



Trust Bank Algeria

Etats Financiers 2013



Annexe N°01 du BILAN au 31/12/2013

En DZD

ACTIF		NOTE	2013	2012	%
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	2.1.1	5 554 812 556.76	8 346 867 641.47	-33
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction		-	-	
3	Actifs financiers disponibles à la vente		-	-	
4	Prêts et créances sur les institutions financières	2.1.2	65 058 158.36	30 113 054.75	116
5	Prêts et créances sur la clientèle	2.1.3	26 666 381 414.94	18 826 501 441.87	42
6	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance		-	-	
7	Impôts courants - Actif	2.1.4	28 755 297.96	404 925 167.89	-93
8	Impôts différés - Actif	2.1.5	34 070 883.61	21 270 363.56	60
9	Autres actifs	2.1.6	968 702 969.72	1 153 114 044.42	-16
10	Comptes de régularisation	2.1.7	297 635 208.63	298 493 885.92	0
11	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2.1.8	2 892 182 897.40	2 892 182 897.40	0
12	Immeubles de placement		-	-	
13	Immobilisations corporelles	2.1.9	4 409 424 164.11	4 224 475 345.22	4
14	Immobilisations incorporelles	2.1.10	72 735 209.88	97 148 094.74	-25
15	Ecart d'acquisition		-	-	
TOTAL DE L'ACTIF			40 989 758 761.38	36 295 091 937.24	13

Annexe N°01 du BILAN au 31/12/2013

En DZD

PASSIF		NOTE	2013	2012	%
1	Banque centrale				
2	Dettes envers les institutions financières	2.2.1	177 564 019.43	724 393.35	24412
3	Dettes envers la clientèle	2.2.2	18 344 113 018.92	14 724 023 031.62	25
4	Dettes représentées par un titre	2.2.3	2 291 497 956.50	1 238 789 237.88	85
5	Impôts courant - Passif	2.2.4	272 762 507.25	208 600 210.20	31
6	Impôts différés - Passif		-	-	
7	Autres passifs	2.2.5	669 401 275.08	1 313 267 064.02	-49
8	Comptes de régularisation	2.2.6	749 948 716.44	723 795 337.80	4
9	Provisions pour risques et charges	2.2.7	204 922 260.38	199 730 073.62	3
10	Subventions d'équipements-autres subventions d'investissements		-	-	
11	Fonds pour risques bancaires généraux	2.2.8	402 386 886.21	439 148 076.02	-8
12	Dettes subordonnées		-	-	
13	Capital		13 000 000 000.00	13 000 000 000.00	-
14	Primes liées au capital		-	-	
15	Réserves	2.2.9	3 193 498 316.42	3 142 055 853.50	2
16	Ecart d'évaluation		-	-	
17	Ecart de réévaluation		-	-	
18	Report à nouveau (+ / -)	2.2.10	276 109 400.52	175 156 022.86	58
19	Résultat de l'exercice (+ / -)		1 407 554 404.22	1 129 802 636.38	25
TOTAL DU PASSIF			40 989 758 761.38	36 295 091 937.24	13

Annexe N°01 Bis du HORS BILAN au 31/12/2013

En DZD

ENGAGEMENTS		NOTE	2013	2012	%
A	ENGAGEMENTS DONNES	3.1	23 873 449 699.85	20 301 442 453.60	18
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières				
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	3.1.1	20 030 006 004.10	16 253 892 850.00	23
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	3.1.2	107 356 394.35	561 970 142.50	-81
4	Engagement de garantie d'ordre de la clientèle	3.1.3	3 645 389 597.22	3 406 262 707.00	7
5	Autres engagements donnés	3.1.4	90 697 704.19	79 316 754.10	15
B	ENGAGEMENTS RECUS	3.2	2 120 171 204.35	1 584 286 796.60	34
6	Engagements de financement reçus des institutions financières				
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	3.2.1	655 471 204.35	608 497 757.50	8
8	Autres engagements reçus	3.2.2	1 464 700 000.00	975 789 039.10	50

Annexe N°02 COMPTE DE RESULTATS au 31/12/2013

En DZD

TCR	NOTE	2013	2012	%
+ Intérêts et produits assimilés	4.1.1	3 041 443 852.26	1 919 875 952.19	58
- Intérêts et charges assimilées		60 139 222.20	29 423 698.65	104
+ Commissions (produits)	4.2.1	688 644 729.14	824 805 932.24	-17
- Commissions (charges)	4.2.2	45 181 401.38	63 753 739.96	-29
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		-	-	
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		-	-	
+ Produits des autres activités	4.3.1	3 210 611.00	842 749.38	281
- Charges des autres activités	4.3.2	1 667 372.83	178 382.43	835
PRODUIT NET BANCAIRE		3 626 311 195.99	2 652 168 812.77	37
- Charges générales d'exploitation	4.4.1	1 120 006 101.59	1 004 759 534.14	11
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	4.4.2	163 254 163.97	116 822 872.31	40
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		2 343 050 930.43	1 530 586 406.32	53
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	4.5.1	522 403 849.66	435 541 082.40	20
+ Reprises de provisions, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	4.5.2	59 371 050.43	414 054 667.96	-86
RESULTAT D'EXPLOITATION		1 880 018 131.20	1 509 099 991.88	25
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs		-	-	
+ Eléments extraordinaires (produits)		-	-	
- Eléments extraordinaires (charges)		-	-	
RESULTAT AVANT IMPOT		1 880 018 131.20	1 509 099 991.88	25
- Impôts sur les résultats et assimilés	4.6	472 463 726.98	379 297 355.50	25
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		1 407 554 404.22	1 129 802 636.38	25

Annexe N°03 Rapport des Commissaires aux comptes

Alger, le 13 Avril 2014

RAPPORT D'EXPRESSION D'OPINION

**Monsieur le Président,
Messieurs les Membres de l'Assemblée
Générale Ordinaire de la Trust Bank Algérie**

Messieurs,

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons examiné les états financiers, dont copie est jointe au présent rapport, établis par la Trust Bank Algérie pour l'exercice clos le 31 décembre 2013, comprenant le bilan, le tableau des comptes de résultats, les comptes de hors bilan, le Tableau des Flux de Trésorerie ainsi que le Tableau de variation des Capitaux propres.

L'établissement des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'Administration de la Banque. 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.

Sous les principales observations formulées dans notre rapport détaillé, nous n'estimons que les comptes annuels de l'exercice arrêtés au 31 décembre 2013 par le Conseil d'Administration, en date du 20 mars 2014, avec un total actif et passif net de quarante milliards neuf cent quatre-vingt-neuf millions sept cent cinquante-huit mille sept cent soixante et un dinars et trente-huit centimes (40 989 758 761.38 DA) et un bénéfice net de un milliard quatre cent sept millions cinq cent cinquante-quatre mille quatre cent quatre dinars et vingt-deux centimes (1 407 554 404.22 DA) sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle des résultats des opérations de l'exercice ainsi que de la situation financière au 31 Décembre 2013.

Alger le 13 Avril 2014

Les Commissaires aux comptes

FERRAGH Houria

Houria FERRAGH
COMMISSAIRE AUX COMPTES
ZUN, Etage 1 Lot. 25 Résidence El Anassir
63 - SOUBA - ALGER

OUANDELOUS Mohamed

Mohamed OUANDELOUS
Docteur en Economie
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes