

Etats Financiers 2013



بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria 
Member of the KIPCO Group

Simplifions la banque

www.ag-bank.com

	ACTIF	31/12/2013	31/12/2012
1	Caisse, Banques Centrales, Centres des Chèques Postaux, Trésor Public	46 775 312	31 721 782
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction		
3	Actifs financiers détenus disponibles à la vente		
4	Prêts et créances sur les institutions financières	24 376	18 351
5	Prêts et créances sur la clientèle	81 240 932	64 949 392
6	Actif détenue jusqu'à l'échéance		
7	Impôt courant actif	1 407 058	882 001
8	Impôt différé actif	89 485	48 593
9	Autres actifs	124 306	133 628
10	Comptes de régularisation	2 228 363	3 166 571
11	Participation dans les filiales les co-entreprise ou les entités associées	15 675	15 675
12	Immeubles de placement		
13	Immobilisations corporelles	6 915 727	4 205 129
14	Immobilisations incorporelles	141 300	98 143
15	Ecart d'aquisition		
	TOTAL ACTIF	138 962 534	105 239 265

	PASSIF	31/12/2013	31/12/2012
1	Banque centrale, CCP		
2	Dettes envers les institutions financières	32 024	135 816
3	Dettes envers la clientèle	91 645 524	65 459 325
4	Dettes représentées par un titre	12 793 331	10 304 827
5	Impôts courants Passif	1 873 911	1 796 690
6	Impôts Différés Passif		
7	Autres Passifs	7 450 637	5 766 180
8	Comptes de régularisation	4 754 711	4 365 969
9	Provisions pour risques et charges	272 340	279 725
10	Subventions d'équipement autres subventions d'investissements		
11	Fonds pour Risques Bancaires Généraux	1 199 395	1 435 535
12	Dettes subodonnées		
13	Capital	10 000 000	10 000 000
14	Primes liées au Capital		
15	Réserves	597 867	397 913
16	Ecart d'évaluation		
17	Ecart de réévaluation		
18	Report à nouveau	3 307 722	1 298 205
19	Résultat de l'exercice	5 035 072	3 999 080
	TOTAL PASSIF	138 962 534	105 239 265

ENGAGEMENTS HORS BILAN		31/12/2013	31/12/2012
A	A - Engagements Donnés	74 740 731	67 409 124
1	Engagements de financements en faveur des institutions financières		
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	65 326 453	52 132 806
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	1 275 281	2 520 127
4	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	8 138 998	12 756 191
5	Autres engagements donnés		
B	B - Engagements Reçus	12 497 990	10 337 557
8	Engagements de financements reçus des institutions financières		
10	Engagements de garanties reçus des institutions financières	5 989 560	4 847 367
11	Autres engagements reçus	6 508 430	5 490 190

	ENGAGEMENTS	31/12/2013	31/12/2012
1	Intérêts et produits assimilés	5 632 742	4 195 108
2	Intérêts et charges assimilés	- 1 051 914	- 781 927
3	Commissions	6 009 646	6 377 520
4	Charges/Commissions	- 95 624	- 286 914
5	Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		
6	Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponible à la vente		
7	Produits des autres activités	25 468	59 164
8	Charges des autres activités		
9	PRODUIT NET BANCAIRE	10 520 317	9 562 951
10	Charges générales d'exploitation	- 3 206 837	- 2 684 028
11	Dotations aux Amortis / immobilisations	- 373 561	- 246 976
12	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	6 939 919	6 631 947
13	Dotations aux provisions et pertes de valeurs sur créances irrécouvrables	- 1 036 210	- 2 735 998
14	Reprise de provision, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	684 983	1 611 799
15	RESULTAT D'EXPLOITATION	6 588 692	5 507 748
16	Gains ou pertes nets sur autres actifs		
17	Eléments extraordinaires Produits		
18	Eléments extraordinaires Charges		
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔT	6 588 692	5 507 748
20	Impôts sur les résultats et assimilés	- 1 553 619	- 1 508 668
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	5 035 072	3 999 080

	31/12/2013	31/12/2012
Résultat avant impôts	6 588 692	5 507 748
.+/- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	352 705	224 923
.+/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations.		
Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur	274 298	1 173 468
.+/- Perte nette / gain net des activités d'investissement		
.+/- Produits /charges des activités de financement		
.+/- Autres mouvements		
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)	627 002	1 398 391
.+/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières	103 792	- 99 348
.+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	11 865 340	4 839 611
.+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers		
.+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	3 069 322	3 611 680
.-Impôts versés	- 2 090 941	- 1 104 661
.=Diminution /(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (Total des éléments 9 à 13)	12 739 929	7 247 282
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLES (Total des éléments 18 et 14) (A)	19 955 623	14 153 421
.+/- Flux aux actifs financiers y compris les participations		
.+/- Flux liés aux immeubles de placement		
.+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	- 3 106 460	- 1 663 153
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)	- 3 106 460	- 1 663 153
.+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	- 1 789 609	- 1 784 978
.+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (Total des éléments 20 et 21) (C)	- 1 789 609	- 1 784 978
EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE (D)		
AUGMENTATION /(DIMINUTION)NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)	15 059 555	10 705 290
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	19 955 623	14 153 421
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	- 3 106 460	- 1 663 153
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	- 1 789 609	- 1 784 978
Effet de variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)	-	-

ANNEXE N° 3 TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31/12/2013 (suite)

TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE

Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (total des éléments 26 et 27)	31 740 133	21 034 843
Caisse, banque central, CCP (Actif et passif)	31 721 782	21 013 680
Comptes (Actifs et passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	18 351	21 163
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)	46 799 688	31 740 133
Caisse, banque central, CCP (Actif et passif)	46 775 312	31 721 782
Comptes (Actifs et passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	24 376	18 351
VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE	15 059 555	10 705 290

ANNEXE N°04 TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

En milliers DA

INTITULÉ	Capital Social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et résultats
Solde au 31/12/2011	10 000 000				3 481 096
Impact des changements de méthodes comptables					
Impact des corrections d'erreur significatives					
Solde au 31/12/2011 Corrigé	10 000 000				3 481 096
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					-1 784 979
Opération en capital					
Résultat net de l'exercice 2012					3 999 080
Solde au 31/12/2012	10 000 000				5 695 197
Impact des changements de méthodes comptables					
Impact des corrections d'erreurs significatives					
Solde au 31/12/2012 corrigé	10 000 000				5 695 197
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					-1 789 608
Opérations en capital					
Résultat net de l'exercice 2013					5 035 072
SOLDE AU 31/12/2013	10 000 000				8 940 661

بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria



Simplifions la banque