

7895

SPRAWOZDANIE SPÓŁKI KREDYTOWEJ

CZŁONKÓW TOWARZYSTWA
WZAJEMNYCH UBEZPIECZEŃ
=== W KRAKOWIE ===

STOW. ZAREJESTROW. Z OGRANICZONĄ PORĘKĄ
ZA JEDENASTY ROK JEJ CZYNNOŚCI
T. J. OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 1912 ROKU.



W KRAKOWIE, 1913 R. — NAKŁADEM SPÓŁKI KREDYTOWEJ.
DRUKARNIA ZWIĄZKOWA POD ZARZĄDEM A. SZYJEWSKIEGO.

2695

SPRAWOZDANIE SPÓŁKI KREDYTOWEJ

==== CZŁONKÓW ====

TOWARZYSTWA WZAJEMNYCH
UBEZPIECZEŃ W KRAKOWIE

STOWARZYSZENIA ZAREJESTR. Z OGRANICZONĄ PORĘKĄ

ZA JEDENASTY ROK JEJ CZYNNOŚCI
T. J. OD 1-GO STYCZNIA DO 31-GO GRUDNIA 1912 ROKU



W KRAKOWIE, 1913 ROKU. — NAKŁADEM SPÓŁKI KREDYTOWEJ.
DRUKARNIA ZWIĄZKOWA (POD ZARZĄDEM A. SZYJEWSKIEGO).

ZARZĄD SPÓŁKI KREDYTOWEJ.

PREZYDYUM:

Prezes: **Dr. Konstanty Lipowski**

Wiceprezes: **Dr. Gustaw Ujejski.**

CZŁONKOWIE RADY NADZORCZEJ:

Dr. Faustyn Jakubowski

Dr. Franciszek Krzyształowicz

Dr. Maryan Lang

Stanisław Niklas

Jan Rydel

Henryk Spalke

Bolesław Sulimirski.

DYREKCJA:

Dyrektorowie:

Dr. Stanisław Tomik

Henryk Szatkowski

Dyrektor-Referent:

Edward Szancer

Zastępcy Dyrektorów:

Stanisław Krzyżanowski

Dr. Józef Muczowski

Zast. Dyr. Refer.:

Kazimierz Lubaszek.



Przebieg Walnego Zgromadzenia

z dnia 8 marca 1913 roku.

Zagajenie.

Prezes Dr. Konstanty Lipowski, zagajając posiedzenie, wyraził zadowolenie, że mimo ciężkich obecnie warunków finansowych Spółka ciągle pomyślnie się rozwija. Podstawą tego rozwoju i rękojmią jego na przyszłość jest stosunek kredytowy z Towarzystwem wzajemnych ubezpieczeń w Krakowie, odnowiony w roku 1912 na lat 6. Rada nadzorcza nadała opróżnioną posadę dyrektora panu Henrykowi Szatkowskiemu, zastępcy dyrektora referenta Towarzystwa wzajemnych ubezpieczeń, a opróżnioną posadę zastępcy dyrektora referenta Spółki panu Kazimierzowi Lubaszkowi, urzędnikowi tegoż Towarzystwa. Przez powołanie tych osób do Dyrekcyi łączność Spółki z rzeczonym Towarzystwem, łączność oparta na wzajemności interesów, jeszcze się zacieśni.

Sprawozdanie z lustracyi,

przeprowadzonej przez Związek Stowarzyszeń zarobkowych i gospodarczych we Lwowie odczytał w całości zastępca dyrektora referenta p. Kazimierz Lubaszek.

Sprawozdanie Dyrekcyi.

Imieniem Dyrekcyi złożył sprawozdanie z czynności za rok 1912 dyrektor referent p. Edward Szancer, omawiając szczegółowo wszystkie pozycje zamknięć bilansowych.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Z czynności Rady nadzorczej złożył sprawozdanie członek tejże pan Dr. Faustyn Jakubowski. Rada Nadzorcza badała księgi i zamknięcia rachunkowe i w tym roku przy udziale zaproszonego rzeczoznawcy p. Wi-

ktora Gablenza. Oprócz tego wybrała Rada ze swego grona delegata do kontroli toku interesów Spółki w ciągu roku w osobie p. Bolesława Sulimirskiego, który swe czynności w roku 1912 rozpoczął.

Rada nadzorcza stwierdza zgodność zamknięć rachunkowych z księgami i alegatami, oraz odpowiadające statutom i uchwałom Rady nadzorczej dotowanie funduszków.

Uchwały Walnego Zgromadzenia.

Przyjęto jednomyślnie następujące wnioski Rady nadzorczej:

- I. Zatwierdza się sprawozdanie roczne i bilans za rok 1912 i udziela się Dyrekcji absolutorium z czynności za rok 1912.
- II. Z czystego zysku w kwocie K 45.001·14 przeznacza się na 5¹/₂%-wą dywidendę od gotówką wpłaconych udziałów K 19.712·38, na cele humanitarne i użyteczności publicznej K 2.000, resztę zaś K 23.288·76 przelewa się do funduszu rezerwowego.

Zmiany statutu.

Na podstawie referatu wiceprezesa p. Dra Gustawa Ujejskiego przyjęto jednomyślnie następujące zmiany statutu:

Znosi się dotychczasowe brzmienie § 18. Paragraf ten ma brzmieć:

§ 18.

Rada nadzorcza.

Członków Rady nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie (§ 21).

Rada nadzorcza składa się:

- a) z sześciu członków wybieranych na okres 9-cio letni przez członków Spółki, nie mających w tejże Spółce pożyczek na zastaw pensyi wyłącznie ze swego grona;
- b) z trzech członków wybieranych na okres 9-cio letni przez członków Spółki obciążonych pożyczkami na zastaw pensyi z pośród wszystkich członków uprawnionych do głosowania;
- c) i wreszcie z jednego członka wybieranego na 3 lata przez wszystkich członków z terna przedstawionego przez Dyрекcyę Towarzystwa wzajemnych ubezpieczeń w Krakowie.

Wybór dotychczasowej z dziewięciu pod a) i b) wymienionych członków złożonej Rady nadzorczej odbył się na zwyczajnem Walnem Zgromadzeniu roku 1908.

Z wybranych na powyższem Zgromadzeniu 9 członków Rady nadzorczej ustępuje kolejno co 3 lata po 3 członków, mianowicie po dwóch wybranych wyłącznie przez członków nieobciążonych pożyczkami na zastaw pensyi i po jednym wybranym przez członków takimi pożyczkami obciążonych i w miejsce ich dokonywa się na zwyczajnem Walnem Zgromadzeniu nowy wybór przez tę grupę członków Spółki, przez którą ustępujący członek Rady nadzorczej był wybrany. Wybranymi mogą być także

ustępujący członkowie. W pierwszej kadencji, która rozpoczęła się w r. 1908, ustępujących po 3 latach trzech członków Rady nadzorczej, niemniej ustępujących po 6 latach dalszych 3 członków, wskaże los. Losowaniu po latach 6 podlegają jednak tylko członkowie niewylosowani przy pierwszym losowaniu. Następnie już bez losowania ustępować będą co 3 lata członkowie, których mandat skutkiem upływu 9-letniego okresu urzędowania zgaśnie.

Członek pod c) wymieniony nie podlega losowaniu, a wybór jego odbywa się na 3 lata, dopóki stosunek kredytowy z Towarzystwem wzajemnych ubezpieczeń w myśl § 14 wcześniej się nie skończy, w tym bowiem przypadku mandat tego członka gaśnie z chwilą zupełnego spłacenia kredytu, udzielonego przez Towarzystwo wzajemnych ubezpieczeń w Krakowie, a Rada nadzorcza składać się będzie nadal tylko z 9-ciu pod a) i b) wymienionych członków. W razie śmierci lub ustąpienia jednego z członków wymienionych pod a) i b) kadencya urzędowania jego następcy, który wybrany być winien na najbliższym Walnem Zgromadzeniu przez tę grupę członków Spółki, przez którą ustępujący członek Rady nadzorczej był wybrany, jak również kadencya urzędowania następcy członka Rady nadzorczej wymienionego pod c) w razie jego śmierci lub ustąpienia liczy się do końca okresu urzędowania ustępującego członka.

Rada nadzorcza wybiera z pośród siebie Prezesa i Wiceprezesa na czas trwania ich mandatów jako członków Rady nadzorczej. W razie śmierci lub ustąpienia Prezesa dokonany być winien na najbliższym Walnem Zgromadzeniu uzupełniający wybór jednego członka Rady nadzorczej w jego miejsce, poczem uzupełniona w ten sposób Rada wybiera z pośród siebie nowego Prezesa.

W razie równoczesnej przeszkody w urzędowaniu Prezesa i Wiceprezesa funkcje ich spełnia tymczasowo najstarszy wiekiem członek Rady nadzorczej.

Członkowie Rady nadzorczej urzędują mimo upływu ich kadencji aż do dokonania wyborów w ich miejsce.

Rada nadzorcza jest uprawniona do powzięcia uchwał, skoro na posiedzeniu jest obecnych przynajmniej pięciu członków, oraz Prezes lub jego zastępca.

Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Rady nadzorczej wraz z przewodniczącym. W razie równości głosów staje się uchwałą to zdanie, za którym oświadczył się przewodniczący. To samo postanowienie stosuje się do wyborów.

Protokół posiedzeń Rady nadzorczej podpisuje po przyjęciu go przez Radę przewodniczący, oraz jeden z jej członków obecnych na posiedzeniu.

Rada Nadzorcza zgromadza się przynajmniej raz w każdym półroczu administracyjnym, a zwołuje ją Prezes, względnie jego zastępca. Na każde żądanie Dyrekcyi lub trzech członków Rady nadzorczej obowiązany jest Prezes, względnie jego zastępca, zwołać bezzwłocznie posiedzenie Rady.

Do § 34 dodaje się w dalszym ciągu następujący ustęp:

„Likwidacya majątku Spółki kredytowej powierzona będzie Dyrekcyi Towarzystwa wzajemnych ubezpieczeń w Krakowie, o ile Spółka w chwili rozwiązania będzie dłużniczką tegoż Towarzystwa z tytułu rachunku bieżącego i o ile Dyrekcyja tegoż Towarzystwa obowiązku tego się podejmie. Jeżeli te warunki zachodzić nie będą, likwidacyę przeprowadzi Dyrekcyja Spółki“.

W § 32 ustępie ostatnim po słowie „przenosić“ zamiast „2.000 K“ wstawia się „3.000 K“.

Wybory do Rady nadzorczej.

W miejsce p. Dra Maryana Starzewskiego, który z godności członka Rady nadzorczej zrezygnował, wybrano p. Dra Maryana Langa.

11. ZAMKNIĘCIE RACHUNKOWE SPÓŁKI KREDYTOWEJ

CZŁONKÓW TOWARZYSTWA WZAJEMN. UBEZPIECZEŃ
W KRAKOWIE

Stowarzyszenia zarejestrowanego z ograniczoną poręką

ZA ROK 1912.



Rachunki członków, udziałów

I.

Z końcem roku 1911 należało do Spółki 5.104 członków z 185.625 deklarowa- nymi udziałami na łączną kwotę . . .	Kor. 18,562.500 h —
W ciągu roku 1912 przystąpiło 769 człon- ków, zaś deklarowano 23.818 udzia- łów na łączną kwotę	„ 2,381.800 „ —
Razem 5.873 członków z 209.443 udzia- łami na	Kor. 20,944.300 h —
W ciągu roku 1912 ubyło 519 członków i wycofano 19.275 udziałów na . . .	„ 1,927.500 „ —
Stan z końcem roku 1912: 5.354 członków z 190.168 deklarowanymi udziałami na łączną kwotę	Kor. 19,016.800 h —

II.

Z końcem roku 1911 wpłacone udziały wynosiły łączną kwotę	Kor. 18,562.376 h 04
W ciągu roku 1912 wpłacono	„ 2,381.800 „ —
Razem	Kor. 20,944.176 h 04
Z tego zwrócono w roku 1912	„ 1,927.376 „ 04
Zatem z końcem roku 1912 wpłacone udziały wynoszą	Kor. 19,016.800 h —

III.

Porównując deklarowane udziały na kwotę z rzeczywiście wpłaconymi udziałami	Kor. 19,016.800 h —	„ 19,016.800 „ —
okazuje się ilość niewpłaconych udziałów w kwocie	Kor. — h —	

i pożyczek za rok 1912.

IV.

Z końcem roku 1911 zgłosiło swoje wystą- pienie z terminem od 31 grudnia 1913 100 członków z 3.957 udziałami na kwotę	Kor. 395.700 h —
W ciągu roku 1912 z terminem od 31 gru- dnia 1913 zgłosiło wystąpienie 362 członków, a wypowiedziano 15.510 udziałów na	„ 1,551.000 „ —
zaś z terminem od 31 grudnia 1914 51 członków i 2.110 udziałów na . . .	„ 211.000 „ —
Ogółem zgłosiło wystąpienie 513 członków, a wypowiedziano 21.577 udziałów na łączną kwotę	Kor. 2,157.700 h —

V.

Na wpłacone udziały	Kor. 19,016.800 h —
Udzielono pożyczek na udziały w myśl § 13 statutu	„ 18.654.435 „ —
Stan wolnych od pożyczek udziałów wy- nosi zatem z końcem roku 1912 . . .	Kor. 362.365 h —

VI.

Stan pożyczek na zastaw pensyi z końcem roku 1911 wynosił	Kor. 15,754.753 h 38
W ciągu roku 1912 udzielono nowych pożyczek	„ 5,250.392 „ 51
Razem	Kor. 21,005.145 h 89
Z tego w ciągu roku 1912 spłacono . . .	„ 3,598.193 „ 20
Stan pożyczek na zastaw pensyi wynosi zatem z końcem roku 1912	Kor. 17,406.952 h 69

Zestawienie przy- z poszczególnych rachunków

Wyszczególnienie	Bilans surowy			
	Winien		Ma	
1 Kasa	8,793.596	05	8,786.291	37
2 Dłużnicy i wierzyciele:				
a) Tow. wzaj. ub. (Rk agenc.)	1,438.218	22	1,441.744	17
b) Tow. wzaj. ub. (Rk bieżący)	1,582.297	95	17,470.615	77
c) Rachunki różne	187.509	98	231.160	63
d) Ekspedyt poczty	2.387	26	2.387	26
e) P. K. O. Wiedeń	3,338.584	51	3,329.694	89
f) P. K. O. Budapeszt	184.821	58	170.814	86
g) Rataryusze	5,863.353	45	5,876.152	39
h) Różni za premie asek.	1,093.843	13	1,090.317	18
3 Udziały	1,927.376	04	20,944.176	04
4 Pożyczki na udziały	20,604.990	12	1,950.555	12
5 Pożyczki na zastaw pensyi	21,005.145	89	3,598.193	20
6 Koszta administracyi	141.451	04	3.344	88
7 Stemple	12.778	06	12.778	06
8 Różne rachunki:				
a) Koszta pożyczkowe	5.573	02	90.741	19
b) Podatki i należ. rządowe	25.751	57	123	96
c) Procenta	675.714	66	1,048.563	75
d) Nadzw. dochody (prow.)	120	42	60.584	41
e) Różne	46.896	73	46.896	73
f) Odpisy i zwroty	110.732	08	13.741	14
g) Dotacje funduszów	209.295	40	—	—
h) Papiery wartościowe	56.390	—	—	—
i) Zapas marek i stempli	10.201	50	7.058	—
j) Dywidenda	21.703	54	21.852	91
k) Fundusze	—	—	1,140.944	29
Razem	67,338.732	20	67,338.732	20

chodów i rozchodów w ksiązkowaniu przyjętych.

Rk strat i zysków				Rk bilansu			
Winien		Ma		Winien		Ma	
—	—	—	—	7.304	68	—	—
—	—	—	—	—	—	3.525	95
—	—	—	—	—	—	15,888.317	82
—	—	—	—	4.551	33	48.21	98
—	—	—	—	8.889	62	—	—
—	—	—	—	14.006	72	—	—
—	—	—	—	3.218	91	16.017	85
—	—	—	—	3.525	95	—	—
—	—	—	—	—	—	19,016.800	—
—	—	—	—	18,654.435	—	—	—
—	—	—	—	17,406.952	69	—	—
138.106	16	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	85.168	17	—	—	—	—
25.627	61	—	—	—	—	—	—
675.714	66	1,048.563	75	—	—	—	—
—	—	60.463	99	—	—	—	—
110.732	08	13.741	14	—	—	—	—
209.295	40	—	—	—	—	—	—
3.460	—	—	—	52.930	—	—	—
—	—	—	—	3.143	50	—	—
—	—	—	—	—	—	149	37
—	—	—	—	—	—	1,140.944	29
1,162.935	91	1,207.937	50	36,158.958	40	36,113.957	26

Rozchód.

Rachunek strat

	K	h	K	h
1 Procenta:				
a) od pożyczki z Rku bieżącego . . .	674.589	84		
b) różne	760	82	675.350	66
2 Koszta administracji:				
a) diety członków Rady nadzorczej	6.030	—		
b) pensye z dod., remuneracye etc.	105.550	44		
c) portorya	9.226	66		
d) lokal, opał i światło	6.817	86		
e) potrzeby biura	1.407	68		
f) wydatki kancelaryjne	402	82		
g) prenumeraty i inseraty	2.590	42		
h) papier, druki i oprawa ksiąg . . .	4.518	68		
i) różne wydatki	1.561	60	138.106	16
3 Podatki i należności rządowe . . .			25.627	61
4 Odpisy i inne wydatki:				
a) straty na pożyczkach pensyjnych	110.732	08		
b) wkładka do funduszu emerytaln.	18.226	80		
c) strata na kursie papierów wart.	3.460	—	132.418	88
5 Dotacya funduszu rezerwowego:				
5% w myśl § 28 statutu			11.184	42
6 Dotacya funduszu specjalnego			179.884	18
7 Zysk			45.001	14
			1,207.573	05

Kraków, 31 grudnia 1912.

D Y R E K C Y A :

Dr. S. Tomik.

H. Szatkowski.

E. Szancer

Dyrektor Referent.

i zysków za r. 1912.

Przychód.

	K	h	K	h
1 Przychód z lokacyi kapitałów:				
a) procenta od udzielonych pożyczek	1,045.132	17		
b) procenta od gotówki w Poczto- wych Kasach oszczędności	571	58		
c) procenta od papierów wartościow.	2.496	—	1,048.199	75
2 Odzyskane straty na pożyczkach pensyj- nych			13.741	14
3 Inne dochody:				
a) koszta pożyczkowe	1.929	40		
b) nadzwyczajne dochody	60.463	99		
c) różne	83.238	77	145.632	16
			1,207.573	05

Za zgodność z księgami

KOMISYA KONTROLUJĄCA RADY NADZORCZEJ:

Prezes:

Dr. K. Lipowski

Dr. F. Jakubowski

B. Sulimirski

Stan czynny.

Rachunek bilansu

	K	h	K	h
1 Zapas kasowy			7.304	68
2 Zapas gotówki w Pocztowej Kasie oszczędności:				
a) w Wiedniu, na Rku Nr. 61.681	8.889	62		
b) w Budapeszcie, na Rku Nr. 10.591	14.006	72	22.896	34
3 Papiery wartościowe według kursu z d. 31 grudnia b. r.:				
4% list. zast. Towarzystwa kred. ziem. 20.000 K po kursie 85·25	17.050	—		
4% austriacka renta państwowa 20.000 K po kursie 85·90	17.180	—		
4½% obligacje Banku kraj. III. emis. 20.000 K po kursie 93·50	18.700	—	52.930	—
4 Pożyczki w myśl § 13 statutu:				
a) na udziały	18,654.435	—		
b) na zastaw pensyi	17,406.952	69	36,061.387	69
5 Różni dłużnicy:				
a) za premie asekuracyjne	3.525	95		
b) rachunki różne	7.770	24	11.296	19
6 Zapas marek i stempli			3.143	50
			36,158.958	40

Kraków, 31 grudnia 1912.

DYREKCJA:

Dr. S. Tomik.

H. Szatkowski.

E. Szancer

Dyrektor Referent.

z d. 31 grudnia 1912.

Stan bierny.

	K	h	K	h
1 Udziały członków			19,016.800	—
2 Fundusz rezerwowy			234.872	80
3 Fundusz specjalny			758.025	30
4 Fundusz emerytalny			148.046	19
5 Pożyczka z Rku bieżącego Towarzystwa wzajemnych ubezpieczeń			15,888.317	82
6 Różni wierzyciele:				
a) rachunek agencyjny Towarzystwa wzajemnych ubezpieczeń	3.525	95		
b) rachunki różne	64.369	20	67.895	15
7 Zysk			45.001	14
			36,158.958	40

Za zgodność z księgami

KOMISYA KONTROLUJĄCA RADY NADZORCZEJ:

Prezes:

Dr. K. Lipowski

Dr. F. Jakubowski

B. Sulimirski

Podział zysku:

1. 5½% dywidendy od wpłaconych a nieobciążonych pożyczką udziałów	K	19.712	h	38
2. Na cele użyteczności publicznej	„	2.000	„	—
3. Do funduszu rezerwowego reszta	„	23.288	„	76
Razem	K	45.001	h	14

