA
CHATA”, sklep z zabawkami
oraz artykułami dziecięcymi
„BABY”, sklep motoryza-
cyjny „MOTOZBYT”, myjnia
samochodowa „CZYŚCIK”,
księgarnia „NICE BOOK”, biu-
ro rachunkowe „EMAR”, „EM-
BUS” Bilety Autobusowe oraz
sklep z artykułami oświetlenio-
wymi „LEDLAND”.

Przed trzema laty Zarząd zde-
cydował o rozpoczęciu nowej
inwestycji z przeznaczeniem na
wynajem pomieszczeń. Pod lo-
kalizację wybrana została dział-
ka w centrum miasta przy ulicy
Polskiej 36, granicząca z dwor-
cami PKS i PKP, naprzeciw du-
żego obiektu handlowego,
w miejscu zajmowanym dotąd
przez stację LPG. Budynek

o łącznej powierzchni 280 m²
został zaprojektowany z prze-
znaczeniem na działalność han-
dlową i usługową, z możliwo-
ścią uruchomienia małej gastro-
nomii. Zapewniony jest łatwy
dostęp zarówno dla pieszych
klientów, jak i zmotoryzowa-
nych. Część budynku jest już
wynajęta na podobnych zasa-
dach, jak w dotychczas użytko-
wanym obiekcie, natomiast
pozostała część lokalu została
już ukończona.

Helena Milewska, występu-
jąca w imieniu Zarządu Polmo-
zbytu, bardzo wysoko ocenia
wieloletnią współpracę Spół-
ki z Bankiem Spółdzielczym
w Szczytnie.

– Bank spełnia wszystkie
nasze potrzeby zarówno przy
bieżącej obsłudze, jak i kre-
dytowej. To właśnie dzięki jego
pomocy kredytowej mogliśmy
zrealizować nasze inwestycje.
W mieście działa kilkanaście
placówek innych banków, ale
nam najbardziej odpowiada
sposób obsługi w naszym
Banku i jego podejście do po-
treb klientów. Jest w pobli-
żu, szybko podejmuje decyzje
i można bezpośrednio prowa-
dzić negocjacje z jego kierow-
nictwem, a warunki, jakie sta-
wia, są racjonalne pod każdym
względem – zaznacza pani
Milewska.

REDAKCJA



Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Grupa BPS

rok zał. 1910

Pol-Konto Aktywne

dla czynnie korzystających z usług bankowych

- Q za prowadzenie konta,**
jeżeli miesięczne wpływy
na rachunek wyniosą min. 1 500 zł
- Q za przelewy internetowe,**
- Q za wpłaty i wypłaty z konta,**
- Q za korzystanie z karty
debetowej,**
jeżeli miesięczne płatności bezgotówkowe
kartą wyniosą min. 400 zł

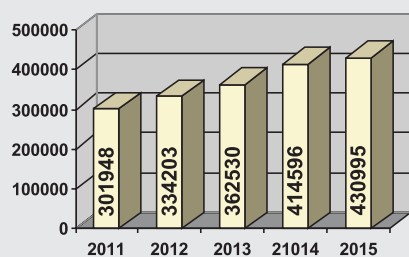
Szczegółowe informacje na temat szerokiej oferty produktów dostępnych w Banku Spółdzielczym
w Szczytnie można uzyskać w placówkach Banku w: Szczytnie, Biskupcu, Dźwierzutach,
Jedwabnie, Kolnie, Lipowcu, Olsztynie, Pasymiu, Purdzie, Świętajnie, Wielbarku oraz
na stronie internetowej www.bsszczytno.pl  www.facebook.com/bsszczytno

Wobec trudnych warunków makroekonomicznych (niskie stopy procentowe, deflacja), rok 2015 nie sprzyjał zbytnio rozwojowi bankowości lokalnej. Zmiany strukturalne w bankowości spółdzielczej, które były następstwem zmian przepisów prawnych i decyzji instytucji nadzorczych, a także dodatkowe obciążenia finansowe zaistniałe po upadłości SKOK-ów i SK Banku, nie sprzyjały osiągnięciu przez banki spółdzielcze takich wyników jak w poprzednich latach. Mimo to uczestnicy Zebrania Przedstawicieli mają prawo do satysfakcji, że Bank ten trudny czas przeszedł z zadowalającym sukcesem.

Podstawowym miernikiem aktywności i siły każdego banku jest jego suma bilansowa. Ten współczynnik odpowiada wielkości jego aktywów. W minionym roku osiągnął on poziom 430 995 tys. zł, co oznacza wzrost w stosunku do roku 2014 o 4 proc., a w czasie ostatniego pięciolecia wzrost o prawie 40 proc. Pod względem aktywów Bank Spółdzielczy w Szczycinie na koniec 2015 roku znalazł się na 32. miejscu w liczącej 357 banków Grupie PBS.

SUMA BILANSOWA

(w tys. zł)



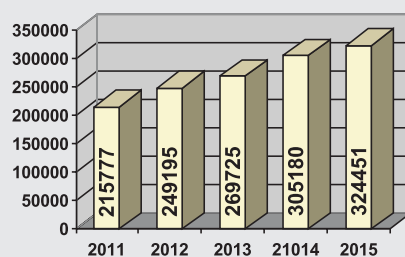
Mimo powszechnie w minionym roku zauważalnego spadku zainteresowania kredytowaniem inwestycji, na koniec 2015 roku Bank posiadał obligo kredytowe w wysokości 324 451 tys. zł. Oznacza to wzrost w stosunku do roku 2014 o 5 proc. To wynik odpowiadający średniej osiągniętej przez banki spółdzielcze. Na przestrzeni ostatnich 5 lat akcja kredytowa Banku wzrosła o ponad 50 proc. W porównaniu do roku 2014 wielkość kredytów przyznanych rolnikom wzrosła nieznacznie, bo o 2 730 tys. zł, osiągając poziom 130 249 tys. zł. Wyraźnie, bo

Przed Zebraniem Przedstawicieli

o 19 proc. wzrosła liczba kredytów konsumpcyjnych. Wielkość kredytów dla firm wzrosła o 7 proc., osiągając poziom 105 308 tys. zł. Zmniejszyła się suma kredytów udzielanych lokalnym samorządom.

KREDYTY

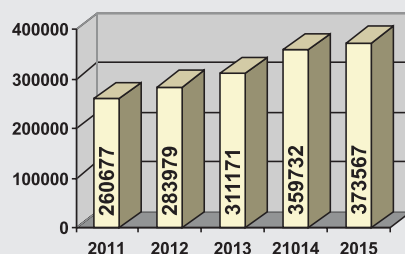
(w tys. zł)



Depozyty to powierzone bankowi lokaty, oszczędności i środki na rachunkach klientów. Ich stan świadczy o poziomie zaufania do banku. W minionym roku osiągnęły one wysokość 373 567 tys. zł, co w stosunku do roku 2014 stanowi wzrost o 4 proc., a w minionym pięcioleciu o 43 proc.

DEPOZYTY

(w tys. zł)



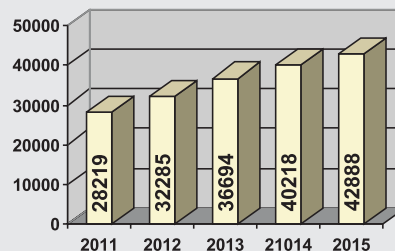
Analiza wartości obligo kredytowego ze względu na podmioty i zestawione go z kwotą depozytów w podobnym podziale, pozwala wnioskować o podstawach dobrego wyniku Banku. Nie trudno zgadnąć, że tkwią one w jego uniwersalności. Żeby uzyskać dobre wyniki na trudnym i konkurencyjnym rynku, Bank musi stać się instytucją finansową otwartą na każdego klienta i bankiem o mocnych kapitałach. Tym celem władze Banku poświęciły w minionym dwudziestoleciu wiele uwagi.

Fundusze własne Banku na koniec minionego roku wyniosły 42 888 tys. zł i były wyższe od tych z roku 2014 o blisko 7 proc., a w ostatnim pięcioleciu wzrosły o ponad 52 proc.

Wielkość funduszy własnych banku w korelacji z wielkością akcji kredytowej określa tzw. współczynnik wypłacalności. W Banku Spółdzielczym w Szczycinie osiągnął on na koniec roku poziom 14,45 proc. (przy zalecanych bankom ustawowo w wysokości 8 proc. i sugerowanym przez KNF do końca 2015 r. 12 proc. i aż 13,25 proc. od początku bieżącego roku).

FUNDUSZE WŁASNE

(w tys. zł)



O podziale zysku wypracowanego w 2015 roku zadecyduje najwyższy organ Banku, którym jest Zebranie Przedstawicieli. Należy domniemywać, że wzorem lat ubiegłych, przeznaczy go na powiększenie funduszu zasobowego, czyli kapitałów. Dla funkcjonowania Banku ma to istotne znaczenie, gdyż pozwala na zwiększenie akcji kredytowej.

Uczestnicy Zebrania Przedstawicieli wysłuchają sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej oraz opinii biegłego badającego zeszłoroczny bilans Banku. Określą zadania dla Banku na aktualny rok, poznają też zakres pomocy, jaką Bank świadczył lokalnym instytucjom kulturalnym, sportowym i inicjatywom społecznym z terenu swojego działania.

W rok 2016, trudny i nieprzewidywalny dla sektora finansowego, Bank wchodzi z mocnymi podstawami i ugruntowaną pozycją rynkową.

ANDRZEJ MALANOWSKI

Główna baza firmy „Amarol” znajduje się w Orzyszu, a jej filia działa w Pisz. Celem jej działalności jest udział w modernizacji sektora rolniczego i leśnego poprzez dostawę nowych maszyn oraz technologii, a także prowadzenie doradztwa inwestycyjnego i finansowego.

Andrzej Makarewicz, właściciel „Amarolu”, po studiach na Wydziale Mechanicznym olsztyńskiej ART, rozpoczął pracę w stacji diagnostycznej, gdzie zdobył praktyczne doświadczenie i uruchomił sprzedaż maszyn rolniczych. Po trzynastu latach pracy na „państwowym” postanowił doświadczenie i kontakty z producentami

wykorzystać w działaniu na własny rachunek.

Start do samodzielności był obarczony ryzykiem, gdyż w 2010 roku rynek był już nasycony podobnymi przedsięwzięciami, ale firma odniosła sukces i umocniła się na wymagającym rynku. Pomimo konkurencji „Amarol” z powodzeniem prowadzi działalność handlową na obszarze od powiatu kolneńskiego po województwie podlaskim po północno-wschodnią granicę kraju.

– Prowadzimy działalność na kilku płaszczyznach – mówi Andrzej Makarewicz. – Należy do nich sprzedaż ciągników i maszyn rolniczych takich producentów jak m.in. Metal Fach, Pronar, Ursus, Mandam, Kongskilde, Overum, Junkkatri, Unkari, Steyer, Belarus, BIN

Po sprzęt

i wielu innych. Ponadto oferujemy serwis ciągników i maszyn oraz opiekę gwarancyjną. Posiadamy autoryzację serwisową wielu firm. Wykonujemy naprawy maszyn i ciągników, w tym silników, układów hydraulicznych, układów napędowych i skrzyń biegów. Ponadto świadczymy usługi rolnicze jak wykaszanie łąk i pastwisk, a także odśnieżanie czy wynajem maszyn rolniczych do prac polowych. Prowadzimy sprzedaż części zamiennych oraz materiałów smarnych.

Na końcowy efekt w tej branży mają wpływ trzy czyn-

niki: ceny, jakość oferty i popyt. Zdaniem Andrzeja Makarewicza ten ostatni spadł w ciągu minionego i obecnego roku o około 40 proc. w stosunku do wyników sprzedaży sprzed kilku lat. Powodów takiego stanu rzeczy szukać należy w powszechnej niepewności co do przyszłości rolnictwa.

– Daje się odczuć brak spójnej polityki dla tego sektora i jaśniejszych zasad finansowego wsparcia – mówi właściciel firmy. – Do tego doszły skutki zeszłorocznej suszy, a przecież i ten rok pod względem pogody nie zapowiada się lepiej. Wszystko to niekorzystnie od-



Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Grupa BPS

rok zał. 1910

OSZCZĘDZAJ, BY SPEŁNIAĆ MARZENIA



LOKATA
SYSTEMATYCZNEGO
OSZCZĘDZANIA
„MARZENIE”



- ✓ miesięczna kapitalizacja odsetek
- ✓ oprocentowanie - stopa redyskonta weksli NBP
- ✓ minimalna kwota do założenia lokaty to 50 zł

Szczególne informacje na temat szerokiej oferty produktów dostępnych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie można uzyskać w placówkach Banku w: Szczytnie, Biskupcu, Dąwierzutach, Jedwabnie, Kolnie, Lipowcu, Olsztynie, Pasymiu, Purdzie, Świętajnie, Wielbarku oraz na stronie internetowej www.bszczytno.pl

do „Amarolu”!

KONTAKT DO FIRMY:
Orzysz, ul. Wierzbńska 411/46
tel. 662 840 503
e-mail: makar@amarol.mazury.pl

bija się na cenach i opłacalności produkcji rolniczej. To samo dotyczy produkcji mleka, gdyż po zniesieniu kwot mlecznych nastąpiło rozregulowanie rynku, który był w ostatnich latach uporządkowany.

Pan Makarewicz twierdzi też, że sektor wciąż nie jest nasycony nowym, wysokowydajnym sprzętem. Gospodarze wstrzymują się z inwestycjami, ale z czasem i tak będą musieli odnawiać park maszynowy, bo stary sprzęt już jest praktycznie wyeksploatowany.

Na obecną sytuację rynkową zareagowali też producenci.

Ceny maszyn i urządzeń spadły, co nie przełożyło się jednak na wyraźny wzrost popytu.

Dla prowadzenia działalności handlowej w tym wymiarze, jaki osiągnął „Amarol”, niebagatelne znaczenie ma finansowe wsparcie instytucji kredytowych. Zapewnia je Bank Spółdzielczy w Szczytnie, a konkretnie – jego Oddział w Dźwierzutach. Andrzej Makarewicz ceni sobie te kontakty. – *Staramy się działać razem. Oddział kredytuje zakupy naszych klientów i ta współpraca ma rzeczowy charakter i przynosi obopólne korzyści. Bank i moja firma działają w obszarze jednego sektora,*



Od prawej: Marcin Urbański – dyrektor Oddziału w Dźwierzutach, Andrzej Makarewicz – właściciel „Amarolu”



ra, więc łatwiej jest nam się porozumieć.

– Przyszłość rolnictwa i co za tym idzie – takich firm jak moja i w pewnym stopniu także banków spółdzielczych, które są wyspecjalizowane w obsłudze rolnictwa – zależy będzie od tego, jak szybko zostanie uregulowany rynek rolny. Rolnik powinien wiedzieć, czego może oczekiwać ze strony państwa, co będzie dla niego opłacalne i wtedy będzie inwestował – prognozuje pan Andrzej. – Liczymy też na sukces związany z rozwinięciem kolejnego frontu naszej działalności. To rynek części zamiennych i napraw sprzętu rolniczego, do tego się przygotowujemy. Posiada-

my przeszkoloną kadrę, a po załatwieniu wymaganych formalności, chcemy w Orzyszu wybudować halę napraw.

Współpracę z firmą i jej klientami wysoko ceni Marcin Urbański, dyrektor Oddziału Banku w Dźwierzutach. Razem z właścicielem „Amarolu” planują kolejne przedsięwzięcia marketingowe. Jego zdaniem współpraca banku z kluczowymi klientami nie może się ograniczać tylko do obsługi rachunku i ewentualnego kredytowania ich działalności – dziś na sukces muszą pracować obie strony – podkreśla dyrektor Urbański.

**ANDRZEJ
MALANOWSKI**

Bank Spółdzielczy w Szczytnie
Grupa BPS rok zał. 1910

FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

**Oferujemy
wsparcie
w finansowaniu
bieżącej
działalności
gospodarczej
i inwestycji**

proponując następujące produkty:

- Kredyt w rachunku bieżącym
- Kredyty obrotowe
- Kredyty inwestycyjne
- Kredyt pomostowy
- Gwarancje bankowe
- Leasing

Sprawdź też szeroką ofertę pozostałych produktów w naszych placówkach lub na www.bsszczytno.pl

Bankowość Internetowa

krok po kroku (cz. I)

Rozwój funkcjonalności portali internetowych utrzymywanych przez banki w ostatnim okresie oraz realizowana polityka biznesowa i cennowa, prowadzą do systematycznego wzrostu znaczenia internetowego kanału świadczenia usług bankowych.

Podstawą korzystania z bankowości internetowej jest posiadanie rachunku w banku. Podpisanie umowy rachunku bieżącego (ROR), wraz z opcją obsługi przez Internet, stanowi zwykle jedyną czynność, którą klient wykonuje w pla-

chunkach, realizacja przelewów, definiowanie list odbiorców płatności i przelewów predefiniowanych, spłata kredytu w rachunku kredytowym i karcie kredytowej, obsługa rachunków oszczędnościowych i inne znajdujące się w ofercie banku.

Podstawą funkcjonowania bankowości internetowej jest niezaprzeczalność transakcji, która jest autoryzowana kodem znanym jedynie posiadaczowi rachunku bankowego. W przeciwieństwie do operacji wykonywanych w oddziałach

token, certyfikat użytkownika, klucz prywatny), kwalifikowany podpis elektroniczny.

W przeglądarkach internetowych nawiązanie bezpiecznego połączenia (SSL) sygnalizowane jest pojawieniem się ikony zamkniętej kłódki oraz w adresie internetowym widocznym w oknie przeglądarki litery „s” (adres internetowy musi zaczynać się od „https://”).

W systemach bankowości internetowej stosowanych przez banki działające w Polsce, autoryzacja transakcji przebiega minimum dwuetapowo:

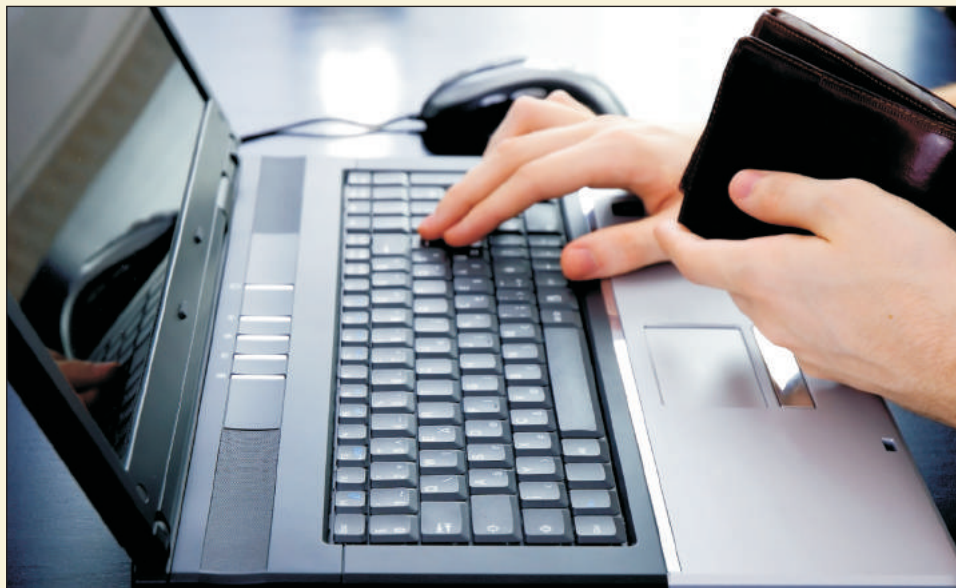
kim czasem ważności wygenerowanego hasła jednorazowego stanowi obecnie najbezpieczniejsze rozwiązanie.

2. Wykonanie transakcji (zwłaszcza przelewów wychodzących) – wymaga dodatkowej autoryzacji, zazwyczaj w postaci podania kodu jednorazowego. W zależności od stosowanego rozwiązania są to kody przesyłane techniką SMS, generowane przez token sprzętowy lub token GSM (np. aplikacja w telefonie komórkowym), drukowane na papierowej liście (w formie „zdrapki”) lub odczytywane z karty TAN.

Uwzględniając ograniczenie liczby błędnych logowań skutkujących blokadą konta oraz liczbę możliwych kombinacji znaków w hasle, prawdopodobieństwo udanego ataku jest znikome, pod warunkiem ustalenia przez klienta hasła charakteryzującego się dobrą siłą kryptograficzną.

Hasło nie powinno kojarzyć się np. z imieniem, nazwiskiem, nr telefonu, nr rejestracyjnym samochodu, sekwencją kolejnych znaków na klawiaturze, np. „qwerty” itp., ale z kolei powinno być możliwe do zapamiętania.

Ochrona tajemnicy haseł i kodów autoryzacyjnych, w tym urządzeń generujących kody jednorazowe oraz ustalenie silnych haseł dostępu jest podstawą bezpieczeństwa transakcji internetowych i głównym obowiązkiem posiadacza rachunku bankowego, korzystającego z bankowości internetowej



cówce banku. Wraz z umową o prowadzenie rachunku otrzymuje identyfikator (login) oraz tzw. hasło startowe, umożliwiające pierwsze logowanie do systemu bankowości internetowej.

Udostępnione przez banki działające na polskim rynku systemy bankowości internetowej pozwalają na wykonywanie podstawowych operacji na rachunkach, takich jak: przeglądanie operacji na ra-

banku, nie identyfikuje się tożsamości klienta zlecającego transakcję, lecz zgodność wprowadzonych do systemu bankowości internetowej kodów autoryzacyjnych.

Główne metody zapewniające bezpieczeństwo transakcji internetowych to: szyfrowana transmisja danych – realizowana z wykorzystaniem protokołu SSL, proste uwierzytelnianie (identyfikator, hasło, PIN), silne uwierzytelnianie (np.

1. uzyskanie dostępu do opcji przeglądania rachunków – wymaga najczęściej podania identyfikatora. Część banków w procesie autoryzacji dostępu wykorzystuje hasła jednorazowe generowane przez token sprzętowy lub token działający w formie aplikacji w telefonie komórkowym. Hasło dostępu w połączeniu z krót-

O kres wakacyjny prowokuje do zmierzania się z własnym budżetem, a jeśli się on „nie domyka”, to wiele osób zaczyna przeglądać oferty firm kuśzających łatwymi pożyczkami, udzielanymi bez zbędnych formalności, na dowód i „bez BIK”.

Okazuje się jednak, że potrzebujący „szybką gotówkę” często nie są świadomi ryzyka



i możliwych konsekwencji niefrasobliwego zawarcia umów z firmami pożyczkowymi.

Pomimo ostrzeżeń, wiele osób nadal nie wie, jak bezpiecznie korzystać z – często z pozoru bardzo atrakcyjnych – ofert finansowych. Tymczasem wystarczy zastosować proste zasady, które pozwolą uniknąć kłopotów obciążających dłużników nawet przez długie lata. Trzeba: sprawdzić wiarygodność firmy pożyczkowej, z której usług chcemy skorzystać; policzyć całkowity koszt pożyczki, uwzględniając wszelkie dodatkowe opłaty; dokładnie przeczytać umowę, czego wiele osób nie robi (firmy trudniące się udzielaniem pożyczek czy kredytów wiedzą o tym doskonale i wykorzystują to), a także – jeśli postanowienia zawarte w przedstawianym dokumencie nie są jasno sformułowane – niczego nie podpisywać.

Wszystko jest dla ludzi, byle „z głową”!

Z badań wynika, że liczba osób korzystających z usług firm pożyczkowych wzrasta. Trzeba więc wciąż informować o skutkach pochopnego zaciągania pożyczek w firmach niepodlegających nadzorowi państwa, czyli instytucjach, które nie są bankami.

Dlaczego zaciągane są tam pożyczki? Bo nie czeka się na

menty historii klientów firm pożyczkowych. Okazuje się, że już niewielka kwota może zaważyć na dalszej egzystencji pożyczkobiorcy.

A co, jeśli pieniądze mają starczyć na kilka dni urlopu spędzonego z rodziną? Jak zamierzamy spłacić sporą kwotę zwiększoną o odsetki i opłaty manipulacyjne? Radość z krótkiego wypoczynku może zamienić się w katastrofę, która wstrząśnie domowym budżetem i życiem rodzinnym na długi czas.

Zanim podejmie się decyzję o zaspokojeniu jakiegokolwiek

potrzeby konsumpcyjnej, warto odwiedzić najbliższą placówkę bankową. Uzyskać tam można rzetelne informacje zarówno co do wysokości, jak i ilości rat, które trzeba będzie spłacić. Zapewne nie dostaniemy pieniędzy „od ręki”, a już na pewno nikt nam gotówki nie przyniesie w kieszeni do domu, ale też nikt nie zmieni zasad w trakcie trwania umowy. Nie naliczy też takich odsetek, za które (jeśli dobrze policzyć) można byłoby opłacić nie jeden egzotyczny urlop.

MARIA WEBER

decyzję banku, a pieniądze szybko dostarczane są do domu – jednak w większości przypadków to tylko trik handlowy. Na przykład w ogłoszonym w końcu roku 2015 rankingu 21 najlepszych parabanków wynika, że średnie oprocentowanie pożyczek w stosunku rocznym wyniosło **424 proc.**, a jego rozpiętość była od 80 do 670 proc. Zamieszczony tam został również przykład, gdzie przy opóźnionej spłacie już po 10 dniach oprocentowanie wzrastało do 600 proc. Roczna rzeczywista stopa oprocentowania w tym przypadku przekraczała **3 000 proc.!**

„Nie przeczytałem, tylko od razu podpisałem...”, „Komornik wszedł mi na pensję, a do od-dania mam prawie dwa razy więcej niż wzięłam!”, „Nie spłaciłem jednej raty, potem drugiej. W końcu zajązła mi w oczy widmo bankructwa” – to frag-



Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Grupa BPS

rok zał. 1910

KREDYT CELUJĄCY

6%

- Niskie oprocentowanie już od 6,00 %* w skali roku
- Prowizja 6,00 %
- Minimum formalności
- Dwa pakiety ubezpieczeń do wyboru
- Możliwość wyboru dnia, w którym będziesz spłacać ratę

* dla kredytów z rozszerzonym pakietem ubezpieczeń.

Kredyt udzielany w okresie promocji trwającej od 15.04.2016 r. do 15.07.2016 r. na zasadach określonych w Regulaminie promocji kredytu Bezpieczna Gotówka – „Kredyt Celujący” dostępnym w Banku i na stronie internetowej www.bsszczytno.pl

RSSO kredytu dla reprezentatywnego przykładu na dzień 15.04.2016 r. wynosi 16,51%. Przykład reprezentatywny: całkowita kwota kredytu 8.000 zł, okres kredytowania 27 miesięcy (27 rat miesięcznych), oprocentowanie stałe 6,50% w skali roku, dla oferty z podstawowym pakietem ubezpieczeń, prowizja za udzielenie kredytu 6,00%. Rata kredytu (równa) wynosi 319,31 zł. Na całkowity koszt kredytu w wysokości 1.371,39 zł składają się: odsetki 621,39 zł, prowizja 480,00 zł, ubezpieczenie 270,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 9.371,38 zł.

Szczegółowe informacje na temat szerokiej oferty produktów dostępnych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie można uzyskać w placówkach Banku w: Szczytnie, Biskupcu, Dźwierzutach, Jedwabnie, Kolnie, Lipowcu, Olsztynie, Pasymiu, Purdzie, Świętajnie, Wielbarku oraz na stronie internetowej www.bsszczytno.pl www.facebook.com/bsszczytno

KRZYŻÓWKA

POZIOMO:

- 1-A dawniej o trunku;
 1-K teren ćwiczeń wojskowych;
 2-G mniej niż strach;
 3-A karma dla zwierząt;
 3-Ł królestwo straganiarzy;
 4-E dziewczyna na praktyce zawodowej;
 5-A w slangu młodzieżowym kłótnia, awantura;
 5-Ł zawyżał ją przodownik pracy;
 6-F wyrównanie należności;
 7-A port nad Morzem Czarnym;
 7-L stolica nad Tamizą;
 8-F obszerna klatka dla ptaków w ZOO;
 9-A kolczasty w donicze;
 9-L filmowy człowiek-nietoperz;
 10-F np. C-dur lub e-moll;
 11-A dawniej wyspa na rzece;
 11-L produkt uboczny z cukrowni;
 12-F np. gwiazda szeryfa;
 13-A lekka komedia;
 13-Ł błędny nad bagnem lub psotny w oku;
 14-E ekscytingo o malowidle przedstawiającym krajobraz;
 15-A Bogusław z ekranu;
 15-Ł wydawca „Gazety Wyborczej” jak starożytny rynek;
 16-G przeciwny zenitowi;
 17-A stolica Cypru;
 17-K ekskomunika.

PIONOWO:

- A-1 atak bandytów;
 A-13 ukochany Laury;
 B-5 Agnieszka z kortu;
 C-1 w tubce do mycia zębów;
 C-13 plac z ratuszem;
 D-5 porządzany przed rozpoczęciem inwestycji;
 E-1 droga do przebycia;

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	Ł	M	N	O	P
1				20							7					25	
2																	
3				6													
4																	
5	24			4												26	
6																	
7		10															3
8																	
9	22				27							1					
10																	
11					8												
12																	
13				21													
14																	
15																	
16																	
17				23												17	

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----

18	19	20	21	22	23
----	----	----	----	----	----

24	25	26	27
----	----	----	----

- 13-E likier kminkowy;
 F-6 honorowe w punkcie pobierania krwi;
 G-1 staw w nodze;
 G-12 dawniej podatek;
 H-6 taniec rozpoczynający studniówkę;
 I-1 niezbędny przed podjęciem decyzji;
 I-12 w tym osadzone narzędzie;
 J-6 okazywanie szczególnego szacunku;
 K-1 dawne określenie płaszcza zimowego;
 K-12 faza Księżyca;
 L-6 stan w USA;
 Ł-1 państwo z Bejrutem;
 Ł-13 drugi pokos z łąki;

- M-5 naukowiec, który zajmuje się ptakami;
 N-1 w slangu pijak, gazownik;
 N-13 nieszczęsna matka zamieniona w skałę;
 O-5 pytał w piosence w co się bawić;
 P-1 kuzynka łasicy;
 P-13 w oknie celi.

Rozwiązania prosimy składać w placówkach Banku na załączonych kuponach do **1 sierpnia br.**

Za poprawne rozwiązanie krzyżówki z nr 1 (26) upominki od Banku otrzymują: **Barbara Lubiak** – Tylkowo, **Tomasz Budny** – Krzywonoja i **Teresa Noworucka** – Olsztyn.

BANKOWE wiadomości

KUPON 2 (27)

Hasło
 Imię i nazwisko
 Adres
 nr telefonu

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

podpis