

Zamknięcie rachunków
Cieszyńskiej Kasy Oszczędności
w Cieszynie

za sześćdziesiątyszósty rok istnienia.

1925



6010742 III

CIESZYN
Drukarnia Ferdynanda Schulza
1926

Zamknięcia 1925.

Fundusz kasy oszczędności.

Obrót pieniężny.

Dochody.

Stan kasy na początku 1925	zł	1.867·28	
wkładki	„	515.214·50	
spłacone pożyczki hipoteczne	„	26 198·84	
„ „ dla gmin	„	20.868·—	
zapłacone weksle	„	951.886·05	
reeskontowane weksle	„	15 533·68	
wylosowane i sprzedane papiery wart.	„	1.333·33	
podjęte wkładki z P. K. O.	„	40.558 90	
„ „ „ banków	„	254.499·01	
podjęcia z konta żyrowego	„	268.975·09	
wyrównanie walutowe	„	23.706·68	
odsetki od pożyczek hipotecznych	„	15.243·09	
„ „ eskontowanych weksli	„	43.258 92	
„ „ papierów wartościowych	„	7.713 41	
„ „ pożyczek od gmin	„	45.609·49	
odsetki za zwłokę od pożyczek hypot.	„	736·16	
pokrycia straty przy fund. kasy oszcz.	„	3.251 35	
dochody administracyjne	„	3.586·90	zł 2,240.040 68

Wydatki.

Zwroty wkładek	zł	372.610·59	
odsetki od wkładek	„	720·41	
eskontowane weksle	„	1,173.903·78	
wykupione „	„	417·73	
wkładki w bankach	„	303.283·33	
„ na rachunku żyrowym	„	272.163·33	
odsetki reeskontowe	„	161·40	
zakupione papiery wartościowe	„	3.943·36	
wyrównanie walutowe	„	23 691·58	
wydatki administracyjne	„	34.290·19	
wypłacone pożyczki hipoteczne	„	4.320·—	
wkładki w P. K. O.	„	42.771·37	
stan kasy z końcem roku 1925.	„	7 763·61	zł 2,240.040·68
obróć pieniężny funduszu kasy oszczęd.			<u>zł 4.480 081·36</u>

Stan kapitałów wkładowych.

Stan na początku roku 1925 od 12458 stron	zł	17.700 42	
wkładki od 468 stron między któr. 107 nowe	„	515.214 50	
wpisane i wypłacone odsetki	„	14.902 83	
	zł	547 817 75	
zwrócone razem z odsetkami 325 stron, z których 73 zupełnie zaspokojono	„	373 331 —	
stan z końcem roku 1925 od 12492 stron	zł		174.486 75

Pożyczki hipoteczne.

Stan na początku roku 1925	zł	667.028 67	
wypłacone pożyczki hipoteczne	„	4.320 —	
	zł	671.348 67	
na to spłacono	„	26.198 84	
stan z końcem roku 1925	zł		645.149 83

Pożyczki dla gmin.

Stan na początku roku 1925	zł	1.005.693 66	
na to spłacono	„	20.868 —	
stan z końcem roku 1925	zł		984.825 66

Weksle.

Stan na początku roku 1925 w 36 szt.	zł	14.769 93	
eskontowano 3348 sztuk	„	1.173.903 78	
wykupiono 1 „	„	417 73	
	zł	1.189.091 44	
z tego inkasowano 2734 sztuk	„	951.886 05	
reeskontowano 27 „	„	15.533 68	
stan z końcem roku 1925 w 624 szt.	zł		221.671 71

Papiery wartościowe.

Stan na początku roku 1925	zł	183.994 —	
zakupiono	„	3.943 36	
	zł	187.937 36	
wylosowano	„	1.333 33	
	zł	186 604 03	
wartość kursu z dnia 31 grudnia 1925 według tabeli	„	234.540 71	
zysk kursowy w księgach wykazany	zł	47.936 68	

Wkładki w Pocztovej Kasy Oszczędności.

Stan na początku roku 1925	zł	54.61		
wkładki	„	42.771.37		
odsetki	„	15.35		
	zł	42.841.33		
zwrót	„	40.558.90		
stan z końcem roku 1925			zł	2 282 43
w P. K. O. w Warszawie	zł	2.227.91		
w Pradze . . KČ 327.13 = „		54.52		
w Budapeszcie Ks 217.71 = „		—.—		
w Wiedniu . öK 368.90 = „		—.—		

Rachunek żyrowy.

Stan na początku roku 1925	zł	5.334.64		
wkładki	„	272.163.33		
	zł	277.497.97		
podjęcia	„	268.975.09		
stan z końcem roku 1925			zł	8.522.88

Wkładki w bankach.

Stan na początku roku 1925	zł	42.302.75		
wkładki	„	303.283.33		
odsetki	„	8.161.46		
	zł	353.747.54		
podjęcia	„	254.499.01		
saldo z końcem roku 1925			zł	99.248.53
	zł	32.576.46		
Kč. 400.040.— = „		66.673.33		
	zł	99.249.79		
dług d. ö. K. 17.178.— = „		1.26		
saldo	zł	99.248.53		

Zysk.

Dochód z odsetek hipotecznych . . .	zł 15.243·09		
z góry pobrane odsetki za rok 1925 . . .	" 750·76		
zaległe odsetki	" 5.548 02		
	<u>zł 21.541·87</u>		
z tego należy potrącić zal. ods. za r. 1926 . . .	" 2.115·70		
z góry pobrane odsetki	" 759·66		
czysty dochód z odsetek hipotecznych . . .		zł	18.666·51
dochód z odsetek od pożyczek dla gmin . . .	zł 45.609·49		
zaległe odsetki	" 1.033 15		
czysty dochód z odsetek od poż. dla gmin . . .		zł	46 642·64
odsetki za zwłokę od pożyczek	"		736 16
dochód z odsetek wekslowych	zł 43.258 92		
z góry pobrane odsetki 1925	" 323·03		
	<u>zł 43.581 95</u>		
z tego należy potrącić z góry pobran. ods. . .	" 3 519·78		
" "	" 161·40		
czysty dochód z odsetek wekslowych . . .		zł	39.900·77
odsetki P. K. O.		"	15·35
dochód z odsetek od papierów wartości . . .		"	7.713·41
odsetki konta bieżącego		"	8.161·46
ogólny dochód z odsetek		zł	121.836 30
wpisane odsetki od wkładek wynoszą:			
za I. półrocze	zł 6 689 31		
" II. "	" 7.493·11	zł	14.182·42
wypłacone odsetki od wkładek wynoszą:			
za I. półrocze	zł 112·20		
" II. "	" 608·21	zł	720·41
odsetki od wkładek		zł	14.902·83
nadwyżka odsetek		zł	106.933·47
zysk walutowy		"	15·10
		zł	106.948 57
z tego należy potrącić wydatki administr.			
wraz z podatkami a zwłaszcza:			
płace urzędników i płaca służących . . .	zł 17.042 80		
koszta kancelaryjne i roboty drukarskie . .	" 1.216·26		
provizje i podatek giełdowy	" 1.969 99		
wydatki na porto i stemple	" 567 15		
kasa chorych	" 558·48		
koszta doradcy prawnego	" 1.397·25		
podatek rentowy za odsetki od wkładek . .	" 1.555·56		
wydatki na opał	" 458 50		
" " oświetlenie	" 35·30		
emerytury	" 9.393·84		
zabezpieczenie od wypadków	" 35·06		
różne wydatki	" 60—		
	<u>zł 34.290·19</u>		
odrąciwszy dochody zarządu:			
różne dochody	zł 3.586 90	zł	30.703·29
rezerwa odsetek dla oprocentowania ma-			
jających się ustawowo waloryzować			
wkładek z dniem 1./I. 1924		zł	76.245·28

Fundusz zapasowy.

Obrót pieniężny funduszu zapasowego.

Dochody.

Stan kasy na początku roku 1925 . . .	zł	119·64	
podjęte wkładki z fund. kasy oszczęd. . .	„	5.700·—	
odsetki od papierów wartościowych . . .	„	260 91	
czynsze najmu	„	17.069 69	
od stron zwrócone zaliczki	„	5.514·49	
sprzedane papiery wartościowe	„	3 939·36	
			zł 32.604·09

Wydatki.

Koszta utrzymania realności	zł	14.658·82	
podatek realny z dodatkami	„	4.894·98	
zaliczki stronom za zwrotem	„	5 642·82	
pokrycie straty przy fund. kasy oszczęd. „	„	3.251·35	
należności funkcyjne	„	2.100·—	
wkładki do funduszu kasy oszczędności „	„	1.500·—	
stan kasy z końcem roku 1925	„	556 12	zł 32.604·09
obróć pieniężny funduszu zapasowego .			<u>zł 65.208·18</u>

Papiery wartościowe.

Stan na początku roku 1925	zł	9.931·—
sprzedane papiery wartościowe	„	3.939·36
	zł	5.991·64
wartość kursu z dnia 31 grudnia 1925		
według tabeli	„	1.130·—
zrealizowana strata kursowa	„	4.861·64

Realności.

Nr. 187.

Wartość na początku roku 1925	zł	197.930·—
odpisano 2 ^o / _o	„	1.000·—
		zł 196·930 —

Nr. 188.

wartość na początku roku 1925.	zł	99.070·—
odpisano 2 ^o / _o	„	500·—
		„ 98.570·—
	zł	295.500·—

Wkładka.

Stan z początkiem roku 1925	zł	3.980 86	
wkładki	„	1.500 —	
wpisane odsetki	„	236 85	
	zł	5.717 71	
podjęcia	„	5.700 —	
stan z końcem roku 1925	zł		17 71

Zaliczki dla stron za zwrotem.

Stan z początkiem roku 1925	zł	213 39	
udzielone zaliczki	„	5.642 82	
	zł	5.856 21	
zwrócone.	„	5.514 49	
stan z końcem roku 1925	zł		341 72

Urządzenie.

Stan z początkiem roku 1925	zł	14.250 —	
5% odpisane	„	750 —	
stan z końcem roku 1925	zł		13.500 —

Dochód.

Dochód z odsetek od papierów wart.	zł	260 91	
czynsze najmu z realności:			
Dom Nr. 187	zł	12.694 32	
„ „ 188	„	4 375 37	
	zł	17.069 69	
odsetki od wkładek	„	236 85	17.306 54
	zł		17.567 45
Od tego należy potrącić:			
odpisanie wartości realn.:			
Nr. 187	zł	1.000 —	
„ 188	„	500 —	1.500 —
koszta utrzymania:			
Nr. 187	zł	13.657 73	
„ 188	„	1.001 09	14.658 82
podatki real. Nr. 187	zł	3.532 71	
„ „ „ 188	„	1.362 27	4.894 98
odpisanie wartości urządzenia	„	750 —	21.803 80
straty funduszu zapasowego	zł		4.236 35

Fundusz pensyjny.

Obrót pieniężny.

Dochody.

Dochód z odsetek od papierów wartoś.	zł	389·75	
Dodatki urzędników i woźnego	„	<u>455·88</u>	
	zł		845 63

Wydatki.

Wkładki od funduszu kasy oszczędn. .	zł	845·63
--------------------------------------	----	--------

Papiery wartościowe.

Stan na początku roku 1925	zł	22.399—
wartość kursu z dnia 31 grudnia 1925 r.		
według tabeli	„	<u>19.961·15</u>
strata kursowa w księgach wykazana . .	zł	2.437·85

Stan majątkowy.

Stan papierów wartościowych	zł	19 961·15
wkładka	„	<u>1.750·47</u>
	zł	21.711·62

Spis papierów wartościowych.

Nazwisko	Wartość nominalna	Kurs	Wartość na 31 grudnia 1925 zł	Zyski kursowe zrealizowane zł	Wartość powyższona w ks. wyk. zł	Straty kursowe w ks. wyk. zł
Fundusz kasy oszczędności:						
50/0 długoterminowa pożyczka państwowa . .	zł 13.766.—	zł 43·50	5.988·21			2.647·15
40/0 wolne od podatku państw. zapisy dłużne kolei północ.-zachodniej i połudn.-północnej niem. łączącej	K. a. w. 408.400.—	119.650 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10.— 4.000 öK 100 nom.	48.865.—		23.136 —	
40/0 wolne od podatku państw. zap. dłużne kolei cesarza Rudolfa . .	K. a. w. 2.000.—	100.000 öK zł 10.—	8.—		3.—	
40/0 oblig. kolei Karola Ludwika	K. a. w. 50.000.— zł 7.500.—	zł 43·50	3.262·50		762·50	
40/0 oblig. pierw. kolei ces. Rudolfa em. 1884 .	złr. sr. 1.000.—	100.000 öK zł 10.—	32.—			10.—
40/0 oblig. pierw. niem. połudn.-półn. kolej połącz. em. 1892	złr. sr. 78.800.—	90.000 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10.—	14.184.—		4.256.—	
40/0 oblig. pierw. kolei północ. ces. Ferdynanda em. 1898	złr. sr. 20.000.—	60.000 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10 —	2.400.—		720.—	
40/0 oblig. pierw. kolej ces. Franciszka Józefa .	złr. sr. 18.000.—	72.000 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10.—	2 592.—		778.—	
40/0 węgl. oblig. indemnizacyjna	złr. sr. 198 200.—	6.900 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10.—	2.735.—		821.—	
40/0 listy zastaw. austr.-śląsk. zakł. kredyt. ziemsk.	K. a. w. 8.000 —					
40/0 zapisy dłużne centralnego banku niem. kas oszczędn.	K. a. w. 100.000.—					6.—
40/0 oblig. austr. zakładu kred. dla przedsiębior. ruch. i robot publicznych . .	K. a. w. 196.000.—					13.—
40/0 oblig. pierw. kolei Ks. Od. em. 1889 . .	Kcz 414.400.—	126.000 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10.— 124.500 öK 100 nom.	52.214.—	569 50	22.481·50	
40/0 oblig. pierw. kolei Kosz.-Bog. em. 1891 .	Kcz. 80.000	100.000 öK zł 10.—	9.960.—	189.83	4 220 50	
50/0 pożyczki hipotecz. kolei Ostrawska-Frydlańska z r. 1916	K. a. w. 250 000.—					
			124.240 71	759·33	57.178·50	2.676·15

Nazwisko	Wartość nominalna	Kurs	Wartość na 31 grudnia 1925 zł	Zyski kursowe zrealizowane zł	Wartość powyższona w ks. wyk. zł	Straty kursowe w ks. wyk. zł
3% oblig. pierw. kolei Dunaj-Sawa-Adria. . .	złr. zł. 20.000.—	660.000prz sztuk 100.000 öK zł 10.—	142 240·71 6.600 —	759·33	57.178·50 2.960.—	2 676·15
75 sztuk akcji kolei półn. ces. Ferdynanda . . .	złr. K. M. 75.000.—	6650.000prz sztuk 100.000 öK zł 10.— 500.000 öK 100 nom. 100.000 öK zł 10.—	49.875.—			11.445.—
4% amort. čsl. pożyczka państwowa	Kcz. 400.000.—	100.000 öK zł 10.—	20.000 —			2.050.—
4½% odcinki węg. banku agrar. i rente (50 lat) .	K. a. w. 40.000.—					
4½% listy zastawne cent. banku hypot. węg. kas oszczędności (50 lat) .	K. a. w. 56.600.—					
4¼% listy zast. śródm. kas oszczęd. tow. akc. w Budapeszcie	K. a. w. 40.000					
4% listy zast. Peszteńsk. węg. banku kom. (50 lat)	K. a. w. 40.000 —					
4% komunalne oblig. Peszteńskiego węg. banku komer. (50 l.) z 5% prem.	K. a. w. 8.000 —					
4% komunalne oblig. Peszteńskiego węg. banku komerc. (60 lat) . . .	K. a. w. 80.000.—					
6½% odcinki Hermanst. ziemsk. zakładu kredyt..	Lei 18.000 —					
4½% odcinki Hermanst. ziemsk. zakładu kredyt..	Lei 19.500.—					
4% oblig. Peszteńskiego ojczystego i tow. kas oszczędności (65 lat) . .	K. a. w. 100.000.—					
4% listy zastawne węg. kraj. centr. kas oszczęd. (50 lat)	K. a. w. 95.000.—					
500 sztuk akcji centr. B.	Kö. 200.000.—	22.600 za sztuk 100.000 öK zł 10.—	1.130.—		255.—	
6% poź. mączna	Kcz. 80.000.—	82 Kcz 100 n. 100 Kcz zł 20 —	13 120.—		3.880.—	
25 szt. akcji banku polsk.	zł 2.500.—	63 zł za sztuk	1.575.—			925.—
			234 540·71	759·33	64.273·50 759·33	17.096·15
				Suma	65.032·83 17 096·15 47.936·68	

N a z w i s k o	Wartość. nominalna	Kurs	Wartość na 31 grudnia 1925 zł	Zyski kursowe zrealizo- wane zł	Wartość powyższona w ks. wyk. zł	Straty kur- sowe w ks. wyk. zł
Fundusz zapasowy.						
4 1/2% listy zastaw. austr.- śląskiego zakładu kredyt. ziemsk.	K. a. w. 126.000.—	22.600 za sztuk				
500 sztuk central. akcji banku niem. kas oszczęd.	K. a. w. 200.000.—	100.000 óK zł 10.—	1.130.—		255.—	
			1.130.—		255.—	
Fundusz pensyjny.						
5% pożyczka państwowa długoterminowa . . .	zł 290.—	zł 43.50 60.000 óK 100 nom.	126.15		65.15	
4% oblig. pierw. kolei półn. ces. Ferdynanda em. 1891	złr. w. a. 10.000.—	100.000 óK zł 10.—	1.200.—		360.—	
4% oblig. pierw. kolei cesarzowej Elżbiety . .	RM. 1.600.—					
4% listy zastawne I. mor. kasy oszczęd. w Bernie	K. a. w. 10.000 —					
4% wolne od podatku państw. zapisy dłużne ko- lei (północ.-zachodniej i północno północne niem. łączące)	K. a. w. 16.800.—	119.650 óK 100 nom. 100.000 óK zł 10.— 6650.000 óK za sztuk	2.010.—		952 —	
25 sztuk akcji kolei pół- nocnej ces. Ferdynanda.	złr. K. M. 25.000.—	100.000 óK zł 10.—	16.625 —			3.815.—
			1.9961.15		1.377.15	3.815.—

Rachunek

	zł	zł
Fundusz kasy oszczędności.		
Odsetki od wkładek	14.902 83	
wydatki administr. wraz z dodatkami	<u>30.703 29</u>	45.606 12
 Fundusz rezerwowy.		
Remont i utrzymanie realności	14 658 82	
odpisanie z wartości realności	1.500 —	
podatki realne	4.894 98	
odpisanie wartości urządzenia	<u>750 —</u>	21.803 80
 Fundusz pensyjny.		
Ogólna nadwyżka jako rezerwa odsetek		72.524 02
		<u>139.933 94</u>

strat i zysków.

	zł	zł
Fundusz kasy oszczędności.		
Odsetki P. K. O.	15.35	
odsetki rachunku bieżącego	8.161.46	
dochód z odsetek hipotecznych	18.666.51	
" " " od pożyczek dla gmin	46.642.64	
odsetki za zwłokę od pożyczek	736.16	
dochód z odsetek wekslowych	39.900.77	
" " " od papierów wartościowych	7.713.41	
zysk walutowy	15.10	121.851.40
Fundusz rezerwowy.		
Dochód z odsetek od papierów wartościowych	260.91	
" " realności	17.069.69	
odsetki od wkładek	236.85	17.567.45
Fundusz pensyjny.		
Odsetki od papierów wartościowych	389.75	
" " wkładek	125.34	515.09
		139.933.94

	zł	zł
Fundusz kasy oszczędności.		
Stan kasy	7.763 61	
pożyczki hipoteczne	645.149 83	
pożyczki dla gmin	984 825 66	
weksle w 624 sztukach	221.671 71	
papiery wartościowe	234.540 71	
wkładka w P. K. O.	2.282 43	
wkładki w bankach	99 248 53	
rachunek żyrowy	8 522 88	
zaległe odsetki od pożyczek hipotecznych	5.548 02	
" " " " dla gmin	1 033 15	2,210.586 53
Fundusz rezerwowy.		
Stan kasy	556 12	
papiery wartościowe	1.130 —	
realności	295 500 —	
wkładka przy fund. kasy oszczędności.	17 71	
zaliczki dla stron za zwrotem	341 72	
urządzenie	13.500 —	311.045 55
Fundusz pensyjny.		
Papiery wartościowe	19.961 15	
wkładka przy fund. kasy oszczędności.	1.750 47	21.711 62
		2,543.343 70

Porównano z księgami zakładu i za zgodne uznano.

Cieszyn, dnia 29 marca 1926.

Komitet rewizyjny rachunkowy:

Leonhard Forner, Alojzy Lewinski, Dyrektor Wiktor Staniek.

31 grudnia 1925.

Stan bierny.

	zł	zł
Fundusz kasy oszczędności.		
Wkładki od 12,492 stron	174.486 75	
z góry pobrane odsetki od pożycz. hyp.	759 66	
" " " " " weksli	3.519 78	
rezerwa waloryzacyjna	1,907.638 38	
w księgach wykazane zyski	47.936 68	
rezerwa odsetek dla oprocentowania mających się ustawowo waloryzować wkładem z dniem 1 stycz- nia 1925.	<u>76.245 28</u>	2,210.586 53
 Fundusz rezerwowy.		
Główny fundusz rezerwowy	<u>311.045 55</u>	311.045 55
 Fundusz pensyjny.		
Stan majątku		21.711 62
		<u>2,543.343 70</u>

Cieszyn, dnia 25 lutego 1926.

Dyrekcja Kasy Oszczędności:

Naczelnik Dyrekcji Kasy Oszczędności: *Dr. Jan Michejda.*

Członkowie Dyrekcji Kasy Oszczędności:

Zygmunt Klebinder. Dr. Ludwik Müller, Dr. Władysław Michejda,
Jan Struhal, Dyrektor Józef Wilczek.



