

LA BANQUE DE QUEBEC

*Assemblée annuelle des actionnaires,
tenue le lundi, premier juin 1896.*

Minute de la soixante-dix-huitième assemblée générale annuelle des actionnaires de la Banque de Québec, tenue au bureau chef de la Banque à Québec, le lundi 1er juin 1896.

Présents : MM. G. R. Renfrew, S. J. Shaw, Gaspard Lemoine, Wm Tofield, Thos. H. Norris, John Shaw, Dr Belleau, P. Johnston, Wm Sutherland, Robt Brodie, E. H. Taylor, Wm Brodie, Jas. Morgan, Heber Budden, R. T. Cream, J. H. Simmons et autres.

Sur motion du Dr Belleau, secondé par Heber Budden, écr., le fauteuil est pris par R. H. Smith, écr. et M. J. M. Johnston est prié d'agir comme secrétaire de l'assemblée.

Le président donne lecture du rapport des directeurs et M. McDougall, gérant général, donne lecture de l'état des affaires de la Banque à la date du 15 mai 1896.

BANQUE DE QUÉBEC

1er juin 1896.

Rapport des directeurs de la Banque de Québec aux actionnaires, à leur assemblée générale annuelle tenue dans les bureaux de la Banque à Québec, le 1er juin 1896.

Les directeurs ont l'honneur de soumettre aux actionnaires le soixante-dix-huitième rapport annuel des affaires de la banque, donnant le résultat des opérations pour l'année fiscale terminée le 15 mai 1896.

Compte de Profits et Pertes

Balance du Compte de Profits et Pertes, le 15 mai 1895 \$ 70,961 61
Profits pour l'année terminée le 15 mai 1896, dépenses d'administration déduites 266,320 29
\$337,286 90

Dividende de 2 1/2 p.c., payé le 2 décembre 1895 \$ 62,500 00

Dividende 3 p.c. payable le 1er juin 1896 75,000 00

Appropriations pour créances mauvaises et douteuses, propriétés immobilières et édifices de la Banque \$168,310 45

\$245,810 45
Balance à reporter \$ 91,476 45

Les profits de l'année comparés à ceux de l'an dernier accusent une augmentation notable.

Le montant total des Prêts est plus considérable que l'an dernier et il y a à remarquer, dans les items formant ces prêts, un changement quant au mode de placement. Les billets et traites escomptés ont augmenté aux dépens des prêts sur Stocks, la Banque ayant trouvé l'occasion pendant l'année d'augmenter le nombre de ses comptes de commerce.

Les ressources de la Banque se sont accrues par l'augmentation de ses dépôts et de la circulation de ses billets.

L'an dernier, un montant de \$50,000 a été approprié du compte de réserve et crédité au compte de profits et pertes, les directeurs ayant en vue une réduction de l'évaluation de certaines vieilles créances garanties par hypothèques dont la valeur n'était pas alors certaine. Ces créances ont depuis été évaluées avec beaucoup de soin, ainsi que les autres valeurs immobilières de la banque, et nous croyons que ces items de l'actif sont maintenant estimés à leur valeur actuelle.

Une grande partie de l'appropriation de cette année a été absorbée par ces items.

Les propriétés de la Banque dans lesquelles se trouvent ses bureaux ont été évaluées d'après la valeur locative.

Deux nouvelles succursales ont été ouvertes cette année, l'une à St-Roch de Québec, l'autre dans la rue Ste-Catherine, Montréal-Est; on en attend de beaux résultats.

Le tout respectueusement soumis.

R. H. SMITH,
Président.

ETAT GENERAL 15 MAI 1896

Passif

Capital versé.....	\$ 2,500,000.00	
Réserve.....	\$ 500,000.00	
Réserve pour intérêts due aux déposants et pour intérêts non accrus sur billets escomptés.....	105,962.58	
Balance des profits rapportés.....	91,476.45	
	\$697,439.03	
Dividendes non réclamés.....	1,602.75	
Dividende semi-annuel No 148, payable le 1 juin 1896.....	75,000.00	
		774,041.18
Billets en circulation.....	\$ 864,752.00	
Dépôts ne portant pas intérêt.....	1,474,126.76	
Dépôts portant intérêt.....	5,189,586.72	
Deux autres banques en Canada.....	105,905.80	
Deux autres agents dans la Grande-Bretagne.....	456,297.18	
		7,930,668.46
		\$11,264,709.64

Actif

Espèces.....	\$ 119,464.81	
Billets du gouvernement.....	636,692.00	
De par des agents en pays étrangers.....	68,656.15	
Billets et chèques d'autres banques.....	272,806.91	
Dépôts au gouvernement pour garantir la circulation.....	40,030.00	
Prêts sur titres ou valeurs.....	793,393.80	
Prêts remboursables à demande, garantis par débiteurs et stocks.....	879,078.27	
		2,810,032.03
Prêts à terme sur débiteurs et stocks.....	145,000.90	
Billets et traites escomptés en cours.....	7,936,069.39	
Créances en souffrance.....	66,329.41	
Propriétés immobilières autres que les édifices de la Banque et hypothèques.....	141,351.28	
		8,238,840.08
Edifice de la Banque et ameublement.....	165,777.53	
		\$11,264,709.64

THOMAS McDOUGALL,

Gérant général.

Banque de Québec
Québec 15 mai 1896.

Le gérant général donne des explications sur les divers articles composant l'état, après quoi les résolutions suivantes sont adoptées :

Proposé par M. R. H. Smith, président, secondé par M. S. J. Shaw, que le rapport et l'état dont on vient d'entendre la lecture soit adoptés et publiés pour l'information des actionnaires. Adopté.

Proposé par M. J. Shaw, secondé par M. T. H. Norris, que les remerciements de cette assemblée soient votés au président, au vice-président et aux directeurs pour les services inestimables qu'ils ont rendus durant l'année passée. Adopté.

Proposé par M. James Morgan, secondé par M. William Brodie, que les remerciements de cette assemblée soient votés au gérant général, aux gérants et autres fonctionnaires de la Banque pour l'efficacité apportée dans l'exercice des devoirs de leur charge. Adopté.

Le gérant général apprécie les éloges, dont lui et les autres officiers sont l'objet, et constate que l'augmentation des profits a été obtenue par une très faible augmentation dans les frais d'administration, ce qui dénote un surcroît de travail de la part des employés, qui tous y ont volontiers participé.

Proposé par M. Wm. Tofield, secondé par M. T. Norris, que MM. E. H. Taylor et John Shaw soient nommés scrutateurs, et que la boîte du scrutin soit maintenant ouverte et reste ouverte jusqu'à quatre heures ce jour pour l'élection des directeurs, et que, s'il se passe cinq minutes sans qu'aucun bulletin soit déposé, les scrutateurs aient le droit de déclarer le scrutin clos.—Adopté.

Subséquentement, les scrutateurs rapportent comme résultat du scrutin que les messieurs suivants ont été élus directeurs pour l'année à suivre, savoir :

R. H. Smith, Wm. Withall, G. R. Renfrew, S. J. Shaw, John T. Ross, Gaspard Lemoine, W. A. Marsh.

Proposé par M. R. H. Smith, secondé par M. Gaspard Lemoine, que les remerciements de cette assemblée soient offerts aux scrutateurs pour leurs services.—Adopté.

Le président ayant laissé le fauteuil, il est proposé par M. E. H. Taylor, secondé par John Shaw, que les remerciements de cette assemblée soient votés à M. R. H. Smith pour ses services à la présidence.—Adopté.

J. M. JOHNSTON,

Secrétaire.