

R. II. 72

**BANCA DE SCONT S. P. A.**

---

**R A P O R T**  
DESPRE EXERCITIUL AL XXX-LEA PREZENTAT  
ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR  
DIN 25 APRILIE 1936

BCU Cluj / Central University Library Cluj

---

SEDIUL SOCIAL: TIMIȘOARA, STR. GH. LAZĂR 1.  
Sucursale: BUCUREȘTI, Strada Smârdan 13; TIMIȘOARA, Bulevardul Regele Ferdinand 8.  
CAPITAL SOCIAL Lei 24,000.000 — REZERVE Lei 10,000.000  
Inregistrat în Registrul Societăților Bancare: Timișoara Nr. 5/1934. — București Nr. 51/1934.

*Tip. Helion, Timișoara*



## CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

ING. VICTOR BLĂȘIAN PREȘEDINTE

Dr. COLOMAN JACOBI VICEPREȘEDINTE

Dr. CAIUS BREDICEANU

IULIU MORAVETZ

AUGUSTIN COMAN

IULIU NEUBAUER

ROBERT FORRÓ

CORNEL PINCU

Dr. EUGEN RÓZ

BCU Cluj / Central  University Library Cluj

## COMITETUL DE DIRECȚIUNE

ING. VICTOR BLĂȘIAN

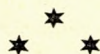
Dr. COLOMAN JACOBI

OSCAR KUBICSEK DIRECTOR GENERAL



# COMITETUL DE CENSORI

AUREL IONESCU PREȘEDINTE, EXPERT-CONTABIL  
LUDOVIC GRÜNBERGER                      DESIDERIU SZIDON  
ADOLF SCHNEER EXPERT-CONTABIL      RIHARD TOLNAI



## CONDUCEREA

Dr. E. ROTTENBERG DIRECTOR  
L. RADÁNY SUBDIRECTOR  
Dr. T. ARSENOVICI PROCURIST SECRETAR  
A. GOLDNER PROCURIST  
F. SÜLLY PROCURIST

SUCURSALA BUCUREȘTI:

H. HUMULESCU DIRECTOR  
I. SCHULDESZ PROCURATOR SPECIAL



## ORDINEA DE ZI:

1. Raportul Consiliului de Administrație pe anul de gestiune expirat, prezentarea bilanțului pe anul 1935 și propunerea Consiliului de Administrație referitor la împărțirea beneficiului net.

2. Raportul Comitetului de Censori, referitor la socotelile prezentate de Consiliul de Administrație și la propunerea Consiliului de Administrație despre împărțirea beneficiului net.

3. Hotărâre referitor la împărțirea beneficiului net.

4. Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Censori.

5. Alegerea membrilor în Consiliul de Administrație în sensul art. 13 din Statute.

6. Alegerea Comitetului de Censori în sensul art. 21 din Statute și stabilirea onorariului lor pe anul 1936.

# RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

## ONORATĂ ADUNARE GENERALĂ,

Anul economic 1935 n'a fost lipsit de oarecare indicii de progres, unele derivate din conjunctura mondială și altele din împrejurările locale.

Astfel pe de o parte urcarea prețului grâului pe piața internațională a influențat favorabil și piața românească a acestei cereale, contribuind la ameliorarea situațiunei populației rurale, iar pe de altă parte dezvoltarea industriei naționale — sub protecția regimului comerțului exterior — a avut ca efect reducerea simțitoare a importului și prin urmare îmbunătățirea balanței comerciale a țării.

Urcarea soldului activ al balanței noastre comerciale nu s'a putut însă repercuta favorabil asupra balanței de plăți, deoarece exportul nostru s'a îndrumat mai mult spre țările cu devize slabe. Consecința a fost, că o parte a contravaloarei a rămas blocată și că Statul a fost pus în imposibilitate de a procura în măsură suficientă devizele forte necesare serviciului cuponului a datoriei publice externe.

Pe piața monetară s'a constatat oarecare îmbunătățire. Prin revenirea încrederii și urcarea disponibilităților la bănci, dobânzile au scăzut ușor. În schimb prețurile au înregistrat urcări importante sincronice cu curba ascendentă a prețurilor mondiale.

\*

\* \*

Bilanțul exercițiului XXX. al institutului nostru arată o ameliorare considerabilă față de cel al anului precedent.

În urma situației politice internaționale ne am văzut obligați să urcăm către sfârșitul anului mobilitatea institutului nostru peste măsura obișnuită. În interesul acestei mobilități, am întrebuințat după o pauză de mai mulți ani, din nou o parte a creditului nostru la Banca Națională a României.



Urcarea importantă de cca 30% a capitalurilor depuse spre fructificare la institutul nostru, dovedește că marele public are deplină încredere în banca noastră.

Cifra plasamentelor noastre arată deasemenea o urcare considerabilă. În primul rând am stat în măsura mai mare la dispoziția vechilor noștrii clienți, dar am achiziționat și noi clienți importanți, în parte prin sucursala noastră din București. Partea cea mai mare a acestor plasamente a fost de caracter comercial pe termen scurt.

Pierderile ivite în urma Legii lichidării datoriilor din 7 Aprilie 1934, figurând în bilanțul anului 1934 cu Lei 1,214.700,—, au fost complet amortizate, în parte din fondul de rezervă pentru creanțe dubioase, și în parte din veniturile anului 1935. Cota rămasă din creanțele noastre în conversiune s'a redus cu plățile efectuate de debitori în cursul anului.

Contul debitorilor, ai căror drept la conversiune l-am contestat pe baza art. 69 din Legea lichidării datoriilor, se prezintă neschimbat față de bilanțul anului precedent cu Lei 2,993.673,—. Precum v'am anunțat deja în anul precedent am introdus asemenea contestații numai la câțiva debitorii mai mari, cari, după părerea noastră, nu sunt îndreptățiți să beneficieze de avantajele conversiunii. Până în prezent n'am intentat decât un singur proces de această natură și sperăm că încă în cursul anului 1936, Inalta Curte de Casație și Justiție îl va soluționa favorabil pentru noi. În orice caz ne menținem dreptul, că întrucât forurile judecătorești ar admite la conversiune pe debitor, în vre'unul din aceste cazuri, să apărăm drepturile noastre în cadrele Legii lichidării datoriilor din 1934.

Cifra participațiunilor noastre a rămas, ca și în bilanțul trecut, Lei 2,693.941,—. Această sumă reprezintă participarea noastră la firma Atlanta Industrie Textilă S. A. din Timișoara, țesătorie de bumbac, fondată în anul 1924. Această întreprindere, având un capital de Lei 6,000.000,— a realizat în 1935, după amortizările necesare, un beneficiu net de Lei 397.130,— și plătește după acțiunile sale 4% dividend net.

Referitor la contul nostru de pierdere și profit, observăm că urcarea cheltuelilor de administrație se datorește înființării sucursalei noastre din București. Menționăm însă că o parte a cheltuelilor de fondare sunt deja amortizate în bilanț.

În schimb s'au mărit într'o măsură importantă veniturile noastre. Această urcare se constată în special, precum se vede din contul de Comisioane încasate și Beneficii diverse, la veniturile acelor transacțiuni,

la care riscul institutului este foarte redus. Aceste afaceri au fost în primul rând mijlocirea transacţiunilor de devize şi de efecte de stat ale clienţilor noştri.

La aceste transacţiuni ne-a fost preţioasă colaborarea sucursalei noastre nou fondate în Bucureşti. Putem comunica cu satisfacţie că activitatea acestei sucursale a corăspuns aşteptărilor noastre.

Sucursala noastră din Timişoara-Cetate deasemenea a desfăşurat o activitate satisfăcătoare, ocupându-se îndeosebi cu transacţiuni asupra titlurilor de Stat şi cu colectura principală a Loteriei de Stat.

\*

\* \* \*

Împreună cu reportul din anul precedent ne stă la dispoziţie un beneficiu de Lei 3,452.732,—

Relativ la împărţirea acesteia propunem următoarele:

pentru fondul de rezervă ordinar, în loc de 10 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> statutar	Lei	200.000,—
pentru tantiema Consiliului de Administraţie .. . . .	„	190.293,—
pentru tantiema Direcţiunii .. . . .	„	90.000,—
pentru dividende (netto Lei 24,—) .. . . .	„	1,162.540,—
pentru onorarul Comitetului de Censori .. . . .	„	30.000,—
pentru remuneraţia funcţionarilor, inclusiv participa- rea contractuală de 5 <sup>0</sup> / <sub>0</sub> a directorului general .. . . .	„	260.000,—
rămâne report pe anul 1936 .. . . .	„	1,519.899,—
		<hr/>
		Lei 3,452.732,—

În cazul primirii acestei propuneri, acţiunile noastre se bucură de un dividend de 4.844<sup>0</sup>/<sub>0</sub> respectiv cuponul lor No. 30 se va preschimba, după detragerea impozitelor, începând dela 27 Aprilie 1936. cu Lei 24,— netto, la casieria noastră.

Rugăm primirea propunerii noastre prezente şi darea descărcării cuvenite.

Timişoara, 4 Aprilie 1936.

CONSILIUL DE ADMINISTRAŢIE

# RAPORTUL COMITETULUI DE CENSORI

ONORATĂ ADUNARE GENERALĂ,

Conform obligațiunei ce ne impun statutele Băncii, Codul de Comerț și Legea pentru organizarea și reglementarea comerțului de bancă, avem onoare a vă aduce la cunoștința, că am verificat gestiunea Băncii și am găsit-o în regulă.

Am verificat și am aflat în concordanță cu registrele: numerarul casei, depozitele de titluri, portofoliul de cambii, efectele în gaj precum și utilizarea fondului de rezervă.

Am examinat bilanțul anului expirat, contul de Pierdere și Profit și repartizarea beneficiilor, găsindu-le deasemenea în ordine.

Rugăm onorata adunare generală a aproba bilanțul prezentat și propunerile Consiliului de Administrație relativ la împărțirea beneficiului net de Lei 3,452.732,— și a descărca Consiliul de Administrație și Comitetul de Censori de gestiunea anului 1935.

Timișoara, 7 Aprilie 1936.

COMITETUL DE CENSORI

## ACTIV

## CONTUL

## BILANȚ

## PASIV

	LEI	B	LEI	B
<b>CASA :</b>				
Numerar efectiv .....	9,138.027			
Disponibil la B. N. R. și C. E. C. ....	3,113.514			
Cupoane scăzute .....	10.847		12,262.388	
<b>DISPONIBIL LA BĂNCI:</b>				
In țară .....	14,112.923			
In străinătate .....	2,260.063		16,372.986	
<b>PORTOFOLIU DE TITLURI:</b>				
<b>I. Titluri românești :</b>				
Efecte publice .....	Nom. Lei 4,138.450,—	1,706.078		
Titluri cotate la bursă .....	" " 418.500,—	415.162		
Titluri necotate la bursă .....	" " 21.600,—	6.601		
<b>II. Titluri străine .....</b>		8.015	2,135.856	
<b>EFFECTELE FONDULUI JUBILAR „OSCAR KUBICSEK“ PENTRU AJUTORAREA FUNCȚIONARILOR :</b>				
Efecte publice .....	Nom. Lei 1,920.000,—		907.200	
<b>PORTOFOLIU DE SCONT :</b>				
<b>I. Plătibil în țară :</b>				
Cambii fără garanții .....	2,200.270			
Cambii garantate cu mărfuri, titluri etc. ....	683.650			
Cambii garantate cu ipoteți .....	12,738.750			
Portofoliu comercial .....	6,676.524		22,299.194	
<b>II. Din portofoliu de mai sus se află reescontat :</b>				
Plătibil în țară .....	Lei 3,887.322,—			
<b>DEBITORI :</b>				
<b>Din țară :</b>				
Debitori fără garanții .....	4,084.265			
Debitori garanțați cu efecte comerciale .....	281.894			
Debitori garanțați cu titluri .....	4,748.775			
Debitori garanțați cu mărfuri .....	8,833.745			
Debitori garanțați cu ipoteți .....	11,600.495			
Debitori garanțați cu garanții diverse .....	13,396.593		42,945.767	
Debitori din efecte în gaj, în conversiune sub regimul art. 40 al Legii lichidării datoriilor Lei 424.900,—				
<b>DEBITORI IN CONVERSIUNE CONTESTAȚI CONF. ART. 69 AL LEGII LICHIDĂRII DATORIILOR DIN 7 APRILIE 1934 ..</b>			2,993.673	
<b>DEBITORI BENEFICIIND DE LEGEA LICHIDĂRII DATORIILOR DIN 7 APRILIE 1934 (cota rămasă) .....</b>			3,425.475	
<b>PARTICIPAȚIUNI:</b>				
<b>In țară :</b>				
La întreprinderi industriale .....			2,693.941	
<b>IMPRUMUTURI PE TERMEN LUNG</b>			8,718.756	
<b>IMOBILE :</b>				
Imobile de raport .....			10,500.000	
<b>CONTURI DIVERSE</b>			3,105.328	
<b>CONTURI TRANSITORII</b>			351.032	
			128,711.596	
<b>CONTURI DE ORDINE</b>				
Cauțiuni statutare .....			1,260.000	
Debitori pt. aval. și scrisori de garanție date de bancă : in țară .....			8,247.985	
Efecte comerciale în gaj în portofoliu .....			1,610.040	
Cambii de circulațiune în portofoliu .....			2,000.000	
Efecte spre incasare .....			5,829.414	
Ipoteci, cesiuni, mărfuri în gaj și garanții diverse .....			75,944.308	
Titluri în gaj în portofoliu .....	Nom. Lei 17,128.933,—		10,632.125	
Depozite de titluri și alte valori în păstrare .....			29,480.960	
Debitori de titluri împrumutate .....			445.850	
Acreditiv și diverse .....			21,171.236	
			156,621.918	

Timișoara, 31

CONSILIUL DE

Verificat și găsit în

COMITETUL

	LEI	B	LEI	B
<b>CAPITAL SOCIAL .....</b>				24,000.000
<b>FONDURI DE REZERVĂ:</b>				
Rezervă legală .....	7,200.000			10,000.000
Rezervă specială .....	2,800.000			
<b>FONDURI DE AMORTISMENT :</b>				
Pentru creanțe dubioase .....	1,400.000			8,400.000
Pentru imobile .....	7,000.000			
<b>FOND JUBILAR „OSCAR KUBICSEK“ PENTRU AJUTORAREA FUNCȚIONARILOR .....</b>				1,200.000
<b>DOBÂNZI NEREALIZATE .....</b>				52.583
<b>DIFERENTE DE CURS NEREALIZATE :</b>				
La devize și valute .....				55.820
<b>DEPUNERI SPRE FRUCTIFICARE:</b>				
<b>I. Din țară :</b>				
La vedere .....	Lei 37,372.369,—			
Pe termen .....	" 6,799.660,—			
Pe livrete de economie plătibile la purtător .....	" 18,162.354,—	62,334.383		
<b>II. Din străinătate .....</b>		3,958.306		66,292.689
Debitori din efecte în gaj, în conversiune sub regimul art. 40 al Legii lichidării datoriilor Lei 424.900,—				
<b>ANGAJAMENTE DE REESCONT :</b>				3,887.322
La Banca Națională a României .....				196.231
<b>DIVIDENDE NERIDICATE .....</b>				9,645.625
<b>CONTURI DIVERSE .....</b>				1,528.594
<b>CONTURI TRANSITORII</b>				
<b>BENEFICIUL NET :</b>				
Reportat din anul trecut .....		1,549.799		
Beneficiul din anul curent .....		1,902.933		3,452.732
				128,711.596
<b>CONTURI DE ORDINE</b>				
Deponenți de cauțiuni statutare .....				1,260.000
Creditori pt. aval. și garanții date de banca : in țară .....				8,247.985
Deponenți de efecte comerciale în gaj .....				1,610.040
Deponenți de cambii de circulațiune .....				2,000.000
Remitenți de efecte spre incasare .....				5,829.414
Deponenți de ipoteți, cesiuni, mărfuri în gaj și garanții diverse .....				75,944.308
Deponenți de titluri în gaj .....	Nom. Lei 17,128.933,—			10,632.125
Deponenți de titluri și alte valori în păstrare .....				29,480.960
Diverse titluri împrumutate .....				445.850
Acreditiv și diverse .....				21,171.236
				156,621.918

Decembrie 1935.

ADMINISTRAȚIE

concordanță cu registrele :

DE CENSORI

Pentru contabilitate :

ss. RADÁNY

subdirector, expert-contabil.



In cazul aprobării propunerii Consiliului de Administrație, relativ la repartizarea beneficiului net, couponul Nr. 30 al acțiunilor institutului, se vor preschimba începând dela 27 Aprilie 1936, după reținerea impozitelor, cu Lei 24,— (4%) netto, la casa institutului.

