

Rapport du Commissaire aux Comptes

→ 2010

A Messieurs les Membres de l'Assemblée Générale Ordinaire de la SPA GULF BANK ALGERIA (AGB)

OBJET : Rapport de certification

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 2010 et comprenant:

- Le bilan Actif et Passif,
- Le hors bilan,
- Le compte de résultats,
- Le tableau des flux de trésorerie,
- Le tableau de variation des capitaux propres,
- L'annexe aux états financiers.

Les comptes de la Banque ont été arrêtés par le Conseil d'Administration avec un total de bilan de cinquante sept milliards trois cent huit millions sept cent soixante trois mille quatre vingts Dinars Algériens (57 308 763 080 DA) et un résultat bénéficiaire net de deux milliards trente et un millions cinquante trois mille sept cent quatre vingt trois Dinars Algérien (2 031 053 783 DA).

Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession. Celles-ci requièrent la mise en oeuvre 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 retenues 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 jugé nécessaires pour l'accomplissement des normes de la profession et l'expression de notre opinion.

Les résultats de nos travaux et investigations effectués, constituent une base raisonnable pour exprimer une opinion sur les comptes arrêtés au 31/12 /2010.

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 arrêtés au 31/12/2010 avec un total de bilan de cinquante sept milliards trois cent huit millions sept cent soixante trois mille quatre vingts Dinars Algériens (57 308 763 080 DA) et un résultat bénéficiaire net de deux milliards trente et un millions cinquante trois mille sept cent quatre vingt trois Dinars Algérien (2 031 053 783 DA) sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle de la situation financière de la Banque.

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

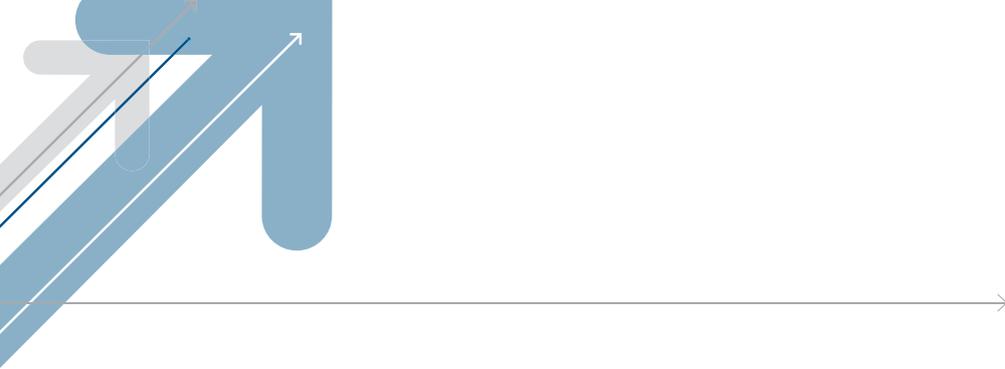
Les Commissaires aux Comptes

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



MEGUELLATI





ETATS FINANCIERS

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2010

10

Actif au 31/12/2010

En Milliers DZD

	ACTIF	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2010	Montants au 31/12/2009
Poste 1	Caisse, Banques Centrales, Centres des Chèques Postaux, Trésor Public	2.1	25 806 751	16 308 105
Poste 2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction			
Poste 3	Actifs financiers détenus disponibles à la vente			
Poste 4	Créances sur les Institutions Financières	2.2	102 882	187 131
Poste 5	Créances sur la Clientèle	2.3	26 412 155	22 567 903
Poste 6	Actif détenue jusqu'à l'échéance			
Poste 7	Impôt courant Actif	2.4	513 008	336 606
Poste 8	Impôt diffère Actif			
Poste 9	Autres actifs	2.5	1 681 445	5 230 373
Poste 10	Comptes de régularisation	2.6	165 900	197 290
Poste 11	Participation dans les filiales les co-entreprises ou les entités associées	2.7	15 675	15 675
Poste 12	Immeubles de placement			
Poste 13	Immobilisations corporelles	2.8	2 583 160	1 271 367
Poste 14	Immobilisations incorporelles	2.9	27 787	99 660
Poste 15	Ecart d'acquisition			
Total Actif			57 308 763	46 214 110

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2010

Passif au 31/12/2010

En Milliers DZD

PASSIF	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2010	Montants au 31/12/2009
Poste 1 Banque centrale, CCP			
Poste 2 Dettes envers les institutions Financières	2.10	334 822	923 212
Poste 3 Dettes envers la clientèle	2.11	32 617 304	21 968 097
Poste 4 Dettes représentées par des titres	2.12	5 568 889	2 862 357
Poste 5 Impôt courant Passif	2.13	713 389	570 009
Poste 6 Impôt Différés Passif			
Poste 7 Autres Passifs	2.14	4 784 667	7 682 676
Poste 8 Comptes de régularisation	2.15	166 356	98 651
Poste 9 Provisions pour risques et charges	2.16	34 146	7 819
Poste 10 Subventions d'équipement autres subventions d'investissements			
Poste 11 Provisions réglementaires	2.17	694 395	543 808
Poste 12 Dettes subordonnées			
Poste 13 Capital Social		10 000 000	10 000 000
Poste 14 Primes liées au Capital			
Poste 15 Réserves légales	2.18	166 795	93 668
Poste 16 Ecart d'évaluation			
Poste 17 Report à nouveau	2.19	196 946	1 261
Poste 18 Résultat en instance d'affectation			
Poste 19 Résultat 2009/2010 (+)		2 031 054	1 462 552
Total Actif		57 308 763	46 214 110

Etats Financiers

Hors Bilan arrêté
au 31/12/2010

10

Hors bilan au 31/12/2010

En Milliers DZD

Intitulé	Notes	Montant	Montant
		2010	2009
A - Engagements Donnés	3.1	31 526 385	23 352 122
1 - Engagements de Financements en faveur des institutions financières			
2 - Engagements de Financement en faveur de la clientèle	3.1.1	30 792 139	22 919 987
3- Engagements de Garantie d'ordre des institutions Financières		734 246	432 135
4 - Engagements de Garantie d'ordre de la clientèle dont:			
5- Autres Engagements donnés			
B - Engagements Reçus	3.2	6 532 344	3 408 619
6 - Engagements de Financements reçus des institutions financières			
7- Engagements de Garanties reçus des institutions financières		3 745 547	1 614 205
8 - Autres Engagements reçus		2 786 797	1 794 414
Total des Engagements Hors bilan		38 058 729	26 760 741

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2010

Tableau des comptes de résultat au 31/12/2010

En Milliers DZD

Compte de Résultats	Notes		Cumul 2010		Cumul 2009
Poste 1 Intérêt et produit assimilés	4.1		1 993 200		1 733 825
Poste 2 Intérêt et charge assimilés	4.1	-	421 856	-	293 464
Poste 3 Commissions	4.2		3 182 121		2 292 178
Poste 4 * Charges/Commissions	4.2	-	146 175	-	132 450
Poste 5 Gain ou perte nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction			-		-
Poste 6 Gain ou perte nets sur actifs financiers disponible à la vente			-		-
Poste 7 Produits des autres activités			-		-
Poste 8 Charges des autres activités			-		-
Poste 9 P.N.B			4 607 290		3 600 089
Poste 10 Charge générale d'exploitations	4.3	-	1 569 871	-	977 256
Poste 11 Dotations aux Amortis / immobilisations	4.4	-	73 587	-	113 283
Poste 12 Résultat Brut d'exploitation			2 963 833		2 509 550
Poste 13 Dotations aux provisions et pertes de valeurs sur créances irrécouvrables	4.5	-	978 873	-	1 085 846
Poste 14 Reprise de provision, de perte de valeur et récupération	4.5		722 434		656 800
Poste 15 Résultat d'exploitation			2 707 392		2 080 503
Poste 16 Gain ou perte nets sur autres actifs					
Poste 17 Autres Produits	4.6		37 362		74 405
Poste 18 Charges Exceptionnelles	4.6	-	311	-	122 348
Poste 19 Résultat avant Impôt			2 744 443		2 032 561
Poste 20 Impôt sur les résultats et assimilés	4.7	-	713 389	-	570 009
Poste 21 Bénéfices Nets	4.8		2 031 054		1 462 552