



## ETATS FINANCIERS 2014



Member of Trust Group [www.trustgroup.net](http://www.trustgroup.net)

## Bilan au 31/12/2014

## Annexe N°01

En DZD

PASSIF		EXERCICE 2014	NOTE	EXERCICE 2013
1	Banque centrale			
2	Dettes envers les institutions financières	190 391 653,04	2.2.1	177 564 019,43
3	Dettes envers la clientèle	21 429 970 069,02	2.2.2	18 344 113 018,92
4	Dettes représentées par un titre	1 931 012 920,15	2.2.3	2 291 497 956,50
5	Impôts courant - Passif	146 068 315,50	2.2.4	272 762 507,25
6	Impôts différés - Passif	-		-
7	Autres passifs	1 599 104 853,17	2.2.5	669 401 275,08
8	Comptes de régularisation	576 221 209,21	2.2.6	749 948 716,44
9	Provisions pour risques et charges	204 413 757,53	2.2.7	204 922 260,38
10	Subventions d'équipements-autres subventions d'investissements	-		-
11	Fonds pour risques bancaires généraux	474 688 876,80	2.2.8	402 386 886,21
12	Dettes subordonnées	-		-
13	Capital	13 000 000 000,00	9	13 000 000 000,00
14	Primes liées au capital	-		-
15	Réserves	3 539 985 437,15	2.2.9	3 193 498 316,42
16	Ecart d'évaluation	-		-
17	Ecart de réévaluation	-		-
18	Report à nouveau (+ / -)	0,00		276 109 400,52
19	Résultat de l'exercice (+ / -)	1 610 102 091,28		1 407 554 404,22
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>44 701 959 182,86</b>		<b>40 989 758 761,37</b>

## Bilan au 31/12/2014

## Annexe N°01

En DZD

ACTIF		EXERCICE 2014	NOTE	EXERCICE 2013
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	5 621 488 335,40	2.1.1	5 554 812 556,76
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	-		-
3	Actifs financiers disponibles à la vente	-		-
4	Prêts et créances sur les institutions financières	689 001 640,80	2.1.2	65 058 158,36
5	Prêts et créances sur la clientèle	30 560 528 909,06	2.1.3	26 666 381 414,94
6	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance	-		-
7	Impôts courants - Actif	7 821 817,83	2.1.4	28 755 297,96
8	Impôts différés - Actif	16 194 693,81	2.1.5	34 070 883,61
9	Autres actifs	690 204 299,28	2.1.6	968 702 969,72
10	Comptes de régularisation	707 795 779,16	2.1.7	297 635 208,63
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	3 436 035 676,95	2.1.9	4 409 424 164,11
14	Immobilisations incorporelles	80 705 133,16	2.1.10	72 735 209,88
15	Ecart d'acquisition	-		-
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>44 701 959 182,86</b>		<b>40 989 758 761,37</b>

## Hors Bilan au 31/12/2014

## Annexe N°01 Bis

En DZD

ENGAGEMENTS		EXERCICE 2014	NOTE	EXERCICE 2013
<b>A</b>	<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>19 792 060 593,21</b>		<b>23 873 449 699,86</b>
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières			
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	10 451 069 935,61	3.1.1	20 030 006 004,10
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	2 312 091 748,77	3.1.2	107 356 394,35
4	Engagement de garantie d'ordre de la clientèle	6 945 974 942,77	3.1.3	3 645 389 597,22
5	Autres engagements donnés	82 923 966,07	3.1.4	90 697 704,19
<b>B</b>	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>1 615 226 381,27</b>		<b>2 120 171 204,35</b>
6	Engagements de financement reçus des institutions financières			
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	634 726 381,27	3.2.1	655 471 204,35
8	Autres engagements reçus	980 500 000,00	3.2.2	1 464 700 000,00

## Compte De Resultats au 31/12/2014

## Annexe N°02

En DZD

TCR		EXERCICE 2014	NOTE	EXERCICE 2013
1	+ Intérêts et produits assimilés	3 151 940 713,03	4.1.1	3 041 443 852,26
2	- Intérêts et charges assimilées	80 252 520,29		60 139 222,20
3	+ Commissions (produits)	400 067 829,33	4.2.1	688 644 729,14
4	- Commissions (charges)	94 988,03	4.2.2	45 181 401,38
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	95 374 931,68	4.3.1	3 210 611,00
8	- Charges des autres activités	2 143 797,55	4.3.2	1 667 372,83
9	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>3 564 892 168,17</b>		<b>3 626 311 195,99</b>
10	- Charges générales d'exploitation	1 186 784 717,82	4.4.1	1 120 006 101,59
11	- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	93 012 547,45	4.4.2	163 254 163,97
12	<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>2 285 094 902,90</b>		<b>2 343 050 930,43</b>
13	- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	380 193 849,21	4.5.1	522 403 849,66
14	+ Reprises de provisions, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	231 850 144,15	4.5.2	59 371 050,43
15	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>2 136 751 197,84</b>		<b>1 880 018 131,20</b>
16	+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-		-
17	+ Eléments extraordinaires (produits)	-		-
18	- Eléments extraordinaires (charges)	-		-
19	<b>RESULTAT AVANT IMPOT</b>	<b>2 136 751 197,84</b>		<b>1 880 018 131,20</b>
20	- Impôts sur les résultats et assimilés	526 649 106,56	4,6	472 463 726,98
21	<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>1 610 102 091,28</b>		<b>1 407 554 404,22</b>

## Tableau Des Flux De Tresorerie au 31/12/2014

## Annexe N°03

En DZD

	note	Exercice 2014	Exercice 2013
1	Résultat avant impôts	2 136 751 197.84	1 880 018 131.20
2	+/- dotations nettes aux amortissements des immobilisations Corporelles et incorporelles	93 012 547.45	163 254 163.97
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	148 343 705.06	463 032 799.23
5	+/- perte nette/gain net des activités d'investissement	-	-
6	+/- produits/charges des activités de financement	-	-
7	+/- autres mouvements	-197 765 424.85	89 632 001.06
8	<b>Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et des autres ajustements (total des éléments 2 à 7)</b>	<b>43 590 827.66</b>	<b>715 918 964.26</b>
9	+/- flux liés aux opérations avec les institutions financières	- 35 210 524.91	176 839 626.08
10	+/- flux liés aux opérations avec la clientèle	- 1 066 135 206.86	- 4 183 917 086.05
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 versés	- 571 654 755.03	- 54 069 988.41
14	<b>Diminution/augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (total des éléments 9 à 13)</b>	<b>- 1 673 000 486.80</b>	<b>- 4 061 147 448.38</b>
15	<b>TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (total des éléments 1.8 et 14) (A)</b>	<b>507 341 538.70</b>	<b>-1 465 210 352.92</b>
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	873 995 028.80	- 320 253 944.17
19	<b>TOTAL FUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)</b>	<b>873 995 028.80</b>	<b>- 320 253 944.17</b>
20	+/- flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	-1 337 176 683.98	-977 406 795.56
21	+/- autres flux nets de trésorerie provenant des actives de financement	-	-
22	<b>TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (total des éléments (20 à 21) (C)</b>	<b>- 1 337 176 683.98</b>	<b>- 977 406 795.56</b>
23	<b>EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALANT DE TRESORERIE</b>	<b>17 081 900.75</b>	<b>5466 638.55</b>

## Tableau Des Flux De Tresorerie au 31/12/2014

## Annexe N°03 Suite

En DZD

<b>24</b>	ARGUMENTATION/5 DIMINUTION° NETTE DE TRESORERIE ET EQUIVALEBTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)		61 241 784.27	- 2 757 404 454.10
	Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	5.1	507 341 538.70	- 1 465 210 352.92
	Flux net de trésorerie lie aux opérations d'investissements (B)	5.2	873 995 028.80	- 320 253 944.17
	Flux net de trésorerie lie aux opérations de financement (C)	5.3	- 1 337 176 683.98	- 977 406 795.56
	Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)		17 081 900.75	5 466 638.55
<b>TRESORERIE ET EQUIVALANTS DE TRESORERIE</b>				
<b>25</b>	Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (total des éléments 26 et 27)		5 618 851 848.77	8 376 256 302.87
<b>26</b>	Caisse, banque centrale, CCP (actif et passif)		5 470 251 029.42	8 198 296 908.10
27	Comptes (actif et passif) et prêt/ emprunts a vue auprès des institutions financières		148 600 819.35	177 959 394.77
<b>28</b>	<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (total des éléments 29 et 30)</b>		<b>5 680 093 633.04</b>	<b>5 618 851 848.77</b>
<b>29</b>	<b>Caisse, banque centrale, CCP (actif et passif)</b>		<b>5 462 870 591.11</b>	<b>5 470 251 029.42</b>
<b>30</b>	<b>Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts a vue auprès des institutions financières</b>		<b>217 223 041.93</b>	<b>148 60 819.35</b>
<b>31</b>	<b>Variation de la trésorerie nette</b>		<b>61 241 784.27</b>	<b>- 2 757 404 454.10</b>

## Tableau De Variation Des Capitaux Propres au 31/12/2014

### Annexe N°04

En DZD

	note	Capital social	Prime D'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et résultat
Solde au 31 décembre N°2		13 000 000 000.00				4 271 858 489.88
Impact des changements des méthodes comptables Impact des corrections d'erreurs significatives						175 156 022.86
Solde au 31 décembre N°2 corrigé		13 000 000 000.00				4 447 014 512.74
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles a la vente Variation des encarts de conversion Dividendes payés						- 977 406 795.56
Operations capital						
Résultat net de l'exercice N°1						1 407 554 404.22
Solde au 31 décembre N°1		13 000 000 000.00				4 877 162 121.40
Impact des changements des méthodes comptables Impact des corrections d'erreurs significatives						
Solde au 31 decembreN°1 corrigé		13 000 000 000.00				4 877 162 121.40
Variation des encarts des réévaluations des immobilisations Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles a la vente Variation des encarts de conversion Dividendes payes						- 1 337 176 684.01
Résultat net de l'exercice N						1 610 102 091.28
Solde au 31 décembre N		13 000 000 000.00				5 150 087 528.67

## تقرير إبداء الرأي

إلى السيد/ رئيس مجلس الإدارة

إلى السادة/ أعضاء الجمعية العامة العادية

لترست بنك الجزائر

حضرات السادة المحترمين،

في إطار مهمتنا المتمثلة في تدقيق حسابات البنك، لقد قمنا بفحص التقارير المالية، نسخة منها مرفقة في هذا التقرير و التي تم إعدادها من طرف ترست بنك الجزائر المتعلقة بالدورة المحاسبية إلى غاية 31 ديسمبر 2014، و التي تشمل الميزانية، جدول حسابات النتائج، حسابات خارج الميزانية، جدول تدفقات الخزينة و كذا جدول تغير حقوق الملكية.

إن إعداد التقارير المالية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك. مسؤوليتنا تتمثل في إبداء رأي حول هذه التقارير المالية بناء على أساس التحقق و خاصة عن طريق أخذ العينات و هذا طبقا لمعايير التدقيق المتعارف عليها من قبل المهنة في الجزائر. و تقتضي هذه الأخيرة أن يتم تخطيط و إنجاز تدقيق الحسابات بالشكل الذي يمكننا من التأكد من أن الحسابات خالية من أي أخطاء معتبرة.

بناء على ملاحظتنا الرئيسية في تقريرنا المفصل، نعتبر أن الحسابات السنوية الى غاية 31 ديسمبر 2014 مع مجموع الميزانية المقدّر بـ **44.701.959.182,86** دج (اربعة و أربعون مليار وسبعمائة و واحد مليون و تسعمائة و تسعة و خمسون ألف و مائة و اثنان و ثمانون دينار جزائري فاصل ستة و ثمانون سنتيم ) و كذا نتيجة صافية تقدّر بـ **1.610.102.091,28** دج (مليار و ستمائة و عشرة مليون و مائة و اثنان ألف و واحد و تسعون دينار جزائري فاصل و ثمانية و عشرون سنتيم ) صحيحة، صادقة و تعطي صورة وافية و دقيقة لنتائج عمليات السنة المالية و كذا الوضعية المالية إلى غاية 31 ديسمبر 2014.

محافظي الحسابات

السيدة / حورية فراخ

  
**Houriya FERRAGH**  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
ZHUN Garidi 1 Lot. 26 Résidence El Amei  
N° 83 - KOUBA - ALGER

السيد / محمد وندلوس

  
**Mohamed WANDELOUS**  
Docteur en Économie  
Expert Comptable Diplômé  
issaire aux comotr