

# Rapport du Commissaire aux Comptes

2009

## Messieurs ;

Dans le cadre de notre mission de Commissariat aux comptes, nous avons examiné les états financiers dont copie ci-jointe au présent rapport, établis par Gulf Bank Algeria pour l'exercice clos, le 31 décembre 2009 et comprenant le bilan, les comptes du hors bilan ainsi que le tableau des comptes du résultats.

Les comptes de la Banque ont été arrêtés par le Conseil d'Administration avec un total de bilan de (46 214 109 858 DA) et un résultat bénéficiaire net de (1 462 551 593DA).

## Opinion sur les comptes annuels :

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession. Celles-ci requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner, par sondage, les éléments probants justifiant les données contenues dans les comptes.

Il consiste également à apprécier les principes comptables appliqués et les estimations significatives retenus par la Direction pour l'arrêt des comptes ainsi que la présentation des états financiers dans leur ensemble.

Dans le cadre de nos travaux, nous avons effectué les vérifications d'audit que nous avons jugées nécessaires pour l'accomplissement des normes de la profession et l'expression de notre opinion.

Les résultats de nos travaux et investigations effectuées constituent une base raisonnable pour exprimer une opinion sur les comptes arrêtés au 31/12/2009.

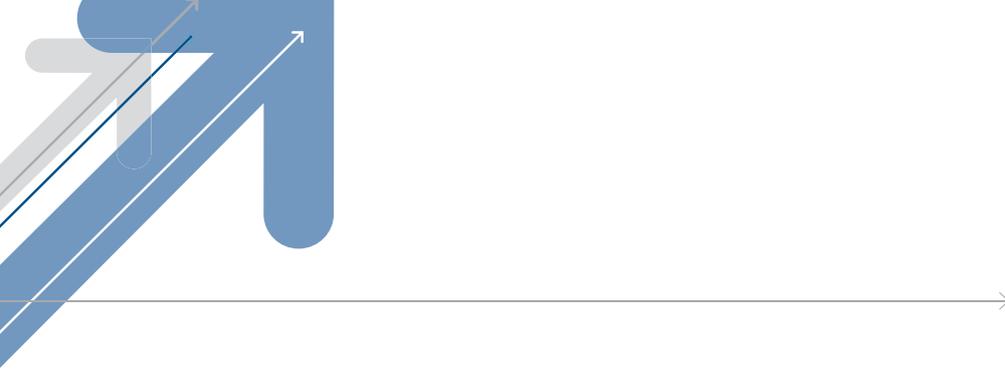
Compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les règles de la profession, nous estimons être en mesure de certifier que les comptes annuels de Gulf Bank Algeria apparaissant au bilan, aux comptes du hors bilan ainsi que du tableau des comptes de résultats, sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle de la situation financière de la Banque au 31/12/2009.

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et règlements en vigueur.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance sur les comptes annuels, et informations financières données dans le rapport de gestion et présenté par le Conseil d'Administration.

Cabinet C.C.A. **B.KHEDDOUCI**  
**B. KHEDOUCI**  
Comptabilité - Conseils - Audit  
BOUZAREAH - ALGER





# ETATS FINANCIERS

## Etats Financiers

Bilan arrêté  
au 31/12/2009

09

En dinars

ACTIF	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2009	Montants au 31/12/2008
<b>Caisses, Banques Centrales, CCP et Trésor Public</b>	<b>1</b>	<b>16 308 104 632</b>	<b>3 319 343 341</b>
<b>Créances sur les Institutions Financières</b>	<b>2</b>	<b>187 130 662</b>	<b>1 068 052 804</b>
A vue	2	11 169 551	758 058 359
A terme	2	175 961 111	309 994 444
<b>Créances sur la Clientèle</b>	<b>3</b>	<b>22 568 524 560</b>	<b>17 538 636 500</b>
Créances commerciales	3	329 487 661	406 140 327
Autres concours à la clientèle	3	12 865 643 226	15 441 665 073
Comptes débiteurs	3	1 172 008 081	1 690 831 100
Créances sur clientèle MLT	3	8 201 385 591	
<b>Participations dans les entreprises liées</b>	<b>4</b>	<b>15 675 000</b>	<b>15 675 000</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>5</b>	<b>99 660 069</b>	<b>133 445 709</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>6</b>	<b>1 271 367 062</b>	<b>696 834 778</b>
<b>Autres actifs</b>	<b>7</b>	<b>5 566 357 507</b>	<b>4 587 556 862</b>
<b>Comptes de régularisation</b>	<b>8</b>	<b>197 290 366</b>	<b>140 638 463</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>46 214 109 858</b>	<b>27 500 183 457</b>

## Etats Financiers

Bilan arrêté  
au 31/12/2009

En dinars

PASSIF	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2009	Montants au 31/12/2008
<b>Dettes envers les Institutions Financières</b>	<b>9</b>	<b>923 212 002</b>	<b>1 520 834 230</b>
A vue	9	-	11 518 642
A terme	9	923 212 002	1 509 315 588
<b>Comptes créditeurs de la clientèle</b>	<b>10</b>	<b>21 968 097 454</b>	<b>11 526 864 183</b>
Comptes d'épargne	10	1 496 366 254	781 685 400
A vue	10	1 496 366 254	781 685 400
Autres dettes		20 471 731 201	10 745 178 784
A vue	10	18 319 522 856	10 075 401 379
A terme	10	2 152 208 345	669 777 404
<b>Dettes représentées par des titres</b>	<b>11</b>	<b>2 862 357 031</b>	<b>1 803 067 061</b>
Bons de caisse	11	2 862 357 031	1 803 067 061
Autres Passifs	12	8 252 685 138	8 091 723 330
<b>Comptes de régularisation</b>	<b>13</b>	<b>98 651 232</b>	<b>78 803 170</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>14</b>	<b>7 819 319</b>	
Provisions réglementées	14	543 807 516	359 918 604
Fonds pour risques bancaires généraux	14	543 807 516	359 918 604
<b>Capital Social</b>	<b>15</b>	<b>10 000 000 000</b>	<b>2 500 000 000</b>
<b>Réserves</b>	<b>16</b>	<b>93 667 697</b>	<b>39 744 312</b>
Report à nouveau	16	1 260 875	500 760 875
Résultat de l'exercice	16	1 462 551 593	1 078 467 692
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>46 214 109 858</b>	<b>27 500 183 457</b>

## Etats Financiers

Hors Bilan arrêté  
au 31/12/2009

09

En dinars

ENGAGEMENTS	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2009	Montants au 31/12/2008
<b>Engagements donnés</b>	<b>17</b>	<b>23 352 121 986</b>	<b>14 667 461 585</b>
Engagements de financement en faveur de la clientèle		22 290 425 905	10 320 377 936
Engagements de garantie d'ordre des Institutions Financières		432 134 808	1 387 714 562
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		-	2 959 369 087
Autres engagements donnés		629 561 273	-
<b>Engagements reçus</b>	<b>17</b>	<b>3 408 619 033</b>	<b>3 861 014 474</b>
Engagements de garantie clientèle		-	-
Engagements de garantie reçus des Institutions financières		1 614 205 033	2 598 293 365
Autres engagements reçus - nantissement titres		1 794 414 000	1 262 721 109

## Etats Financiers

Comptes de Résultats  
arrêtés au 31/12/2009

En dinars

CHARGES	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2009	Montants au 31/12/2008
<b>A - Charges d'exploitation Bancaire</b>	<b>18</b>	<b>425 913 704</b>	<b>195 350 358</b>
Intérêts et charges assimilés		293 463 745	123 767 776
Sur opérations avec Institutions Financières		79 201 910	18 141 462
Sur opérations avec la Clientèle		214 261 835	105 626 314
Commissions		132 449 959	71 582 582
<b>B - Charges d'exploitation générale</b>		<b>2 298 733 390</b>	<b>928 975 059</b>
Charges d'exploitation générale		1 184 566 858	513 620 238
Services		409 114 615	215 871 339
Frais de Personnel et cotisations sociales		421 955 076	235 424 594
Impôts et taxes		109 380 264	57 300 493
Charges diverses		8 278 075	5 023 812
Dotations aux Amortissements		113 283 322	85 721 571
Charges exceptionnelles		122 555 506	112 335 279
Dotations aux provisions		1 114 166 532	217 297 969
Totaux charges		2 724 647 094	1 124 325 417
Impôt sur le Bénéfice des Sociétés		570 008 946	374 006 220
Résultat de l'exercice		1 462 551 593	1 078 467 692
<b>TOTAUX CHARGES</b>		<b>4 757 207 634</b>	<b>2 576 799 329</b>
<b>PRODUITS</b>			
<b>A - Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>19</b>	<b>4 026 002 749</b>	<b>2 419 222 487</b>
Intérêts et produits assimilés		1 733 124 613	1 080 927 805
Sur opérations avec Institutions Financières		32 284 003	27 491 571
Sur Opérations avec la Clientèle		1 700 840 610	1 053 436 234
Commissions		2 292 878 137	1 338 294 683
<b>B- Autres produits d'exploitation bancaire</b>		<b>731 204 884</b>	<b>157 576 842</b>
Reprises de provisions		656 800 105	102 563 846
Reprises sur exercice antérieur		65 921 933	37 018 531
Divers		8 482 846	17 994 465
<b>TOTAUX PRODUITS</b>		<b>4 757 207 634</b>	<b>2 576 799 329</b>