

2695  
SPRAWOZDANIE  
SPÓŁKI KREDYTOWEJ

CZŁONKÓW  
TOWARZYSTWA WZAJ. UBEZP.

W KRAKOWIE

STOW. ZAREJESTR. Z OGR. PORĘKĄ

ZA PIERWSZY ROK JEJ CZYNNOŚCI

T. J. OD 17 STYCZNIA  
DO KOŃCA GRUDNIA 1902.



NAKŁADEM SPÓŁKI KREDYTOWEJ.  
DRUKARNIA ZWIĄZKOWA W KRAKOWIE, POD ZARZĄDEM  
A. SZYJEWSKIEGO.  
1903.





4695

# SPRAWOZDANIE SPÓŁKI KREDYTOWEJ

CZŁONKÓW

TOWARZYSTWA WZAJEMNYCH UBEZPIECZEŃ W KRAKOWIE

Stow. zarejestrowanego z ograniczoną poręką

za pierwszy rok jej czynności

t. j. od 17 stycznia do końca grudnia 1902.



W KRAKOWIE.

Nakładem Spółki Kredytowej.

1903.

# ZARZĄD SPÓŁKI KREDYTOWEJ.

## PREZYDYUM:

Prezes: **Dr. Konstanty Lipowski.**

Wiceprezes: **Karol Szukiewicz.**

## CZŁONKOWIE RADY NADZORCZEJ:

**Dr. Faustyn Jakubowski.**

**Józef Jawornicki.**

**Dr. Franciszek Krzystałowicz.**

**Krzysztof hr. Mieroszowski.**

**Dr. Gustaw Ujejski.**

## ZASTĘPCY CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ:

**Edward Homolacs.**

**Teofil Broniowski.**

**Stanisław Niklas.**

## DYREKCJA:

Dyrektorowie: { **Andrzej Szyszkiewicz.**  
**Dr. Stanisław Tomik.**

Dyrektor-Referent: **Edward Szancer.**

Zastępcy { **Stanisław Krzyżanowski.**  
Dyrektorów: { **Dr. Józef Muczkowski.**

Zast. Dyr.-Refer.: **Franciszek Jaugustyn.**



# Przebieg Walnego Zgromadzenia

z dnia 28 marca 1903 roku.

## Zagajenie.

Prezes Rady Nadzorczej p. Dr. Konstanty Lipowski zagaił posiedzenie po stwierdzeniu, że Walne Zgromadzenie zostało w przepisany sposób zwołane i że liczba zgromadzonych członków pozwala na powzięcie prawomocnych uchwał. Wspomniawszy następnie w swem przemówieniu, że inicjatywa założenia Spółki jest zasługą Dyrekcyi Towarzystwa wzajemnych ubezpieczeń w Krakowie, podziękował jej, a w szczególności Dyrektorowi-Referentowi Towarzystwa, p. Drowi Gustawowi Romerowi za światłą a żmudną pracę przy założeniu i organizacyi instytucyi.

## Sprawozdanie Dyrekcyi.

W imieniu Dyrekcyi złożył sprawozdanie z czynności Spółki Dyrektor-Referent p. Edward Szancer. Przedewszystkiem wyjaśnił on, że czas trwania operacyi finansowych instytucyi, ograniczył się w roku administracyjnym 1902 do 8 miesięcy, ponieważ zarejestrowanie Spółki, nawiązanie stosunków z Towarzystwem wzajemnych ubezpieczeń i przygotowawcze czynności administracyjne zabrały czas aż do końca kwietnia ubiegłego roku.

Mimo to rezultat osiągnięty w przeciągu tak krótkiego czasu pozwolił w zupełności umorzyć koszta założenia i wydatki na sprawienie potrzebnego inwentarza. Nadto utworzono w myśl uchwały Rady Nadzorczej fundusz emerytalny w kwocie Kor. 1.000 i fundusz specjalny w kwocie K. 2.500, przeznaczony na ewentualne straty z pożyczek pensyjnych, kwotę zaś K. 2.178.92 wykazano jako czysty zysk.

Po omówieniu rachunku zysków i strat oraz rachunku bilansu, na podstawie których już teraz można rokować instytucji pomyślny rozwój, podał mowca do wiadomości Zgromadzenia, że z końcem roku 1902 należało do Spółki 648 członków, a suma wpłaconych przez nich udziałów wynosiła K. 1,384.744. Udziały wspomniane zostały obciążone kwotą 1,374.700, tak, że wolne od pożyczek udziały wynosiły tylko kwotę K. 10.044.

Dywidenda należy się *pro rata temporis* jedynie od tych wolnych udziałów w kwocie K. 10.044, gdyż właściciele obciążonych udziałów, w zamian za zwolnienie ich od płacenia procentów przy pożyczkach zaciągniętych na udziały, sami dywidendy się zrzekli.

### Sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Imieniem Rady Nadzorczej złożył sprawozdanie członek Rady, p. Dr. Faustyn Jakubowski, który stwierdził, że pożyczek udzielano za należytem zabezpieczeniem i w myśl obowiązujących przepisów, rachunkowość zaś prowadzona jest pod każdym względem wzorowo.

### Uchwały Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie przyjęło oba te sprawozdania bez dyskusji do wiadomości i na wniosek Rady Nadzorczej udzieliło Dyrekcji absolutoryum.

Również bez dyskusji uchwaliło Walne Zgromadzenie wypłacić od nieobciążonych pożyczkami udziałów 5% dywidendy, przeznaczając na to kwotę K. 352.10, z reszty zaś czystego zysku w kwocie K. 1.826.82 utworzyć fundusz rezerwowy.

Referent Rady Nadzorczej, p. radca Dr. Gustaw Ujejski, przedstawił Walnemu Zgromadzeniu do uchwalenia następujące wnioski o zmianę statutu:

*I. W § 2, po całym brzmieniu tego paragrafu, po słowie „procent“ ma być umieszczony przecinek, a następnie słowa: „oraz pośredniczenie w załatwianiu interesów dla zabezpieczenia tegoż kredytu potrzebnych“.*

*II. W § 21 litera c, po słowach: „Rady nadzorczej“, dodać w nawiasie: („z ograniczeniem w myśl § 32“).*

*III. W § 32 ma być wykreślony końcowy ustęp: „Od udziałów niepełnych dywidenda nie będzie wypłacana w gotówce lecz dopisywana do udziałów“, a natomiast po słowach: „w obrocie Spółki“, ma być dodany nowy ustęp: „Dywidenda od udziałów członków nie może wynosić więcej aniżeli 5% tak*

*dlugo, dopokąd fundusz rezerwowy nie dosięgnie 10<sup>0</sup>/<sub>0</sub> łącznej sumy działów“.*

Zmianę statutu dotyczącą § 2 uchwalono bez dyskusyi, natomiast wniosek o ograniczenie dywidendy wywołał krótką dyskusję, która spowodowała Dyrektora-Referenta, p. Edwarda Szancera do umotywowania go. Zaznaczył on, że wobec coraz bardziej spadającej stopy procentowej w kasach oszczędności 5-procentowa dywidenda zupełnie jest wystarczającą, a ograniczenie wysokości dywidendy, powodując szybsze tworzenie się funduszków rezerwowych, umożliwi w przyszłości obniżenie procentu od pożyczek udzielanych na zastaw pensyi.

Po przeprowadzeniu dyskusyi uchwaliło Walne Zgromadzenie w całej osnowie wszystkie wnioski Rady Nadzorczej w przedmiocie zmiany statutu.

Wreszcie uchwaliło Walne Zgromadzenie dyety dla członków Rady Nadzorczej, jako wynagrodzenie za czas sprawom „Spółki“ przez nich poświęcany.





# I. ZAMKNIĘCIE RACHUNKOWE

## SPÓŁKI KREDYTOWEJ

CZŁONKÓW TOWARZYSTWA WZAJEMNYCH UBEZPIECZEŃ

W KRAKOWIE

Stowarzyszenia zarejestrowanego z ograniczoną poręką

za rok 1902.

---

## Rachunki członków i

### I.

**Przystąpiło** do Spółki w ciągu 1902 roku 648  
 członków z 13.887 udziałami na łączną  
 kwotę . . . . . Kor. 1,388.700 h. —  
 Wpłacono zaś gotówką udziałów . . . . . „ 1,384.744 „ —  
 Pozostaje niewpłaconych udziałów na . Kor. 3.956 h. —

### II.

**Wystąpienie całkowite** ze Spółki (§ 6 statutu)  
 zgłosiło 16 członków z 143 udziałami  
 na łączną kwotę. . . . . Kor. 14.300 h. —  
 zaś **częściowe wypowiedzenie** zgłosił 1 czło-  
 nek z 1 udziałem na . . . . . „ 100 „ —  
 Ogółem wypowiedziano udziałów na . . . Kor. 14.400 h. —

## udziałów za rok 1902.

### III.

Na wpłacone udziały . . . . . Kor. 1,384.744 h. —  
 udzielono **pożyczek na udziały** w myśl § 13  
 statutu . . . . . „ 1,374.700 „ —  
 Zatem wolne od pożyczek udziały wynoszą . Kor. 10.044 h. —

### IV.

**Pożyczek na zastaw pensyi** (§ 13 statutu)  
 udzielono . . . . . Kor. 1,350.018 h. 25  
 Z tego w ciągu roku spłacono . . . . . „ 36.824 „ 06  
 Ogólny **stan pożyczek na zastaw pensyi** wy-  
 nosi z końcem roku . . . . . Kor. 1,313,194 h. 19

Rozchód.

Rachunek strat

	K	h	K	h
<b>1 Procenta od pożyczek z Rku bieżącego :</b>			20.391	82
<b>2 Koszta administracji :</b>				
a) Pensye, dyety i pomoc biura . . . . .	17.650	87		
b) Portorya . . . . .	1.909	75		
c) Lokal, opał i światło . . . . .	256			
d) Potrzeby biura . . . . .	1.596	03		
e) Wydatki kancelaryjne . . . . .	1.977	51		
f) Prenumeraty i inseraty . . . . .	91	80		
g) Papier, druki i introligatornie . . . . .	3.865	43		
h) Różne wydatki . . . . .	1.163	26	28.510	65
<b>3 Podatki i należności rządowe . . . . .</b>			1.335	84
<b>4 Odpisy i inne wydatki :</b>				
a) Nieściągalne stemple . . . . .	84	40		
b) Wkładka do funduszu specjalnego na dubiosa . . . . .	2.500			
c) Wkładka do funduszu emerytalnego . . . . .	1.000		3.584	40
<b>5 Zysk . . . . .</b>			2.178	92
			56.001	63

Kraków, 31 grudnia 1902.

DYREKCJA:

A. Szyszkiewicz. Dr. S. Tomik.

E. Szancer  
Dyrektor-Referent.

i zysków za rok 1902.

Przychód.

	K	h	K	h
<b>1 Przychód z lokacyi kapitałów :</b>				
a) Procenta od udzielonych pożyczek . . . . .			37.034	55
<b>2 Inne przychody :</b>				
a) Koszta pożyczkowe . . . . .	1.942	46		
b) Nadzwyczajne dochody . . . . .	17.024	62	18.967	08
			56.001	63

Za zgodność z księgami:

KOMISYA KONTROLUJĄCA RADY NADZORCZEJ:

Prezes:

Dr. K. Lipowski.

J. Jawornicki. Dr. F. Jakubowski.

Stan czynny. **Rachunek bilansu z**

	K	h	K	h
1 Zapas kasowy . . . . .			1.787	96
2 Zapas gotówki w pocztowej Kasie Oszczędności:				
a) w Wiedniu, Rk Nr. 861.681 . . .	653	21		
b) w Budapeszcie, Rk Nr. 10.591 . .	577	13	1.230	34
3 Pożyczki na udziały i zastaw pensyi w myśl § 13 statutu . . . . .			2,687.894	19
4 Różni dłużnicy:				
a) Za premie asekuracyjne . . . . .			2.632	32
			<u>2,693.544</u>	<u>81</u>

K r a k ó w, 31 grudnia 1902.

D Y R E K C Y A:

A. Szyszkiewicz. Dr. S. Tomik.

E. Szancer  
Dyrektor-Referent.

d. 31 grudnia 1902. Stan bierny.

	K	h	K	h
1 Udziały członków . . . . .			1,384.744	
2 Fundusz specjalny na dubiosa . . .			2.500	
3 Fundusz emerytalny . . . . .			1.000	
4 Pożyczka z Rku bież. Tow. wzaj. ub.			1,290.889	73
5 Różni wierzyciele:				
a) Rachunek agencyjny Towarzy- stwa wzaj. ubezpiec. . . . .	2.634	32		
b) Rachunek różnych . . . . .	9.597	84	12.232	16
6 Zysk . . . . .			2.178	92
			<u>2,693.544</u>	<u>81</u>

Za zgodność z księgami:

KOMISYA KONTROLUJĄCA RADY NADZORCZEJ:

Prezes:

Dr. K. Lipowski.

J. Jawornicki. Dr. F. Jakubowski.

Podział zysku:

1. 5% dywidendy od wpłaconych, a nieobciążonych pożyczką udziałów . . . . .	K	352	h	10
2. Do funduszu rezerwowego . . . . .	„	1826	„	82
Razem . . . . .	K	2178	h	92

W KRAKOWIE,  
CZCIONKAMI DRUKARNI ZWIĄZKOWEJ  
pod zarządem A. Szyjewskiego.



