

Raport BIG

WSKAŹNIK BEZPIECZEŃSTWA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

MARZEC

2013

21. EDYCJA



www.RaportBIG.pl

Spis treści

Spis treści	2
Wstęp	3
Badanie – wskaźnik BIG	4
Najważniejsze liczby	5
Wskaźnik Bezpieczeństwa Działalności Gospodarczej (BIG)	6
Wskaźnik BIG w poszczególnych sektorach (1/2)	7
Wskaźnik BIG w poszczególnych sektorach (2/2)	8
Nieterminowe płatności, a prowadzenie firm w Polsce	9
Nieterminowe płatności częstym problemem?	10
Zdolność kontrahentów do regulowania bieżących zobowiązań	11
Udział należności płaconych w terminie	12
Szacunkowy poziom przeterminowanych należności	13
Pozyskiwanie funduszy na prowadzenie działalności gospodarczej	15
Korzystanie z usług banków komercyjnych i spółdzielczych	16
Dostępność finansowania	17
Atrakcyjność oferty banku dla firmy	18

Wstęp



Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 21. edycję Raportu BIG o nastrojach wśród polskich przedsiębiorców. Już po raz piąty podajemy wyniki badań w rozszerzonej grupie firm, wśród sześciu branż: dostawców usług finansowych, dostawców usług masowych, branży budowlanej, branży turystycznej, branży e-commerce i przedsiębiorców. Podobnie jak we wcześniejszych raportach przygotowaliśmy specjalny zestaw pytań dodatkowych. Tym razem chcieliśmy dowiedzieć się, skąd firmy pozyskują kapitał na prowadzenie działalności gospodarczej oraz jak oceniają ofertę banków komercyjnych i spółdzielczych.

Kluczowe pytanie, na które chcieliśmy poznać odpowiedź, w zasadzie już przy poprzednim badaniu, to w którym kierunku pójdą dalsze odczyty wskaźnika BIG i wskaźników częstkowych. Na pierwszy rzut oka, sytuacja wygląda bardzo źle. Główne indeksy spadły i to wyraźnie, dla przedsiębiorców najniżej w historii badania. Dokładniejsza analiza danych pozwoli zweryfikować tak negatywne nastawienie.

Po pierwsze wartość Wskaźnika BIG jest na minimalnie wyższym poziomie niż dokładnie 12 miesięcy temu, czyli w okresie dobrej koniunktury i entuzjazmu przed Euro 2012. Po drugie odpowiedzi udzielone w pozostałych kategoriach, na przykład wskazujące na wzrost liczby firm, które otrzymują większość płatności w terminie, jasno daje sygnał, że sytuacja się poprawia. W końcu po trzecie ostatnie odczyty wskaźników rynkowych (np. wzrost PKB w IV kwartale) i wskaźników wyprzedzających koniunktury pokazują, że najgorsze już za nami.

Skąd więc tak niskie wyniki? Przede wszystkim pierwsze miesiące roku charakteryzują się sezonowym pogorszeniem opinii firm. A po drugie i na to również wskazują odpowiedzi w szczegółowych pytaniach, przedstawiciele firm stali się dużo bardziej ostrożni w swoich opiniach. Widać to na przykład w ocenie zdolności kontrahentów do regulowania zobowiązań. Mamy gorsze odczyty, mimo że rośnie udział płatności regulowanych w terminie.

Przedsiębiorcy wyraźnie wolą być miło zaskoczeni, niż przedwcześnie przesadzać z optymizmem. Być może jest to lekcja po niezrealizowanych zapowiedziach zysków związanych z inwestycjami na Euro 2012.

Widać również, że branża turystyczna, która miała ostatnio bardzo trudny okres, sukcesywnie odbudowuje swoją pozycję. Wskaźnik częstkowy w tym sektorze jest jednym z najwyższych i stale rośnie. Na drugim biegunie jest branża budowlana, której wynik oscyluje wokół zero i to od ponad roku.

W drugiej części raportu zajęliśmy pozyskiwaniem finansowania przez firmy oraz korzystaniem z usług banków spółdzielczych i komercyjnych. Mnie szczególnie zaskoczyło, że nadal 22% firm nie korzysta z usług banków w ogóle, a w branży e-commerce aż 28%.

Nie zdradzając więcej szczegółów, zapraszam do lektury.



Mariusz Hildebrand
Prezes Zarządu
Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.

Badanie – wskaźnik BIG

Zatory płatnicze oraz zaległe i utracone zobowiązania stanowią ważne zagadnienie w życiu gospodarczym. Biorąc pod uwagę ich konsekwencje, BIG InfoMonitor we współpracy ze Związkiem Banków Polskich monitorują rozmiary tego zjawiska w obrocie gospodarczym i jego zmiany w czasie. W listopadzie 2007 r. zapoczątkowano regularnie przeprowadzane badanie wśród przedsiębiorców. W ten sposób powstał Raport BIG, który mierzy poziom bezpieczeństwa działalności gospodarczej i pozwala określić odczucia przedsiębiorców oraz kierunek ich zmian. Obecny raport BIG jest już 21. edycją cyklicznego badania.

Podstawowym wskaźnikiem, który prezentuje poziom oraz zmiany badanego zjawiska jest BIG - Wskaźnik Bezpieczeństwa Działalności Gospodarczej.

Badanie zrealizowano w formie wywiadów telefonicznych (CATI - wywiady telefoniczne wspomagane komputerowo) na losowo – kwotowej próbie firm działających w Polsce, które posiadają przeterminowane zobowiązania (zapadalność co najmniej 60 dni przed datą realizacji badania):

1. dostawcy usług finansowych (N = 70),
2. dostawcy usług masowych (N = 70),
3. przedsiębiorcy (inne branże, msp) (N = 60),
4. branża turystyczna (N = 60),
5. branża budowlana (N = 70),
6. branża e – commerce (N = 60).

Wywiady realizowano z osobami decyzyjnymi lub współdecyzyjnymi w kwestiach finansowych, ze szczególnym uwzględnieniem decyzyjności w kwestii zatorów płatniczych i niesolidnych partnerów biznesowych.

Jesteśmy ciekawi Państwa opinii na temat naszego raportu, a także liczymy na sugestie co do zmian i udoskonalenia jego zawartości merytorycznej. Uwagi prosimy kierować na adres e-mail RaportBIG@big.pl

Najważniejsze liczby

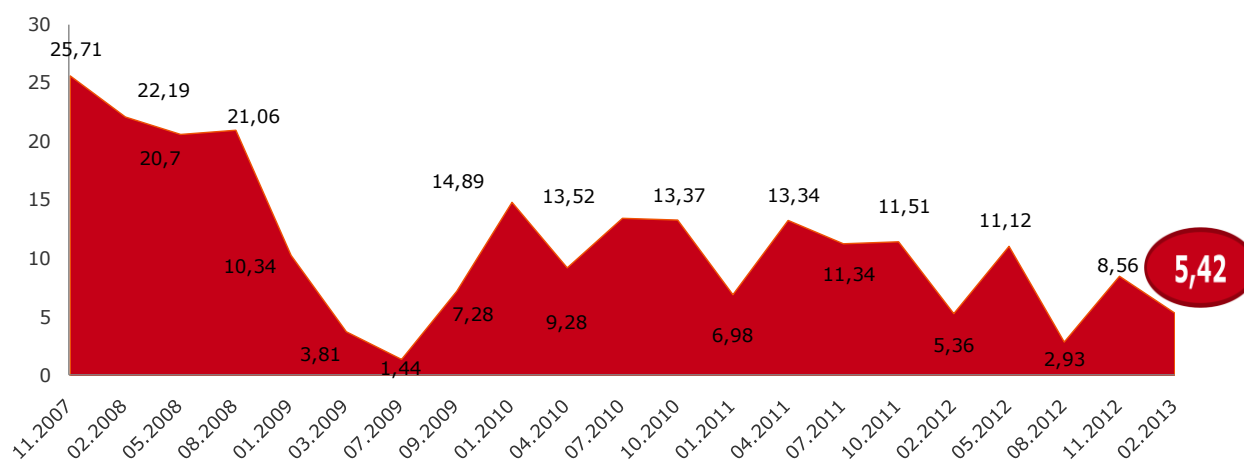
5,42 pkt.	wartość Wskaźnika Bezpieczeństwa Działalności Gospodarczej (luty 2013r.)
4,69 pkt.	wartość wskaźnika BIG w sektorze usług finansowych
-9,42 pkt.	wartość wskaźnika BIG wśród przedsiębiorców
83%	ankietowanych firm uważa, że nieterminowe płatności stanowią przeszkodę w prowadzeniu działalności gospodarczej
64%	ankietowanych firm pozytywnie ocenia zdolność kontrahentów do regulowania bieżących zobowiązań
27%	ankietowanych firm ocenia, że suma przeterminowanych należności z jakimi zalegają na ich rzecz kontrahenci przekracza 100 tysięcy złotych
84%	ankietowanych firm wykorzystuje środki własne na finansowanie działalności
10%	ankietowanych respondentów planuje skorzystać z usług banków komercyjnych i spółdzielczych

Wskaźnik Bezpieczeństwa Działalności Gospodarczej (BIG)

W ocenie polskich firm w ciągu ostatnich 3 miesięcy poziom bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej, wyrażany Wskaźnikiem BIG, spadł o 3,14 pkt. i obecnie wynosi **5,42 pkt.** Jest to nieznacznie wyższy poziom niż 12 miesięcy temu.

Na obecny poziom wartości wskaźnika wpływ ma pogorszenie opinii firm w prawie wszystkich badanych branżach. Wyjątkiem jest branża turystyczna w której wskaźnik wzrósł o prawie 2,69 punkty.

Odnotowany spadek, który nastąpił w ciągu ostatnich trzech miesięcy, można interpretować dwojako. Z jednej strony może być to typowe dla początku roku wahnięcie nastrojów wśród respondentów, notowane już we wcześniejszych latach. Z drugiej zaś strony może być to sygnał, o coraz bardziej odczuwalnych skutkach spowolnienia gospodarczego. Aczkolwiek szczegółowe kategorie badania pokazują, że pojawiają się podstawy do optymizmu.



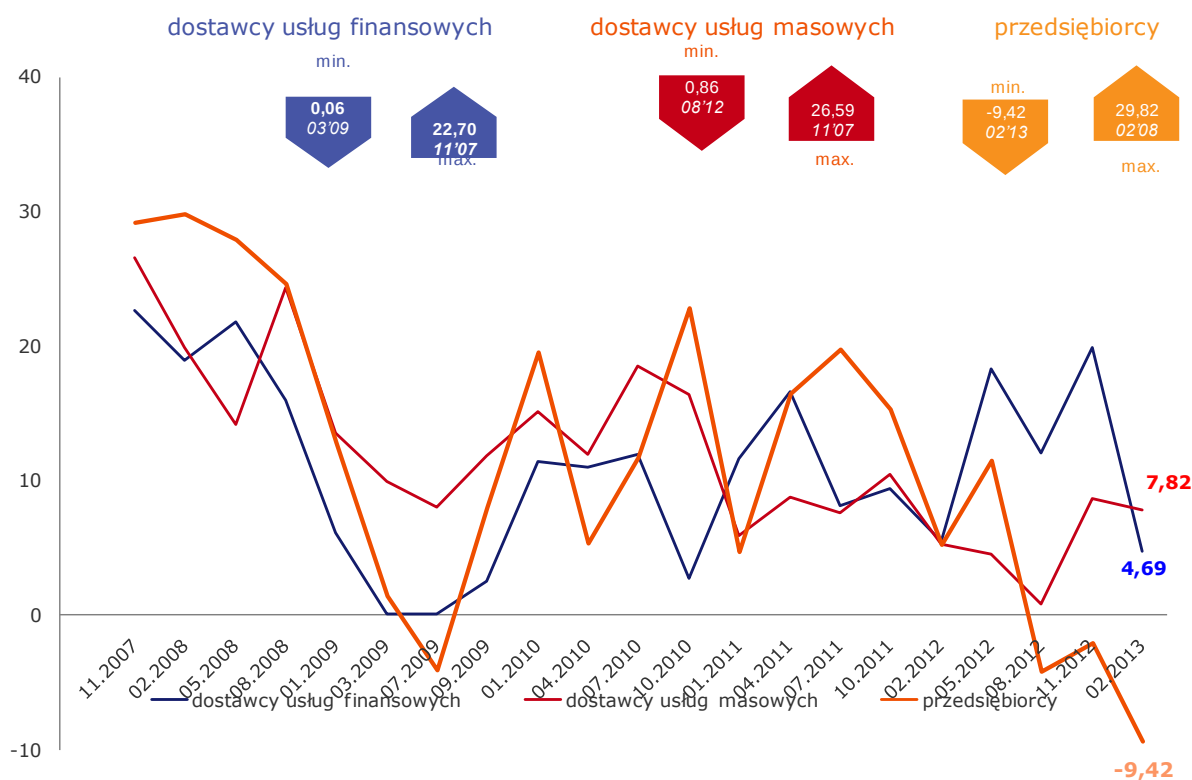
Wskaźnik BIG może przyjmować wartości z zakresu od -100 do 100. Wzrost jego wartości oznacza poprawę oceny bezpieczeństwa działalności gospodarczej, natomiast spadek – pogorszenie sytuacji.

Wskaźnik BIG w poszczególnych sektorach (1/2)

Ocena przedstawicieli badanych firm dotycząca poziomu bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej wypada negatywnie. W głównych branżach odnotowano wyraźne spadki.

Odnosząc się do sektorów analizowanych od początku badania, największa zmiana w ciągu ostatnich trzech miesięcy nastąpiła w grupie dostawców usług finansowych (-15,18 pkt.) oraz w nieco mniejszym stopniu w grupie przedsiębiorców (- 6,56 pkt.). Na tak istotny spadek wskaźnika w przypadku dostawców usług finansowych przede wszystkim wpływ miał zdecydowany wzrost przeterminowanych wierzytelności. Dotyczy to zarówno klientów indywidualnych (spadek o ponad 48 pkt.), jak i klientów korporacyjnych (spadek o ponad 30 pkt.).

Wynik wskaźnika dla przedsiębiorców (-9,42 pkt.) jest najniższym w historii, nawet w trakcie pierwszej fali kryzysu gospodarczego poziom bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej nie został oceniony tak nisko. Z drugiej jednak strony ankietowani są znacznie bardziej ostrożni w ocenach i raczej pesymistycznie nastawieni. Stąd nawet optymistyczne sygnały, np. pozytywne odczyty wskaźników wyprzedzających koniunktury nie są dla nich na razie przekonujące. Potrzebny jest dłuższy okres względnego spokoju w gospodarce, aby takie podejście uległo zmianie.

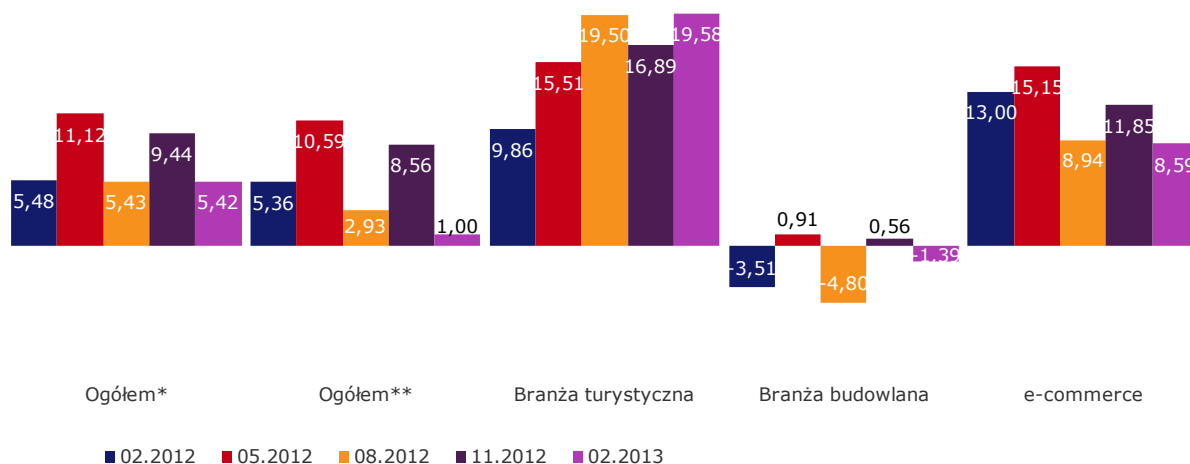


Wskaźnik BIG w poszczególnych sektorach (2/2)

Analizując pozostałe sektory można zaobserwować, że w zależności od branży oceny poziomu bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej istotnie się różnią. Turystyka radzi sobie bardzo dobrze, sukcesywnie od 12 miesięcy wskaźnik dla tego sektora rośnie. Jest już ponad dwukrotnie wyższy niż w lutym 2012 roku.

Na przeciwnym biegunie jest sektor budowlany, którego wskaźnik oscyluje wokół 0 pkt. już od roku. Tutaj na razie nie widać poprawy, ale również nie ma dalszego pogorszenia nastrojów. Sytuacja jest trudna, ale dość stabilna.

Branża e-commerce to trzeci scenariusz. Od 12 miesięcy w powolnym trendzie spadkowym. Aczkolwiek trzeba zwrócić uwagę, że porównując z innymi sektorami poziom bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej jest nadal na dość wysokim poziomie (8,59 pkt.).



* Wartość wskaźnika dla wszystkich firm (sektorów) objętych badaniem

** Wartość wskaźnika dla branży: finansowej, usług masowych oraz przedsiębiorcy (inne branże)

ŹRÓDŁO: Badanie TNSO BOP

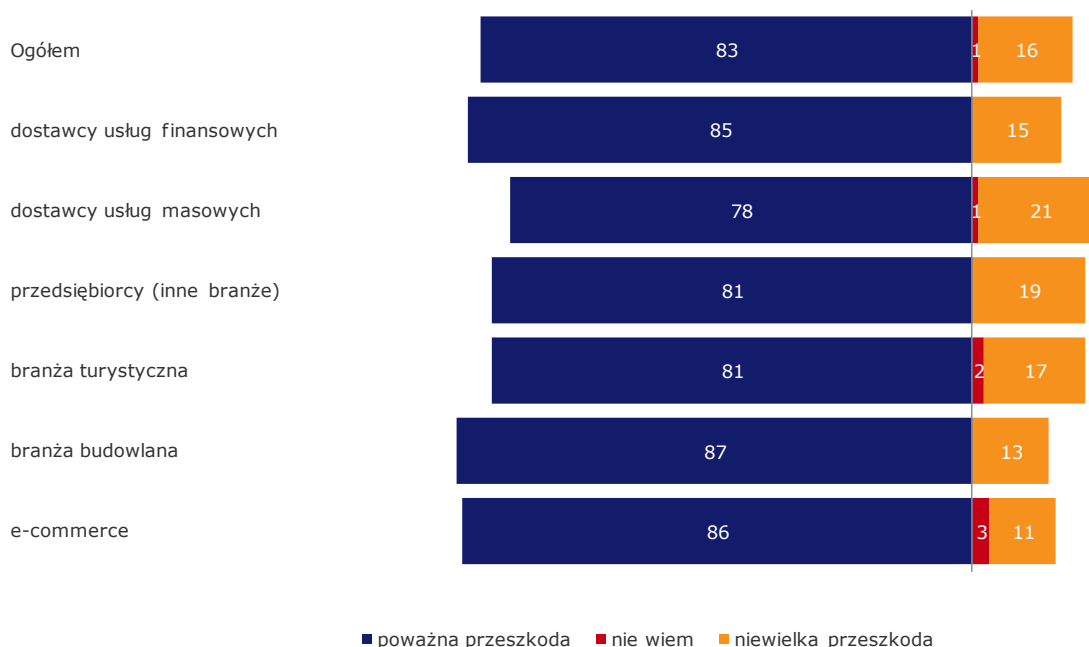
Nieterminowe płatności, a prowadzenie firm w Polsce

W porównaniu do badania z końca 2012 roku przedstawiciele firm uznali, że nieterminowe płatności są nieznacznie mniej uciążliwe. Obecnie 83% wszystkich respondentów uważa, że regulowanie faktur niezgodnie z terminami zapłaty stanowi poważną przeszkodę w prowadzeniu działalności. Jest to o 1 pkt. proc. lepszy wynik niż trzy miesiące temu.

We wszystkich badanych sektorach problem nieterminowanego regulowania płatności jest uznawany za zdecydowane utrudnienie dla prowadzenia działalności. Najmniej odczuwają ten problem przedstawiciele dostawców usług masowych, wśród których i tak 78% respondentów uważa, że jest to poważna bariera.

Kolejny raz zatory płatnicze są największym utrudnieniem w prowadzeniu działalności dla przedstawicieli branży budowlanej. Uważa tak aż 87% jej przedstawicieli.

W jakim stopniu w Pana(i) opinii, nieterminowe regulowanie płatności stanowi przeszkodę w prowadzeniu działalności gospodarczej w Polsce?



ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

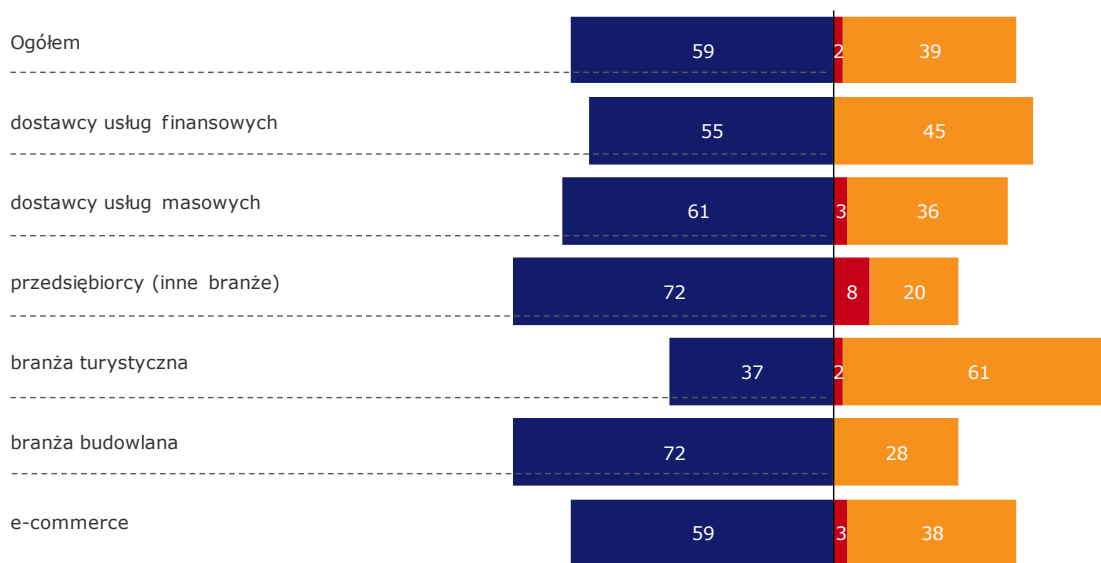
Nieterminowe płatności częstym problemem?

W ciągu ostatnich trzech miesięcy o 12 pkt. proc. zwiększyła się grupa respondentów, która uważa nieterminowe regulowanie należności w ich branży za zjawisko występujące często. Na koniec lutego 59% badanych firm było tego zdania. W ciągu ostatnich trzech miesięcy o 10 pkt. proc. spadła liczba respondentów, którzy oceniają zjawisko nieterminowego regulowania zobowiązań jako rzadkie. Obecnie jest ich 39%.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy największa zmiana nastąpiła wśród dostawców usług finansowych, aż o 29 pkt. proc. uległy pogorszeniu odczucia wśród tej grupy badanych, tym samym osiągając jeden z najniższych wyników w historii Raportu BIG.

Branże które do tej pory oceniały raczej dobrze problem częstotliwości występowania nieterminowych płatności, notują wzrost zaległych zobowiązań np. w ciągu zaledwie 3 miesięcy o 8 pkt. proc. wzrosła liczba respondentów borykających się z tym problem wśród ankietowanych z branży turystycznej i obecnie ponad 37% badanych z tej branży wskazuje na ten problem.

Czy problem nieterminowego regulowania należności wśród firm z Pana(i) branży, występuje często?



N=400

■ częsty problem ■ nie wiem ■ rzadki problem

ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

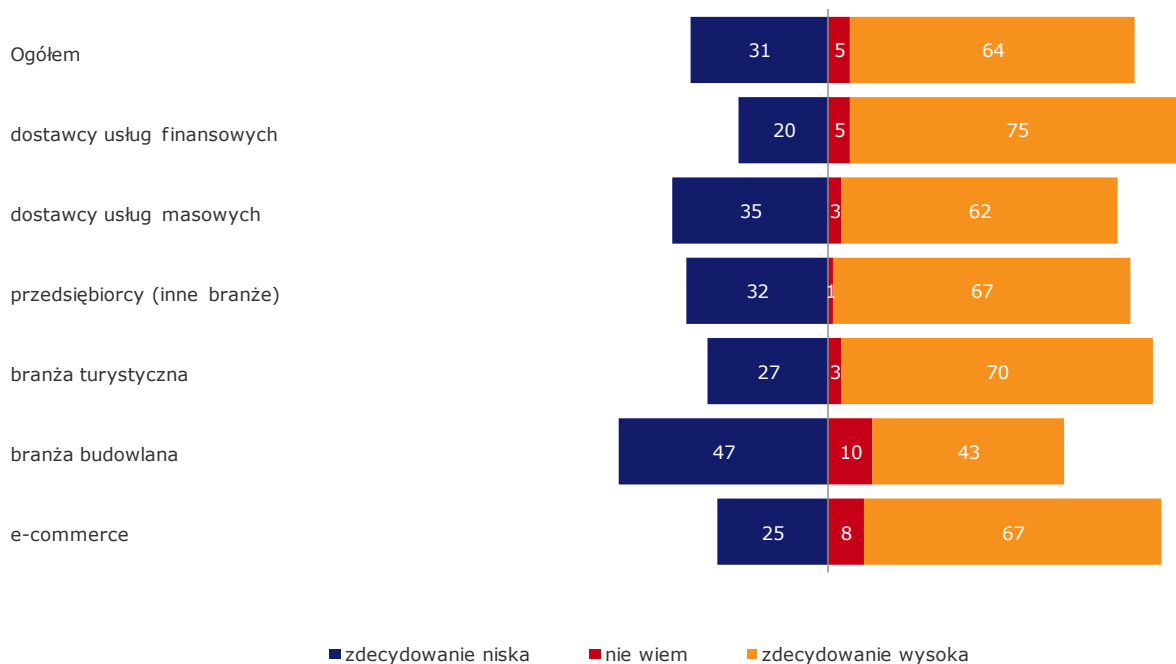
Zdolność kontrahentów do regulowania bieżących zobowiązań

Od przeszło sześciu miesięcy wzrasta liczba firm pozytywnie oceniających zdolność kontrahentów do regulowania bieżących zobowiązań. Wynik ten jest wyższy w stosunku do badania z sierpnia 2012 br. o 5 pkt. proc. Obecnie 64% respondentów uważa, że ich partnerzy biznesowi mają wysoką zdolność do regulowania bieżących zobowiązań.

Największa poprawa nastrojów nastąpiła wśród przedsiębiorców. W ciągu ostatnich 3 miesięcy, w tej grupie, aż o 16 pkt. proc. zwiększyło się grono pozytywnie oceniających zdolność do regulowania w terminie zobowiązań przez kontrahentów i obecnie wynosi 67%.

Najslabiej zdolność do regulowania bieżących zobowiązań przez swoich partnerów biznesowych oceniają dostawcy usług masowych i przedstawiciele branży budowlanej - odpowiednio 35% i 47% ankietowanych w tych branżach źle ocenia swoich kontrahentów.

Jak ocenia Pan(i) zdolność kontrahentów Pana(i) firmy do regulowania bieżących zobowiązań?



ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

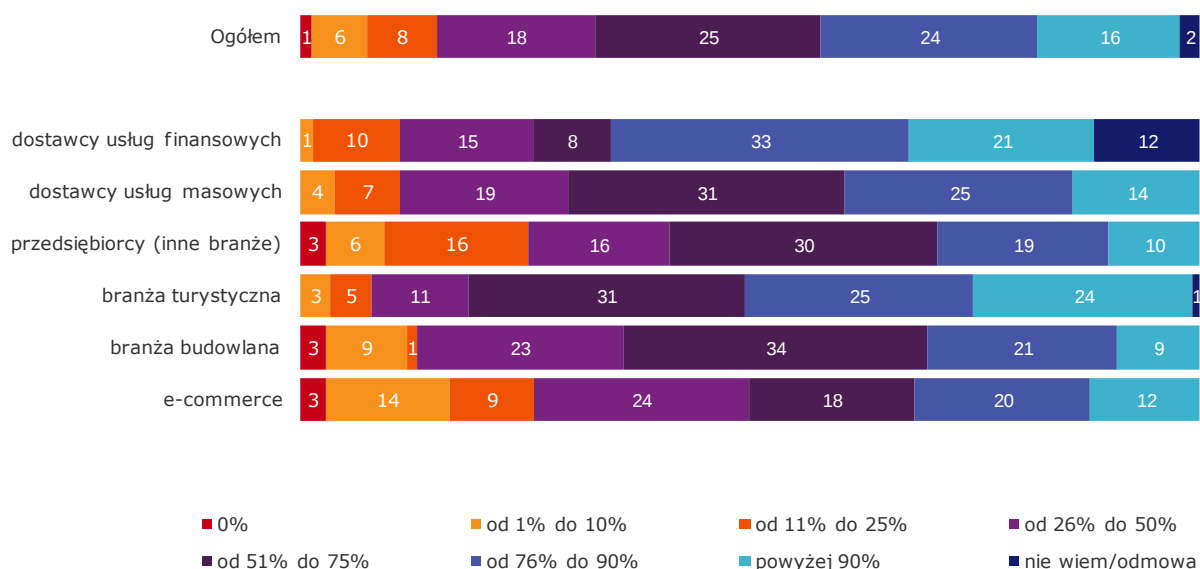
Udział należności płaconych w terminie

Na koniec lutego 2013 spadła liczba firm, które otrzymują więcej niż 75% płatności w terminie. Obecnie grupa ta zmniejszyła się o 4 pkt. proc. i wynosi 40%. Już od ponad 9 miesięcy powiększa się grupa firm, które otrzymały w terminie ponad 90% należności. Na koniec lutego było to 16% wszystkich badanych firm. Warto dodać, że na koniec maja zeszłego roku, grup ta liczyła 13% badanych.

Wciąż najlepiej swoją sytuację finansową oceniają dostawcy usług masowych, wśród których 54% respondentów otrzymuje między 76% a 100% płatności na czas. Niestety należy zwrócić uwagę, że jeszcze w grudniu ta grupa była większa o 14 pkt. proc. Na drugim miejscu pod względem otrzymywania wynagrodzenia są badani z branży turystycznej, wśród których blisko połowa firm otrzymuje 76% a 100% płatności w terminie.

Najwolniej płatności spływają do przedsiębiorców i przedstawicieli branży e-commerce, wśród których odpowiednio 25% i 26% firm otrzymuje mniej niż jedną czwartą należnych płatności.

Jaki procent należności, wobec Pana(i) firm płacony jest zgodnie z terminem?



ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

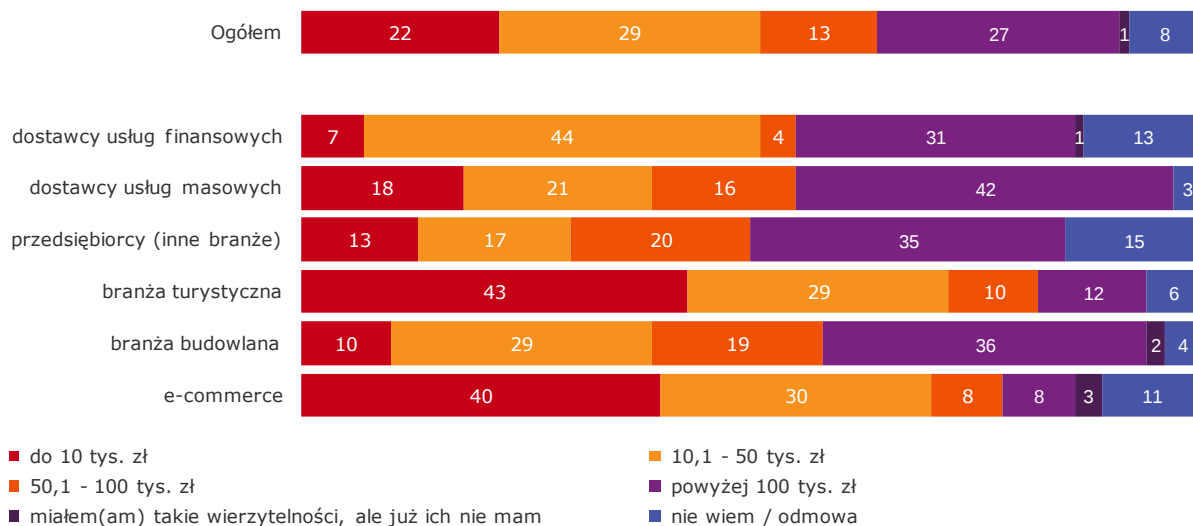
Szacunkowy poziom przeterminowanych należności

W ciągu ostatnich trzech miesięcy o 10 pkt. proc. zmalała liczba respondentów (27%), którzy oceniają, że suma przeterminowanych należności z jakimi zalegają na ich rzecz kontrahenci przekracza 100 tysięcy złotych.

Poprawia się sytuacja przedsiębiorców, z których aż 35% oczekuje na zaległe płatności, których suma przekracza 100 tysięcy złotych. Jeszcze trzy miesiące temu grupa ta była wyższa o 30 pkt. proc. W tej grupie badanych firm zdecydowanie najczęściej ankietowanych odmówiło odpowiedzi (15%).

Najmniejsze problemy z przeterminowanymi należnościami mają przedstawiciele sektora e-commerce, w którym zaległości powyżej 100 tysięcy złotych dotyczą 8% badanych - grupa ta zmniejszyła się od września o 7 pkt. proc.

Jaki jest szacunkowy poziom zadłużenia kontrahentów wobec Pana(i) firmy?



ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

Jak Polskie firmy finansują swoje działalności?



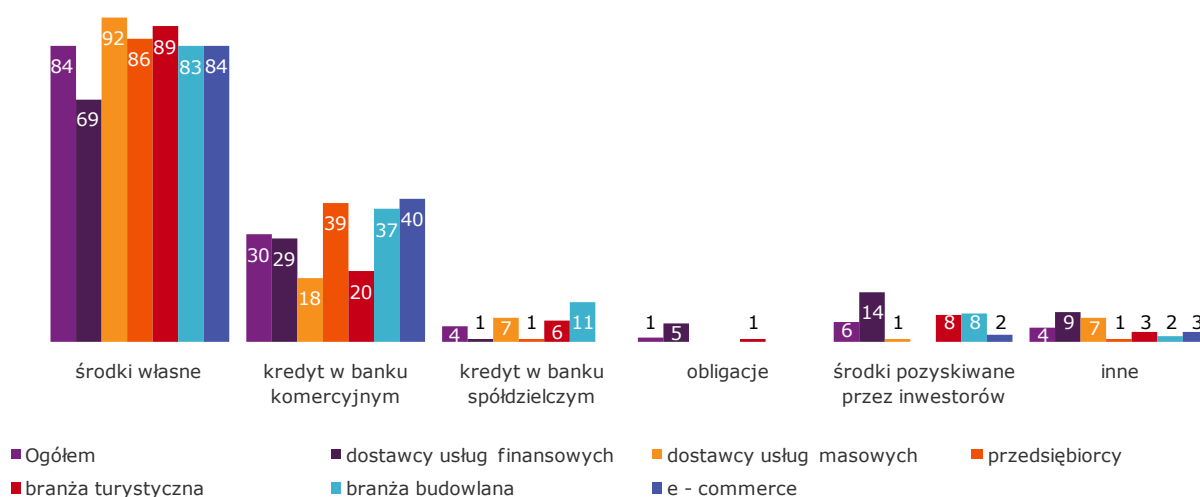
Pozyskiwanie funduszy na prowadzenie działalności gospodarczej

Zdecydowana większość badanych firm (84%) wykorzystuje środki własne do finansowania działalności. Na taki model funkcjonowania najczęściej decydują się dostawcy usług masowych (92%). Zaledwie 18% ankietowanych podmiotów w tej grupie korzysta z kredytów bankowych.

Blisko jedna trzecia (30%) badanych firm korzysta z pożyczek z banków komercyjnych, najchętniej z takiego typu finansowania działalności korzystają firmy z branży e-commerce. Równie często, choć nieznacznie rzadziej, na takie rozwiązanie decydują się przedsiębiorcy (39%) oraz firmy z branży budowlanej (37%).

Pozostałe badane sposoby finansowania działalności gospodarczej, nie cieszą się już tak dużym zainteresowaniem. Niewiele ponad 1 na 10 firm (11%) z branży budowlanej, finansuje działalność kredytami w bankach spółdzielczych i zaledwie 1% firm z branż dostawców usług masowych oraz finansowych.

ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

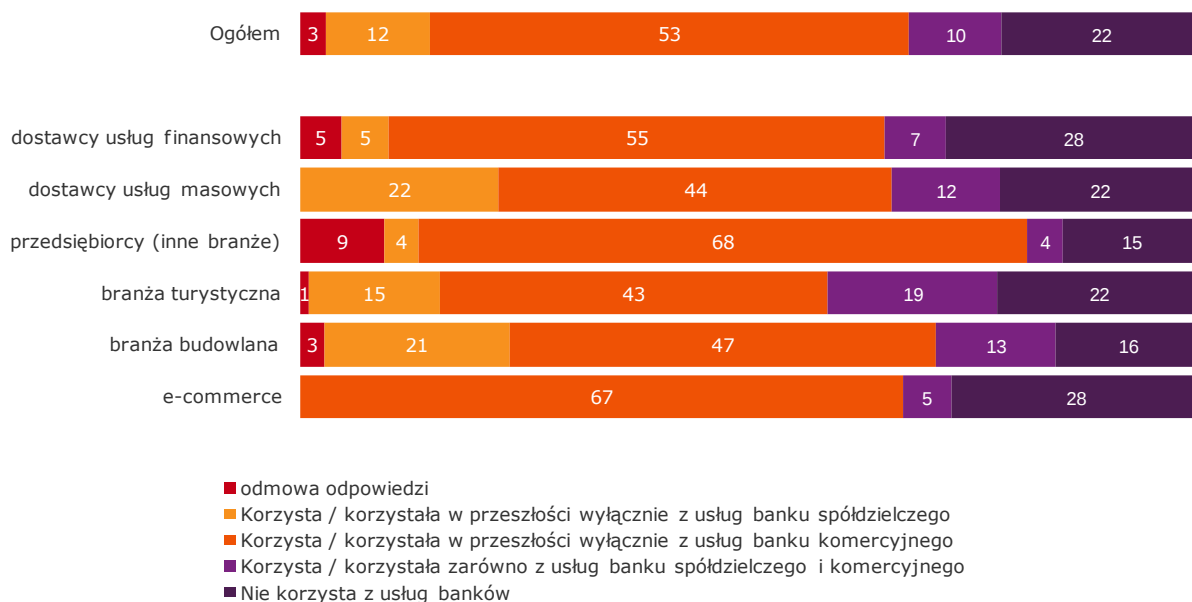


Korzystanie z usług banków komercyjnych i spółdzielczych

Co dziesiąta firma korzystała lub korzysta z usług zarówno banków komercyjnych bądź spółdzielczych, większość wybiera banki komercyjne (53%), aż 22% deklaruje że nie korzysta z usług banków.

Z bankowości komercyjnej najczęściej korzystają przedsiębiorcy (68%) oraz przedstawiciele branży e-commerce (67%). Dodatkowo w tych grupach odpowiednio 4% i 5% badanych korzysta zarówno z banków komercyjnych jak i spółdzielczych. Co ciekawe w branży e-commerce aż 28% podmiotów nie korzysta z banków w ogóle.

Z bankowości spółdzielczej najczęściej korzystają dostawcy usług masowych (22%) oraz przedstawiciele branży budowlanej (21%). Jednakże w obu tych grupach większą popularnością cieszy się bankowość komercyjna.

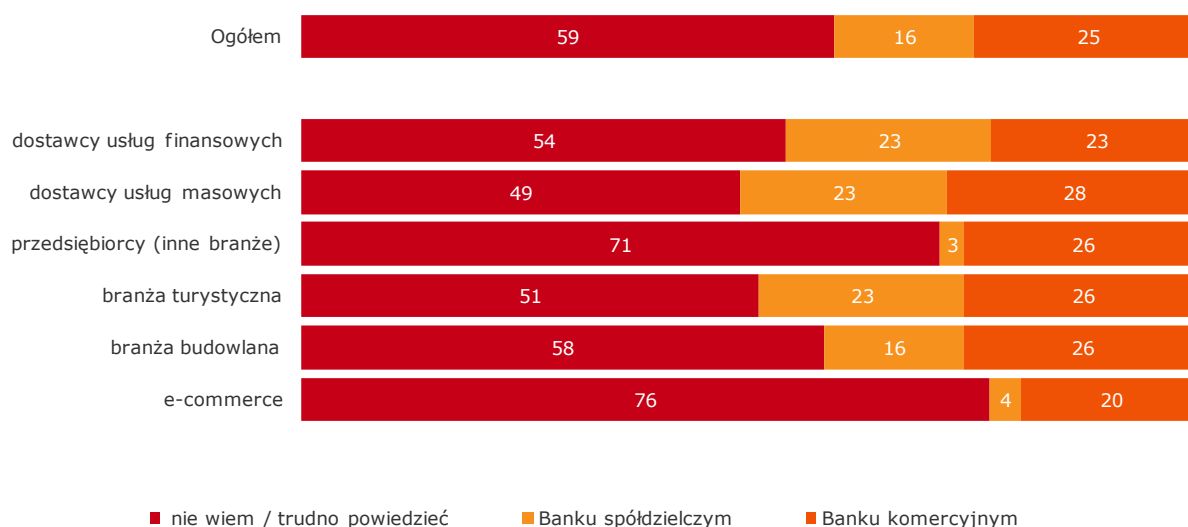


ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

Dostępność finansowania

Ponad połowa respondentów (59%) nie potrafi wskazać, w którym z banków (spółdzielczym, komercyjnym) łatwiej pozyskać finansowanie, 16% procent ankietowanych wskazuje na banki spółdzielcze, a co czwarty badany jest zdania, że środki łatwiej uzyskać w banku komercyjnym.

Największe wątpliwości w kwestii jednoznacznego wskazania, w którym z banków łatwiej jest uzyskać finansowanie na prowadzenie działalności gospodarczej, mają przedstawiciele firm z branży e-commerce (76%) oraz przedsiębiorcy (71%).

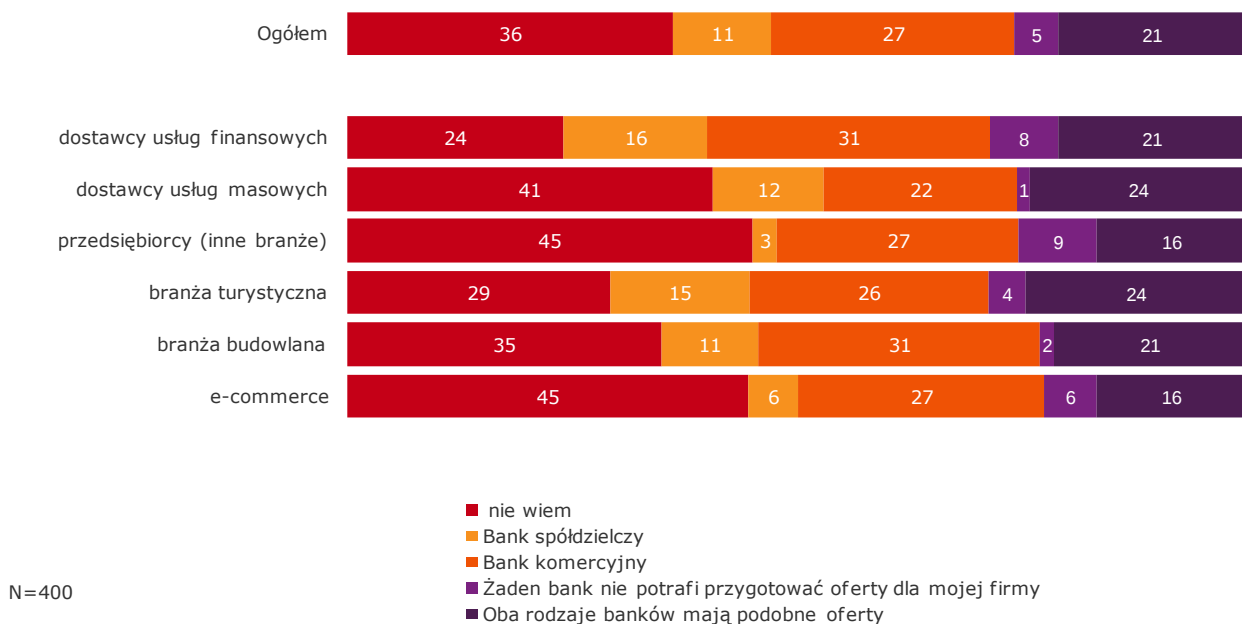


ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

Atrakcyjność oferty banku dla firmy

Podobnie jak w przypadku dostępności finansowania ponad jedna trzecia (36%) badanych firm nie jest w stanie udzielić jednoznacznej odpowiedzi, gdzie można uzyskać lepszą ofertę dla swojej firmy. Co piąty respondent (21%) uważa, że oferty obydwu typów banków są do siebie bardzo podobne, 11% wskazuje na bankowość spółdzielczą a 27% na komercyjną

Najwyżej atrakcyjność oferty banków oceniają przedstawiciele dostawców usług finansowych oraz przedstawiciele branży turystycznej. Firmy mają generalnie dobre zdanie o obu rodzajach banków, a jeśli wskazują szczegółowo zazwyczaj są to banki komercyjne. Wynika to jednak raczej z nieznamomości oferty banków spółdzielczych niż z ich niższej atrakcyjności w porównaniu do banków komercyjnych.



ŹRÓDŁO: Badanie TNS OBOP

LICENCJA na zaufanie



**CERTYFIKAT
FIRMY
WIARYGODNEJ
FINANSOWO**

Niezawodny i skuteczny.
Jeśli celujesz w zaufanie kontrahentów,
pokaż się z wiarygodnej strony.

BIG
InfoMonitor

Sprawdź: www.BIG.pl/certyfikat

Partnerem BIG InfoMonitor jest Centrum Informacji Gospodarczej

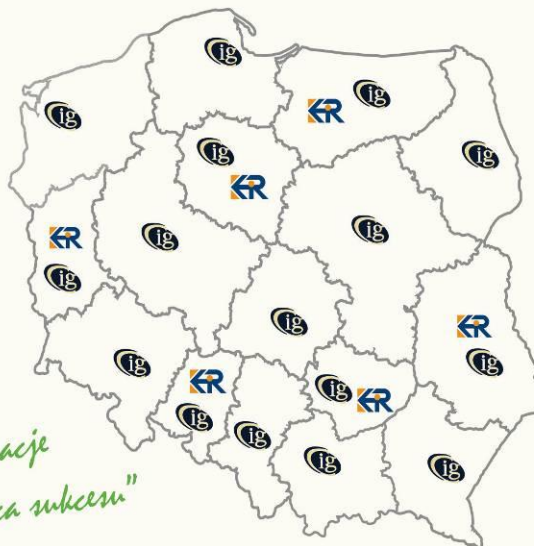


Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.pl

Pokazujemy, jak wykorzystać
siłę informacji gospodarczej
w biznesie i prywatnie.

Sprawdź kontrahentów
i odzyskaj należności
tak skutecznie, jak banki!

*"Wiedza o tym, gdzie znaleźć informacje
i jak ich używać - to tajemnica sukcesu"*
Albert Einstein



www.cigi.pl

CIG Białystok:

ul. Św. Mikołaja 1/31 III p.
15-419 Białystok
tel. (85) 74 23 342
tel. kom. 605 255 291
bialystok@cigi.pl

CIG Kraków:

ul. Szlak 65/912, IX p.
31-153 Kraków
tel. (12) 63 32 240
tel. kom. 723 723 752
krakow@cigi.pl

KIR Opole

- przedstawiciel CIG:
Ul. Krakowska 51
45-076 Opole
tel. (77) 45 45 751
opole@cigi.pl

KIR Bydgoszcz

- przedstawiciel CIG:
Ul. Chodkiewicza 15
85-064 Bydgoszcz
tel. (52) 32 51 251
bydgoszcz@cigi.pl

CIG Gdańsk:

ul. Wały Piastowskie
1/1503, XV p.,
80-958 Gdańsk
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 754
gdansk@cigi.pl

KIR Lublin

- przedstawiciel CIG:
ul. Tomasza Zana 38a
20-601 Lublin
tel. (81) 52 40 464
lublin@cigi.pl

CIG Poznań:

„Galeria Arkada”
ul. Obornicka 229/214
60-650 Poznań
tel. (61) 82 80 520
tel. kom. 723 723 753
poznan@cigi.pl

KIR Zielona Góra

- przedstawiciel CIG:
Ul. 1 Maja 3
65-404 Zielona Góra
tel. (68) 32 46 417
zielonagora@cigi.pl

CIG Katowice:

ul. Dąbrowskiego
22/515, V p.
40-954 Katowice
tel. (32) 35 97 980/981
tel. kom. 723 723 751
katowice@cigi.pl

CIG Łódź:

ul. Gdańska 91/93,
budynek F, 90-613 Łódź
tel. (42) 63 60 365
tel. kom. 607 055 584
lodz@cigi.pl

CIG Rzeszów:

ul. Zygmuntowska 9/105
35-025 Rzeszów
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 756
rzeszow@cigi.pl

CIG Warszawa:

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel. (22) 48 68 407
tel. kom. 723 723 760
biuro@cigi.pl

KIR Kielce

- przedstawiciel CIG:
ul. Sienkiewicza 60a/6
25-501 Kielce
tel. (41) 34 48 529
kielce@cigi.pl

KIR Olsztyn

- przedstawiciel CIG:
Al. J. Piłsudskiego 11/17
10-959 Olsztyn
tel. (89) 52 36 764
olsztyn@cigi.pl

CIG Szczecin:

al. Bohaterów Warszawy
34/35, lokal 312, III p.
70-340 Szczecin
tel. (91) 43 10 660
tel. kom. 723 723 791
szczecin@cigi.pl

CIG Wrocław:

ul. Gen. Wł. Sikorskiego 2-8/5
53-659 Wrocław
tel. (71) 78 88 401/402
tel. kom. 723 723 772
wroclaw@cigi.pl

Rekomendują:



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum
Prawa
Bankowego
i Informacji

