

АНАЛИЗА БИЛАНСА

Додатак „Народном Благостању“

БРОЈ 8

БЕОГРАД, 22 ФЕБРУАР 1941. ГОД.

ГОДИНА XIII

Садржај:

Београдска трговачка банка, Београд

„Исис“ д. д. за индустрију и промет дрога и кемикалија, Загреб — Београд — Љубљана

Ћиновничка банка а. д. — Београд.

БЕОГРАДСКА ТРГОВАЧКА БАНКА, БЕОГРАД

U kratkom razmaku vremena izgubila je Београдска трговачка банка два своја претседника, два брата, два Resavca који су незаменијиви. Обоје су преминули усред напора у раду, усред ослабљеног срца, обоје су умрли од посла и на послу. Сви су Resavci имали исту еволуцију која је идентична са развићем народне привреде из натуралне у новчану: сви су провели прву периоду свог пословног живота у трговини робом, а у другој преšli на bankarstvo. Pokojni Stevan Resavac је изградио Београдску трговачку банку, целу њезину данашњу структуру. Он је био њезин ефективни директор и водио ју је као да је свршио докторат bankarstva. Београдска трговачка банка је међу bankama кутија од злата. Други претседник, Aca Resavac, еволуирао је, као што rekosmo, на исти начин: од трговине робом ка трговини кредитом. Он је имао своју банку, али је после смрти свог брата Stevana поделио своје богато искуство и звање између своје банке и Београдске трговачке банке. I трећи брат Resavac је на исти начин еволуирао.

Два претседника је изгубила банка, али се на њој то ништа не познaje; њу су они изградиле тако да се ни са много незнанја и зле воље не би могла да скине са нивоа на коме се налази. Структура њезиног посла тако је чврсто израђена, да је теško извести већке промене у њој. Али нити то ко жели нити постоје опасности у том правцу из простог разлога, што је rukovanje банке прешло на наследнике који су посао изућавали поред својих великих учитеља.

Ako после много decenija kakav истраживач привредне историје наше земље буде покушао да створи слику stanja наше народне привреде, специјално нашег новчарства, у данашње доба на основу завршних рачуна Београдске трговачке банке и извештаја њезиног управног одбора, неће моћи ни naslutiti како је теška била 1940 год. Неће због тога што се не види из биланса Београдске трговачке банке. Она је и у 1940 год. napredovala. Njezina је добит већа него прошле године, њезин се обртни капитал одржао на истој висини. Cela промена лежи у незнатној промени структуре извора обртног капитала.

Београдска трговачка банка, као што rekosmo, очувала је потпуно rang банке са највећим likviditetom. По својој активности она готово више личи на kakav пенzioni завод или осигуравајуће друштво — установе код којих се највише пазе на сигурност или likvidnost — но на poslovnu банку. Код великих poduzeća која раде више decenija има увек по нешто, што је слабо, бољесно, што не pretstavlja prvobitnu вредност, што pretstavlja управо umanjenu вредност, што је изишло из

mode, што се теже prodaje. Код Београдске трговачке банке нема тога. Celokupna њезина актива тако је жива, pokretna и likvidna да би банка могла за врло кратко време — за neverovatno kratko време — да izvrši likviditet celokupnog svog aktivnog posia.

Sve će то моћи да потврди donja анализа завршних рачуна Београдске трговачке банке.

Активa	Račun izravnjanja			
	1937	1938	1939	1940
	у hiljadama dinara			
Blagajna	1.322	1.717	2.768	2.752
Žiro i ček. rač.	440	457	1.585	775
Bonovi Min. finansija	—	—	—	2.000
Menice	20.459	22.301	22.122	18.227
Žajmovi na zaloge	4.291	4.178	2.845	2.846
Tekući računi	13.250	15.402	12.241	16.655
Hartije od vrednosti	20.095	23.626	20.925	20.098
Hartije rez. fonda	3.322	3.541	4.072	4.277
Nepokretnosti	2.453	2.453	2.453	2.453
Nemeštaj	1 din.	1 din.	1 din.	1 din.
Pasiva				
Glavnica	12.000	12.000	12.000	12.000
Bančini fondovi	12.526	15.425	15.483	14.739
Ulozi na knjižice	27.586	28.767	21.939	22.292
Tekući računi	1.733	3.690	6.547	5.691
Reeskont (N. banka)	9.627	11.076	9.487	11.028
Razna pasiva	289	346	560	951
Čista dobit s pren.	1.870	2.371	2.998	3.382
Žbir bilansa	140.628	159.941	172.912	174.750
Obртни капитал	65.632	73.676	69.012	70.084
Djvidenda	9%	10%	10%	10%

Račun gubitka i dobitka				
Rashodi				
Troškovi	1.169	1.073	1.204	1.495
Kamata	1.671	1.863	1.719	1.633
Otpisi dub. potr.	58	—	—	—
Fondu za dubioze	—	300	237	220
Čista dobit	1.870	2.371	2.998	3.382
Prihodi				
Prenos dobiti	35	123	364	645
Kamata	3.032	3.512	3.807	3.447
Provizije	240	219	387	730
Od efekata	1.076	1.567	1.392	1.062
Od kirije	182	178	192	193

Napl. otpis. potr.	203	8	16	653
Zbir prih. ili rash.	4.768	5.607	6.158	6.730

Kao što primećuje uprava Beogradske trgovačke banke u svom poslednjem izveštaju, »životne prilike i poslovni odnosi kretali su se u prošloj godini u dosta nervoznoj psihozi i obavljali se na jedan specijalan način, koji je imao kao glavnu karakteristiku — privremenost i neizvesnost.« S obzirom na to sasvim je prirodno da je Banka u prošloj godini obavljala samo poslove koje karakteriše laki i brzi likviditet. Ona je, pored toga, uvek imala obilje gotovine, tako da je stalno bila spremna da se s uspehom suprostavi svakoj eventualnosti.

Obrtni kapital iznosi 70 mil. din., za 1 mil. više nego krajem 1939. Ulozi po knjizicama povećali su se u prošloj godini za 353 hilj., na 22,3 mil. Za oko 1,54 mil. veći nego krajem 1939 je i iznos iskorišćenog reeskontnog kredita. On iznosi 11,03 mil., gotovo jednako kao i krajem 1938. Razna pasiva je za oko 400 hilj. din. takođe veća nego u prethodnoj godini. Nasuprot tome iznos pasivnih tekućih računa je za 856 hilj. din. manji, a za 744 hilj. manji nego u 1939 je i iznos bančnih fondova, koji su bilansirani sa 14,74 mil. din. U stvari, smanjen je samo bančin »fond za razliku na kursu hartija od vrednosti« sa 7,86 mil. krajem 1939 na 6,57 mil. din. u 1940. To je zbog toga, što su kursevi hartija od vrednosti koje Banka ima u svom portfelju krajem prošle bili za prosečno 5% niži nego krajem prethodne godine. Inače, bančin »redovni rezervni fond« povećan je u prošloj godini u odnosu na prethodnu za 465 hilj. din. Bančini fondovi premašuju glavnice. Odnos između sopstvenih i tuđih sredstva je povoljan. Glavnica i fondovi iznose 26,74 mil., čisti dobitak sa prenosom 3,38 mil., a ukupna tuđa sredstva 39,96 mil.

Najkarakterističniju promenu na strani aktive predstavlja smanjenje stanja menica sa 22,12 mil. krajem 1939 na 18,22 mil. u prošloj godini i istovremeno povećanje stanja aktivnih tekućih računa sa 12,24 mil. u 1939 na 16,65 mil. u 1940. Time je još od ranije poznati veliki likviditet bančine aktive još i pojačan. Hartije od vrednosti predstavljaju najveću poziciju u aktivni Beogradske trgovačke banke. One sa nostro-konta iskazane su sa 20,1 mil. din., a hartije od vrednosti rezervnog fonda iznose 4,27 mil.

Beogradska trgovačka banka prilaže završnim računima i spisak svih hartija od vrednosti u njezinom posedu. Prvo mesto zauzimaju akcije Narodne banke, kojih je Beogradska trgovačka banka imala, koje na nostro-kontu, koje u rezervnom fondu, 1840 komada. Od privatnih akcija Banka ima 14.270 komada »Šumadije«, društva za osiguranje i reosiguranje, 3.730 komada Izvozne banke, 300 komada Beogradske založne banke, 1.780 komada Gornjo-resavske privredne banke i 600 komada Resavske štedionice. Od državnih hartija najveću poziciju predstavlja Ratna šteta sa 5,64 mil. din. nominale. Banka ima, zatim, nominalno 1,1 mil. 6% Begluka, nominalno 1 mil. 4% Agraraca, nepun milion din. 6% dalm. agrara na nostro-kontu i daljih 240 hilj. u rezervnom fondu, 880 hilj. din. 7% investicionog zajma, 625 hilj. 6% obv. za javne radove i narodnu odbranu itd.

Na hartije od vrednosti otpada skoro 35% cele bančine aktive, na menice oko 26%, na aktivne tekuće račune nepuna 24%, na zajmove na zaloge i one na hipoteke sa poravnanjima svega 4%, na nepokretnosti 3,5%, na bonove Ministarstva finansija 3% i na gotovinu 5%.

Prihodi od kamate bili su u 1940 sa 3,44 mil., za oko 10% manji nego u 1939, ali su provizije iznosile 730 hilj. prema 387 hilj. u prethodnoj godini. U prošloj godini je, pored toga, ostvaren i vanredni prihod od 653 hilj. time, što je Banka uspela da naplati izvesna potraživanja koja su ra-

nije bila otpisana kao nenaplativa. Ako izostavimo prenos dobiti, vidimo da je zbir prošlogodišnjih prihoda iznosio 6,08 mil., za oko 300 hilj. din. više od onog iz 1939.

U 1940 bili su i troškovi za oko 300 hilj. veći od onih u prethodnoj godini. To je apsorbovalo višak prihoda. Uprkos tome, čisti dobitak za prošlu godinu iskazan je iznosom koji je za skoro 400 hilj. din. veći od čistog dobitka iskazanog za 1939. To dolazi otuda, što je u 1940 i pasivna kamata bila manja nego u prethodnoj godini, a prenos dobiti iz prethodne godine bio je veći. Treba primetiti da je prihod hartija redovnog rezervnog fonda od 198 hilj. din. neposredno unet u taj fond, tako da se nije javio u računu gubitka i dobitka.

Iskazani čisti dobitak zajedno sa prenosom iznosi 3,38 mil. din. Od toga je upotrebljeno 1,2 mil. din. za isplatu 10% dividende, 500 hilj. za dotaciju fondu za povećanje glavnice, 274 hilj. za dotaciju redovnom rezervnom fondu i 547 hilj. din. za tantijemu članovima oba odbora i činovništvu. Ostatak od 861 hilj. din. prenet je na novi račun.

U upravnom odboru bila su g. g.: poč. Aleksandar J. Jovanović-Resavac (pretsednik), Mladen I. Obradović (potpretsednik), Milan B. Tomić, Dobrivoje T. Lazarević, Sreten Stojanović, Radoslav D. Mirković i Jevrem St. Jovanović. U nadzornom odboru nalazila su se gospoda: Radisav J. Jovanović-Resavac, Franja Bajloni, Nikola Belović, Dragoslav S. Švabić i Aron Aikalaj. Direktor je g. Dimitrije Bogojević.

„ИСИС“ Д. Д. ЗА ИНДУСТРИЈУ И ПРОМЕТ ДРОГА И

„Исис“ д. д. основано је средином 1918 са главницом од 4 мил. круна. У току 1920 ова је повишена на 10 мил. кр., а затим на 20 мил. кр., који су у 1921 у вези са заменом круна за динаре претворени у 5 мил. дин. После тога главница није мењана. Предузеће је основано од стране Хрватске земаљске банке, која је доцније постала Југословенска банка д. д., с којом „Исис“ д. д. и данас одржава живе пословне везе. Иначе, мајоритет акција данас се налази у поседу једног синдиката наших апотекара. „Исис“ д. д. је не само наше највеће, него и најбоље организовано предузеће за промет медикамената, дрога и хемикалија. Своју вредност, као и корист коју од њега имају потрошачи лекова, је показало и у овим тешким временима. Наиме, што смо данас снабдевени медикаментима бар исто онако добро, као што је то био случај и пре избијања рата у Европи, добар део заслуга за то припада управо „Исис-у“ д. д., његовој сјајној организацији, искуству и раду личности које воде ово предузеће и његовим одличним везама са великом иностраном хемијско-фармацеутском индустријом.

До краја 1925 пословање је увек завршавано са задовољавајућим резултатима. Поред тога што је делило дивиденду од просечно 10% годишње, друштво је до краја 1925 било унело и око 3,7 мил. дин. у свој резервни фонд. Међутим, 1926 и 1927 биле су врло рђаве. Те две године завршене су са губитком од преко 3,3 мил. дин., који је отписан на терет рачуна резервног фонда. 1928 година завршена је такође с губитком (од 390 хиљ.), али је у тој години предузеће потпуно реорганизовано, а пословање му је постављено на нову, много здравију базу. У 1929, 1930 и 1931, које су опет завршене са сразмерно добрим успехом, знатно је проширен и круг муштерија, тако да је промет био достигао рекордну висину, нарочито у 1930 године. У то време су, с друге стране, знатно продубљене и проширене и везе с лиферантима, а добивен је и знатан број нових заступства велике иностране хемијско-фармацеутске индустрије, која производи најбоље специјалитете.

Већ у другој половини 1931 почеле су се јаче осећати последице опште привредне кризе и смањење куповне снаге широких слојева становништва. Од 1932 до 1935 друштво опет није било у стању да дели дивиденду, али су у 1932, 1933 и 1934 губици ипак избегнути. У 1935 губитак је износио 571 хиљ. дин. После те године привредна криза попушта, тако да је друштво било у стању да за 1936 и 1937 подели дивиденду од по 4½ годишње. Иако је конкуренција у трговини хемикалијама с великом жестином потрајала и даље, ипак се промет „Исис-а“ д. д. у 1937 и 1938 опет био приближно рекордној висини из 1929 и 1930 године. То је био јасан доказ да је друштву пошло за руком да својим солидним радом и одличном организацијом још појача поверење својих пословних пријатеља. 1939 и 1940 биле су под утицајем спољно-политичких догађаја. Ратно стање изазвало је знатне промене и у пословању Исиса д. д. Лиферанти су обуставили давање кредита, а муштерије су почеле да стварају залихе робе, јер се очекивао пораст цена. Међутим организација Исиса д. д. потврдила је своју вредност. Управа је била припремљена, тако да је могла да у нормалним границама одговара свим захтевима муштерија и чак да резервише прописане количине за потребе у случају евентуалног рата.

Ево биланса Исиса д. д. за 1939 и три претходне године:

Рачун изравнања				
Актива	1936	1937	1938	1939
	у хиљадама динара			
Благајна	34	91	63	193
Нар. банка и Пошт. штед.	99	203	264	274
Хартије од вредности	50	75	83	76
Банке	—	—	—	903
Римесе	—	836	839	673
Дужници	10.248	9.077	9.372	9.873
Роба	6.292	6.077	6.322	8.940
Непокретности	720	688	656	624
Инвентар	233	236	169	118
Прелазни рачуни	50	54	12	12
Пасива				
Главница	5.000	5.000	5.000	5.000
Резервни фонд	1.207	697	950	1.300
Фонд за дубиозе	—	1.238	1.668	1.770
Фонд за порез	—	—	—	600
Неисплаћене дивиденде	12	28	47	65
Повериоци	10.167	9.145	9.131	11.728
Менице у реесконту	855	469	—	—
Прелазни рачун	223	259	256	287
Пренос добитка	—	15	20	32
Добитак тек. године	263	486	709	904
Збир биланса	17.727	17.337	17.781	21.686
Рачун губитка добитка				
Расходи				
Управни трошкови	6.460	6.229	6.691	7.102
Порези и таксе	581	1.216	967	1.554
Отпис непокр. и инв.	111	111	111	128
Отпис хартија од вредн.	—	—	—	7
Отпис ненапл. потр.	120	34	86	17
Резерви за дубиозе	—	695	430	102
Доб. са преносом	263	501	729	936

Приходи

Пренос добитка	—	15	20	32
Од робе	8.379	8.492	8.722	9.509
Од непокретности	274	171	259	266
Напл. отп. потраж.	—	—	—	34
Од курсних разлика	—	102	8	—
Од хартија од вредности	4	5	4	4
Збир прихода	8.657	8.785	9.014	9.847
Дивиденда	4%	4%	6%	8%

Код збира биланса од 21,68 мил. главница и фондови износе 8,68 мил. дин., чисти добитак са преносом — 936 хиљ., а целокупна туђа средства — округло 12 мил. Фондови су повећани са 2,62 мил. у 1938 на 3,67 мил. крајем 1939. Иначе, најглавнија промена у пасиви је она код позиције поверилаца, који су у току 1939 порасли за 2,6 мил., на 11,7 мил. дин. Још значајнија од поменутог пораста је промена у структури поверилаца. У ранијим годинама највећи део износа поверилаца отпадао је на потраживање лифераната за робу. Данас лиферанти не дају више готово никакве кредите. „Исис д. д. није се служио ни банкарским кредитима, изузевши есконтни кредит код Народне банке. Из тога произилази да је крајем 1939 највећи део износа „поверилаца“ отпадао на претходне муштерије.

Повећању поверилаца на страни пасиве одговара повећање стања робе у активи, са 6,3 мил. крајем 1938 на 8,9 мил. дин. у 1939. Треба подвући да је порасло и стање дужника, са 9,37 мил. у 1938 на 9,87 мил. дин. крајем 1939 године. Када би било сразмерно повећању промета повећање стања дужника било би знатно веће, али су муштерије, нарочито после избијања рата, брже плаћале. Тиме је олакшано настојање „Исиса“ д. д. да се што боље снабде робом. Иначе како изгледа, извесан део позиције дужника отпада на плаћања унапред лиферантима. У повећењу са дужницима и робом све остале позиције у активи играју споредну улогу.

Благодарећи појачаном промету приход од робе у 1939 износио је 9,5 мил. и био је за 786 хиљ. дин. већи од оног у 1938. За 410 хиљ. дин. повећали су се у 1939 у односу на претходну годину и управни трошкови, због повећања броја намештеника и повишења плата. Издаци за порез у 1939 били су стварно нешто мањи него у претходној години, али само за то што до краја 1939 још није био уследио разрез пореза за 1938. Због тога је и резервисан износ од 600 хиљ. дин. који је књижен у корист рачуна „фонда за порез“. Дотација резерви за дубиозе у 1939 била је знатно мања од оне из 1938 или 1937 године. Као резултат свега тога јавило се извесно повећање чистог добитка. Заједно са преносом из претходне године овај је износио 936 хиљ. дин., а овако је подељен: 350 хиљ. дин. за повећање резервног фонда, 400 хиљ. за 8% дивиденду, 132 хиљ. за тантијему управи и награду члановима надзорног одбора и 54 хиљ. за пренос на нов рачун.

У управи била су г.г.: д-р Славко Цимерман (претседник), Мг. Рихард Сушник (потпретседник), д-р Мирослав Чабриан, Мг. Фрањо Частек, Драган Хруш, Мг. Миливој Јевремовић, Мг. Драгољуб Лазић, Мг. Хинко Милетић и д-р Бранко Цимерман. У надзорном одбору су господи Мг. Иво Девчић (прочелник), Мг. Мирко Клешчић и Мг. Владимир Сингер.

ČINOVNIČKA BANKA A. D. — BEOGRAD

Činovnička banka spada u red profesionalnih kreditnih zavoda. Na to ukazuje i naziv njezine firme. Osnovana je pred kraj 1898 kao »Činovnička zadruga za uzajamno poma-

ganje i štednju». Početkom 1922 firma je pretvorena u današnju, a iz zadruge je nastala akcionarska banka. Međutim, kao što svako lice nije moglo da postane zadrugar ove ustanove, tako je i akcionarstvo, bar u principu, bilo ograničeno na činovnike i pripadnike slobodnih profesija. Tek kao nasljednici ovih akcionara mogu to biti i trgovci, industrijalci itd. Inače, i među aktivnim poslovanjima Činovničke banke još uvek je najvažniji — davanje kredita državnim službenicima i penzionerima. Podeljeni krediti su obezbeđeni administrativnom obustavom od plate i penzije ili drugim podlogama realne vrednosti. Zatim je i visina svakog pojedinog kredita umerena. Kada se to ima u vidu, lako je oceniti kako veliku sigurnost, tako i likvidnost plasmana Činovničke banke.

Do izbijanja bankarske krize volumen bančinih poslova se gotovo stalno proširivao, tako da je ona krajem 1930 radila s obrtnim kapitalom od 40,75 mil. din. U vezi sa bankarskom krizom i pojavama koje su ovu pratile bančinu obrtni kapital do kraja 1934 bio je pao na 27,04 mil. Do kraja 1938 opet je porastao na 33,29 mil., ali je već u 1939 smanjen na nešto ispod 30 mil. Krajem prošle godine iznosio je 28,58 mil. din. Ako se izuzme privremeno povećanje iz 1938 vidi se da se obrtni kapital bančin od 1934 do kraja 1940 stalno kretao između 27 i 30 mil. din. To znači da je i krajem 1940 njegova visina bila potpuno normalna.

U svom poslednjem izveštaju bančina uprava napominje, da su u 1940 godini zbog ratnog stanja prilike za normalan i uspešan rad bile nepovoljne. To je otežavalo bančinu delatnost. Međutim, bančine poslove uprava je u prošloj godini, kao i ranije, obavljala sa maksimalnom oprežnošću, staraјуći se da sačuva bančinu imovinu i njenu punu stabilnu vrednost. Pri odobravanju kredita kiljentima sigurnost ponuđene podloge cenzurisana je čak strožije no inače, a zajmovi u velikim sumama nisu uopšte odobravani.

Činovnička banka nije se nikada bavila špekulativnim poslovima, a nije nikada išla ni za velikim zaradama, jer se na prvom mestu starala o sigurnosti i čuvanju stečenog poverenja. Treba konstatovati da ona, uprkos tome, svoje akcionare nije nikada ostavila bez dividende. Za 1931 isplatila im je 8%, za 1932 i 1933 po 7%, u tri naredne godine po 5% i za poslednje četiri godine po 6%.

Aktiva	1937	1938	1939	1940
	u hiljadama dinara			
Gotovina	461	474	658	463
Menice	17.653	19.881	16.510	16.799
Zajam na zaloge	392	420	375	294
Tekući računi	2.301	2.368	1.765	1.158
Hartije od vrednosti	4.415	4.578	3.313	2.910
Hartije rez. fonda	—	—	1.016	1.274
Nepokret. rez. fonda	—	—	2.163	1.770
Nepokretnosti	4.055	5.570	3.407	3.567
Razna aktiva	—	—	495	344
Pasiva				
Glavnica	10.000	10.000	10.000	10.000
Bančini fondovi	3.255	3.543	3.664	3.695
Penzioni fond	230	234	229	210
Ulozi	6.241	6.618	6.212	6.550
Tekući računi	2.848	3.034	2.769	2.298
Reeskont	4.024	7.057	4.300	3.530
Razna pasiva	1.964	2.071	1.800	1.565
Tantijema	115	133	128	131
Dividenda	600	600	600	600

Ostave i obaveze	14.599	12.077	8.209	9.572
Zbir bilansa	43.877	45.368	37.911	38.152
Obrtni kapital	29.278	33.291	29.702	28.580

Rashodi

Kamata	1.861	2.460	2.109	2.143
Troškovi	883	1.335	1.054	1.365
Otpisi	219	—	—	202
Dobitak	720	835	815	820

Prihodi

Kamata	1.816	2.460	2.109	2.143
Od hart. od vrednosti	248	214	185	152
Od imanja	442	296	328	735
Napl. otpis. potr.	63	70	56	35
Razni	38	58	125	72
Zbir prihoda ili rashoda	2.652	3.098	2.804	3.137

Tuda sredstva su samo neznatno veća od sopstvenih. Glavnica je ostala nepromenjena sa 10 mil., a bančini fondovi iznose 3,69 mil. (za 31 hilj. din. više nego krajem 1939). Od tuđih sredstava najveći su »ulozi«, koji su bilansirani sa 6,55 mil. din. Banka je vršila isplate ulagačima uvek tačno i bez odlaganja. Blagodareći tome ona je bila pošteđena od svake navale ulagača, čak i u momentima najjače finansijske krize. Inače, ovde je stanje uloga prilično stacionarno. Iako je prošla godina bila dosta burna, ipak oni pokazuju izvesno povećanje prema prethodnoj godini. Nasuprot tome reeskont i pasivni tekući račun su se smanjili. Ove dve pozicije iznose 5,83 mil. prema 7,07 mil. krajem 1939. I razna pasiva je za 235 hilj. din. manja nego u 1939. Iskazana je sa 1,56 mil. din.

Najveći deo sredstava plasiran je u eskont menica. Na njih otpada 58,7% cele aktive odnosno 16,8 mil. din., za nepunih 300 hilj. din. više nego krajem prethodne godine. To su najvećim delom menice činovnika i penzionera, čijim molbama za kredite banka uvek izlazi u susret. Aktivni tekući računi, koji su pretstavnicima kredita privredi, iznose svega 1,15 mil. prema 1,76 mil. u prethodnoj i 2,36 mil. din. krajem 1938 god. Hartije od vrednosti, od kojih otpada nešto manje od jedne trećine na one rezervnog fonda, bilansirane su sa 4,18 mil., a nepokretnosti sa 5,33 mil. din. Nepokretnosti predstavljaju u bančinom bilansu vrlo važnu poziciju, jer im vrednost stalno raste, a neke daju i povoljnu rentu. Pored ostalih imanja, Banka ima lepi plac na Cvetnom trgu, gde treba da se sazida bančin dom.

Prihodi u 1940 iznosili su 3,13 mil., za 333 hilj. din. više nego u 1939. Ovaj višak ostvaren je prodajom izvesnih imanja, koja je banka u svoje vreme morala otkupiti od svojih dužnika radi naplate potraživanja. Izdaci za kamatu u 1940 bili su za 186 hilj. din. manji nego u prethodnoj godini, ali su troškovi veći, naročito zbog znatno jačeg poreskog opterećenja. Čisti dobitak iznosi 826 hilj. prema 815 hilj. u 1939. Od toga je upotrebljeno 600 hilj. din. za isplatu 6% dividende, 131 hilj. za tantijemu, 82 hilj. za povećanje rezervnog i 7 hilj. din. za povećanje penzionog fonda.

U upravi su bila gospoda: Mihailo Cocić (pretsednik), Petar Petrović, Petar Mladenović, Dragić Soldatović, Svetislav Đorđević i d-r Stevan Sagadin. Potpretsednik upravnog odbora bio je poč. Jeremija Živanović. U nadzornom odboru nalazila su se g.g.: inž. Đorđe Mićović (pretsednik), Jovan Dravić (potpretsednik), Jakov Davičo, Brana Marković i d-r Andra Gojković. Direktor Činovničke banke je g. Petar Mladenović.