

*Woj. Paw. Buzarski
St. Wład. Hiedyba*

ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW

KOMUNALNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI
MIASTA CIESZYNA

w CIESZYNIE

ZA SIEDMDZIESIĄTY PIERWSZY ROK ISTNIENIA

1930



C I E S Z Y N 1 9 3 1

NAKŁADEM WŁASNYM
DRUKARNIA FERDYNANDA SCHULZA w CIESZYNIE

ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW
KOMUNALNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI
MIASTA CIESZYNA
w CIESZYNIE
ZA SIEDMDZIESIĄTY PIERWSZY ROK ISTNIENIA
1930



CO107421H

C I E S Z Y N 1 9 3 1

NAKŁADEM WŁASNYM
DRUKARNIA FERDYNANDA SCHULZA w CIESZYNIE

Wstęp.

Rada Komunalnej Kasy Oszczędności miasta Cieszyzna na posiedzeniu swem, odbytem w dniu 15 maja 1931 r.

przyjęła do zatwierdzającej wiadomości sprawozdanie Zarządu Kasy za rok 1930, wypowiedziane przez Naczelnika Zarządu, p. dyrektora Kasy Zygmunta Klebindera, jakoteż protokół Komisji Rewizyjnej z szczegółowej rewizji, dokonanej w dniach 6, 7 i 12 maja 1931 r.,

zatwierdziła przedłożone jej zamknięcia rachunków za rok 1930,

dokonała podziału zysku wynoszącego 89.534'61 Złotych w myśl wniosku Zarządu

i uchwalila preliminarz dochodów i wydatków na rok 1931.



Sprawozdanie Zarządu.

Cieszyńska Kasa Oszczędności została uruchomiona 2 stycznia 1859 r. a zatem rok ubiegły był 71 rokiem jej istnienia. Wskutek podziału jej terenu działalności między Polskę i Czechosłowację musiała ona siłą faktu ulec likwidacji i w jej miejsce powstała „Komunalna Kasa Oszczędności miasta Cieszyna“, oparta na rozporządzeniu Prezydenta Rzeczypospolitej Polski z dnia 13 kwietnia 1927 r. i na statucie zatwierdzonym reskryptem Śląskiego Urzędu Wojewódzkiego z dnia 16 kwietnia 1929 r.

Mimo, że rok sprawozdawczy był rokiem pogłębiającego się kryzysu światowego, to mimo to zamykamy go poważnym przyrostem wkładek oszczędności. Mieliśmy w dniu 31 grudnia 1930 r. ogółem wkładów tych na sumę Zł 2,270.634.34, złożonych na 1096 książeczkach. W porównaniu z 2,056.974.61 Zł na 976 książeczkach z 31 grudnia 1929 r. stanowił to przyrost około 11%. Upadłości prywatnych akcyjnych instytucji kredytowych przyczyniają się do wzmożenia się zaufania ludności do Komunalnych Kas Oszczędności jako będących pod ścisłą kontrolą Związków Poręczających (miast czy powiatów) oraz Związków Kas i państwowych Władz Nadzorczych. Oprocentowanie wkładów wynosiło w roku 1930 4% do 8% w stosunku rocznym, zależnie od umówionych warunków.

Stan pożyczek wekslowych wynosił w dniu zamknięcia rachunków za okres sprawozdawczy 1,183.480.76 Zł, z czego 26.939 Zł zaprotestowanych i w skardze się znajdujących.

Od pożyczek tych pobiera Kasa dotąd 11% w stosunku rocznym oprócz rzeczywistych kosztów inkasa.

Kredyty w rachunkach bieżących wynosiły: (Salda debetowe) dla kupców i przemysłowców do obrotu Zł 260.077.01 w Złoty, pozatem 9.362.84 Dol. i 100.562.45 Kor. cz., dla właścicieli nieruchomości na remont i dobudowę 21.486.60 Zł, dla rzemieślników, terminowe kredyty z lokat Banku Gospodarstwa Krajowego Zł 104.453.45.

Salda kredytowe na 2 rachunkach bież. Zł 5.389.25.

Oprocentowanie wynosiło przy saldach debetowych 11%, kredytowych 6% w stosunku rocznym.

Stan pożyczek hipotecznych wyraża się sumą 261.481.48 Zł w tem Kor. cz. 12.000 i 5.000 Dol. Oprocentowanie 10—11% rocznie.

Lokacje w Bankach wynosiły ogółem 826.878.01 Zł. W tem mieszczą się wkłady walut obcych w Śląskim Zakładzie Kredytowym a mianowicie 720.360 Kor. cz. i 21.678.96 Dol. jak objaśnienie do poz. 2 stanu czynnego rachunku bilansu.

W myśl uchwał konferencji Delegatów Rządów Polski i Czechosłowacji w sprawie likwidacji dawnej Kasy Oszczędności, powziętych w dniach 7—9 maja 1930 r. wyłączono w zupełności rachunki dotyczące majątku likwidacyjnego i niniejsze sprawozdanie dotyczy jedynie nowej Komunalnej Kasy Oszczędności miasta Cieszyna. Majątek likwidacyjny wynosił w dniu 1 stycznia 1930 r. 2,997.297-67 Zł i powiększa się stopniowo odsetkami od pożyczek, z tego majątku wypłaconych.

Rok bieżący wykazuje w pierwszych czterech miesiącach mimo dalej trwającego ogólnego kryzysu gospodarczego dalszy rozwój naszej instytucji, chociaż może nie w tak szybkim tempie jak zeszły, ale jest nadzieja, że po upływie przednówka nastąpi silniejszy dopływ wkładów.

(—) Z. Klebinder.

L. p.	Wyszczególnienie	Zł
1.	Kasa (gotówka)	99.267 60
2.	Rachunki bieżące w instytucjach kredytowych:	
	a) w Banku Polskim 22.002 99	
	b) w Bankach państwowych —	
	c) w P. K. O. 14.794 78	
	d) w instytucjach kredytowych komunalnych —	
	e) w innych instytucjach kredytowych 790.080 24	826.878 01
3.	Papiery wartościowe własne:	
	a) państwowe —	
	b) komunalne —	
	c) inne —	
4.	Papiery wartościowe funduszów rezerwowych:	
	a) państwowe 12.789 —	
	b) komunalne —	
	c) inne 62.499 —	75.288 —
5.	Weksle zdyskontowane	1,183.480 76
6.	Pożyczki na skrypty dłużne	—
7.	Pożyczki w rachunkach bieżących na zastaw:	
	a) papierów wartościowych —	
	b) innych wartości (książ. oszcz., sum hipotecz., towarów itp.)	391.073 23
8.	Pożyczki terminowe na zastaw:	
	a) papierów wartościowych —	
	b) innych wartości (książ. oszcz., sum hipotecz., towarów itp.)	104.453 45
9.	Pożyczki hipoteczne:	
	a) na nieruchomości miejskie 142.768 05	
	b) na nieruchomości ziemskie 118.713 43	261.481 48
	wszelkie (na weksle, skrypty dłużne itp.)	
10.	Pożyczki komunalne (udzielone przez Kasę):	
	a) powiatowym związkom komunalnym —	
	b) gminom wiejskim —	
	c) gminom miejskim —	
	d) gminnym Kasom poż. oszczędn. —	
	e) komunalnym i miejskim Kasom oszczędności —	
11.	Ruchomości:	
	wartość początkowa 10.970 —	
	± 5% amortyzacja 550 —	
	wartość końcowa	10.420 —
12.	Nieruchomości:	
	wartość początkowa 289.470 —	
	± 0.6% amortyzacja 1.735 —	
	wartość końcowa	287.735 —
13.	Różne	228 263 18
14.	Zwroty majątku likwid. dawnej Kasy Oszczędności	712.233 05
	Razem	4,180.573 76
a)	Kredyty gwarancyjne udzielone przez Kasę	391.225 75
b)	Weksle otrzymane do inkasa	4.581 07
c)	Korespondenci za nasze inkasa	54.136 77
	Razem	4,630.517 35

Porównano z księgami i za zgodne uznano.

Przewodniczący Rady Kasy:

Komisja Rewizyjna:

(—) Dr. Wł. Michejda.

(—) Józef Buchta.

(—) K. Piwko.

(—) K. Fiala.

31 grudnia 1930.

Stan bierny (pasywa)

L. p.	Wyszczególnienie	Zł
1.	Kapitał Zakładowy	—
2.	Fundusz rezerwowy	405.461·29
3.	Inne rezerwy:	
	a) fundusz emerytalny 146.786·83	
	b) fundusz wyrównawczy 303.205·11	
	c) fundusz rezerwy strat wekslowych 31.212·99	481.204·93
4.	Wkłady instytucji państwowych, samorządowych i innych prawnopublicznych (Kasy Chorych, Izby przemysłowo-handl. itp.):	
	a) bezterminowe 243.993·25	
	b) terminowe 154.039·67	398.032 92
5.	Wkłady osób fizycznych i firm prywatnych:	
	a) bezterminowe 1,771.474 18	
	b) terminowe do 3-ch miesięcy —	
	c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowe —	1,771.474·18
6.	Salda kredytowe rachunków bieżących instytucji państwowych, samorządowych i innych prawnopublicznych	—
7.	Salda kredytowe rachunków bieżących osób fizycznych i firm prywatnych	5.389·25
8.	Redyskonto weksli	—
9.	Kredyty udzielane Kasie:	
	a) przez Bank Polski	—
	b) przez Banki Państwowe Bank (Gosp. Kraj. O./Biała)	101.127·24
	c) przez P. K. O.	—
	d) przez instytucje kredytowe komunalne	—
	e) przez inne instytucje kredytowe	—
10.	Należność majątku likw. dawnej Kasy Oszczędności	905·518·75
11.	Różne	22.830·59
12.	Czysty zysk	89.534·61
Razem		4,180.573·76
Różni za udzielone gwarancje		391.225·75
Różni za inkaso nadesłane		4.581·07
Weksle u korespondentów do inkasa		54.136·77
Razem		4,630.517·35

Za Zarząd Komunalnej Kasy Oszczędności Miasta Cieszyna:

(—) Z. Klebinder.

(—) K. Petzold.

Księgowy:

(—) J. Gnida.

L. p.	Wyszczególnienie	Zł
1.	Procenty i prowizje:	
	a) od wkładek oszczędności	152.690·89
	b) od kredytów w Banku Gosp. Kraj.	5.924·44
	c) od kapitału z majątku likw. dawnej Kasy Oszcz.	36.265·96
		194.881·29
2.	Koszty Administracji:	
	a) osobowe	16.882·17
	b) rzeczowe	22.335·41
		39.217·58
3.	Podatki i opłaty Skarbowe	9.427·95
4.	Straty na dłużnikach niewypłacalnych	—
5.	Straty na kursie Walut	114·69
6.	Odpisy Amortyzacyjne:	
	a) od nieruchomości	1.735·—
	b) od ruchomości	550·—
		2.285·—
7.	Koszta utrzymania realności	15.736·32
8.	Czysty zysk	89.534·61
	Razem	351.197·44

Porównano z księgami i za zgodne uznano.

Przewodniczący Rady Kasy:

Komisja Rewizyjna:

(—) Dr. Wł. Michejda.

(—) Józef Buchta.

(—) K. Piwko.

(—) K. Fiala.

		Zł
	Koszty administracji:	
	(Po uwzględnieniu zwrotów z majątku likwidacyjnego):	
a) Osobowe:	Płace urzędników	Zł 12.470·18
	Wynagrodzenie cenzorów	„ 1.372·—
	Wyjazdy służbowe	„ 2.270·34
	Ubezpieczenia społ.	„ 769·65
		16.882·17
b) Rzeczowe:	Opał i światło	Zł 262·64
	Materiały piśmienne	„ 2.905·06
	Prenumeraty i ogłoszenia	„ 338·30
	Poczta, telegraf i telefon	„ 5.950·76
	Utrzymanie porządku	„ 179·70
	Opłaty do Związku	„ 2.100·—
	Koszty sądowe	„ 1.603·82
	Koszty propagandy	„ 125·60
	Prowizje bankowe	„ 5.886·01
	Koszty inkas i różne	„ 3.484·31
	Koszty protestów	„ 4.874·14
	Różne datki	„ 420·50
		Zł 28.130·84
	Mniej zwroty kosztów prot. i inne	„ 5.795·43
		22.335·41
	Razem	Zł 39.217·58

na dzień 31 grudnia 1930.

Zyski

L. p.	Wyszczególnienie	Zł
1.	Procenty i prowizje (otrzymane)	317.975·15
2.	Kupony bieżące papierów wartościowych	5.782·77
3.	Inne: Czynsze z nieruchomości	24.471·60
	Za wypożyczenie mebli	2.967·92
Razem		351.197·44

Za Zarząd Komunalnej Kasy Oszczędności Miasta Cieszyzna:

(—) Z. Klebinder.

(—) K. Petzold.

Księgowy:

(—) J. Gnida.

Wykaz procentów i prowizji otrzym.:		Zł
a)	weksle zdyskontowane	Zł 163.296·09
b)	r-ki. w bankach	„ 90 933·12
c)	r-ki. bieżące	„ 44.970·35
d)	pożyczki hipoteczne	„ 14.949·49
e)	prowizja od kred. kaucyjnych	„ 3.826·10
Zł 317.975·15		
Z czystego zysku przekazano:		
1.	do funduszu rezerwowego	13.075·03
2.	do funduszu pensyjnego (emeryt.)	45.138·14
3.	do innych rezerw:	
a)	dla strat wekslowych	5.000·—
b)	fundusz dyspozycyjny	321·44
c)	dla spraw spornych	20.000·—
4.	Do dyspozycji władz samorządowych na cele Muzeum Miejskiego	6 000·—
Razem (suma czystego zysku)		89.534·61

Objaśnienia do r-ku bilansu.

Do poz. 2 e) Stanu czynnego:

Śląski Zakład Kredytowy Eksp. Cieszyn	Zł	408.020.—
„ „ „ Kcz.	720.460.—	„ 190.201.44
„ „ „ Dol.	21.678 96	„ 191.858.80
		<u>Zł 790.080.24</u>

Do poz. 4 Stanu czynnego:

	Fd. rezerwowy	+	Fd. emerytalny	=	Razem
a) państwowe	12.320.—	+	Zł 469.—	=	12.789.—
c) inne	30.048.—	+	„ 32.451.—	=	62.499.—
	<u>Zł 42.368.—</u>	+	<u>Zł 32.920.—</u>	=	<u>75.288.—</u>

Do poz. 5. Wexle zdyskontowane	Zł	1,156.541.76
Wexle protestowane i w skardz	„	26.939.—
	<u>Zł</u>	<u>1,183.480.76</u>

Do poz. 13 Stanu czynnego:

Zaliczki zwrotowe	Zł	1.850.95	
Lokata fd. rezerwowego	„	68.740.64	
„ „ emerytalnego	„	122.382.80	
„ „ dyspozycyjnego	„	3.752 75	
„ „ rezerwy strat wexł.	„	31.212.99	Zł 227.940.13
Korespondenci „Nostro“			
Dr. Müller i Dr. Pastor	Zł	318.80	
Zawiercki Bk. Spółdz.	„	4 25	„ 323.05
			<u>Zł 228 263.18</u>

Do poz. 5 a) Stanu biernego:

Wkłady oszczęd. osób fizycznych	Zł	1,285.754 67	
	Dol.	30.947.02	„ 273.881.13 - 116 kont
	Kcz.	802.418.13	„ 211.838.38 - 69 „
			<u>Zł 1,771.474.18</u>
Suma ogólna poz. 4, 5 i 9 b =	<u>Zł</u>	<u>2,270.634.34</u>	
			<u>1.096 kont</u>

Do poz. 11 Stanu biernego:

Fd. dyspozycyjny (Saldo niewydatkowane)	Zł	3.752.75
Union Bank we Wiedniu	„	1.26
Odsetki pobrane na rok następny	„	17.154.72
Koresp. „Loro“ Związek Kas Katowice	„	1.500.—
R-ki. przechodnie (Kasa Chorych, Kasa Skarbowa, Zakład Ubezp. Prac. Umysł. itd.)	„	421.86
	<u>Zł</u>	<u>22.830.59</u>

Do poz. 12. Czysty zysk:

Z obrotów Kasy Oszczędności	Zł	77.831.41
Z nieruchomości	„	8.735.28
Za wypożyczenie ruchomości	„	2.967.92
	<u>Zł</u>	<u>89.534.61</u>

Wiadomości Statystyczne

za 1930 rok.

Wiadomości ogólne.

1. Kasa w 1930 r. płaćła następujące stopy procentowe od wkładów:
 - a) bezterminowych od 6% do 8%
 - b) terminowych do 3-ch miesięcy od 6% do 7%
 - c) terminowych ponad 3 miesiące i warunkowych od 4% do 6³/₄%
 - d) od sald kredytowych rachunków bieżących od 6%
 2. Kasa w 1930 r. pobierała procenty:
 - a) od pożyczek na weksle 11%
 - b) od pożyczek na rachunkach bieżących 11%
 - c) od pożyczek terminowe na zastaw 7³/₄%
 - d) od pożyczek hipoteczne od 10% do 11%
 3. Liczba kont wkładów książeczek oszczędnościowych osób fizycznych i firm prywatnych:
 - a) w końcu roku poprzed. rok sprawozdaw. było kont 967
 - b) w końcu roku sprawozdawczego otwarto kont 350
 - c) w końcu roku sprawozdawczego zamknięto kont 241
 - d) w końcu roku sprawozdawczego pozostało kont 1076
- Uwaga: (a + b — c — d).**
4. Konta wkładów, książeczki oszczędnościowe osób fizycznych i firm prywatnych w końcu roku sprawozdawczego, według wysokości wkładów:

	Ilość kont	Suma w Złotych
Do 50 złotych włącznie	105	4.200—
Powyżej 50— 100 Zł	87	7.730—
„ 100— 150 „	82	10.660—
„ 150— 200 „	78	14.800—
„ 200— 300 „	87	24.360—
„ 300— 400 „	109	40.420—
„ 400— 500 „	93	44.640—
„ 500—1000 „	152	136.800—
„ 1000—5000 „	219	876.000—
Powyżej 5000 złotych	64	611.864·18
Ogółem	1076	1,771.474·18

Właściciele kont wkładów (książeczek oszczędn.) według zawodów.

L.p.		Ilość kont	Suma w Zł.
Tylko osoby fizyczne i firmy prywatne:			
1.	Młodzież szkolna i dzieci (małoletnie)	204	168.400 —
2.	Studenci szkół wyższych	30	2.500 —
3.	Urzędnicy publiczni, łącznie z wojskowymi i duchowieństwem .	50	17.050 —
4.	Urzędnicy i pracownicy prywatni w rolnictwie, przemyśle i handlu (włączając pracowników handlowych)	42	18 050 —
5.	Funkcjonariusze niżsi, woźni, gońcy, (publiczni i prywatni) .	21	10.100 —
6.	Emeryci i inwalidzi	15	5.200 —
7.	Rzemieślnicy samodzielni	44	36.500 —
8.	Kupcy (handlowcy) samodzielni	31	87.100 —
9.	Przemysłowcy	28	170.500 —
10.	Rolnicy samodzielni	280	195.300 —
11.	Wolne zawody	65	151.500 —
12.	Robotnicy wykwalifikowani i niewykwalifikowani, przemysłowi i rolni, rzemieślnicy niesamodzielni	58	60.200 —
13.	Służba domowa (osobista)	50	11.800 —
14.	Inne zawody	52	210.500 —
15.	Bez zawodu	68	246.600 —
16.	Spółdzielnie	8	17.000 —
17.	Spółki z ogr. odp., Spółki akcyjne itp.	14	108.800 —
18.	Organizacje społeczne dobroczynne itp. (bez celów zysków) .	16	176.374 18
19.	Kaucje	—	—
20.	Państw. i kom. urzędy	—	—
Razem		1076	1,771 474 18
Wkłady instytucji państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych:			
a)	bezterminowe	15	243.993 25
b)	terminowe	1	154.039 67
Razem		16	398.032 92
Kredyty udzielone Kasie w formie lokat oszczędn.:			
Bank Gospodarstwa Krajowego		4	101.127 24

Obroty na rachunkach wkładów w ciągu roku 1930.

W k ł a d y	Stan wkładów z końcem roku poprzedniego Zł	W p ł a t y		W y p ł a t y		Stan wkładów z bilansu Zł
		Ilość	Suma	Ilość	Suma	
			Zł		Zł	
1. Wkłady instytucji państwowych, samorządowych i innych prawno-publicznych						
a) bezterminowe	434.380·65	276	4,303.180·—	305	4,493.567·40	243.993·25
b) terminowe	153.638·76	1	8.856·17	1	8.455·26	154.039·67
2. Wkłady osób fizycznych i firm prywatnych						
a) bezterminowe	1,369.381·—	2582	2,358.788 07	1639	1,956.694·89	1;771·474·18
b) terminowe na 3 miesiące	—	—	—	—	—	—
c) terminowe ponad 3 miesiące i warunkowo	—	—	—	—	—	—
	1,957.400 41	2859	6,670.824·24	1945	6,458.717·55	2,169.507·10

Kredyty udzielone przez Kasę w ciągu roku 1930.

Wszystkie pożyczki rzeczywiście wypłacone w okresie sprawozdawczym.

L. p.	R o d z a j	Ilość	Suma w Zł	Najwyższa kwota pożyczki udzielonej jednej osobie	
				fizycznej	prawnej
1.	Weksle zdyskontowane	15894	4,908.430·34	15.000·—	—
2.	(pożyczki na weksle)				
3.	Pożyczki na skrypty dłużne				
3.	Pożyczki terminowe na zastaw:				
	a) papierów wartościowych				
	b) innych wartości (książeczek oszczędnościowych, sum hipotecznych, towarów itd.)	26	251.900·—	26.500 —	—
4.	Pożyczki hipoteczne:				
	a) na nieruchomości miejskie	4	90.200·—	44.250·—	—
	b) na nieruchomości ziemskie	4	34.200·—	10.000·—	—
5.	Pożyczki komunalne:				
	a) powiatow. związkom komun.	—	—	—	—
	b) gminom wiejskim	—	—	—	—
	c) gminom miejskim	—	—	—	—
	d) gminnym kasom poż. oszczęd.	—	—	—	—
	e) komunalnym i miejskim kasom oszczędności (powiatowym i miejskim)	—	—	—	—

Weksle protestowane i pożyczki zaległe w końcu roku.

L. p.	R o d z a j	Zaległe mniej niż 3 miesiące		Zaległe od 3—6 miesięcy		Zaległe ponad 6 miesięcy	
		Ilość	Suma w Zł	Ilość	Suma w Zł	Ilość	Suma w Zł
		50	21.297 —	7	6132·—	1	4580·—

Preliminarz dochodów i wydatków

Komunalnej Kasy Oszczędności miasta Cieszyna w Cieszynie
na rok 1931

uchwalony przez Radę Kasy.

A. FUNDUSZ OBROTOWY KASY.

WYDATKI:

1. Wynagrodzenie dla Cenzorów 9 osób za 104 posiedz. po 3 Zł	Zł	2.880 —
2. Płace personelu biurowego, po uwzględnieniu awansów i zmian, uchwalonych przez Zarząd Kasy	„	47.827·12
3. Ubezpieczenia społeczne: Powiat. Kasa Chorych	Zł	1.772·66
Zakład Ubezp. Prac. Umysł.	„	1.292·—
Ubezp. od nieuszcz. wypadk.	„	47·85
Razem	„	3.112·51
4. Djety i koszty podróży	„	1.200·—
5. Manko kasowe dla kasjera	„	200·—
Wydatki osobowe	Zł	55.219·63
6. Opał i światło	Zł	750·—
7. Utrzymanie czystości i porządku	„	250·—
8. Materiały piśmienne i druki (księgi)	„	3.000·—
9. Poczta, telegraf i telefon	„	6.000·—
10. Prenumerata i ogłoszenia	„	500·—
11. Opłaty stemplowe	„	300·—
12. Koszty inkas u korespondentów	„	3.391·—
13. Koszty sądowe itp.	„	2.000·—
14. Roczna opłata do Związku Kas	„	3.000·—
15. Koszty lustracji przez Związek Kas (20 dni po 25.— Zł) „	„	500·—
16. Propaganda oszczędności	„	1.500·—
17. Fundusz dyspozycyjny dla Zarządu	„	3.000·—
18. Nieprzewidziane na dodatkowe wynagrodzenia, zapomogi, na koszty Jazdów i inne	„	6.469·37
Razem	Zł	30.660·37
Ogólna suma wydatków	Zł	85.880·—

DOCHODY:

I. Zwroty majątku likwidacyjnego dawnej Kasy Oszczędności 20% płac personelu biurowego	Zł	9.565·50
II. Różnica odsetek osiągnięta z pożyczek:		
a) wekslowych 4% od 1.500.000 Zł	„	60.000·—
b) w rachunkach bieżących 3% od 390.000 Zł w walutach polskiej i zagranicznych	„	11.700·—
c) rzemieślniczych 1% od 100.000 Zł	„	1.000·—
d) hipotecznych na nieruchomości miejskie 3% od 145.000 Zł „	„	4.350·—
e) hipotecznych na nieruchomości wiejskie 4% od 120.000 Zł „	„	4.800·—
f) z lokat walut obcych i rezerwy w Złotych na rachunkach w bankach 0·75% od 650.000 Zł	„	4.875·—
g) odsetki od gotówki funduszy własnych (226.000 Zł)	„	13.500·—
	Zł	100.225·—

III. Zwroty wydatków rzeczowych:

koszty manip. od 12.000 weksli	Zł	6.220.—
za 400 książeczek wkładowych	„	80.—

Razem Zł 6.300.—

Ogólna suma dochodów Zł 116.090 50

Zysk Zł 30.210 50

B. FUNDUSZ REZERWOWY.

WYDATKI: Malowanie klatki schodowej, poczekalni i biura Kasy,

ułożenie nowej podłogi w 2 biurach Starostwa, odmalowanie jednego biura w Starostwie oraz naprawa dachu . Zł 4.000.—

Inne drobne naprawy „ 123 85

Podatki „ 5.150.—

Amortyzacja nieruchomości 2½% wartości „ 7.193 35

Amortyzacja ruchomości 10% wartości „ 1.042.—

Razem Zł 17.509 20

DOCHODY: Czysze Zł 24.471 60

Za używanie mebli „ 2.967 92

Kupony od papierów wartościowych „ 3.656 83

Razem Zł 31.096 35

Zysk Zł 13.587 15

C. FUNDUSZ EMERYTALNY.

DOCHODY: Wpłaty urzędników kasy Zł 908 76

Kupony od papierów wartościowych „ 327 57

Razem Zł 1.236 33

WYDATKÓW NIEMA.

Zysk Zł 1.236 33

Zestawienie ogólne.

	Dochody	Wydatki
A. Fundusz obrotowy	Zł 116.090 50	Zł 85 880.—
B. Fundusz rezerwowy	„ 31 096 35	„ 17.509 20
C. Fundusz emerytalny	—	„ 1.236 33
Razem	Zł 147.186 85	Zł 104.625 53
	Ogólny czysty zysk	Zł 42.561 32

Za Zarząd Komunalnej Kasy Oszczędności Miasta Cieszyna:

(—) Z. Klebinder.

(—) K. Petzold.

Księgowy:

(—) J. Gnida.



Q. 11/1025/1990

01074210