

11.87

„ARDELEANA“

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

Capital deplin vărsat: 21,000.000 Rezerve Lei 4,800.000

Sediul central: ORĂȘTIE.

Sucursale: Deva, Dobra, Geoagiu.

Reg. Soc. bancare No. 20/1935.

D A R E A D E S E A M Ă

a

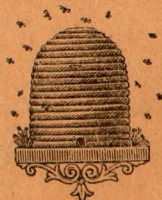
Consiliului de Administrație și raportul Consiliului de Censori

BCU Cluj / Central University Library Cluj

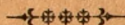
către a

Cincizeci și treia adunare generală ordinară

Convocată pe 4 Martie 1939.



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 **4 Martie 1939** ora **11 a. m.**, în a

LIII-a adunare generală ordinară.

Adunarea generală se va ține în localul de ședință a băncii „A R D E L E A N A“ din Orăștie.

Vor avea dreptul a lua parte la adunarea generală, acționarii cari până în ziua de **3 Martie 1939** vor fi deșus acțiunile la sediul Băncii, la sucursalele ei, sau la vreunul din instituturile membre la „Solidaritatea“.

Adunarea generală va fi legal constituită, când acționarii sau mandatarii prezenți vor prezenta cel puțin a 10-a parte din capitalul social.

ORDINEA DE ZI:

1. Darea de seamă a Consiliului de Administrație și Raportul Consiliului de Censori pe gestiunea anului 1938.
2. Aprobarea Bilanțului și a Contului Profit și Pierdere încheiat la 31 Decembrie 1938.
3. Descărcarea Consiliului de Administrație și a Consiliului de Censori de gestiunea anului 1938.
4. Distribuirea profitului net.
5. Complectarea Consiliului de Administrație.
6. Retribuțiunea censorilor.
7. Propuneri și interpelări 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 acelora 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 instituturile membre la „Solidaritatea.“

Orăștie, la 9 Februarie 1939.

Consiliul de Administrație.

DAREA DE SEAMĂ
a
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL
Băncii „ARDELEANA“
CĂTRE
Adunarea generală ordinară din 4 Martie 1939



Onorată adunare generală ordinară,

Evenimentele politice internaționale din anul trecut, ca războiul din Extremul Orient, din Spania, și criza Cehoslovacă, prin prefacerile și atmosfera plină de griji ce au creiat-o, au influențat neprielnic viața economică mondială, reducându-i volumul afacerilor, cu excepția cumpărăturilor pentru războiu.

Viața economică internă a fost și ea înrăuită în mod nefavorabil de aceste evenimente politice, cu caracter internațional.

Cu toate acestea, datorită unor condițiuni interne bune, nu putem vorbi de o depresiune economică în ce privește viața economică internă din anul trecut.

Comerțul și industria au avut un an bun, s'au investit în aceste două ramuri de producțiune peste 6 miliarde Lei, înființându-se industrii noi, îndeosebi în legătură cu apărarea națională.

Producția de cereale, la grâu mai cu seamă, a fost abundentă. Nu s'a putut însă valorifica în condițiuni avantajoase ca în anul 1937 din cauză că și producția internațională la cereale a fost excepțional de bună. Pentru a nu lăsa prețurile interne să scadă, Banca Națională a finanțat recolta de cereale cu peste două miliarde Lei, pe lângă împrumuturile importante puse la dispoziția agricultorilor pentru desvoltarea și valorificarea produselor agricole iar Statul a fost nevoit, a fixa prețuri minimale la grâu, și pentru a sprijini exportul a acordat prime de export.

Din cauza reducerii exportului și la alte articole principale de export, ca produsele petrolifere, forestiere etc., balanța comercială în anul trecut n'a atins nici suma de 4 miliarde față de 11 miliarde din anul 1937.

Viața bancară din anul trecut a înregistrat două evenimente mai însemnate: stabilizarea dobânzilor și criza Cehoslovacă.

În 5 Maiu 1938 Banca Națională a redus taxa scontului dela 4 și 1/2% la 3 și 1/2%, iar prin un Decret-Lege apărut tot la această dată, s'a interzis ca dobânda convențională anuală să treacă cu 4% la sută peste taxa scontului.

Criza Cehoslovacă din luna Septembrie a cauzat masive retrageri de depuneri. Cu toate acestea băncile au putut face față retragerilor, dând dovadă de lichiditate și soliditate, justificând astfel încrederea tot mai mare a publicului în ele.

O măsură bine primită a fost și acordarea de către Banca Națională a creditelor pentru agricultori, pe termene lungi, pe doi până la 5 ani pentru investiții și valorificarea produselor agricole.

În general viața bancară a înregistrat o îmbunătățire, cu toate evenimentele neliniștitoare din anul trecut ceea ce reiasă și din cursurile în creștere a acțiunilor bancare.

Domnilor acționari,

Institutul Dv. a lucrat în anul trecut în împrejurări mulțumitoare. Recolta produselor agricole în regiunea unde activează institutul Dv., a fost bună. Vitele, un produs important al clientelei noastre, a putut fi valorificat la prețuri mulțumitoare. Lucrările dela Uzinele din Cugir, Șantierul din Orăștie, șoseaua națională, și altele, au creat posibilități de câștig unei mari părți dintre clientela institutului Dv.

Criza din luna Septembrie anul trecut a avut repercursiuni nefavorabile și asupra deponenților institutului Dv., teama de un războiu i-a făcut mai prevăzători și rezervați. Institutul și-a făcut datoria, achitând prompt toate depunerile cerute cu această ocazie.

În astfel de împrejurări, am continuat eforturile din anii trecuți, de a scăpa cât mai curând de neajunsurile legii conversiunii și de a reda institutului Dv. vigoarea și sănătatea necesară unui institut financiar solid și serios

În anul trecut am limpezit și ultimele poziții din creanțele în conversiune, a căror situații din cauza îndărătniciei unora dintre debitori nu le-am putut clarifica pe deplin până acum, am dat astfel deplină claritate ultimului bilanț.

Am depus pe de altă parte o deosebită atențiune pentru a câștiga institutului Dv. lichiditatea care îi este necesară în timpurile acestea agitate.

În privința aceasta după cum reiasă și din cifrele bilanțului am făcut un progres simțitor în anul trecut. Disponibilul în numerar, la Banca Națională, C. E. C. și la bănci a fost la 31 Decembrie 1938 de Lei 2,951.040, iar efectele publice și acțiunile cotate la bursă, au fost de Lei 3,610.194 Deci totalul mijloacelor lichide au fost de Lei 6,561.134.

Ca o dovadă a lichidității amintim și faptul, că din împrumuturile acordate în anul trecut în sumă de Lei 23,000.000 numai 1,500.000 Lei au fost acordate din reescont, celelalte din fondurile proprii.

În anul trecut s'au redus creanțele în conversiune cu Lei 5, 560.914. Lichidarea acestor creanțe este îmbucurătoare, fiindcă se mărește lichiditatea și rentabilitatea institutului prin plasarea capitalului din conversiune în împrumuturi noi, mai lichide și mai rentabile.

Până în anul trecut creanțele în conversiune erau mai mari decât creanțele neintrate în conversiune în ultimul bilanț, aceste din urmă creanțe au ajuns a fi mai mari cu Lei 7,870.082 decât creanțele în conversiune.

Măsurile luate în scopul de a mări lichiditatea, achitarea creanțelor în conversiune, și creditul de reescont de care se bucură institutul Dvs. la Banca de Națională, este cea mai bună garanție a posibilității de plată la timp a depunerilor.

Din punct de vedere al solidității, institutul Dv. a făcut în anul trecut deasemenea un pas însemnat înainte.

Creanțele împrimesuate s'au redus dela 1,473.654 cât a fost în anul 1937, la 805,121 per 31 Decembrie 1938.

Ratele restante la creanțele în conversiune s'au redus deasemenea simțitor.

Rezervele s'au mărit în anul trecut cu aproape 2 milioane Lei.

Comparând conturile mai importante din bilanțul anului 1934 cu cele din anul 1938 se pot vedea limpede progresele făcute de institutul Dv. în ultimii patru ani:

	31/XII 1934	31/XII 1938	
Mijloace lichide	2,909.646	6,561.234	+ 3,651.588
Scout, Debitori	6,284.794	33,803.489	+ 27,518.695
Creanțe în convers.	49,689.401	25,833.407	+ 23,855.994
Pierdere din conv.	1,378.328	—	— 1,378.328
Rezerve	1,243.885	4,800.000	+ 3,556.115
Depuneri în conv.	24,564.339	5,364.184	— 19.200.155
Depuneri noi după conv.	258,964	11,605.501	+ 11,346.537
Reescont	21,610.770	16,970.685	— 4,640.085
Profit	—	1,657.265	+ 1.657.265

Institutul Dv. a putut face în timpul acesta scurt progresele însemnate pe care le puteți constata și datorită sprijinului primit din partea Institutului de emisiune, căruia ținem și cu această ocazie să-i exprimăm, pentru concursul prețios ce ni l-a acordat, viile noastre mulțumiri.

În anul trecut s'au întâmplat schimbări mai însemnate față de bilanțul anului 1937 la următoarele conturi din activa:

S'a mărit Scoutul cu	Lei 1,999.111
„ Debitorii cu	„ 1,126.886
„ Participațiunile cu	„ 297.255
„ Imobilele cu	„ 1,632.327

La conturile din Pasiva:

S'au mărit Depunerile la vedere cu	Lei 1,572.353
„ „ „ la termen cu	„ 2,006.703
„ „ Creditorii cu	„ 5,162.379
„ „ Reescontul cu	„ 1,518.954

Domnilor acționari,

Cu această ocazie Vă aducem cu părere de rău la cunoștință, că la data de 31 Ianuarie 1939 a încetat din viață valorosul membru din Comitetul de cenzori, Vasile Botean. Pentru serviciile aduse institutului Dv. să-i păstrăm o pioasă amintire.

Consiliul de Administrație împreună cu Comitetul de cenzori în ședința din 30 Maiu 1938 a cooptat ca membrii în Consiliul de Administrație pe dl Dr. Augustin Deac și Petru Guia. Vă rugăm a ratifica această cooptare.

La această adunare generală expiră și mandatele colegilor noștri: Aron Demian, Ioan Moța, Aurel Grădina și Simion Dragomir. Rămâne ca Dv. să Vă pronunțați și asupra acestor mandate.

Domnilor acționari,

Anul trecut, după cum reese și din Contul Profit și Pierdere, s'a realizat un Profit net de Lei 1,657.265 cu Lei 96.447 mai mult decât în anul 1937.

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

10% fondului de rezervă	Lei 165.727—	
5% dividendă	„ 1,050.000—	1,215 727—
8% Cons. de Admin. conf. art. 24 din legea pt. org. și regl. com. de bancă	„ 35.323—	
2% directorului	„ 8.830—	
3% direcțiunii	„ 13.246—	
8% personalului	„ 35.323—	
5% casei de pensuni și ajutoare a funct.	„ 22.076—	
5% fondului cultural și de binefaceri	„ 22.076—	
iar restul la dispoziția Consiliului de Administrație „	304.664—	441.538—

Total 1,657.265—

Se va distribui astfel o dividendă de 21 Lei de acțiune pro 1938 cu începere dela 1 Mai 1938.

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

1. A aproba darea de seamă, Bilanțul, Contul profit și pierdere la 31 Decembrie 1938.
2. A descărca atât Cons de Admin. cât și Comitetul de Cenzori de gestiunea anului 1938.
3. A primi propunerea noastră privitoare la distribuirea profitului net.
4. A alege 6 membrii în Cons. de Admin, 4 pe trei ani, unul cu mandat pe 2 ani și unul cu mandat pe un an.
5. A fixa retribuțiunea cenzorilor.

Dată în ședința Cons. de Admin. ținută în ziua de 9 Febr. 1939.

Consiliul de Administrație.

Activ

BILANT încheiat la

CASSA:			
a) Numerar efectiv		Lei 2 407.758.—	2,624.659.—
b) Dispon. la B. N. R. și C. E. C.		216 301.—	
Disponibil la bnci:			
a) In țară		326.981.—	326.981.—
Portofoliu de titluri:			
I. Titluri românești:			
1. Cu venit fix	In portof. v. n.	In portof. v. r.	
a) Efecte publice	1,994 700.—	1,242.540.—	
2. Cu venit variabil:			
b) Acțiuni cotate la bursă	2,174 000.—	2 059.454.—	
c) Acțiuni necotate la bursă	1,074 800.—	464 663.—	
Total	5,243.500.—	3,766.657.—	3,766.657.—
Plasamentul fondului de rezervă (Art. 13).			
Efecte publice garantate de stat sau lombardabile la B. N. R.	460.000.—	308.200.—	308.200.—
Portofoliu de scont:			
I. Piațibil în țară	In portof.	Reescontate	Total
a) Cambii fără garanții	9 925 081.—	11,261.080.—	20 186 161.—
b) Cambii garantate cu hip.	1,058.140.—	4,773 560.—	5 831.700.—
c) Cambii garantate cu titluri etc.		465 000.—	465.000.—
Din care în suferință	805.121.—		
Debitori:			
I. Din țară			
a) Debitori fără garanții			3,911.768.—
b) Debitori garanțați cu titluri			19 288.—
c) Debitori garanțați cu mărfuri			50 488.—
d) Debitori garanțați cu ipoteci			2,915 800.—
e) Debitori garanțați cu gar. diverse			423,284.—
Creanțe în conversiune conf. legii din 7 IV. 1934:			
a) In portofoliu			25,554 152.—
b) Reescontate la B. N. R. și alte bănci			279,255.—
Participațiuni:			
I. In țară			
a) La întreprinderi industriale și comerciale		1,726 800.—	1,726.800.—
Imobile:			
a) Pentru uzul propriu și magazia de mărfuri		1,000.000.—	
b) Alte imobile		4 606 815.—	5 606 815.—
Mobilier:			187 128.—
Conturi diverse (debitoare)			563 456.—
Total			Lei 74 746 992.—

Pasiv

31 Decembrie 1938.

Capital social				Lei 21,000.000.—
Fonduri de rezervă:				
a) Rezervă legală				2,800.000.—
Fonduri de amortisment:				
a) Pentru creanțe dubioase				2,000.000.—
Diferență de curs nerealizată la portofoliu de titluri (Art. 32 al. c).				1.276 319.—
Fond de pensii și ajutor al funcționarilor:				2,848 510.—
Depuneri spre fructificare (Art. 33)				
I. Din țară:	la vedere	pe termen	Total	
1. Cu livrete de economii la purtător	4,604.419.—	7,002.082.—	11,606 501.—	
Depuneri vechi:				
I. Reduse prin aranjament		5 364 184.—	5,364.184.—	16,970.685.—
Creditori:				
I. Din țară				
a) la termen				8,917.541.—
Anoajament de reescont:				
1. Curente (scăzute și nescăzute).				Ef. scontate
a) La B. N. R.				16,100.640.—
b) la alte bănci				399 000.—
2. In conversiune (cota redusă)				
a) La alte bănci				279.255.—
Dividende neridicate				137 899.—
Conturi diverse (creditoare)				359.878.—
Beneficiul net:				
Beneficiul anului curent				1,657,265.—
Total				Lei 74 746 992.—

BCU Central University Library Cluj

CONTURI DE

Caștuni statutare:	1,707,300.—
Debitori pentru aval și scrisori de garanție date de bancă:	
a) în țară	1,143,870.—
Efecte comerciale în gaj:	
a) în portofoliu	1,616,811.—
Cambii de circulație:	
a) în portofoliu	2,167,400.—
Efecte spre încasare:	
a) în portofoliu	302,736.—
Ipoteci, cesiuni, mărfuri în gaj și garanții diverse:	
a) în portofoliu	30,995,434.—
Titluri în gaj:	
a) în portofoliu	145,000.—
Depozite de titluri și alte valori în păstrare:	7,726,000.—
Debitori de titluri împrumutate:	954,000.—
	Lei 46 758 551.—

Contul PROFIT și PIERDERE

Debit	
Cheltuieli de administrație:	
a) Salarii și indemnizații	1,225,783.—
b) Diverse	697,841.—
Impozite și taxe:	452,876.—
Dobânzi plătite:	
a) La depuneri	435,364.—
b) La reescont	704,677.—
Amortismente:	
a) La creanțe dubioase	33,617.—
Beneficiul net:	
a) Beneficiul anului curent	1,657,265.—
	Lei 5 207 423.—

Orăștie, la

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

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

CONSILIUL DE

ss. **Dr. Romul Dobo**, vice-președinte
ss. **Prof. Aron Demian**

ss. **Constantin Angheliescu**
ss. **Petru Guia Moșu**

Subsemnatul Consiliu de cenzori, am examinat conturile prezente și
Orăștie, la

CONSILIUL DE

ss. **Valer Orbonaș**, președinte

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

ORDINE.

Deponenți de caștuni statutare:	1,707,300.—
Creditori pentru aval și garanții date de bancă:	
a) în portofoliu	1,143,870.—
Deponenți de efecte comerciale în gaj:	1,616,811.—
Deponenți de cambii de circulație:	2,167,400.—
Remitenți de efecte spre încasare:	302,736.—
Deponenți de ipoteci, cesiuni, mărfuri în gaj și garanții div.	30,995,434.—
Deponenți de titluri în gaj:	145,000.—
Deponenți de titluri și alte valori spre păstrare:	
a) Din țară	7,726,000.—
Creditori pentru titluri împrumutate:	954,000.—

Lei 46 758 551 —

încheiat la 31 Decembrie 1938.

Credit

Dobânzi încasate:	
a) De la portofoliu de scont	2,612,767.—
b) De la debitori	1,172,505.—
Comisioane încasate:	18,319.—
Venitul portofoliului de titluri:	
a) Diferențe de curs realizate	169,939.—
b) Din cupoane exigibile	263,480.—
Venitul participațiilor:	139,860.—
Venitul imobilelor:	183,747.—
Beneficii diverse:	646,806.—

Lei 5 207 423.—

31 Decembrie 1938.

ss. **Ion Lăzăroiu**,
șef-contabil.

ADMINISTRAȚIE:

ss. **Prof. Ioan Moșu**
ss. **Aurel Grădina**

ss. **Dr. Augustin Deac**
ss. **Dr. Simion Dragomir**

ss. **Ioan Ienea**,
ss. **Adam Basarab**,

le-am aflat în deplină regulă și consonanță cu registrele institutului.
9 Februarie 1939.

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 prezente Bilanț și Profit și Pierdere pe anul 1938 ale institutului de credit și economii „Ardeleana“ s. p. a., în Orăștie, și le-am aflat în consonanță cu registrele.

Referitor la împărțirea beneficiului net de Lei 1,657.265 ne alăturăm propunerii Consiliului de Administrație, pe care o recomandăm spre aprobare.

Vă rugăm deci, ca aprobând Bilanțul pe anul 1938, să dați atât Consiliului de Administrație cât și Consiliului de Censori, descărcarea pentru gestiunea lor pe anul 1938.

Orăștie, la 9 Februarie 1939.

CONSILIUL DE CENSORI :

Dr. AUREL BACIU
VICTOR POP

VALER ORBONAȘ,
preș.

LAURENȚIU SIMA
VASILE JURA

BIBL. UNIV. CLUJ

2374 -2. V. 1939

EXEMPLAR LEGAL

Consiliul de Administrație:

Președinte :

Dr. Aurel Vlad,
f. ministru.

dr. Romul Dobo,
vice-președinte.

MEMBRII:

Const. Angelescu,
f. Guv. B. N. R.

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

dr. Simion Dragomir

Prot. Ioan Moța.

Ioan Ienea,
canonic.

dr. Zeno Draia,
f. deputat.

Pr. Adam Basarab,
f. senator.

Aurel Grădina.

Comitetul de Censori:

Valer Orbonaș,
președinte.

dir. Victor Pop

Pr. Vasile Jura

Pr. dr. Aurel Baci

dir. Laurențiu Sima
expert-contabil.



