3184

BANK MAŁOPOLSKI S. A.

W KRAKOWIE

1922.

SPRAWOZDANIE

I

ZAMKNIĘCIE RACHUNKÓW

BANKU MAŁOPOLSKIEGO S. A.

W KRAKOWIE

ZA ROK 1922.

KRAKÓW
DRUKARNIA ZWIĄZKOWA UL. MIKOŁAJSKA L. 13.
1923.

ZAKŁAD CENTRALNY W KRAKOWIE,

RYNEK GŁÓWNY L. 25

(DOM WŁASNY)

Oddział Miejski: KRAKÓW-PODGÓRZE, ul. Józefińska 18.

ODDZIAŁY ZAMIEJSCOWE:

W WARSZAWIE, ul. Marszałkowska 154.
W ŁODZI, ul. Moniuszki 4.
WE LWOWIE, ul. 3-go Maja 10 (Dom własny).
W BIELSKU, ul. Kolejowa 8 (Dom własny).
W TARNOWIE, ul. Krakowska 8.
W RZESZOWIE, ul. Jagiellońska 3.
W JAŚLE, ul. 3-go Maja (Dom własny).
W STANISŁAWOWIE, ul. Sapieżyńska 10.
W ZAKOPANEM, ul. Krupówki 38.

RADA ZAWIADOWCZA I DYREKCJA
BANKU MAŁOPOLSKIEGO S. A.

RADA ZAWIADOWCZA:

Prezes: Jan bar. Götz-Okocimski

Wiceprezesi: Aleksander hr. Skrzyński
Dr. Jan Kanty Steczkowski
Franciszek Brugger

Członkowie: Dr. Tadeusz Bednarski
Jan Kanty Federowicz
Robert Hankar
Dr. Edmund Kaleta
Aleksander Lednicki
Mieczysław Markiewicz
Michał Pohoski
Alfred hr. Potocki
Tadeusz Sroczyński
Dr. Tadeusz Starzewski
Dr. Emil Stein
Rudolf Steiner
Dr. Ignacy Steinhaus
Zdzisław hr. Tarnowski
Antoni Wieniawski
Jan Zagleniczny.

DYREKCJA:

Naczelny Dyrektor: Albert Ungar

Dyrektorowie: Dr. Kazimierz Bauda
Dr. Juljusz Gawroński
Dr. Jan Adamski

Wicedyrektorowie: Herman Kornfeld
Dr. Władysław Steczkowski
Jakób Horowitz
Maksymiljan Mester.

PORZĄDEK DZIENNY

pięćdziesiątego piątego Zwyczajnego Ogólnego Zgromadzenia Akcjonarjuszy Banku Małopolskiego S. A.

z dnia 17-go maja 1923 roku.

1. Sprawozdanie Rady Zawiadowczej;
2. Przedłożenie bilansu za rok 1922;
3. Sprawozdanie Komitetu Rewizyjnego, tyczące się sprawdzenia rachunków za rok 1922;
4. Uchwała co do rozdziału zysku za rok 1922;
5. Zmiany statutu;
6. Wybór Członków Rady Zawiadowczej;
7. Wybór 2 członków Komitetu Rewizyjnego oraz 1 zastępcy;
8. Ewentualne wnioski.

Szanowne Zgromadzenie!

Pozwalamy sobie przedłożyć Szanownym Panom sprawozdanie z działalności naszej w roku 1922, oraz zamknięcie rachunkowe za rok ubiegły.

Rok 1922 nie zaznaczył się dodatnio w rozwiązaniu trudnych problemów zarówno natury politycznej, jak i gospodarczej okresu powojennego. Stale wzrastający niedobór budżetowy, jak również ustawiczne zwiększanie emisji not markowych spowodowało dalsze zdeprecjonowanie naszej waluty.

W miarę obniżania się naszej waluty, wzrastały potrzeby przedsiębiorstw przemysłowych, które z powodu braku odpowiedniej gotówki już to na wykonanie programu inwestycyjnego, już to na kapitał obrotowy, zmuszone były do ustawicznego podnoszenia swych kapitałów akcyjnych.

Jak to w naszem zeszłorocznem sprawozdaniu podnieśliśmy, na targu pieniężnym dawał się odczuwać już w ostatnim kwartale r. 1921 brak gotówki, a sytuacja ta nie tylko nie zmieniła się w roku sprawozdawczym, lecz doznała jeszcze dalszego silnego zaostrzenia. W tych warunkach przemysł nasz w swoim rozwoju miał do zwalczania wielkie trudności. Zdając sobie w zupełności sprawę z doniosłości należytego rozwoju polskiego przemysłu, staraliśmy się nawet w najtrudniejszych okresach popierać grupujące się koło naszej instytucji przedsiębiorstwa przemysłowe, przyczem z uznaniem podnieść należy działalność Polskiej Krajowej Kasy Pożyczkowej, oraz Pocztowej Kasy Oszczędności w Warszawie, które to instytucje w pełnem zrozumieniu potrzeb naszego przemysłu współdziałały z bankami w wydatnej mierze w poparciu odnośnych usiłowań.

W bilansie za rok 1921 figurował kapitał akcyjny Banku sumą Mp. 112,000.000·—, gdy zaś kapitał akcyjny na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 25 czerwca 1921 podniesiony został do sumy Mp. 200,200.000·—, a odnośne rozliczenia dotyczące wpłat na kapitał akcyjny nie zostały do dnia 31 grudnia 1921 uskutecznione, gdyż prawo poboru nowych akcyj kończyło się dopiero w połowie stycznia 1922, przeto suma Mp. 88,200.000·— wykazaną została w bilansie za rok 1921 na rachunku wpłat na kapitał akcyjny.

W roku sprawozdawczym podniesienie kapitału akcyjnego do sumy Mp. 200,200.000·— zostało w zupełności przeprowadzone, a uzyskana

z tej emisji akcyj nadwyżka ponad pari, po strąceniu kosztów łączących się z emisją w sumie netto Mp. 47,044.177·34, wcieloną została po myśli § 7 statutu do specjalnego funduszu rezerwowego.

Walne Zgromadzenie z dnia 20 czerwca 1922 uchwaliło dalsze podniesienie kapitału akcyjnego z sumy Mp. 200,200.000·— na Mp. 500,500.000·— przez emisję nowych sztuk 1,072.500 pełnowpłaconych akcyj po Mp. 280·— im. wart., a emisja ta przeprowadzoną została w roku sprawozdawczym z pełnem powodzeniem przy wybitnym współudziale Spółki Akcyjnej „Tehate“ Towarzystwa dla Handlu, Przemysłu i Rolnictwa.

Nadwyżka po strąceniu kosztów uzyskana z emisji w wysokości Mp. 197,451.500·— została po myśli § 7 statutu wcieloną do specjalnego funduszu rezerwowego, wobec czego fundusz ten w bilansie za rok ubiegły wykazany został kwotą Mp. 281,400.395·56.

Nowo emitowane akcje uczestniczą w zyskach Banku od dnia 1-go stycznia 1923, wobec czego za rok 1922 przypada do zapłaty dywidenda tylko od sumy kapitału akcyjnego w wysokości Mp. 200,200.000·—.

Ustawiczna dewaluacja naszej marki, powodująca coraz znaczniejsze zapotrzebowanie środków płatniczych przez handel i przemysł, oraz dążność do sprostania naszym zadaniom w kierunku odpowiedniego popierania usprawiedliwionych potrzeb naszego przemysłu, spowodowały nas do przedłożenia Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu z dnia 17 listopada 1922 wniosku na dalsze podniesienie kapitału akcyjnego z Mp. 500,500.000·— do wysokości Mp. 1.000,020.000·— a przeprowadzenie tej podwyżki kapitału akcyjnego, które zostało z góry zapewnione, jest w toku i znajdzie swój wyraz w bilansie za rok bieżący. Już dzisiaj możemy zaznaczyć, iż po przeprowadzeniu tej podwyżki kapitału akcyjnego, własne środki Banku wynosić będą przeszło Mp. 2.700,000.000·—, a kapitał akcyjny Mp. 1.000,020.000·—, zaś rezerwy przeszło Mp. 1.700,000.000·—.

Jakkolwiek ciężkie warunki targu pieniężnego ujemnie oddziaływały na bieg interesów, to jednak cyfry bilansowe roku ubiegłego świadczą o znacznym rozwoju Banku, a suma bilansowa podniosła się z Mp. 6.523,347.953·90 na Mp. 22.603,991.441·34 czyli wzrosła o 246%. Osiągnięte w roku ubiegłym zyski zezwalają nam na zaproponowanie Szanownym Panom wypłacenia o 10% wyższej, niż w roku ubiegłym dywidendy tj. 30%, a ponadto wypłacenia za rok zeszły po Mp. 56·— za każdą akcję uprawnioną do dywidendy za rok 1922 tytułem tak zw. „bonusu“.

Przebudowa naszego budynku bankowego w Krakowie została ukończoną i w dniu dzisiejszym podjęliśmy czynności w rozszerzonych ubikacjach.

Na koszta przebudowy wstawiliśmy w roku ubiegłym do rachunku zysków i strat kwotę Mp. 55,767.276·—, a ponadto pozwalamy sobie zaproponować Szanownym Panom przekazanie do funduszu rezerwy budowlanej dalszej kwoty Mp. 75,000.000·—, gdy zaś w roku ubiegłym do funduszu tego przeznaczyliśmy Mp. 10,000.000·—, przeto na pokrycie kosztów budowy posiadać będziemy rezerwę w wysokości Mp. 85,000.000·—.

Stan efektów w naszym portfelu figurował w bilansie zeszłorocznym sumą . . . . . Mp. 266,357.954·72
gdy zaś w przedłożonym Szanownym Panom bilansie papiery wartościowe wykazane zostały sumą . . „ 684,356.162·91
przeto stan efektów podniósł się o . . . . . Mp. 417,998.208·19

Znaczne stosunkowo podniesienie naszego portfelu efektów przypisać należy wykonaniu przez nas prawa poboru nowych akcyj przy podniesieniu kapitałów akcyjnych poszczególnych Spółek akcyjnych, celem utrzymania dotychczasowej pozycji Banku w odnośnych przedsiębiorstwach.

Jak w latach poprzednich, tak też i w roku bieżącym, kierując się dążnością przezornego bilansowania, wstawiliśmy do bilansu wszelkie akcje i udziały nasze w przedsiębiorstwach, wartością ceny nabycia.

Oddziały Banku. Wszystkie nasze Oddziały rozwijają się należycie i wykazały zadawalające rezultaty z wyjątkiem Oddziału w Jaśle i Zakopanem, które w roku ubiegłym znajdowały się jeszcze poniekąd w stanie organizacji.

Oddział hipoteczny. Stan pożyczek hipotecznych wykazany został w bilansie za rok ubiegły sumą Mp. 23,094.794·32, a w okresie sprawozdawczym zrealizowaliśmy nowych pożyczek na Mp. 11,340.000·— po uwzględnieniu jednak dokonanych spłat, stan pożyczek w porównaniu z r. 1921 podniósł się tylko o Mp. 9,946.866·80.

Przy ustalaniu wartości szacunkowych objektów, służących jako pokrycie na listy zastawne, nie uwzględnialiśmy obecnej wartości tychże objektów i kierowaliśmy się ze względu na anormalne stosunki jaknajdalej idącą ostrożnością. Do rozwoju tej gałęzi interesu nie dążymy, jak długo stosunki walutowe nie ulegną gruntownej zmianie.

Podwyższenie kapitałów akcyjnych. W roku sprawozdawczym przejęliśmy udział w syndykatach gwarancyjnych dla podniesienia kapitału akcyjnego całego szeregu przedsiębiorstw przemysłowych, jak również bankowych, a odnośne zyski wstawione zostały na rachunek prowizji.

Eskont wekslowy. Znaczny wzrost cen wszystkich surowców i materjałów, stojący w ścisłym związku ze spadkiem naszej waluty sprawił, że tak sfery handlowe, jak również przemysłowe, zmuszone były do korzystania w wydatniejszej mierze z kredytu wekslowego, co w wysokim stopniu ożywiło interes eskontowy.

Przechodząc do szczegółów dotyczących naszego koncernu przemysłowego, pozwalamy sobie nadmienić, co następuje:

Polskie Towarzystwo Żeglugi morskiej „Sarmacja“.

Nadzieje, jakie Towarzystwo to pokładało, wchodząc w bliższy stosunek z Norwegskiem Towarzystwem Nawigacyjnem „Det Bergenske“, spełniają się, i jeszcze w roku bieżącym Towarzystwo to przy równoczesnem podniesieniu kapitału akcyjnego powiększy swój park okrętowy. Okręty Spółki „Wawel“, „Wisła“, „Bug“ i „Warta“, płynące pod flagą polską między Gdańskiem a wybrzeżem francuskiem i angielskiem oraz półwyspem Skandynawskim, są dobrze zatrudnione, a osięgane zyski zezwalają na wypłacenie wydatniejszej dywidendy.

Fabryka i rafinerja cukru „Łubna i Szreniawa“ w Kazimierzy Wielkiej.

Bardzo niski obecny kapitał akcyjny, nie stojący w żadnym zgoła stosunku do miljardowych wartości tego przedsiębiorstwa, spowoduje Zarząd do podniesienia jeszcze w roku bieżącym kapitału akcyjnego. Przedsiębiorstwo to rozwija się bardzo pomyślnie, a przez poczynienie znacznych inwestycyj tak w budynkach jak i maszynach, urządzenie jego odpowiadać będzie w zupełności nowoczesnym wymogom techniki. Za kampanię 1922/23 dywidenda będzie prawdopodobnie znacznie wyższą od poprzedniej.

Jaworznickie komunalne kopalnie węgla.

W roku sprawozdawczym kapitał Spółki podniesiony został z Mp. 80,000.000·— na Mp. 400,000.000·—, a instytucja nasza zwiększyła swój udział w temże przedsiębiorstwie odpowiednio do podwyższonego kapitału akcyjnego. Przedsiębiorstwo rozwija się bardzo pomyślnie a produkcja węgla przekroczyła w roku bieżącym produkcję przedwojenną.

„Azot“ Spółka Akc. w Borach.

Rezultat bilansowy przedsiębiorstwa będzie w tym roku pomyślny, i umożliwi mu wydzielenie znaczniejszej dywidendy.

Fabryka kwasu siarkowego w Gorlicach.

Zapowiedziane w sprawozdaniu naszem za rok ubiegły inwestycje, zostały w drugiej połowie roku 1922 ukończone i fabryka mogła podjąć normalny ruch. Jakkolwiek produkcja kwasu obejmowała tylko okres kilkumiesięczny, to jednak z osiągniętych zysków Spółka pomimo podniesienia kapitału akcyjnego z Mp. 40,000.000·— na Mp. 140,000.000·— będzie mogła najprawdopodobniej wypłacić wyższą niż w roku poprzednim dywidendę.

Przemysł chemiczny w Polsce, Łódź.

Interes rozwija się dobrze i znacznie podniesiony kapitał akcyjny znajdzie lukratywne oprocentowanie.

Polskie Zakłady chemiczne „Nitrat“.

Przy podniesieniu kapitału akcyjnego Spółki z Mp. 200,000.000·— do wysokości Mp. 600,000.000·—, podwyższyliśmy odpowiednio nasz udział w tem przedsiębiorstwie. Zbyt produkcji materjałów wybuchowych

jest zapewniony, a przedsiębiorstwo to za rok bieżący będzie już mogło wypłacić wydatniejszą dywidendę.

Zakłady Przemysłowe „Bierzanów".

Spółka ta założona dla produkowania drożdży, posiada prócz drożdżarni bardzo cenne aktywa w gruntach, których realizacja połączoną będzie z wydatnym zyskiem dla akcjonarjuszy.

Fabryka dla przetworów rolniczych w Chmielowie.

Kapitał akcyjny Spółki podwyższony został z Mp. 12,000.000.— na Mp. 48,000.000·—. Interesa suszarni kartofli ze względu na możliwości eksportowe zapowiadają się korzystniej. W Spółce tej podnieśliśmy odpowiednio nasz udział.

Fabryka czekolady A. Piasecki, Spółka Akcyjna, Kraków.

Przedsiębiorstwo to rozwija się bardzo pomyślnie, a kapitał akcyjny podwyższony został z Mp. 28,000.000 — na Mp. 224,000.000·—. Spółka wybudowała znacznym wkładem kapitału nową, dużą fabrykę, urządzoną według ostatnich wymogów techniki. Dywidenda za rok ubiegły wynosi 70%.

Zakłady amunicyjne „Pocisk" w Warszawie.

Fabryka ta, przy zapewnionym zbycie swej produkcji, jest w pełnym ruchu i wypłaciła za rok 1921, obejmujący okres zaledwie kilkumiesięczny, dywidendę w wysokości Mp. 14·—. Za rok 1922 dywidenda będzie daleko wydatniejsza.

Pierwsza fabryka lokomotyw w Polsce.

W pierwszej połowie bieżącego roku zakończony zostanie na większą skalę zakrojony program budowlany. Wszystkie maszyny potrzebne do produkcji lokomotyw, zostały w całości kupione od Szwedzkiego Konsorcjum Zjednoczonych Fabryk Maszyn w Stockholmie, pierwsza i druga serja maszyn znajduje się już w Chrzanowie, a montaż ich jest w toku.

Daleko posunięte prace zezwolą fabryce podjąć częściowo ruch w pierwszej połowie bieżącego roku i spodziewać się należy, że w ciągu tego roku przedsiębiorstwo to rozpocznie dostarczać Ministerstwu Kolejowemu lokomotyw produkowanych w kraju. Znaczne obroty przewidziane odnośnym układem uzasadniają w zupełności nadzieje, iż Spółka ta będzie w możności wypłacania znaczniejszych dywidend. Kapitał akcyjny podniesiony został w okresie sprawozdawczym do wysokości Mp. 1.000,000.000·— i reprezentuje nieznaczną tylko część miljardowych wartości aktywów.

Fabryka armatur i motorów „Ursus" w Warszawie.

Towarzystwo rozwija się stale nader pomyślnie, a planowane już w roku ubiegłym rozszerzenie zakładów fabrycznych przez budowę działu samochodów ciężarowych, weszło w stadjum bezpośredniego realizowania.

Rezultat bilansowy osiągnięty w roku ubiegłym, pozwolił Towarzystwu na wydzielenie dywidendy w wysokości 50%, tudzież bonusu w wysokości 150%.

Towarzystwo przeprowadziło z powodzeniem podwyższenie pierwotnego kapitału akcyjnego w wysokości Marek p. 25,000.000·— na Mp. 250,000.000·—, w którym zatrzymaliśmy nasz odpowiedni udział.

Wielopolski, Dąbrowski i Spółka, Kolej wąskotorowa działoska, Ska Akcyjna.

W roku sprawozdawczym przeprowadzone zostały wszelkie pertraktacje, dotyczące formalności łączących się z wydaniem i zatwierdzeniem aktu koncesyjnego. Spółka przystąpi jeszcze w pierwszem półroczu do budowy koleji, przy równoczesnem wydatnem podniesieniu kapitału akcyjnego.

„Soła“ Spółka z ogr. odpowiedzialnością.

Przedsiębiorstwo to przeprowadziło z powodzeniem znaczne rozszerzenie kapitału zakładowego, a rozwój jego i rozmiary produkcji rokują na przyszłość wszelkie nadzieje.

„Krakus“ Zjedn. fabryki przetworów wyskokowych i owocowych.

Nader pomyślny rezultat roku ubiegłego zezwolił Spółce na wypłacenie dywidendy w wysokości Mp. 200·— tj. około 75%. W roku bieżącym kapitał Spółki podwyższony zostanie z Mp. 50,120.000·— na Mp. 100,240.000·—, a dotychczasowe rezultaty ubiegłej kampanji uzasadniają nadzieję, iż również podwyższony kapitał znajdzie wydatne oprocentowanie. Spółka ta rozszerzyła swój zakres działania przez wybudowanie i urządzenie potaszowni, pierwszego zakładu w Polsce dla tej gałęzi przemysłu.

Polskie Zakłady Garbarskie.

Przedsiębiorstwo to rozwija się bardzo pomyślnie, a rezultat roku ubiegłego zezwolił Spółce na wypłacenie dywidendy w wysokości 75%. Na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonarjuszy przystępuje Spółka do podniesienia kapitału akcyjnego z Mp. 30,000.000·— na Mp. 210,000.000·—.

Polska Spółka Akc. „Kauczuk“.

Fabryka ta położona w Bydgoszczy, zakończyła pierwszy okres budowlany oraz urządzeń maszynowych i uruchomioną zostanie jeszcze w pierwszej połowie b. r. Kapitał akcyjny Spółki podniesiony został z Mp. 100,000.000·— na Mp. 300,000.000·—, a instytucja nasza zwiększyła odpowiednio swój udział.

Chłodnictwo polskie.

Łącznie z Bankiem Handlowym w Warszawie, Akc. Bankiem Hipotecznym we Lwowie, oraz grupą interesowanych osób, wzięliśmy udział w założeniu tejże Spółki z kapitałem akcyjnym Mp. 75,000.000·— przejmując część kapitału akcyjnego na własny rachunek.

Polskie Towarzystwo Budowlane.

Towarzystwo jest bardzo dobrze zatrudnione wykonywaniem znacznych robót rządowych i rozwija się pomyślnie. Osięga dobre rezultaty, zezwalające mu na wypłacenie wydatniejszej dywidendy.

Karol Korn, Budowlana Spółka Akc.

Kapitał akcyjny Spółki podniesiony został do wysokości Marek p. 50,000.000·—, a wobec korzystnych wyników roku ubiegłego dywidenda wypłaconą zostanie najprawdopodobniej w wyższej kwocie, niż roku poprzedniego.

Polska Zjednoczona Spółka dla przemysłu i handlu drzewnego w Krakowie.

Korzystne warunki eksportowe ułożyły się dla Spółki pomyślnie, a rozszerzona działalność zezwala jej na osiąganie pomyślnych rezultatów. Dywidenda za rok ubiegły nie została jeszcze ustaloną, lecz będzie najprawdopodobniej daleko wyższą, niż w roku poprzednim.

„Mikuliczyn". Zakłady dla przem. drzewnego, Lwów.

Wspólnie z Akcyjnym Bankiem Hipotecznym we Lwowie, oraz grupą banków polskich wzięliśmy udział w założeniu Spółki akcyjnej pod firmą „Mikuliczyn", Zakłady dla przemysłu drzewnego we Lwowie, której kapitał akcyjny wynosi Mp. 150,000.000·—, a część jego przejęliśmy na rachunek Banku. Interes ten zapowiada się bardzo pomyślnie i rokuje na przyszłość dobre nadzieje.

Małopolsko-Śląska Spółka węglowa w Krakowie.

Zmienne stosunki w handlu węglem z powodu gwałtownie wzrastających cen, spowodowały nas do zachowania pewnej rezerwy w podjęciu normalnych czynności tejże Spółki.

Polskie Towarzystwo Handlowe, Spółka Akcyjna.

Towarzystwo to osiągnęło i w ubiegłym roku operacyjnym bardzo korzystne rezultaty, które umożliwiają mu wydzielenie 50% dywidendy tudzież bonusa w wysokości 100%.

„Polski Lloyd" Spółka Akcyjna w Warszawie.

Rozbudowanie organizacji tej Spółki poczyniło dalsze postępy a nawiązanie ściślejszych stosunków z firmami zagranicznemi rokuje przedsiębiorstwu najlepsze nadzieje. Kapitał akcyjny podniesiony został do wysokości Mp. 500,000.000·—, a wnosząc z dotychczasowych rezultatów, znajdzie korzystne oprocentowanie.

Reim Spółka z ogr. odpowiedzialnością w Krakowie.

Interes rozwija się nader pomyślnie, a tytułem dywidendy wypłacono za rok ubiegły 50%.

W roku bieżącym Spółka przekształconą zostanie na Spółkę akcyjną o kapitale akcyjnym Mp. 200,000.000·—,

Drobner Spółk. z ogr. odpowiedzialnością w Krakowie.

Kapitał udziałowy podniesiony został do kwoty Mp. 28,000.000·—, a korzystne wyniki roku ubiegłego zezwolą jej na wypłacenie wydatniejszej niż w roku poprzednim dywidendy.

Zjednoczone fabryki tutek i bibułek Bełdowski, Herliczka i Wołoszyński.

Przedsiębiorstwo to przekształcone tymczasem na Towarzystwo Akcyjne, znajduje się w stanie stałego, nader pomyślnego rozwoju. Przez bardzo korzystne nabycie cennej nieruchomości w pryncypalnem położeniu Krakowa i uzupełnienie maszynowego urządzenia, uczyniono ważny krok naprzód w znacznem rozszerzeniu Towarzystwa, stojącego bezpośrednio przed dalszem podwyższeniem kapitału akcyjnego na Mp. 220.000.000·—, w którem weźmiemy odpowiedni udział. Dywidenda wydzielona za rok ubiegły wynosi 40%.

Towarzystwo dla handlu tytoniem.

Wspólnie z grupą zagraniczną, założyliśmy w pierwszym rzędzie dla obsługi monopolu tytoniowego pod tą firmą Towarzystwo o kapitale zakładowym Mp. 200,000.000 —, a wyniki jego działalności w roku ubiegłym były nader korzystne.

Syndykat przekazowy Banków Polskich w Warszawie.

Instytucja ta rozwija się pomyślnie, spełniając w należyty sposób swe zadanie w kierunku organizowania i ułatwiania ruchu przekazowego z Ameryki do Polski.

Krośnieńska nafta i gaz ziemny Ska. Akc. w Krakowie.

Wspólnie z Bankiem Handlowym, Oddziałem w Krakowie, założyliśmy Spółkę tę z kapitałem akcyjnym Mp. 60,000.000·—.

Przedsiębiorstwo to rozwija się pomyślnie, a ze względu na położenie kopalń i jakość terenów istnieją wszelkie dane na dalszy rozwój tej Spółki w przyszłości. Za rok ubiegły spodziewana jest odpowiednia dywidenda.

Powszechne domy składowe we Lwowie.

Wspólnie z grupą banków krajowych, wzięliśmy udział w założeniu tej Spółki, a brak tego rodzaju przedsiębiorstwa na większą skalę we Lwowie, rokuje temu interesowi dobre nadzieje.

Huta żelazna Spółka akcyjna w Krakowie.

Z powodu podwyższenia kapitału akcyjnego, podnieśliśmy nasz udział w tem przedsiębiorstwie, które rozwija się pomyślnie. Dywidenda za rok 1921 wynosiła 40%, za rok ubiegły będzie przypuszczalnie wyższą.

Fundusz pensyjny.

Fundusz pensyjny urzędników i sług Banku wynosił z dniem 31 grudnia 1922 po uwzględnieniu dotacji za rok ubiegły Mp. 20,707.395 54.

Z uwagi na rozwój Banku i znaczne powiększenie personelu z powodu utworzenia Oddziałów, a temsamem znaczny wzrost ciężarów tegoż funduszu, uważamy za rzecz wskazaną silniejsze dotowanie tegoż Funduszu i dlatego pozwalamy sobie zaproponować Szanownym Panom, by przeznaczyć z zysków roku ubiegłego sumę Mp. 100,000.000·— dla Funduszu emerytalnego urzędników i sług Banku.

Fundusz rezerwowy zwyczajny.

Fundusz rezerwowy zwyczajny wykazany został w bilansie za rok 1921 kwotą . . . . . Mp. 8,008.394·44
a po przydzieleniu dotacji za rok 1922 . . . . . „ 16,264.241·20
podniósł się do sumy . . . . . Mp. 24,272.635·64
i tą też kwotą uwidoczniony został w bilansie za rok 1922.

Gdy z zysków roku ubiegłego proponujemy Szanownym Panom przydzielenie prócz statutowo określonej kwoty w wysokości 5% od zysków, tj. . . Mp. 22,417.305·37
ponadto przekazanie temuż funduszowi dalszej dotacji . . . . . „ 58,310.058·99
przeto na wypadek zatwierdzenia naszej propozycji zwyczajny fundusz rezerwowy wynosić będzie . . Mp. 105,000.000·—

Specjalny fundusz rezerwowy.

Specjalny fundusz rezerwowy wykazany został w przedłożonym Szanownym Panom bilansie kwotą Mp. 281,400.395·56
gdy zaś do funduszu tego przydzieloną zostanie po myśli § 7 statutu nadwyżka ponad pari, uzyskana z tegorocznej emisji akcyj w kwocie . . . . . „ 1.284,480.000·—
przeto specjalny fundusz rezerwowy osiągnie sumę Mp. 1.565,880.395·56

Podatki i należytości.

Tytułem podatków wstawiliśmy do bilansu kwotę Mp. 287,360.223·95 uwzględniając wszystkie podatki, które będą wymierzone na podstawie bilansu roku ubiegłego.

Koszta ogólne i płace.

Z powodu ustawicznie wzrastającej drożyzny widzieliśmy się zniewoleni płace odpowiednio podwyższyć, a również wzrost cen wszystkich przyborów i materjałów przyczynił się niepomiernie do wyższej sumy kosztów. Gdy jednak drożyzna w roku bieżącym poczyniła dalsze postępy, więc liczyć się należy z dalszem podniesieniem cyfry kosztów.

Rada Zawiadowcza.

W myśl § 21 statutu ustępuje w roku bieżącym trzecia część członków Rady przez wylosowanie. Gdy na podstawie dokonanego losowania

ustępują: PP. Alfred hr. Potocki, Tadeusz Sroczyński, Zdzisław hr. Tarnowski, Dr. Ignacy Steinhaus, Jan Zagleniczny oraz Robert Hankar, przeto Szanowne Zgromadzenie dokona przy punkcie 6. dzisiejszego porządku dziennego uzupełniającego wyboru Członków Rady Zawiadowczej.

Dyrekcja.

W roku sprawozdawczym zmarł długoletni członek naszej Dyrekcji ś. p. Mieczysław Sędzimir. Uchwałą Rady Zawiadowczej z dnia 13 października 1922 zamianowany został Członkiem Dyrekcji Banku p. Dr. Jan Adamski.

Rozdział zysku.

Według przedłożonego Szanownym Panom rachunku zysków i strat wynosi czysty zysk za rok 1922 . . . . . Mp. 448,346.107·49

Z kwoty tej należy w myśl § 43 statutu wydzielić:

a)	5% do zwyczajnego funduszu rezerwowego t. j.	Mp. 22,417.305·37	
			Mp. 425,928.802·12
b)	użyć na wypłatę 5% dywidendy od kapitału akcyjnego Mp. 200,200.000·—	„ 10,010.000·—	
			Mp. 415,918.802·12
c)	przyznać 10% tytułem statutowej tantjemy dla Rady Zawiadowczej	„ 41,591.880·20	
			Mp. 374,326.921·92
d)	użyć na wypłatę superdywidendy . . . . . Mp. 50,050.000·—		
	bonusa Mp. 56·— od akcji	„ 40,040.000·—	„ 90,090.000·—
			Mp. 284,236.921·92
e)	przeznaczyć na dalszą dotację rezerwy zwyczajnej		„ 58,310.058·99
			Mp. 225,926.862·93
f)	do rezerwy budowlanej		„ 75,000.000·—
			Mp. 150,926.862·93
g)	wcielić do funduszu pensyjn. urzędników i sług Banku . Mp. 100,000.000·—		
h)	przekazać funduszowi zapomogowemu im. Alb. Ungara	„ 7,500.000·—	„ 107.500.000·—
			Mp. 43,426.862·93
	z doliczeniem przeniesienia zysku z r. 1921 .		„ 2,328.702·76
			Mp. 45,755.565·69
i)	przyznać na cele społeczne i humanitarne . .		„ 15,000.000·—
	pozostałą resztę w sumie		Mp. 30,755.565·69

przenieść na rachunek roku następnego.

W razie zatwierdzenia naszych wniosków przez Szanownych Panów przypadnie do wypłaty dnia 1 lipca 1923 dywidenda w wysokości 30% tj. Mp. 84·—, oraz bonus w wysokości Mp. 56·—, czyli, że za każdy kupon płatny 1 lipca 1923 przypadnie do wypłaty kwota Mp. 140·— tj. 50%.

Kraków, dnia 17 kwietnia 1923 r.

SPRAWOZDANIE

Komitetu Rewizyjnego dotyczące zamknięcia rachunków na rok 1922, przedłożone 55 Zwyczajnemu Ogólnemu Zgromadzeniu Akcjonarjuszy Banku Małopolskiego S. A. w Krakowie.

Szanowni Panowie!

Podpisani, jako wybrana Komisja Rewizyjna na rok 1922 na Walnem Zgromadzeniu Akcjonarjuszy Banku Małopolskiego w Krakowie, sprawdzili bilanse poszczególnych filji Banku na podstawie alegatów raportowych, oraz ogólny bilans i rachunek zysków i strat za rok 1922 na podstawie ksiąg Banku, stwierdzając zupełną zgodność z przedłożonymi przez Dyrekcję Banku bilansami, oraz zestawieniami zysków i strat.

Na podstawie tego sprawdzenia stawia Komisja Rewizyjna wniosek na przyjęcie przedłożonego bilansu oraz rachunku zysków i strat i udzielenie absolutorjum Dyrekcji i Radzie Zawiadowczej.

Kraków, dnia 12 maja 1923 r.

Józef Strzyżowski m. p. *Wiktor Gablenz* m. p.

UCHWAŁY

55 Zwyczajnego Ogólnego Zgromadzenia Akcjonarjuszy Banku Małopolskiego S. A. w Krakowie, z dnia 17 maja 1923 r.

I. Powzięto następujące uchwały:

1. Ogólne Zgromadzenie przyjmuje do wiadomości sprawozdanie Rady Zawiadowczej z czynności za rok 1922 i zatwierdza bilans oraz rachunek zysków i strat za rok 1922.

2. Ogólne Zgromadzenie przyjmując do wiadomości sprawozdanie Komitetu Rewizyjnego, udziela Radzie Zawiadowczej absolutorjum z czynności za czas od dnia 1 stycznia 1922 do dnia 31 grudnia 1922 r.

3. Ogólne Zgromadzenie zatwierdza wnioski Rady Zawiadowczej i uchwala

z wykazanego czystego zysku w kwocie		Mp. 448,346.107·49
a) przydzielić do zwyczajnego funduszu rezerwowego po myśli § 43 statutu 5%, t. j.	„ 22,417.305·37	
z pozostałych		Mp. 425,928.802·12
b) użyć na wypłatę 5% dywidendy od kapitału akcyjnego Mp. 200,200.000·—	„ 10,010.000·—	
		Mp. 415,918.802·12
c) przyznać 10% na statutowe tantjemy dla Rady Zawiadowczej	„ 41,591.880·20	
z pozostałej reszty w kwocie		Mp. 374,326.921·92
d) wypłacić tytułem 25% superdywidendy Mp. 50,050.000·— i bonusa po Mp. 56·— od akcji . . .	„ 40,040.000·—	„ 90,090.000·—
		Mp. 284,236.921·92
e) użyć jako dalszą dotację funduszu rezerwowego		„ 58,310.058·99
		Mp. 225,926.862·93
f) oraz jako dotację na rezerwę budowlaną		„ 75,000.000·—
		Mp. 150,926.862·93
g) przeznaczyć do funduszu pensyjnego urzędników i sług banku . . . . . Mp. 100,000.000·—		
h) do funduszu zapomogowego im. Dyr. Alberta Ungara	„ 7,500.000·—	„ 107,500.000·—
		Mp. 43,426.862·93
z doliczeniem przeniesienia zysku z roku 1921		„ 2,328.702·76
		Mp. 45,755.565·69
i) przyznać na cele społeczne i humanitarne		„ 15,000.000·—
pozostałą zaś resztę w sumie		Mp. 30,755.565·69

przenieść na rachunek roku następnego.

II. Uchwalono projektowane zmiany statutu.

III. Wybrano ponownie do Rady Zawiadowczej

ustępujących przez wylosowanie na zasadzie § 21 statutu członków Rady: PP. Alfreda hr. Potockiego, Zdzisława hr. Tarnowskiego, Tadeusza Sroczyńskiego, Dra Ignacego Steinhausa, Roberta Hankara i Jana Zaglenicznego.

IV. Wybrano do Komitetu Rewizyjnego:

PP. Józefa Strzyżowskiego i Dra Ludwika Roehra, jako członków, oraz P. Inż. Konrada Wyleżyńskiego, jako zastępcę.

Zamknięcie rachunków

1922.

Bilans Banku z dniem

STAN CZYNNY:		Marek	f
Zapasy kasowe		1.295,934.543	01
Papiery wartościowe		684,356.162	91
Papiery funduszu zabezpieczenia listów zastawnych		1,597.899	40
Weksle eskontowane		1.849,590.897	38
Weksle inkasowe		528,450.357	83
Pożyczki hipoteczne	23,002.000·—		
„ „ **gotówkowe**	92.794·32	23,094.794	32
Dłużnicy:			
w rachunkach bieżących	11.739,672.535·67		
konsorcjalni	222,767.415·32		
z tytułu poręczeń	3.964,550.958·50		
„ udzielonego żyra	2.257,760.000·—	18.184,750.909	49
Budynki bankowe: w Krakowie, Warszawie, Lwowie, Bielsku i Jaśle		36,215.875	—
Inwentarz: ruchomości	1·—		
urządzenia kasowe	1·—	2	—
		22.603,991.441	34

Kraków, dnia 31 grudnia 1922 roku.

Za zgodność z książkami głównemi i pomocniczemi:

Józef Strzyżowski m. p.

jako wybrani przez Walne Zgromadzenie członkowie Komisji Rewizyjnej.

31 grudnia 1922 roku.

STAN BIERNY:		Marek	f	
Kapitał akcyjny a)		500,500.000	—	b)
Fundusz rezerwowy zwyczajny		24,272.635	64	c)
„ „ **specjalny**		281,400.395	56	d)
Rezerwa budowlana		10,000.000	—	e)
„ **na straty wojenne**		1,000.000	—	
Fundusz dla zabezpieczenia listów zastawnych		1,597.899	40	
„ **umorzenia listów zastawnych**		731.215	78	
„ **zapomogowy im. Dyr. Alberta Ungara**		2,521.873	50	
4½% listy zastawne własnej emisji		23,002.000	—	
Odsetki od listów zastawnych i wylosowane listy zastawne		2,592.707	60	
Wkładki oszczędności i asygnaty kasowe		202,208.321	94	
Wierzyciele:				
w rachunkach bieżących	12.539,975.721·14			
konsorcjalni	475,956.458·62			
udzielone gwarancje	3.964,550.958·50			
obligo żyrowe	2.257,760.000·—	19.238,243.138	26	
Reeskont		1.314,422.498	38	
Inkasa		536,614.003	73	
Niepodniesione dywidendy		14,209.941	30	
Zysk z przeniesienia z roku 1921	2,328.702·76			
„ **z roku 1922**	448,346.107·49	450,674.810	25	
		22.603,991.441	34	

a) Kapitał akcyjny uprawniony do dywidendy za rok 1922 wynosi Mp. 200,200.000·—
b) Stan z dniem 30 kwietnia 1923 r. Mp. 1.000,020.000·—
c) „ „ „ „ „ „ „ „ 105,000.000·—
d) „ „ „ „ „ „ „ „ 1.565,880.395·56
e) „ „ „ „ „ „ „ „ 85,000.000·—

Rachunek strat

WYDATKI:	Marek	f
Płace i koszta	977,313.041	21
Danina państwowa	25,170.768	—
Podatki	287,360.223	95
Należytości i stemple	5,809.157	97
Odsetki od listów zastawnych	877.617	38
Koszta przebudowy	55,767.276	—
Dary na cele narodowe i publiczne	6,181.710	—
Odpisy z budynków	357.200	—
Zysk	450,674.810	25
	1.809,511.804	76

Kraków, dnia 31

Za zgodność z książkami

Józef Strzyżowski m. p.

jako wybrani przez Walne Zgromadzenie

i zysków za rok 1922.

DOCHODY:	Marek	f
Zysk na dewizach, walutach, efektach i kuponach	889,166.097	42
Prowizje	703,840.200	70
Odsetki	212,935.510	81
Odsetki od pożyczek hipotecznych	877.617	38
Czynsze	361.906	09
Przepadłe dywidendy	1.769	60
Zysk przeniesiony z roku 1921	2,328.702	76
	1.809,511.804	76

grudnia 1922 roku.

głównemi i pomocniczemi:

Wiktor Gablenz m. p.

członkowie Komisji Rewizyjnej.

STAN FUNDUSZU EMERYTALNEGO

z dniem 31 grudnia 1922 roku.

Im. wart.	K	301.100·—	4½%	Listów zast. Banku Małopolskiego.
„	„	28.800·—	4%	„ „ Gal. Tow. Kredyt. Ziemsk. 56 l.
„	„	20.000·—	4%	„ „ Akc. Banku Hipotecznego.
„	„	50.000·—	4½%	„ „ „ „ „
„	Mp.	100.000·—	5%	Polsk. Pożyczki państw. z roku 1920, długoterminowej.
„	K	10.000·—	4%	Pożyczki m. Krakowa.
„	„	20.000·—	4%	Renty węg. koronowej.
„	„	1.000·—	szt. 5	4% Losów Węg. Banku Hipotecznego.
„	„	1.600·—	„ 8	3% Losów Austr. Zakładu Kredyt. Ziemsk. II. em.
„	„	81.000·—	„ 21	Polic życiowych Funduszu wdów i sierót („Feniks“).
			„ 2	kwity prem. od 4% Losu Węg. Banku Hipotecznego.
			„ 1	kwit prem. od 3% Losu Austr. Zakładu Kred. Ziemsk. II. em.

Wartość efektów	Mp.	407.449·54
Na rachunku bież. w banku . .	„	20,299.946·—
Stan majątkowy	Mp.	20,707.395·54.

NAKŁADEM BANKU MAŁOPOLSKIEGO S. A. W KRAKOWIE.
CZCIONKAMI DRUKARNI ZWIĄZKOWEJ. — KRAKÓW, 1923.