

11.87 39114 / 1940

„ARDELEANA“

Institut de credit și de econ. soc. anonimă pe a., în Orăștie.

Capital deplin vărsat: 21,000.000. Rezerve Lei 5,000.000.

Sediul central: ORĂȘTIE.

Sucursale: Deva, Dobra, Geoagiu.

Reg. Soc. bancare No. 20/1935.

DAREA DE SEAMĂ

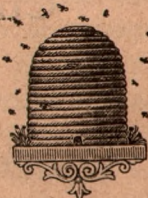
a

Consiliului de Administrație și raportul Consiliului de Censori

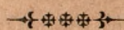
către a

Cincizeci și patra adunare generală ordinară

Convocată pe 16 Martie 1940.



CONVOCARE



Domnii acționari ai institutului de credit și economii „ARDELEANA“ s. p. a., din Orăștie, în virtutea art. 41 din statute, sunt invitați pentru ziua de **16 Martie 1940** ora 11 a. m., în a

LIV-a adunare generală ordinară.

Adunarea generală se va ține în localul de ședință a băncii „ARDELEANA“ din Orăștie.

Vor avea dreptul a lua parte la adunarea generală, acționarii cari până în ziua de **16 Martie 1940** vor fi depus acțiunile la sediul Băncii, la sucursalele ei, sau la vreunul din institutele membre la „Solidaritea“.

Adunarea generală va fi legal constituită, când acționarii sau mandatarii prezenți vor prezenta cel puțin jumătate parte din capitalul social.

ORDINEA DE ZI:

1. Darea de seamă a Consiliului de Administrație cu privire la gestiunea anului 1939.
2. Raportul Cenzorilor.
3. Descărcarea, aprobarea sau modificarea bilanțului încheiat la 31 Decembrie 1939.
4. Descărcarea Consiliului de Administrație de gestiunea sa.
5. Distribuiee profitului net.
6. Complectarea Consiliului de Administrație.
7. Retribuția Cenzorilor.
8. Intregirea contribuției la plata pensiilor.
9. Propuneri conform statutelor.

Domnii acționari care doresc a lua parte la adunarea generală sunt rugați să-și depună pe lângă revers, cel puțin cu o zi înainte de adunarea generală ordinară, la cassa institutului acțiunile scrise, pe numele acelorora pe care îi reprezintă, precum și documentele de procuri sau să dovedească până la acea dată depunerea acțiunilor și a procurilor la vre-unul din institutele membre la „Solidaritatea“.

Orăștie, la 27 Ianuarie 1940.

Consiliul de Administrație.

DAREA DE SEAMĂ a CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

AL
Băncii „ARDELEANA“
CĂTRE

Adunarea generală ordinară din 16 Martie 1940

Onorată adunare generală ordinară!

Acordul dela München și terminarea războiului din Spania la începutul anului 1939 ne făceau a crede, că acest an aduce cu sine liniște și prosperitatea economică. Aceste speranțe de mai bine au fost în scurt timp spulberate, prin tensiunea creiată de ocuparea Ceho-Slovaciei și mai cu seamă prin izbucnirea războiului dintre Germania, Polonia, Franța și Anglia la care s'a mai adăugat la sfârșitul anului și războiul Ruso-Finlandez.

Aceste evenimente au împiedecat desvoltarea vieții economice internaționale.

O parte din conflictele aceste grave petrecându-se în apropierea granițelor noastre au influențat covârșitor și viața noastră economică.

Au produs o stare de neliniște, îngrijorare și nesiguranță îndeosebi printre deponenți cauzând două ridicări masive de numerar, una în Martie și alta în Septembrie, cari au pus din nou la grea încercare lichiditatea și soliditatea institutelor de credit.

In aceste împrejurări atât de neprielnice creditului, și-a continuat activitatea Institutul D-Voastră anul trecut.

Operațiile desfășurate în primele 2 luni promiteau un an bun. Depunerile s'au mărit simțitor, iar cererile de împrumuturi erau tot mai dese.

Odată cu izbucnirea crizei din Martie, lucrurile au luat o altă întorsătură.

Deponenții noștrii au fost cuprinși și ei de neliniștea și nesiguranța generală.

Cu ocazia celor două însemnate runuri de retragere ale depunerilor din Martie și Septembrie s'au ridicat și dela institutul nostru peste 6 milioane depuneri noi.

Datorită măsurilor de prevedere și lichidității institutului D-Voastră, am achitat prompt și fără greutate toate cererile de depuneri și pe mulți dintre deponenți i-am ajutat în aceste momente de panică, cu împrumuturi, pentruca astfel să-și poată investi depunerile în realități cari prezentau pentru ei mai multă siguranță.

Din cauza ridicărilor de depuneri, din cauza concentrărilor masive și-a împrejurărilor îngrijorătoare din anul trecut am fost mai rezervați în ce privește acordarea de împrumuturi noi. Cu toate acestea cererile de împrumuturi serioase cu acoperire solide, le-am aprobat în tot decursul anului în convingerea că prin acordarea de împrumuturi contribuim la întărirea economică a clientelei noastre în marea majoritate românească.

Astfel împrumuturile noi lichidate în anul trecut am atins cifra de 23 milioane ca și în anul 1938.

Dealtfel posibilitatea de plată a clientelei noastre a fost și în anul trecut bună, din cauza producției agricole mulțumitoare, valorificată datorită sprijinului acordat de Banca Națională la prețuri remuneratorii, în

ce privește cerealele, iar pentru fructe a fost o recoltă excepțional de bună. Vitele, un alt produs însemnat al clientelei noastre au putut fi valorificate la prețuri urcate.

Din cauza acestor împrejurări replătirea din capital la debitorii, cari n'au fost concentrați, au fost mai mare decât ne-am așteptat, atât la scont, cât și la creanțe beneficiare a legii conversiunii. Creanțele din Conversiune s'au redus anul trecut dela Lei 25,833.407 la Lei 21,775.269 deci cu peste 4 milioane Lei.

Am avut unele greutăți cu preschimbarea și regularea cambiilor clientelei concentrate și cu urmărirea debitorilor din această categorie, cari nu și-au achitat ratele de conversiune. Cu toate acestea din punct de vedere al lichidității și solidității, institutul D-Voastră a făcut și în anul trecut un pas însemnat înainte. Pentru a putea face față oricăror împrejurări și a dispune de numerar suficient și în vederea măririi lichidității, am majorat stocul efectelor publice și-a acțiunilor cotate la bursă.

Această năzuință a noastră reiasă și din bilanțul anului trecut, unde mijloacele lichide figurează cu 12,040.017 față de 7,025.897 cu cât figurau în bilanțul anului 1938.

În ce privește soliditatea, banca a făcut deasemenea progrese, creanțele în procesuate la scont sau redus dela 805.121 cât erau la 31 Decembrie 1938 la Lei 619.601.

Preocupați de soliditatea institutului, am cercetat amănunțit situația creanțelor, amortizând pe cele aflate dubioase.

Plasamentul la 31 Decembrie 1938. în comparație cu cel din 31 Decembrie 1938. prezintă următoarea situație:

	1938	1939	diferență
Scont:	26,482.861	28,674.654	2,191.793
Debitori:	7,320.628	7,596.372	275.744

Valoarea participațiunilor a crescut dela 1,726.800 la Lei 4,330.675 participând cu 2,603.875 la mărirea capitalului băilor „Dodona” dela 2 milioane la 5 milioane. Participațiunea institutului la aceasta întreprindere este acum de 80%.

Activele s'au mărit anul trecut dela Lei 74.746.992 la Lei 80,162.389 adică cu Lei 5,415.397.

În ce privește pasivul, mișcări mai însemnate am înregistrat în afară de depuneri, cari din motivele arătate s'au redus dela 16,970.685, la 11,126.933, la posturile de mai jos:

	1938	1939	diferență
Creditori pe termen:	8,917.541	14,890.124	5,972.583
Reescont:	16,778.895	21,990.930	5,212.035

Depunerile vechi nu mai figurează în bilanțul anului trecut, fiind achitate în întregime.

Institutul D-Voastră a putut trece peste cele 2 crize din anul trecut cauzate de evenimentele internaționale, achitând prompt cererile de depuneri și a putut acorda fără întrerupere împrumuturi noi datorită și concursului și sprijinului primit din partea Institutului de Emisiune, căruia îi exprimăm și cu această ocaziune viile noastre mulțumiri.

Răspunzând apelului Ministerului de Finanțe, Institutul a semnat bonuri pentru înzestrarea armatei 4 $\frac{1}{2}$ % în valoare de 1,500.000.

Domnilor acționari!

Fiindcă venitele fondului de pensii nu sunt suficiente pentru a achita în întregime pensiile și întrucât adunarea generală poate mări contribuțiile la plata pensiilor cu 3% calculat după fondul de rezervă prevăzut în articolul 53 din statutele institutului.

Propunem ca adunarea generală să aprobe întregirea contribuției la plata pensiilor până la 3% calculat după fondul general de rezervă.

Domnilor acționari,

Cu această ocazie Vă aducem cu părere de rău la cunoștință, că în luna Iulie 1939 a încetat din viață Nicolae Branga fost subdirector și în luna Noembrie a trecut la cele eterne Traian Rațiu, fostul director la sucursala din Petroșeni. Pentru serviciile aduse institutului le vom păstra o pioasă amintire.

La această adunare generală expiră și mandatele colegilor noștri: Dr. Aurel Vlașă, Dr. Romul Dobo, Aurel Grădina și Const. Angelescu Rămâne ca DV. să Vă pronunțați și asupra acestor mandate.

Domnilor acționari,

Venitul brut al anului trecut, a fost cu Lei 772.523 mai mare decât cel din anul 1938. Din cauza amortizărilor pe care le-am făcut venitul net este cu 56.904 mai mic decât în anul 1938.

Propunem distribuirea acestui profit conform prevederilor din statute după cum urmează:

10% fondului de rezervă	Lei 160.036 —	
5% dividendă	Lei 1,050.000 —	1,210.036 —
8% Cons. de Admin.	31.226 —	"
2% directorului	7.806 —	"
3% direcțiunii	11.710 —	"
8% personalului	31.226 —	"
5% casei de pensuni și ajutoare a funcț.	19.516 —	"
5% fondului cultural și de binefaceri	19.516 —	"
iar restul la dispoziția Consiliului de Administrație	269.325 —	390.325 —
	T o t a l	1,600.361 —

Se va distribui astfel o dividendă de 21 Lei de acțiune pro 1939 cu începere dela 1 Mai 1940.

Vă rugăm, ca după ce veți fi ascultat și Raportul Consiliului de Censori, să binevoiți:

1. A aproba darea de seamă, Bilanțul, Contul Profit și Pierdere la 31 Decembrie 1939.
2. A descărca atât Cons. de Adm cât și Comitetul de Censori de gestiunea anului 1939.
3. A primi propunerea noastră privitoare la distribuirea profitului net.
4. A completa Consiliul de Administrație.
5. A fixa retribuțiunea censorilor.
6. A întregi contribuția la plata penzilor cu 3% calculat după fondul general de rezervă.

Dat în ședința Cons. de Adm. ținută în ziua de 27 Ian. 1940.

Consiliul de Administrație.

Activ

BILANȚ încheiat la

CASSA:			
a) Numerar efectiv		Lei 2 834.045 —	
b) Disponibil la B. N. R. și C. E. C.		3 084 232 —	5 918 277 —
Disponibil la bănci:			
a) În țară		252 502 —	252 502 —
Portofoliu de titluri:			
I Titluri românești	val. n.	In portof.	Gajate:
1. Cu venit fix		val. r.	val. r.
a) Efecte publice	2,748 900 —	73.435 —	1,585.150 —
2. Cu venit variabil:			
b) Acțiuni cotate la bursă	1,993 500 —	—	2 354 490 —
c) Acțiuni necotate la bursă	1,428 800 —	818.663 —	—
Total	6,171 200 —	892.098 —	3,939.640 —
			4 831.738 —
Plasamentul fondului de rezervă:			
Efecte publice garantate de stat sau lombardabile la B. N. R.	v. n.	1,210 000 —	1,037.500 —
Portofoliu de scont:			
I. Plătibil în țară		In portof.	Reescont.
a) Cambii fără garanții		5,862 194 —	13 613 675 —
b) Cambii garantate cu ipoteci		1.100 785 —	8 098 000 —
Total		6,962.979 —	21.711 675 —
			28,674 654 —
din care în suferință		Lei 619.791 —	
Debitori:			
I. Din țară:			
a) Debitori garanțați cu ipoteci		2,245 527 —	
b) Debitori cu garanții diverse		5 350 785 —	7 596 372 —
Creanțe în conversiune conf. legii din 7 IV. 1934 (cota redusă)			
a) În portofoliu		21,496 014 —	
b) Reescontate la alte bănci		279 255 —	21,775.269 —
Participanți:			
I. În țară:			
La întreprinderi industriale și comerciale			4,330.675 —
Imobile:			
a) Pentru uzul propriu și înmagazinare de mărfuri		900 000 —	
b) Alte imobile		4,167 681 —	5,067.681 —
Mobilier			187 128 —
Conturi diverse debitoare			490 593 —
			Lei 80,162.389 —

31 Decembrie 1939.

Pasiv

Capital social				Lei 21,000 000 —
Fonduri de rezervă:				
a) Rezervă legală			3,000 000 —	
b) Rezervă specială			2,000 000 —	5,000 000 —
Diferență de curs nerealizată la portofoliu de titluri (Art. 32 al. c.)				1.190.096 —
Fond de pensii și ajutor al funcționarilor				2 898 306 —
Deppunerii spre fructificare:				
I. Din țară:	La vedere	La termen	Total	
1. Lă purtător sau nominative dar plătibile la purtător.				
a) Cu livrete de economii dar plătite la purtător	1,993.281 —	9,133.652 —	11,126 933 —	11,126 933 —
Creditori:				
a) Creditori neredusi				14 890 124 —
Angajamente de escont:				
I. În țară:				
a) La B. N. R.				21,613.675 —
b) La alte bănci				98 000 —
II. În conversiune (cota redusă)				
a) La alte bănci				279 255 —
				21.990 930 —
Dividende neridicate				120 823 —
Conturi diverse creditoare				344 816 —
Beneficiul net al anului curent				1 600 361 —
				Lei 80 162 389 —

BCU Cluj / Central University Library Cluj

Conturi de

Caștuni statutare		2,092.824.—
Debitori pentru aval și garanții date de bancă:		
a) în țară	966.823.—	
Efecte comerciale în gaj:		
a) în portofoliu	1,580.211.—	
Cambii de circulație:		
a) în portofoliu	2.167.400.—	
Efecte spre încasare:		
a) în portofoliu	163.568.—	
Ipotecl, cestuni, mărfuri în gaj și garanții diverse:		
a) în portofoliu	23.308.034.—	
Titluri în gaj:		
a) în portofoliu	84.500.—	
Depozite de titluri și alte valori spre păstrare:	7,722.500.—	
Debitori de titluri imorunate:	915.000.—	
	Lei 39.000.860.—	

Contul PROFIT și PIERDERE

Cheltuieli de administrație:		
a) Salarii, penzii și indemnizații	1.461.239.—	
b) Diverse	662.281.—	2,123.520.—
Impozite și taxe:		737.340.—
Dobânzi plătite:		
a) La depuneri	465.387.—	
b) La reescont	835.428.—	
c) La alți creditori	2.014.—	1.302.829.—
Amortisment:		
a) La diverse		205.896.—
Beneficiul anului curent		1.600.361.—
		Lei 5.969.946.—

Orăștie, la

ss. **Cornel Mihailă**,
director executiv.

ss. **Dr. Aurel Vlad**, fost ministru,
președinte.

ss. **Dr. Romul Dobo**, vice-președinte,
ss. **Petru Guia Moșu**,

ss. **Prot. Ioan Moța**,
ss. **Aurel Grădina**,

Verificat și găsit în conformitate cu Codul de comerț și
Orăștie, la

CONSILIUL DE
ss. **Dr. Augustin Deac**,

ss. **Veler Orbonaș**, președinte,

ss. **Sima Laurențiu**, expert-contabil,

ordine.

Depozenții de caștuni statutare:		2,092.824.—
Creditori pentru aval și garanții date de bancă:		
a) în țară	966.823.—	
Depozenții de efecte comerciale în gaj:	1,580.211.—	
Depozenții de cambii de circulație:	2,167.400.—	
Remitenți de efecte spre încasare:	163.568.—	
Depozenții de ipotecl, cestuni, mărfuri în gaj și garanții div.	23,308.034.—	
Depozenții de titluri în gaj:	84.500.—	
Depozenții de titluri și alte valori spre păstrare:	7,722.500.—	
Creditori pentru titluri imorunate:	915.000.—	

Lei 39.000.860.—

încheiat la 31 Decembrie 1939.

Credit

Dobânzi încasate:		
a) Dela portofoliu de scont	2,476.716.—	
b) Dela debitori	1,463.211.—	3,939.927.—
Comisioane încasate:		587.960.—
Venitul portofoliului de titluri:		
a) Din diferență de curs realizată	301.600.—	
b) Din cupoane exigibile	379.715.—	681.315.—
Venitul participațiilor:		221.680.—
Venitul imobilelor:		269.645.—
Beneficiul diverse:		269.419.—

Lei 5,969.946.—

31 Decembrie 1939.

ss. **Ion Lăzăroiu**,
șef contabil.

ADMINISTRAȚIE:

ss. **Ioan Ienea**,

ss. **Prof. Aron Damian**,

ss. **Dr. Simion Dragomir**,

ss. **Dr. Zeno Draia**,
ss. **Adam Basarab**.

Legea pentru organizarea și reglementarea comerțului de bancă.
27 Ianuarie 1940.

CENSORI:

ss. **Victor Pop**,

ss. **Dr. Aurel Baciu**,

ss. **Vasile Jura**.

Raportul Consiliului de Censori



Onorată adunare Generală,

Subsemnatul Consiliu de Censori am examinat conturile Bilanț și Profit și Prierdere pe anul 1939 ale institutului de credit și economii „Ardeleana” s. p. a. în Orăștie, și le-am aflat în consonanță cu registrele și în conformitate cu codul de comerț și legea pentru organizarea și reglementarea comerțului de bancă.

Referitor la împărțirea beneficiului net de Lei 1,600.361 ne alăturăm propunerii Consiliului de Administrație, pe care o recomandăm spre aprobare.

Vă rugăm deci, ca aprobând Bilanțul pe anul 1939, să dați atât Consiliului de Administrație cât și Consiliului de Censori, descărcarea pentru gestiunea lor pe anul 1939.

Orăștie, la 27 Ianuarie 1940.

CONSILIUL DE CENSORI:

VALER ORBONAȘ

Dr. AUREL BACIU

LAURENȚIU SIMA

VICTOR POP

VASILE JURA



BIBL. UNIV. CLUJ

3914 11. VII. 1940

EXEMPLAR LEGAL

Consiliul de Administrație:

Președinte :

Dr. Aurel Vlad,
f. ministru.

dr. Țomul Dobo
vice-președinte.

MEMBRII:

Prot. Ioan Moța

Prof. Aron Demian,
Inspector gen. al inv. sec.

dr. Simion Dragomir

Ioan Ienea,
canonic.

dr. Zeno Draia,
f. deputat.

Pr. Adam Basarab,
f. senator.

Aurel Grădina.

Comitetul de Censori:

Valer Orbonaș,
președinte.

Dr. Aurel Baci

Victor Pop

Laurențiu Sima,
expert-contabil.

Vasile Jura



