

ÉTAT FINANCIERS 2017



Member of Trust Group www.trustgroup.net

BILAN

au 31/12/2017

ACTIF		EXERCICE 2017	NOTE	EXERCICE 2016
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	5 832 930 641,70	2.1.1	4 938 187 251,71
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	-		-
3	Actifs financiers disponibles à la vente	-		-
4	Prêts et créances sur les institutions financières	112 918 502,74	2.1.2	113 493 866,62
5	Prêts et créances sur la clientèle	50 715 739 738,97	2.1.3	36 159 395 557,30
6	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance	-		-
7	Impôts courants - Actif	20 161 765,97	2.1.4	258 040 923,17
8	Impôts différés - Actif	20 660 362,46	2.1.5	21 133 806,69
9	Autres actifs	323 874 710,56	2.1.6	190 957 176,02
10	Comptes de régularisation	53 541 080,51	2.1.7	43 922 944,66
11	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2 892 182 897,40	2.1.8	2 892 182 897,40
12	Immeubles de placement	-		-
13	Immobilisations corporelles	5 105 236 208,44	2.1.9	4 103 900 787,99
14	Immobilisations incorporelles	101 633 944,03	2.1.10	80 841 829,87
15	Ecart d'acquisition	-		-
TOTAL DE L'ACTIF		65 178 879 852,78		48 802 057 041,44

BILAN

au 31/12/2017

PASSIF		EXERCICE 2017	NOTE	EXERCICE 2016
1	Banque centrale			
2	Dettes envers les institutions financières	3 518 434 620,21	2.2.1	1 043 068 848,63
3	Dettes envers la clientèle	34 898 197 281,13	2.2.2	23 345 711 397,02
4	Dettes représentées par un titre	4 103 843 849,09	2.2.3	3 078 357 326,57
5	Impôts courant - Passif	141 719 240,25	2.2.4	70 874 032,19
6	Impôts différés - Passif	-		-
7	Autres passifs	874 999 978,80	2.2.5	670 508 953,26
8	Comptes de régularisation	993 557 552,17	2.2.6	682 789 331,08
9	Provisions pour risques et charges	216 327 090,12	2.2.7	213 013 170,17
10	Subventions d'équipements-autres subventions d'investissements	-		-
11	Fonds pour risques bancaires généraux	689 494 704,46	2.2.8	471 576 707,13
12	Dettes subordonnées	-		-
13	Capital	13 000 000 000,00	9,00	13 000 000 000,00
14	Primes liées au capital	-		-
15	Réserves	5 561 137 036,15	2.2.9	5 225 852 771,01
16	Ecart d'évaluation	-		-
17	Ecart de réévaluation	-		-
18	Report à nouveau (+ / -)	-		-
19	Résultat de l'exercice (+ / -)	1 181 168 500,40		1 000 304 504,38
TOTAL DU PASSIF		65 178 879 852,78		48 802 057 041,44

HORS BILAN

31/12/2017

ENGAGEMENTS		EXERCICE 2017	NOTE	EXERCICE 2016
A	ENGAGEMENTS DONNES	18 417 415 435,94	3,1	16 457 505 436,24
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières			
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	10 914 274 151,86	3.1.1	8 863 758 347,77
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	-		117 222 075,48
4	Engagement de garantie d'ordre de la clientèle	7 368 929 503,31	3.1.2	7 224 455 314,32
5	Autres engagements donnés	134 211 780,77	3.1.3	252 069 698,67
B	ENGAGEMENTS RECUS	77 941 459 264,13	3,2	51 890 822 751,59
6	Engagements de financement reçus des institutions financières			
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	288 301 516,56	3.2.1	117 222 075,48
8	Autres engagements reçus	77 653 157 747,57	3.2.2	51 773 600 676,11

TABLEAU DU COMPTE DE RESULTATS

31/12/2017

DZD

TCR		EXERCICE 2017	NOTE	EXERCICE 2016
1	+ Intérêts et produits assimilés	4 007 197 451,77	4.1.1	3 308 319 821,68
2	- Intérêts et charges assimilées	314 459 774,07	4.1.2	131 596 045,55
3	+ Commissions (produits)	240 441 143,52	4.1.3	225 265 334,62
4	- Commissions (charges)	17 091 412,61	4.1.4	1 225 803,19
5	+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	-		-
6	+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	-		-
7	+ Produits des autres activités	90 951 170,04	4.1.5	5 610 140,64
8	- Charges des autres activités	13 167 360,09	4.1.6	28 472 134,21
9	PRODUIT NET BANCAIRE	3 993 871 218,56		3 377 901 313,99
10	- Charges générales d'exploitation	1 773 220 015,70	4.1.7	1 597 471 429,55
11	- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	178 182 864,49	4.1.8	161 667 870,26
12	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2 042 468 338,37		1 618 762 014,18
13	- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	411 400 497,63	4.1.9	353 351 817,57
14	+ Reprises de provisions, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	34 321 486,30	4.1.10	77 027 471,71
15	RESULTAT D'EXPLOITATION	1 665 389 327,04		1 342 437 668,32
16	+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-		-
17	+ Eléments extraordinaires (produits)	-		-
18	- Eléments extraordinaires (charges)	-		-
19	RESULTAT AVANT IMPOT	1 665 389 327,04		1 342 437 668,32
20	- Impôts sur les résultats et assimilés	484 220 826,64	4.1.11	342 133 163,94
21	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 181 168 500,40		1 000 304 504,38

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (METHODE INDIRECTE)

31/12/2017

DZD

	NOTE	EXERCICE 2017	EXERCICE 2016
1			
Résultat avant impôts		1 665 389 327,04	1 342 437 668,32
2			
+/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles		178 182 864,49	161 667 870,26
3			
+/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		-	-
4			
+/- Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur		377 079 011,33	276 324 345,86
5			
+/- Perte nette /gain net des activités d'investissement		-	-
6			
+/- Produits / charges des activités de financement		-	-
7			
+/- Autres mouvements		133 641 405,03	- 163 752 066,95
8			
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)		688 903 280,85	274 240 149,17
9			
+/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières		2 282 394 724,19	656 094 435,55
10			
+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle		- 1 932 681 441,74	- 1 760 664 766,28
11			
+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers		-	-
12			
+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers		-	-
13			
- impôts vrsés		- 190 424 987,00	- 748 129 291,06
14			
Diminution / augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles(Total des éléments 9 à 13)		159 288 295,45	- 1 852 699 621,79
15			
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (Total des éléments 1,8 et 14) (A)	5,1	2 513 580 903,34	- 236 021 804,31
16			
+/- Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations		-	-
17			
+/- Flux liés aux immeubles de placement		-	-
18			
+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles		- 1 186 608 424,02	- 790 029 582,67
19			
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)	5,2	- 1 186 608 424,02	- 790 029 582,67
20			
+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires		- 665 020 238,84	- 843 143 100,03
21			
+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		-	-
22			
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (Total des éléments 20 à 21) (C)	5,3	- 665 020 238,84	- 843 143 100,03
23			
EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE (D)	5,4	230 139 262,89	7 176 743,16

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (METHODE INDIRECTE)

31/12/2017

24	AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)		892 091 503,37	-	1 862 017 743,85
	Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	5,1	2 513 580 903,34	-	236 021 804,31
	Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	5,2	- 1 186 608 424,02	-	790 029 582,67
	Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	5,3	- 665 020 238,84	-	843 143 100,03
	Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)	5,4	230 139 262,89		7 176 743,16
TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE					
25	Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (Total des éléments 26 et 27)		5 050 753 861,99		6 912 771 605,84
26	Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)		4 735 462 483,52		6 723 511 947,30
27	Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		315 291 378,46		189 259 658,54
28	Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)		5 942 845 365,35		5 050 753 861,99
29	Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)		5 752 004 515,31		4 735 462 483,52
30	Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		190 840 850,04		315 291 378,46
31	VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE		892 091 503,37	-	1 862 017 743,85

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

AU 31/12/2017

DZD

	Note	Capital social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserve et résultat
Solde au 31 décembre N-2		13 000 000 000,00				6 068 995 871,04
Impact des Changement des Methodes comptables Impact des correction d'erreurs significatives						
Solde au 31 décembre N-2 corrigé		13 000 000 000,00	-	-	-	6 068 995 871,04
Variation des écarts de réévaluation des immobilisation Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente Variation des écarts de conversion Dividendes payés						- 843 143 100,03
Opérations en capital		-				-
Résultat net de l'exercice N-1						1 000 304 504,38
Solde au 31 décembre N-1		13 000 000 000,00	-	-	-	6 226 157 275,39
Impact des Changement des Methodes comptables Impact des correction d'erreurs significatives						
Solde au 31 décembre N-1 corrigé		13 000 000 000,00	-	-	-	6 226 157 275,39
Variation des écarts de réévaluation des immobilisation Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente Variation des écarts de conversion Dividendes payés Opérations en capital						- 665 020 239,23
Résultat net de l'exercice N						1 181 168 500,40
Solde au 31 Décembre N		13 000 000 000,00	-	-	-	6 742 305 536,56

RAPPORT DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Responsabilité des Commissaires aux Comptes

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de vérifications notamment par sondages conformément aux normes d'audit généralement admises par la profession en Algérie. Ces normes requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes ne comportent pas d'anomalies significatives.

Nous estimons que les travaux que nous avons réalisés sont suffisants pour nous permettre d'exprimer notre opinion.

La mise en œuvre de nos contrôles permet de formuler certaines observations qui sont détaillées dans notre rapport technique de commissariat aux comptes.

Opinion sur les états Financiers

En conclusion de nos travaux et au regard des principales observations formulées dans le présent rapport, nous estimons que les comptes annuels de l'exercice arrêtés au 31 décembre 2017 par le Conseil d'Administration en date du 30 janvier 2018 sous sa responsabilité, et soumis à votre approbation, avec un total actif et passif net de Soixante-cinq milliards Cent soixante-dix-huit millions Huit cent soixante-dix-neuf mille Huit cent cinquante-deux dinars et Soixante-dix-huit centimes (**65 178 879 852,78 DA**) et un bénéfice net de un milliard cent quatre-vingt-un mille Cinq cent dinars et Quarante centimes (**1 181 168 500,40 DA**) sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle des résultats des opérations de l'exercice ainsi que de la situation financière de la Trust Bank Algeria au 31 Décembre 2017 et ceux au regard des règles, principes et normes édictés par le système comptable financier.

Alger le 14 Mars 2018

ZERHOUNI Amine

Commissaire aux comptes



BDO Algérie
Société d'Expertise Comptable
et de Commissariat aux Comptes
Agrément: 00002/2014
Tél: +213 23 53 11 14/15
Fax: +213 23 53 11 16
Business Center: Dar El Madina Tour C-8^{ème} étage
Micro Zone d'Activité Hydra
Lot N° 20 Alger, Algérie
RC: 16/00-0882107810 NIS: 01101628023855

FERRAGH Houria

Commissaire aux comptes



Houria FERRAGH
COMMISSAIRE AUX COMPTES
ZHUN Gardi 1 Lot. 26 Résidence El Amei
N° 63 - KOUBA - ALGER