

REVISTA ECONOMICĂ

ORGAN FINANCIAR-ECONOMIC

Organul oficial al Asociațiunii institutelor financiare românești din Ardeal, Banat, Crișana și Maramurăș „SOLIDARITATEA” Sibiu.

Apare odată pe săptămână.

Redacția și administrația: Sibiu, Strada Visarlon Roman Nr. 1—3.

Abonamentul pe an: în țară: pentru autorități, bănci și întreprinderi Lei 500.—; pentru particulari Lei 400.—; pentru cooperative funcționari publici, de bancă și comerciali Lei 300.—. În străinătate Lei 800.—. Taxa pentru inserțiuni: de fiecare □ cm. Lei 6.—

Fondator: **Dr. CORNEL DIACONOVICH.**

Director: **Constantin Popp.**

•••□•••

Redactor: **Dr. Mihai Veliciu.**

Sumarul:

Propuneri concrete pentru reforme de contabilitate. — Situația. — *Cronica*: „Mica”. Noi camere de comerț. Reglementarea comerțului de devize în Polonia. *Bilanțuri*: „Banca Română Sebeșană”, s. a. Alba-Iulia. „Chiorana”, inst. de credit și economii, s. p. a. în Șomcuta-Mare. „Țânțăreana”, inst. de credit și de economii s. p. a. în Țânțari. „Ardeleana”, inst. de credit și economii s. p. a. în Orăștie.

Propuneri concrete pentru reforme de contabilitate.

În articolul meu apărut în „Revista Economică” Nr. 8 din 22 Februarie 1936 am arătat necesitatea reorganizării tehnice a băncilor noastre.

Pentru a justifica cele afirmate în articolul menționat, și urmând totodată și un îndemn primit de a concretiza propunerile mele, vreau să încerc de a arăta — în linii mari — care ar trebui să fie începutul și tendința unor asemenea reforme.

Materia vastă, care ar putea fi tratată în mod complet numai într-o carte, cu referințe și cu exemple, mă împiedică de a elabora un plan organic, până la ultimele amănunte. Asemenea planuri există de altcum, aplicarea lor însă înseamnă schimbări atât de mari și fundamentale, încât nimeni nu se va putea decide ușor — de azi până mâine — la asemenea reforme.

Trebuie deci în primul rând să mă restrâng la discutarea tehnicii principalelor operațiuni de bancă, efectuate de băncile noastre, și la reforme potrivite

de a moderniza tipul de „institut de credit”, cum există la noi, în mod treptat, și pe lângă respectarea dezvoltării de până acum. Ar fi o regretabilă eroare, dacă s'ar propune abandonarea completă a organizației de până acum și imitarea organizației tehnice a unui alt tip de bancă.

În al doilea rând mă restrâng la discutarea reformelor practice, la perfecționarea contabilității ca atare. Cerințele legale le consider de împlinite, din ferire însă, acestea nu împiedică, ci impun în parte reformele cari sunt de dorit.

Registrele principale, absolut indispensabile, a căror transformare, respective înființare o propun, sunt: *Masterul*, (*Cartea mare*), *Jurnalul* și *Registrul Cassa*.

I. Cartea Mare.

Băncile cu organizație modernă, — atât la noi, cât și în străinătate — au abandonat de mult sistemul italian cu jurnalizare și înregistrare lunară, și au trecut la sistemul cu înregistrare zilnică în cartea mare. Această măsură atrage după sine un singur neajuns și multe avantaje. Neajunsul este că cartea mare devine mai voluminoasă, și deci trebuie să fie împărțită în mai multe registre, cari formează apoi împreună cartea mare.

Dintre număratoarele avantaje foarte bătătoare la ochi, cele mai importante sunt: Se elimină jurnalizarea lunară, o lucrare considerabilă, care în sine nu are nici o valoare, și care înseamnă

ocuparea îndelungată a registrului jurnal sau jurnal-cassa. Lucrul aceluia, care este chemat de a ține cartea mare, se împarte în etape zilnice și prin aceasta obține *continuitate*, — cea mai fericită soluție din punctul de vedere a diviziunii muncii. La sfârșitul unei luni nu are nimeni mai mult de lucru, se fac aceleași înregistrări ca și în alte zile. Concentrarea zilnică a pozițiilor din jurnal sau din jurnal și cassă prezintă un valoros mijloc de control pentru corectitudinea înregistrărilor, și oferă posibilitatea pentru neîntârziata rectificare a eventualelor greșeli.

Cartea mare este întotdeauna completă și „la zi”, ori când se poate face balanța de verificare, *ori când se poate încheia chiar și bilanțul*, arătând situația băncii din ziua respectivă. Totodată mai oferă acest sistem și un oarecare control asupra activității funcționarului care trece în maestru.

Lucrările pregătitoare pentru încheierea bilanțului la sfârșitul perioadei de gestiune sunt reduse la un minim și permit contabilului de a-și concentra mai mult atențiunea asupra altor chestiuni esențiale: Stabilirea venitului net și a venitului impozabil.

În unele state cu o organizație economică mai perfectă există instituția revizuirii obligatoare a băncilor din partea organelor de specialitate ale statului. Această revizuire se face la intervale neregulate și la date necunoscute băncilor înainte, și este menită de a promova atât interesele băncilor, prin sfaturile și îndrumările ce revizorii sunt chemați să dea băncilor, cât și interesele publicului, care știe că statul vegheză ca să nu sufere pierderi prin gestiunea frauduloasă sau nepricepută a băncilor.

Asemenea revizuirii ar fi imposibile, dacă contabilitatea nu ar fi întotdeauna la zi, dacă nu s'ar face zilnic înregistrările în Maestru. În caz de jurnalizare lunară o asemenea revizuire ar necesita un lucru de săptămâni, și totodată ar fi dată posibilitatea de a ascunde, prin omisiuni sau schimbări, situația reală a băncii. Cu totul altcum se înfățișează această revizuire, dacă revizorul intră în bancă, fără aviz prealabil și pe neașteptate, dacă are imediat acces la materialul întreg,

și dacă se încheie bilanțul ad hoc, în prezența și cu colaborarea sa, pe lângă respectarea strictă a dispozițiilor legale.

Dacă ar fi să se facă mai întâi jurnalizarea lunară, cum o cunoaștem noi, ar trebui să se anunțe revizorul înainte, sau, dacă ar fi să asiste tot timpul, atunci ar rezulta o prea mare sarcină bugetară prin menținerea unui număr corăspunzător de revizori.

Fapt este, că azi-măine ne vom pomeni și noi cu o asemenea legiferare în țară, și atunci vom fi siliți să ne adaptăm, fără a putea alege momentul. Ce înseamnă asemenea adaptări în timp de conjecură, ușor își poate închipui ori care contabil.

II. Registrul jurnal-cassă, combinat, sau registrul cassă și registrul jurnal, separate?

La institutele noastre avem de obicei un jurnal combinat cu cassă, o soluție destul de bună pentru bănci mici cu circulație redusă.

La o bancă mare însă acest sistem are unele desavantaje: Toată circulația se concentrează într'un singur registru, și se îngreunează eventualele lucrări de control la cari se întrebuițează registrul jurnal, deoarece jurnalul este aproape tot timpul ocupat de cel care trece în el. Se mai îngreunează controlul și dintr'un alt punct de vedere: Jurnalul, care este combinat cu registrul cassă, nu se egalează în debit și în credit.

Separarea registrului cassă de la jurnal nu înseamnă o sporire a lucrărilor, ci în realitate o reducere. Căci lucrările necesare pentru completarea zilnică a registrului cassă și așa sunt indispensabile cassierului și se fac zilnic pentru stabilirea soldului de numărare. Deci, în caz de jurnal-cassă combinat, aceste lucrări sunt făcute de două ori: Odată prin înregistrare în registrul cassă, și odată la cassierie, prin întocmirea „coalei de casă” și prin mijloace adiționale de control („coala de control”). Dela aceste lucrări ar fi numai un pas mic până la înregistrare în registrul cassă. Lucrările duble nu au nici o valoare, sunt inutile și cauzează numai o substanțială pierdere de timp.

Soluția dată este: Să se separe registrul jurnal de la registrul cassă, iar

acesta să fie ținut la cassierie de asistentul cassierului și sub controlul cassierului.

Se va obiecționa poate, că cassierul nu ar fi persoana potrivită pentru a supraveghea manipulația registrului de cassă; sau pentru a face chiar în persoană înregistrări. La aceasta pot răspunde că trebuie să fie controlat cassierul. Registrul cassa poate fi controlat cu documentele, și de asemenea va fi controlat numărarea. Acest control este necesar, ori care ar fi sistemul de contabilitate. Căci, contabilitatea oferă numai mijloacele de a descoperi și a constata o eventuală fraudă, însă nici odată nu va putea oferi mijloacele, de a face fraudă imposibilă, sau de a o putea repara. De altcum dacă se admite posibilitatea unei complicități între cassierul și asistentul său, de ce nu s'ar admite posibilitatea unei asemenea complicități între cassierul și cel care manipulează registrul combinat jurnal-cassă? Cassierul trebuie să fie un om de încredere, — ca toți funcționarii — și dacă i se poate încredința numărarea, atunci i se poate încredința și registrul cassa.

Separarea celor două registre este rațională, fiind în conformitate cu principiul diviziunii muncii, și practică, deoarece eliminează lucrări inutile, cari ocupă personalul în zadar. Din punctul de vedere al contabilității teoretice încă este justificată separarea celor două registre, circulația de numărare fiind destul de importantă pentru a se ținea un registru separat.

S'ar mai putea obiecționa, că cassierul nu dispune de timpul necesar și nu are liniștea de a se ocupa de registrul cassa. Totuși, însă, el trebuie să-și facă zilnic starea, prin întocmirea așa numitei „coli de casă“, și plusul întreg de lucru constă din aranjarea documentelor după conturi. Practica a dovedit, că asistentul cassierului, dacă este un om cu oarecare dexteritate, poate ușor să facă înregistrările în registrul cassa. Să nu se uite nici aceea, că adesea ori este puțină circulațiune la cassierie, iar când ea este mare, atunci de regulă este mult de lucru și la celelalte servicii, și uneori toți funcționarii vor fi siliți să aducă mici jertfe de timp.

În acest loc trebuie să amintesc și aceea, că instituiția așa numitelor „coale

de cassă“, (o noțiune care în limbajul practic al băncilor noastre cuprinde și totalitatea documentelor de contare din ziua respectivă, deoarece sunt păstrate laolaltă cu „coala de cassă“), trebuie cu tot prețul să fie desființată. E enorm, cât timp se pierde — la o bancă mai mare — cu căutarea acestor „coale de cassă“. La lucrările de control, de câte ori se găsește vre-o diferență sau greșală, trebuie să fie consultată „coala de cassă“, iar această „coală de cassă“ în 99 dintre 100 de cazuri nu se află la locul ei destinat, ci undeva, într'o secție, unde a fost deja consultată, — poate în aceeași secție, unde este acum nevoie de ea, fără a se ști că se află acolo. În consecință, lucrările, cari de regulă sunt făcute de doi funcționari, sunt suspendate, până se găsește „coala de cassă“!

Un alt neajuns mare este, că toate lucrările de control se bazează în mod unilateral pe registrul jurnal-cassa, care nu este întotdeauna liber de greșeli, și nici nu este disponibil.

Aceste neajunsuri pot fi ușor înlăturate, dacă ne putem decide la următorul lucru: Documentele de cassă, cari servesc drept bază pentru înregistrările în registrele auxiliare și în registrul jurnal, să nu se mai facă numai în simplu exemplar, cum este obiceiul general. Aceste documente să se facă în două sau mai multe exemplare, după cum este nevoie: Un exemplar pentru a fi păstrat la secție, urmând ca toate documentele dintr'o zi să fie legate laolaltă, și cu ajutorul lor *toate înregistrările să fie zilnic controlate*. În felul acesta nu mai există necesitatea unui control cu jurnalul, decât în cazurile de greșeli cu totul excepționale; cu „valoarea de raritate“. După acest control, documentele aranjate în ordine cronologică, vor fi aranjate într'un dosar sau într'o cutie, tot la secția respectivă, pentru a fi întotdeauna la dispoziție. După trecerea perioadei de gestiune vor fi așezate în arhiva generală, aranjate după semestre sau după ani. *Vom avea deci un control zilnic și regulat*, ceea ce este impracticabil cu jurnalul. Acest control va fi cu mult mai precis, fiind un control direct cu documentele. Totodată se eliminează căutarea, aducerea, consultarea și așezarea la loc a „coalelor de cassă“, de regulă presărate peste toată banca.

În afară de acel exemplar de document, care urmează a fi păstrat la secție, se va mai face cel puțin un exemplar, care să servească drept bază pentru înregistrare în jurnal, — în caz de plată sau vârsământ pentru înregistrare în registrul cassa. — Aceste exemplare vor fi păstrate la secțiile respective, unde se țin și registrele, fiind întotdeauna la dispoziție pentru control. În felul acesta are fiecare organ interesat un document la dispoziție, și îl poate consulta ori când, fără pierdere de timp.

Acele documente, ce se păstrează la casierie, ca acte justificative pentru încasări și plăți, ar trebui să fie astfel redactate, ca să poată servi totodată și drept *chitanțe originale, timbrate conform legii*. Prin aceasta s'ar soluționa o altă problemă, — *manipularea uniformă a chitanțelor prevăzute de lege*.

În fine pentru orice eventualitate, s'ar mai putea face un al treilea exemplar de document, pentru ca aceste exemplare să fie aranjate după zile și păstrate în plicuri sigilate, cum este uzanța la unele bănci. Cred însă, că este de prisos.

Afât despre registrele principale și despre tehnica contărilor.

Doiu trata acum, în limitele indicate la începutul acestui articol, despre contabilitatea serviciilor principale ale unei bănci, cum sunt cunoscute la noi: Serviciul de conturi curente, serviciul de scont, și serviciul de depuneri spre fructificare.

(Va urma.)

BRUNO ROESLER.

Situația.

În general, pe piață se observă o lipsă de activitate din ce în ce mai simțită. Ultimele evenimente internaționale au avut o înrăurire covârșitoare asupra vieții economice de pretutindeni. Teama de complicațiuni externe impune rezervă în toate domeniile de activitate.

Pe de altă parte industria care se pregătește pentru acțiunea de înzestrare națională, a intrat într'o fază mai puțin propice și întâmpină dificultăți serioase.

Situația aceasta nu poate să dureze, deoarece ar atrage după sine consecințe grave pentru întreaga desfășurare a economiei naționale.

Indiferent că fenomenul este trecător, conducătorii statului au datoria de a preîntâmpina din timp perpetuarea acestei stări.

În cursul ultimei săptămâni, evenimentul cel mai de seamă care a preocupat cercurile noastre economice, îl constituie fără îndoială, tratativele duse de gu-

vernul român cu delegațiile franceze și engleze, în vederea încheierii unor noi acorduri comerciale și de plăți.

Mai întâiu s'a încercat stabilirea cifrei exacte a datorii noastre comerciale arierate, din Anglia.

Din datele delegației engleze, ale ministerului de industrie și comerț și ale Băncii Naționale, s'a putut constata că cifra acestora este de cca 2 milioane Istg.

Pentru achitarea acestor datorii delegația engleză propune următoarea soluție:

a) O parte din datorii să se achite printr'o cotă de 20 la sută din valoarea exportului nostru în Anglia.

b) O altă cotă urmând să fie achitată într'o proporție ce urmează a se stabili — prin exporturi în compensație și

c) restul să fie investit în anumite întreprinderi — în special în exploatarea aurifere — în condițiuni ce urmează a se stabili.

Deci, delegația engleză a propus încheierea a două acorduri:

Unul pentru reglementarea plăților și al doilea, un așa zis acord tehnic, care ar stabili condițiunile celorlalte.

Pe lângă problema datorii arierate, delegația engleză a atins, în cursul discuțiilor, și problema achitării cuponului nostru din Anglia, care va fi încadrată deasemenea în stipulațiunile acordului de plăți.

Deocamdată nu se știe dacă guvernul român va primi toate propunerile delegației engleze, dar este aproape sigur că se vor face investițiuni de capital englez în industria auriferă. În privința aceasta guvernul e dispus să facă toate concesiunile posibile.

ION OPRIS.

CRONICA

„Mica“, a publicat bilanțul și convocarea adunării generale pe 11 Mai 1936. Bilanțul e rezultatul unei activități serioase și cu rezultate frumoase. Beneficiul net al anului, la un capital de 170.000.000 — e de 61.813.243 —. Având în vedere frumosul rezultat și pe de altă parte posibilitățile de lucru mereu mai mari, „Mica“, intenționează urcarea capitalului social la 250.000.000 — mil. Lei. În urma publicării bilanțului, acțiunile societății au înregistrat o ușoară urcare.

Noua Camere de Comerț. Pe lângă cele 20 de Camere de Comerț cari există actualmente se intenționează, prin legea pentru înființarea Consiliului Economic Superior, încă 8 noi camere la Deva, Giurgiu, Lugoj, Pitești, Satu Mare, Târgoviște și Tulcea.

Pe lângă acestea se mai pot înființa Camere de comerț în capitale de județ unde sunt cel puțin 1.500 de întreprinderi de comerț sau industrie și au un venit de cel puțin un milion Lei anual.

Reglementarea comerțului de devize în Polonia. După ce timp de 5 ani, Polonia a rezistat cu succes tendințelor de devalorizare și a menținut cu sacrificii stabilitatea monezii și libertatea schimbului — se vede obligată, pe lângă greutățile economice, de situația internațională tulbure, să introducă controlul comerțului de aur și de devize.

S'au interzis deocamdată, toate trimiterile de bani în străinătate, iar bursa, pentru evitarea speculațiilor de orice fel, a fost închisă provizoriu.

„Banca Română Sebeșană“, s. a., Alba-Iulia.

Activ.	Bilanț încheiat la 31 Decembrie 1935.		Pasiv.	
	Lei	B.	Lei	b.
Cassa:				
Numerar efectiv	321.454	—	Capital social	10.000.000
Disponibil la B. N. R. și C. E. C.	40.147	361.601	Fond de rez. statular	2.428.474
		—	„ „ special	19.000
Disponibil la bănci din țară:	1.107.723	—	„ „ amortizare pentru creanțe du- bioase	813.789
Portofoliu de titluri:			Fond de pensii și ajut. a funcționarilor	1.233.087
Titluri românești.			Depuneri spre fructificare pe livrete (din țară)	10.112.314
Efecte publice (val. nom. Lei 200.500.)	137.125	—	Creditori la termen (din țară)	181.436
Titluri cotate la bursă (v. n. Lei 144.000.)	38.000	—	Conturi diverse	1.667.068
Titluri necotate la bursă (v. n. Lei 578.000.)	40.705	—		
Titluri străine (val. nom. Lei 252.150.)	4	215.834		
Portofoliu de scont:				
Cambii fără garanții	1.869.986	—		
„ garant. cu ipoteți	659.990	2.529.976		
Debitori din țară:				
Debitori fără garanții	1.200.052	—		
„ garant. cu titluri	168.200	—		
„ garant. cu ipoteți	2.374.810	3.743.062		
Debitori beneficiind de legea lichid. dat. din 7 Apr. 1934 (cota rămasă)	17.191.204	—		
Imobile necesare exercitării comerțului de bancă	1.000.000	—		
Mobilier	1	—		
Conturi diverse	305.767	—		
	26.455.168	—		26.455.168

Conturi de ordine.

		Lei	b.			Lei	b.
Cauțiuni statutare	309.500	—	Deponenți de cauțiuni statutare	309.500	—		
Cambii de circulațiune în portofoliu	3.648.317	—	„ de cambii de circulațiune	3.648.317	—		
Efecte spre încasare	27.361	—	„ „ efecte spre încasare	27.361	—		
Ipoteci, cesiuni și garanții diverse	3.546.850	—	„ „ ipoteți, cesiuni și gar. div.	3.546.850	—		
Depozite de titluri	462.500	—	„ „ titluri	462.500	—		
Efecte reescontate în conversiune	3.409.904	—	Angajamente reescont în conversiune	3.409.904	—		
	11.404.432	—		11.404.432	—		

Debit.	Contul Profit și Pierdere încheiat la 31 Decembrie 1935.		Credit.	
	Lei	b.	Lei	b.
Cheltuieli de administrație:			Dobânzi încasate:	
Salarii	404.400	—	Dela portofoliul de scont	990.092
Diverse	125.256	529.656	Dela debitori	305.176
Impozite și taxe	163.806	—	Comisioane încasate	51.108
Dobânzi plătite:			Venitul portofoliului de titluri	19.695
La reescont	1.687	—	Venitul imobilului	37.500
„ depuneri	102.152	—		
„ alți creditori	6.150	109.989		
Pierdere reportată din 1934	116.730	—		
Amortizări: Rezervă spec. pt. creanțe dub.	483.390	—		
	1.403.571	—		1.403.571

Alba-Iulia, la 31 Decembrie 1935.

ss. **Dimitrie Gh. Țanu**, director, expert contabil.Pentru contabilitate: ss. **Ioan Curtu**.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE:

ss. **Dr. Mihail Măreș**. ss. **Dr. Ioan Colbazi**. ss. **H. Müller**. ss. **Ioan Moga**. ss. **Ioan Simu**.ss. **Nicolae Cărpinișan**. ss. **Dr. M. Albini**. ss. **Chirilă Borza**.

CENZORI:

ss. **Grigore Hăneu**. ss. **Silviu Cărpinișan**. ss. **Cpt. Ilie Strieatu**. ss. **Ioan Stanca**.

Aprobat de adunarea generală ordinară din 4 Aprilie 1936.

„Țântăreana“, inst. de credit și econ., s. p. a. în Țântari.

Convocare.

Accionarii institutului de credit și economii „ȚĂNTĂREANA“ societate pe acții în Țântari, sunt prin aceasta invitați la

a XV-a adunare generală ordinară,

care se va ținea *Duminecă în 3 Mai 1936 ora 2 p. m.*, în localul școlii primare din loc cu următoarea

ORDINE DE ZI:

1. Deschiderea și constituirea Adunării generale;
2. Raportul Consiliului de administrație și Comitetului de censored asupra gestiunii din anul 1935;
3. Descărcarea Consiliului de administrație și Comitetului de censored pentru gestiunea anului 1935;
4. Alegerea unui membru în Consiliul de administrație în locul dimisionatului George Grămadă mutat în com. Vlădeni și a 3 membri în Comitetul de censored în locul lui a) Ionel Frăciu, b) Sofronie Gavrilă și c) Dumitru Mamină cu mandat de câte 3—3 ani;
5. Fixarea marcelor de prezență pentru Consiliul de administrație și
6. Eventuale propuneri anunțate președintelui Consiliului de adm. cu cel puțin 24 ore înainte Adunării generale.

Țântari, la 15 Aprilie 1936.

Consiliul de Administrație.

Activ	Bilanț cu 31 Decembrie 1935.		Pasiv	
	Lei	b.	Lei	b.
Cassa:			Capital social	1.000.000—
a) Numărar efectiv	291.404—		Fonduri de rezervă:	
Portofoliu de scont:			a) Rezervă legală	367.785—
I. Plătibil în țară:			b) Rezervă specială	117.193—
a) Cambii cu garanții	4.931—		Fonduri de amortisment:	
Debitori beneficiind de legea lichidării dat. din 7 Aprilie 1934			a) Pentru creanțe dubioase	180.000—
cota rămasă	2.386.569—	2.391.500—	Depuneri spre fructificare:	
Debitori garanțati cu garanții diverse			I. din țară:	
Pierderi rezultând din aplicarea legii lichidării datoriiilor	259.077—		a) libele de economii	1.273.237—
Participațiuni:			Creditori:	
I. în țară:			I. în țară:	
și anume în alte întreprinderi	25.500—		a) la termen	28.460—
Imobile:			Dividende neridicate	11.555—
alte imobile	19.544—		Conturi transitorii	26.655—
Mobilier	1—		Beneficiu net	34.089—
Conturi diverse	30.911—			
Conturi transitorii	21.037—			
	3.038.974—			3.038.974—

Debit.	Contul Profit și Pierdere.		Credit.	
	Lei	b.	Lei	b.
Cheltuieli de administrație:			Dobânzi încasate:	
a) Salarii și indemnizații	15.450—		a) dela debitori	50.192—
b) Diverse	4.864—	20.314—	Comisioane încasate	11.587—
Impozite și taxe	26.000—		Venitul imobilelor	2.720—
Chirie	2.000—		Beneficiu reportat la 31 Iunie a. c.	17.904—
Beneficiul net	34.089—			
	82.403—			82.403—

Țântari, la 31 Decembrie 1935.

Contabil autorizat: ss. Nicolae Bărbat.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE:

Președinte: ss. Pr. Ilarie Gonțea. ss. Leonte Taus. ss. Stejan Ciolan. ss. Stejan Grama. ss. Iosif Scorțea.
ss. Dumitru Gavrilă. ss. Alexe Morar. ss. Ion Grămadă. ss. Nicolae Bărbat.

Verificat și găsit în conformitate cu Codul de comerț, legea bancară și registrele institutului.

Țântari, la 14 Aprilie 1936.

COMITETUL DE CENSORI:

Președinte: ss. Ioan I. B. Popa. ss. Ioan D. Comănelea. ss. Ioan N. Grămadă.

Pentru conformitate cu originalul. Țântari, 25 Aprilie 1936.

„ȚĂNTĂREANĂ“, institut de credit și economii, în Țântari.
ss. Gonțea,

„ARDELEANA“, inst. de credit și eeon., s. p. a. în Orăștie.

Sueursale: Deva, Geoagiu, Dobra, Petroșani.

Inscrisă în Reg. Bancar sub Nr. 20/1935.

Anul fondării: 1885.

Activ.		Bilanț încheiat la 31 Decembrie 1935.		Pasiv.	
		Lei	b.	Lei	b.
Cassa:					
Numerar efectiv		1.961.237	—	Capital social	21.000.000
Portofoliu de titluri:				Fond de rezervă legal	2.049.942
a) Efecte publice				Fond de pensii și ajutoare al funcționarilor	2.769.162
y. nom.	Lei 687.200	—	317.370	Fond de pensii al funcționarilor succ. Dobra	773.308
b) Titluri cotate la bursă v. n.	Lei 2.319.500	—	1.657.701	Diferență de curs nerealizată la portof. de titluri	791.214
c) Titluri necotate la bursă v. n.	Lei 2.545.95	—	427.707		
d) Titluri străine v. nom.	Lei 150.800	—	96.403	Dedureri spre fructificare: Din țară:	
			2.499.181	a) la vedere	785.785
Din titlurile de mai sus sunt angajate:				b) pe termen, depuneri noi	1.216.066
a) efecte publice v. nom.	Lei 292.500	—	152.468	c) pe termen, cota redusă	21.122.798
b) alte titluri val. nom.	385.500	—	443.171		23.124.649
			595.739	Creditori:	
I. Plătibil în țară:				I. Din țară, la termen	1.314.577
a) cambii fără garanție	11.774.550	—			
b) cambii garantate cu ipotecă	1.469.075	—	13.243.625	Angajamente de reescont:	
II. Din portofoliul de mai sus se află reescontat:				I. În țară:	
a) Plătibil în țară	9.638.880	—		a) La Banca Națională Română	8.808.580
I. Din țară:				b) La alte instituțiuni	830.300
a) Debitori fără garanți	117.723	—		Dividende neridicate	98.100
b) " garantați cu mărfuri	156.800	—		Conturi diverse	725.073
c) Deb. garant. cu div. garanții	3.478.358	—	3.752.881		
Debitori beneficiari ai legii lichidării datoriilor agr. și urb. din 7 Aprilie 1934 cota redusă			34.432.697		
Participațiuni:					
In țară: la întreprinderi comerciale			1.493.160		
Imobile:					
a) necesare pentru comerț propriu și ptr. funcționari	1.000.000	—			
b) alte imobile	3.343.730	—	4.343.730		
Mobilier			162.942		
Conturi diverse			350.362		
Conturi transitorii			45.090		
			62.284.905		62.284.905

Activ.		Conturi de ordine:		Pasiv.	
		Lei	b.	Lei	b.
Cauțiuni statutare		1.541.438	—	Deponenți de cauțiuni statutare	1.541.438
Efecte comerciale în gaș		3.554.773	—	" " efecte com. în gaș	3.554.773
Cambii de circulație		2.167.400	—	" " cambii de circulație	2.167.400
Hipotecă, cesiuni, mărfuri și garanții diverse		26.657.127	—	" " hip. ces., mărfuri și garanț. diverse	26.657.127
Depozite de titluri		7.235.500	—	" " titluri	7.235.500
Debitori de titluri imprumutate		166.000	—	Diverse titluri imprumutate	166.000
Efecte reescontate în conversiune (cota rămasă)		6.215.083	—	Angajamente de reescont în conversiune	6.215.083
Efecte reescontate B. N. R.		8.808.580	—	Diverse efecte reescontate B. N. R.	8.808.580
Efecte reescontate alte instituții		586.300	—	" " " alte instituții	586.300
		56.932.201	—		56.932.201

Debit.		Contul Profit și Pierdere încheiat la 31 Decembrie 1935.		Credit	
		Lei	b.	Lei	b.
Cheltuieli de administrație:				Dobânzi încasate:	
a) Salarii și indemnizație	1.286.095	—		a) dela portofoliu de scont	906.842
b) Diverse	749.358	—	2.035.453	b) dela debitori	82.864
Impozite și taxe			341.706	c) dela creanțe în conversiune	873.235
Dobânzi plătite:				Comisioane încasate	239.036
a) La depuneri	95.460	—		Venitul portofoliului de titluri	118.713
b) La reescont	297.735	—		Venitul participațiunilor	55.369
c) La alți creditori	46.191	—	439.386	Venitul imobilelor	467.960
Amortizări	19.962	—		Beneficii diverse	152.478
Pierderea băncii „GRĂNITERUL” pe anul 1934	59.990	—			
			2.896.497		2.896.497

Orăștie, la 31 Decembrie 1935.

Cornel Mihailă, director executiv.

Dr. Aurel Vlad, fost ministru, președinte.

Ioan Lăzăroiu, șef-contabil.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE:

ss. Constantin Angelescu. ss. Ioan Ieneș. ss. Ioan Moja. ss. Dr. Romul Dobo, vice-președinte. ss. Adam Basarab.

ss. Aurel Grădina.

ss. Aron Demian.

ss. Dr. Simeon Dragomir.

ss. Dr. Zeno Draia

Subsemnatul Consiliu de cenzori, am examinat conturile prezente și le-am aflat în deplină regulă și în consonanță cu registrele institutului.

Orăștie, la 7 Aprilie 1936.

CONSILIUL DE CENZORI:

ss. Valer Orbonaș, președ. ss. Sima Laurențiu, exp.-contabil. ss. Basil Botean. ss. Dr. Aurel Baciu. ss. Vasile Jura ss. Victor Pop.