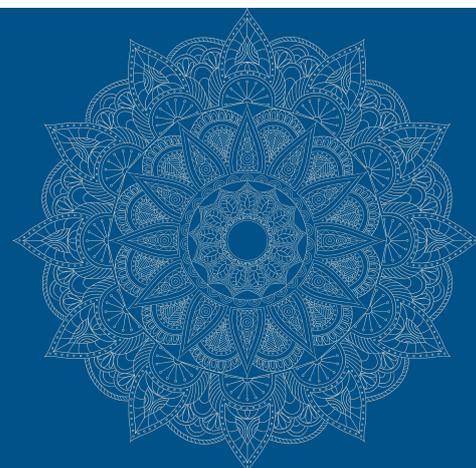


# Etats Financiers 2014



بنك الخليج الجزائر  
Gulf Bank Algeria   
Member of the KIPCO Group

Simplifions la banque

[www.ag-bank.com](http://www.ag-bank.com)

	<b>ACTIF</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
1	Caisse, Banques Centrales, Centres des Chèques Postaux, Trésor Public	60 230 137	46 775 312
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	83 740	24 376
5	Prêts et créances sur la clientèle	101 162 236	81 240 932
6	Actif détenue jusqu'à l'échéance		
7	Impôt courant actif	1 577 683	1 407 058
8	Impôt différé actif	100 359	89 485
9	Autres actifs	152 829	124 306
10	Comptes de régularisation	3 524 031	2 228 363
11	Participation dans les filiales les co-entreprise ou les entités associées	15 675	15 675
12	Immeubles de placement		
13	Immobilisations corporelles	9 820 065	6 915 727
14	Immobilisations incorporelles	152 695	141 300
15	Ecart d'aquisition		
	<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>176 819 451</b>	<b>138 962 534</b>

	<b>PASSIF</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
1	Banque centrale, CCP		
2	Dettes envers les institutions financières	2 170	32 024
3	Dettes envers la clientèle	122 863 971	91 645 524
4	Dettes représentées par un titre	12 955 879	12 793 331
5	Impôts courants Passif	1 686 029	1 873 911
6	Impôts Différés Passif		
7	Autres Passifs	9 529 897	7 450 637
8	Comptes de régularisation	7 634 497	4 754 711
9	Provisions pour risques et charges	368 307	272 340
10	Subventions d'équipement autres subventions d'investissements		
11	Fonds pour Risques Bancaires Généraux	1 402 123	1 199 395
12	Dettes subodonnées		
13	Capital	10 000 000	10 000 000
14	Primes liées au Capital		
15	Réserves	849 620	597 867
16	Ecart d'évaluation		
17	Ecart de réévaluation		
18	Report à nouveau	5 516 534	3 307 722
19	Résultat de l'exercice	4 010 423	5 035 072
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>176 819 451</b>	<b>138 962 534</b>

<b>ENGAGEMENTS HORS BILAN</b>		<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
<b>A</b>	<b>A - Engagements Donnés</b>	<b>76 047 789</b>	<b>74 740 731</b>
1	Engagements de financements en faveur des institutions financières		
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	51 845 638	65 326 453
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	13 544 293	1 275 281
4	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	10 657 859	8 138 998
5	Autres engagements donnés		
<b>B</b>	<b>B - Engagements Reçus</b>	<b>14 197 859</b>	<b>12 497 990</b>
8	Engagements de financements reçus des institutions financières		
10	Engagements de garanties reçus des institutions financières	6 459 793	5 989 560
11	Autres engagements reçus	7 738 066	6 508 430

	<b>ENGAGEMENTS</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
1	Intérêts et produits assimilés	7 401 970	5 632 742
2	Intérêts et charges assimilés	- 1 200 424	- 1 051 914
3	Commissions	4 446 515	6 009 646
4	Charges/Commissions	- 73 335	- 95 624
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	4 868	25 468
8	Charges des autres activités		
<b>9</b>	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>10 579 594</b>	<b>10 520 317</b>
10	Charges générales d'exploitation	- 3 930 724	- 3 206 837
11	Dotations aux Amortis / immobilisations	- 560 426	- 373 561
<b>12</b>	<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>6 088 444</b>	<b>6 939 919</b>
13	Dotations aux provisions et pertes de valeurs sur créances irrécouvrables	- 902 610	- 1 036 210
14	Reprise de provision, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	180 495	684 983
<b>15</b>	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>5 366 329</b>	<b>6 588 692</b>
16	Gains ou pertes nets sur autres actifs		
17	Eléments extraordinaires Produits	10 657	
18	Eléments extraordinaires Charges	- 17682	
<b>19</b>	<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔT</b>	<b>5 359 304</b>	<b>6 588 692</b>
20	Impôts sur les résultats et assimilés	- 1 348 881	- 1 553 619
<b>21</b>	<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>4 010 423</b>	<b>5 035 072</b>

	31/12/2014	31/12/2013
<b>Résultat avant impôts</b>	<b>5 359 304</b>	<b>6 588 692</b>
.+/- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	564 948	352 705
.+/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations.		
Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur	830 723	274 298
.+/- Perte nette /gain net des activités d'investissement		
.+/- Produits /charges des activités de financement		
.+/- Autres mouvements		
<b>Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)</b>	<b>1 395 671</b>	<b>627 002</b>
.+/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières	- 29 854	103 792
.+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	10 927 663	11 865 340
.+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers		
.+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	3 634 855	3 069 322
.-Impôts versés	- 1 718 262	- 2 090 941
<b>.=Diminution /(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (Total des éléments 9 à 13)</b>	<b>12 814 402</b>	<b>12 739 929</b>
<b>TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLES (Total des éléments 18 et 14) (A)</b>	<b>19 569 377</b>	<b>19 955 623</b>
.+/- Flux aux actifs financiers y compris les participations		
.+/- Flux liés aux immeubles de placement		
.+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	- 3 480 681	- 3 106 460
<b>TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)</b>	<b>- 3 480 681</b>	<b>- 3 106 460</b>
.+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	- 2 574 507	- 1 789 609
.+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		
<b>TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (Total des éléments 20 et 21) (C)</b>	<b>- 2 574 507</b>	<b>- 1 789 609</b>
<b>EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE (D)</b>		
<b>AUGMENTATION /(DIMUNITION)NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)</b>	<b>13 514 189</b>	<b>15 059 555</b>
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	19 569 377	19 955 623
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	- 3 480 681	- 3 106 460
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	- 2 574 507	- 1 789 609
Effet de variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)	-	-

**ANNEXE N° 3 TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31/12/2014 ( suite )**

**TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE**

<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (total des éléments 26 et 27)</b>	<b>46 799 688</b>	<b>31 740 133</b>
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
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)</b>	<b>60 313 877</b>	<b>46 799 688</b>
Caisse, banque central, CCP (Actif et passif)	60 230 137	46 775 312
Comptes (Actifs et passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	83 740	24 376
<b>VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE</b>	<b>13 514 189</b>	<b>15 059 555</b>

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
<b>Solde au 31/12/2012</b>	<b>10 000 000</b>				<b>5 695 197</b>
Impact des changements de méthodes comptables					
Impact des corrections d'erreur significatives					
<b>Solde au 31/12/2012 Corrigé</b>	<b>10 000 000</b>				<b>5 695 197</b>
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
Opération en capital					
Résultat net de l'exercice 2013					5 035 072
<b>Solde au 31/12/2013</b>	<b>10 000 000</b>				<b>8 940 661</b>
Impact des changements de méthodes comptables					
Impact des corrections d'erreurs significatives					
<b>Solde au 31/12/2013 corrigé</b>	<b>10 000 000</b>				<b>8 940 661</b>
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					- 2 574 507
Opérations en capital					
Résultat net de l'exercice 2014					4 010 423
<b>SOLDE AU 31/12/2014</b>	<b>10 000 000</b>				<b>10 376 577</b>

بنك الخليج الجزائر  
Gulf Bank Algeria



**Simplifions la banque**