



TRUST
BANK
ALGERIA

**ÉTATS
FINANCIERS
2016**



IN
EXPERTISE.
WE
TRUST.



IN
ASPIRATION.
WE
TRUST.



IN
TOMORROW.
WE
TRUST.

Member of Trust Group www.trustgroup.net

TRUST BANK ALGERIA - Etats Financiers 2016

BILAN au 31/12/2016

U = DZD

ACTIF		EXERCICE 2016	NOTE	EXERCICE 2015
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	4 938 187 251,71	2.1.1	6 837 685 149,20
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	-		-
3	Actifs financiers disponibles à la vente	-		-
4	Prêts et créances sur les institutions financières	113 493 866,62	2.1.2	357 174 112,36
5	Prêts et créances sur la clientèle	36 159 395 557,30	2.1.3	34 538 956 108,12
6	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance	-		-
7	Impôts courants - Actif	258 040 923,17	2.1.4	24 543 196,64
8	Impôts différés - Actif	21 133 806,69	2.1.5	19 862 788,59
9	Autres actifs	190 957 176,0243	2.1.6	138 642 312,491745
10	Comptes de régularisation	43 922 944,66	2.1.7	164 158 227,68
11	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2 892 182 897,4	2.1.8	2 892 182 897,4
12	Immeubles de placement	-		-
13	Immobilisations corporelles	4 103 900 787,99	2.1.9	3 456 539 083,88
14	Immobilisations incorporelles	80 841 829,87	2.1.10	70 874 442,97
15	Ecart d'acquisition	-		-
TOTAL DE L'ACTIF		48 802 057 041,44		48 500 618 319,33

TRUST BANK ALGERIA - Etats Financiers 2016

BILAN au 31/12/2016

U = DZD

PASSIF		EXERCICE 2016	NOTE	EXERCICE 2015
1	Banque centrale			
2	Dettes envers les institutions financières	1 043 068 848,63	2.2.1	141 597 866,33
3	Dettes envers la clientèle	23 345 711 397,02	2.2.2	24 597 377 365,39
4	Dettes représentées par un titre	3 078 357 326,57	2.2.3	1 820 104 169,91
5	Impôts courant - Passif	70 874 032,19	2.2.4	237 124 740,98
6	Impôts différés - Passif	-		-
7	Autres passifs	670 508 953,26	2.2.5	1 237 449 292,14
8	Comptes de régularisation	682 789 331,08	2.2.6	660 854 839,75
9	Provisions pour risques et charges	213 013 170,17	2.2.7	219 652 737,58
10	Subventions d'équipements-autres subventions d'investissements	-		-
11	Fonds pour risques bancaires généraux	471 576 707,13	2.2.8	517 461 436,22
12	Dettes subordonnées	-	2.2.9	-
13	Capital	13 000 000 000	9	13 000 000 000
14	Primes liées au capital	-		-
15	Réserves	5 225 852 771,01	2.2.9	4 355 877 270,36
16	Ecart d'évaluation	-		-
17	Ecart de réévaluation	-		-
18	Report à nouveau (+ / -)	-		-
19	Résultat de l'exercice (+ / -)	1 000 304 504,38		1 713 118 600,68
TOTAL DU PASSIF		48 802 057 041,44		48 500 618 319,33

HORS BILAN 2015/2016

U = DZD

ENGAGEMENTS		EXERCICE 2016	NOTE	EXERCICE 2015
A	ENGAGEMENTS DONNES	16 457 505 436,24	3.1	16 393 489 440,03
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières			
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	8 863 758 347,77	3.1.1	8 450 315 823,93
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	117 222 075,48	3.1.2	355 684 229,41
4	Engagement de garantie d'ordre de la clientèle	7 224 455 314,32	3.1.3	7 218 405 620,60
5	Autres engagements donnés	252 069 698,67	3.1.4	369 083 766,09
B	ENGAGEMENTS RECUS	51 890 822 751,59	3.2	48 720 666 298,23
6	Engagements de financement en faveur des institutions financières			
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	117 222 075,48	3.2.1	656 301 550,12
8	Autres engagements reçus	51 773 600 676,11	3.2.2	48 064 364 748,11

Tableau du compte de Resultats au 31/12/2016

U = DZD

TCR		EXERCICE 2016	NOTE	EXERCICE 2015
1	+ Intérêts et produits assimilés	3 308 319 821,68	4.1.1	3 506 837 015,85
2	- Intérêts et charges assimilées	131 596 045,55	4.1.2	101 892 424,71
3	+ Commissions (produits)	225 265 334,62	4.1.3	391 999 721,25
4	- Commissions (charges)	1 225 803,19	4.1.4	521 861,25
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	5 610 140,64	4.1.5	14 787 778,85
8	- Charges des autres activités	28 472 134,21	4.1.6	2 475 840,96
9	PRODUIT NET BANCAIRE	3 377 901 313,99		3 808 734 389,03
10	- Charges générales d'exploitation	1 597 471 429,55	4.1.7	1 405 490 256,85
11	- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	161 667 870,26	4.1.8	147 211 931,87
12	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 618 762 014,18		2 256 032 200,31
13	- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	353 351 817,57	4.1.9	152 723 489,61
14	+ Reprises de provisions, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	77 027 471,71	4.1.10	240 891 751,01
15	RESULTAT D'EXPLOITATION	1 342 437 668,32		2 344 200 461,71
16	+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-		-
17	+ Eléments extraordinaires (produits)	-		-
18	- Eléments extraordinaires (charges)	-		-
19	RESULTAT AVANT IMPOT	1 342 437 668,32		2 344 200 461,71
20	- Impôts sur les résultats et assimilés	342 133 163,94	4.1.11	631 081 861,03
21	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 000 304 504,38		1 713 118 600,68

TRUST BANK ALGERIA - Etats Financiers 2016

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE 2015/2016

U = DZD

	NOTE	EXERCICE 2016	EXERCICE 2015
1 Resultat avant Impots		1 342 437 668.32	2 344 200 461.71
2 +/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles		161667870,26	147 211 931.87
3 +/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisation		-	-
4 +/- Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeurs		276324345,86	- 88 168 261.40
5 +/- perte nette / gain net des activites d'investissement		-	-
6 +/- Produits / Charges des activites de financement		-	-
7 +/- Autres mouvements		-163752066,95	349 200 808.73
8 Total des éléments non monétaires inclu dans le résultat net et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)		274 240 149.17	408 244 479.20
9 +/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières		656094435,55	- 37 011 962.22
10 +/- Flux liés aux opérations avec la clientèle		-1760664766,28374	- 99 677 628.85
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		-748129291,06	- 529 930 720.00
14 Diminution / augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (Total des éléments 9 à 13)		- 1 852 699 621,79	- 666 620 311.07
15 TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERALE PAR L'ACTIVITE OPERATIONELLE (Total des éléments 1,8 et 14) (A)	5.1	- 236 021 804,31	2 085 824 629.84
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		- 790 029 582,67	- 154 745 052.08
19 TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)	5.2	- 790 029 582.67	- 154 745 052.08
20 +/- Flux de trésorerie provenant ou a destination des actionnaires		- 843 143 100,03	- 794 210 258.11
21 +/- Autre 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	- 843 143 100,03	- 794 210 258.11
23 EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE (D)		7 176 743,16	95 808 653.14

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE 2016/2015

U = DZD

24	AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)		- 1 862 017 743,85	1 232 677 973,80
	Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)		- 236 021 804,31	2 085 824 629,84
	Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)		- 790 029 582,67	- 154 745 052,08
	Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)		- 843 143 100,03	- 794 210 258,11
	Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)		7 176 743,16	95 808 653,14
TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE				
25	Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (Total des éléments 26 et 27)		6 912 771 605,84	5 680 093 633,04
26	Caisse, banque centrale, CCP (actif et passif)		6 723 511 947,30	5 462 870 591,11
27	Comptes (actif et passif) et prêts / emprunts ont vu auprès des institutions financières		189 259 658,54	217 223 041,93
28	Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)		5 050 753 861,99	6 912 771 605,84
29	Caisse, banque centrale, CCP (actif et passif)		4735462483,52	6 723 511 947
30	Comptes (actif et passif) et prêts / emprunts ont vu auprès des institutions financières		315291378,46	189 259 658,54
31	VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE		- 1 862 017 743,85	1 232 677 972,80

TRUST BANK ALGERIA - Etats Financiers 2016

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES 2016/ 2015

U = DZD

	Note	Capital social	Prime d'émission	Écart d'évaluation	Écart de réévaluation	Reserves et résultat
Solde au 31 décembre N-2		13 000 000 000				5 150 087 528,67
Impact des changements des méthodes comptables						
Impact des corrections d'erreurs significatives						
Solde au 31 décembre N-2 corrigé		13 000 000 000	-	-	-	5 150 087 528,67
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations						
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente						
Variation des écarts de conversion						
Dividendes payés						- 794 210 258,07
Opération en capital		-				
Résultat net de l'exercice N-1						1 713 118 600,68
Solde au 31 décembre N-1		13 000 000 000	-	-	-	6 068 995 871,28
Impact des changements des méthodes comptables						
Impact des corrections d'erreurs significatives						
Solde au 31 décembre N-1 corrigé		13 000 000 000	-	-	-	6 068 995 871,28
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations						
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente						
Variation des écarts de conversion						
Dividendes payés						- 843 143 100,03
Opération en capital						
Résultat net de l'exercice						1 000 304 504,38
Solde au 31 décembre N		13 000 000 000	-	-	-	6 226 157 275,63

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 une autre opinion.

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

Opinions sur les états financiers

En conclusion de nos travaux et au regard principales observations formulées dans notre rapport détaillé, nous estimons que les comptes annuels de l'exercice arrêté au 31 décembre 2016 par le conseil d'Administration en date du 12 Mars 2017 sous sa responsabilité, et soumis à votre approbation, avec un total actif et passif net de quarante huit milliards huit cent deux millions Cinquante-sept mille quatre un dinars et Quarente-quatre Centimes (48 802 057 041,44 DA) et un bénéfice net de un milliard trois cent quatre mille cinq cent quatre dinars et Trente-huit centimes (1 000 304 504,38 DA) sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle des résultats des opérations de l'exercice ainsi que la situation financière de la trust Bank Algeria au 31 décembre 2016 et ceux au regard des règles, principes et normes édictés par le système comptable et financier.

Alger le 26 Mars 2017

ZERHOUNI Amine
Commissaires aux comptes



FERRAGH Houria
Commissaires aux comptes

The image shows a handwritten signature in black ink over a rectangular professional stamp. The stamp contains the following text: "Houria FERRAGH", "COMMISSAIRE AUX COMPTES", "ZHUN Garidi 1 Lot. 26 Résidence El Amel", and "N° 83 - KOUBA - ALGER".