

Rapport Annuel 2011

— Table des Matières

4	Lettre du Président
8	Conseil d'Administration et Direction Générale
12	États Financiers
20	Réseau du Groupe



Lettre du Président



— Lettre du Président

Au nom du Conseil d'Administration, j'ai le plaisir de vous remettre le Rapport Annuel de Fransabank El Djazaïr, ainsi que ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2011.

Malgré le contexte financier international toujours trouble, l'année 2011 aura été marquée par le fort développement des activités de notre Banque, notamment en matière de Commerce International.

Je suis ainsi particulièrement heureux de saluer l'excellent résultat affiché de la Banque en 2011, qui a témoigné d'une croissance de 71% par rapport à celui de l'exercice 2010, et qui s'est élevé à DZD 635,85 millions.

Ce développement des activités a été également accompagné par la poursuite de l'expansion du réseau d'agences, et ce, par l'acquisition au niveau de la commune de Chéraga dans la Wilaya d'Alger, d'une tour indépendante de bureaux d'une superficie de 8.102 m² prévue pour abriter en 2013 le siège social de la Banque ainsi que son agence principale.

Notre agence de Constantine a été également agréée par la Banque d'Algérie et a débuté ses activités en date du 12 février 2012.

Je tiens à saluer l'ensemble du personnel qui a pu forger grâce à son professionnalisme et son savoir-faire, une image de marque qui permettra à Fransabank El Djazaïr de remporter de nombreux nouveaux succès dans le futur.

De même, le soutien toujours présent de ses actionnaires a permis à notre Banque de s'adapter dans un laps de temps assez raisonnable, aux exigences et spécificités du marché algérien, lui permettant de consolider ses relations avec une clientèle de plus en plus nombreuse, et dont la fidélité est constamment encouragée par la qualité d'un service à la fois personnalisé et hautement professionnel.

Cordialement,

Nadim Kassar
Président du Conseil d'Administration

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping loop with a smaller, more intricate mark at the beginning.



Nadim Kassar
Président du Conseil d'Administration





Conseil d'Administration et Direction Générale



— Conseil d'Administration

PRÉSIDENT

M. Nadim Kassar

MEMBRES

Fransabank SAL

Représenté par M. Nabil Kassar

CMA CGM SA

Représenté par M. Raja Sarkis

Merit Corporation SAL

Représenté par M. Bernard Gerdy

S.E. Me. Walid Daouk

M. Mansour Bteish

— Direction Générale

M. Mehemed Belghit

Directeur Général

M. Nafa Abrous

Directeur Général Adjoint - Développement Commercial

M. Richard Chamoun

Directeur Général Adjoint - Support

— Directeurs Centraux

M. Salim Beniddir

Audit Interne

M. Ahmed Amine Benyoucef

Risk Management

M. Hamid Ouikene

Contrôle Interne

M. Taha Amine Abdelaziz

Organisation

Mme Amel Bessah

Comptabilité

Mme Chehnaz Lacete

Ressources Humaines (p.i)

Mlle Nacéra Hillal

Informatique

M. Idir Sassi

Juridique

— Commissaires aux Comptes

Mme Dalida Gliz

Mandat ayant pris fin avec la clôture de l'exercice 2011

M. Mustapha Heddad

AMS Audit

Mandat prenant effet à compter de l'exercice 2012





États Financiers



— États Financiers

Bilan

arrêté au 31 décembre

ACTIF		
En milliers de Dinars Algériens	2011	2010
Caisse, Banque Centrale, Trésor public, centre des chèques postaux	4 957 161	6 666 556
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	-	-
Actifs financiers disponibles à la vente	-	-
Prêts et créances sur les institutions financières	170 103	1 321 027
Prêts et créances sur la clientèle	10 698 301	10 698 398
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	-	-
Impôts courants - Actif	147 632	93 623
Impôts différés - Actif	2 851	4 741
Autres actifs	377 495	1 209 591
Comptes de régularisation	335 386	1 022 768
Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	15 675	15 675
Immeubles de placement	-	-
Immobilisations corporelles	1 597 964	373 007
Immobilisations incorporelles	20 041	22 993
Écart d'acquisition	-	-
TOTAL	18 322 609	21 428 379

PASSIF		
En milliers de Dinars Algériens	2011	2010
Banque Centrale	-	-
Dettes envers les institutions financières	-	-
Dettes envers la clientèle	5 560 148	7 992 198
Dettes représentées par un titre	160 180	104 135
Impôts courants - Passif	281 170	232 667
Impôts différés - Passif	-	-
Autres passifs	384 829	1 113 166
Comptes de régularisation	308 711	1 164 873
Provisions pour risques et charges	-	-
Subventions d'équipement - Autres subventions d'investissements	-	-
Fonds pour risques bancaires généraux	403 313	232 927
Dettes subordonnées	-	-
Capital social	10 000 000	10 000 000
Primes liées au capital social	-	-
Réserves	612 523	240 607
Écart d'évaluation	-	-
Écart de réévaluation	-	-
Report à nouveau	(24 110)	(24 110)
Résultat de l'exercice	635 845	371 916
TOTAL	18 322 609	21 428 379

Hors Bilan

au 31 décembre

En milliers de Dinars Algériens	2011	2010
ENGAGEMENTS DONNÉS	20 663 717	12 512 532
Engagements de financement en faveur des institutions financières	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	2 529 851	1 052 297
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	1 073 727	1 456 276
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	16 533 994	8 349 444
Autres engagements donnés	526 145	1 654 515
ENGAGEMENTS REÇUS	43 791 976	26 213 246
Engagements de financement reçus des institutions financières	-	-
Engagements de garantie reçus des institutions financières	4 636 281	6 516 966
Autres engagements reçus	39 155 695	19 696 280

Compte de Résultat de l'Exercice

se terminant le 31 décembre

En milliers de Dinars Algériens	2011	2010
Intérêts et produits assimilés	785 812	622 372
Intérêts et charges assimilés	(106 249)	(60 681)
Commissions (produits)	699 226	432 270
Commissions (charges)	(303)	(136)
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	568 989	446 049
Charges des autres activités	(2 814)	(2 043)
Produit Net Bancaire	1 944 661	1 437 831
Charges générales d'exploitation	(654 171)	(541 423)
Dotations aux amortissements et aux pertes de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	(55 313)	(49 272)
Résultat Brut d'Exploitation	1 235 177	847 136
Dotations aux provisions, aux pertes de valeur et créances irrécouvrables	(361 987)	(313 169)
Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	-	-
Résultat d'Exploitation	873 190	533 967
Gains ou pertes (nets) sur autres actifs	-	-
Éléments extraordinaires - (Produits)	-	-
Éléments extraordinaires - (Charges)	-	-
Résultat Avant Impôts	873 190	533 967
Impôts sur les résultats et assimilés	(237 345)	(162 051)
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	635 845	371 916

Variation des Capitaux Propres

En milliers de Dinars Algériens	Capital social	Report à nouveau	Réserves	Résultat net de l'exercice	TOTAL
Soldes au 31/12/2009	10 000 000	(35 364)	156 735	83 872	10 205 243
Impact des changements de méthodes comptables		5 758			5 758
Impact des corrections d'erreurs significatives		5 496			5 496
Soldes au 31/12/2009 corrigé	10 000 000	(24 110)	156 735	83 872	10 216 497
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					-
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente					-
Variation des écarts de conversion					-
Affectation du résultat net 2009			83 872	(83 872)	-
Dividendes payés					-
Opérations en capital					-
Résultat net de l'exercice 2010				371 916	371 916
Soldes au 31/12/2010	10 000 000	(24 110)	240 607	371 916	10 588 413
Impact des changements de méthodes comptables					-
Impact des corrections d'erreurs significatives					-
Soldes au 31/12/2010 corrigé	10 000 000	(24 110)	240 607	371 916	10 588 413
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					-
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente					-
Variation des écarts de conversion					-
Affectation du résultat net 2010			371 916	(371 916)	-
Dividendes payés					-
Opérations en capital					-
Résultat net de l'exercice 2011				635 845	635 845
Soldes au 31/12/2011	10 000 000	(24 110)	612 523	635 845	11 224 258
Impact des changements de méthodes comptables					-
Impact des corrections d'erreurs significatives					-
Soldes au 31/12/2011 corrigé	10 000 000	(24 110)	612 523	635 845	11 224 258

Flux de Trésorerie

au 31 décembre

En milliers de Dinars Algériens	2011	2010
Résultat Avant Impôts	873 190	533 967
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	55 313	49 272
Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations	-	-
Dotations nettes aux provisions et aux pertes de valeur	361 987	313 169
Pertes nettes / Gains nets des activités d'investissement	-	-
Charges / Produits des activités de financement	-	-
Autres mouvements	-	5 488
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements	417 300	367 929
Flux liés aux opérations avec les institutions financières	210 607	1 401 286
Flux liés aux opérations avec la clientèle	(2 623 554)	(8 014 982)
Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers	56 044	104 135
Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	(163 102)	(219 862)
Impôts versés	(142 880)	(40 387)
Diminution / (Augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles	(2 662 885)	(6 769 810)
Total flux net de Trésorerie généré par l'activité opérationnelle	(1 372 395)	(5 867 914)
Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations	-	-
Flux liés aux immeubles de placement	-	-
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	(1 277 318)	(25 637)
Total flux net de Trésorerie lié aux opérations d'investissement	(1 277 318)	(25 637)
Flux de Trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	-	-
Autres flux nets de Trésorerie provenant des activités de financement	-	-
Total flux net de Trésorerie lié aux opérations de financement	-	-
Effet de la variation des taux de change sur la Trésorerie et équivalents de Trésorerie	-	-
Augmentation / (Diminution) nette de la Trésorerie et des équivalents de Trésorerie	(2 649 713)	(5 893 551)
Trésorerie et équivalents de Trésorerie à l'ouverture	7 613 488	13 507 040
Caisse, Banque Centrale, CCP, Trésor public (Actif & Passif)	6 666 556	13 502 907
Comptes (Actif & Passif) et prêts / emprunts à vue auprès des institutions financières	946 932	4 133
Trésorerie et équivalents de Trésorerie à la clôture	4 963 775	7 613 488
Caisse, Banque Centrale, CCP, Trésor public (Actif & Passif)	4 957 161	6 666 556
Comptes (Actif & Passif) et prêts / emprunts à vue auprès des institutions financières	6 615	946 932
VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE	(2 649 713)	(5 893 552)

Rapport Général

Réf: Article 715 Bis 4 du Code de Commerce,
loi sur la monnaie et le crédit.

Exercice clos le 31 décembre 2011

Messieurs les Actionnaires de Fransabank El Djazaïr.

Nous avons examiné le bilan de Fransabank El Djazaïr, arrêté au 31 décembre 2011, le tableau des comptes de résultats ainsi que les tableaux annexes établis selon la forme des documents de synthèse prévus par le règlement n°09-04 du 23 juillet 2009, et le n°09-05 du 18 octobre 2009.

Ces états font ressortir un total du bilan de KDA 18 322 609 et un résultat comptable bénéficiaire net de KDA 635 845.

Notre mission a été effectuée conformément aux normes d'audit généralement admises. Nos contrôles ont consisté à examiner, sur la base de tests, les éléments justifiant les montants présentés dans les états financiers. Un audit consiste également à évaluer les principes comptables appliqués et les estimations significatives faites par la Direction, ainsi que la présentation des états financiers dans leur ensemble.

Nous certifions que les comptes de Fransabank El Djazaïr arrêtés au 31/12/2011 sont réguliers et sincères d'une part et qu'ils représentent l'image fidèle du patrimoine ainsi que le résultat arrêté au 31 décembre 2011.

Alger, le 19 mars 2012
Les Commissaires aux Comptes

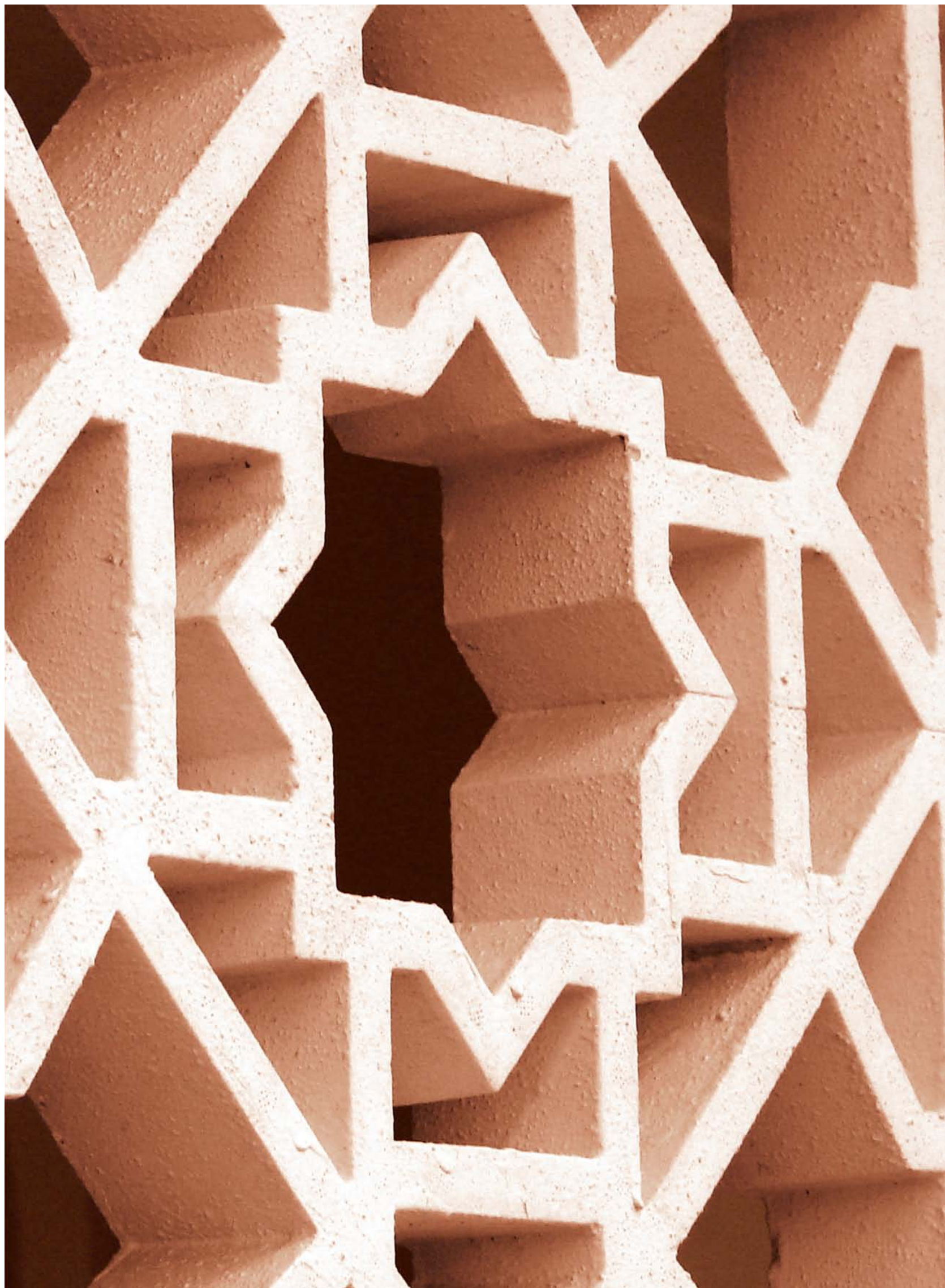
Mustapha HEDDAD

Dalila GLIZ





Réseau du Groupe



— Réseau du Groupe

Algérie

Fransabank El Djazaïr SPA

Siège Social & Agence Principale

45B, Lot Petite Provence, Sidi Yahia, Hydra, 16405 Alger, Algérie

Tél. (213) 21 48 12 96 / 48 27 48 - Siège Social

Tél. (213) 21 48 00 29 / 48 02 12 - Agence Principale

Fax (213) 21 60 66 06 / 48 12 43

Swift FSBK DZ AL

Email info@fransabank.dz

Oran

El-Zouhour Coopérative, no. 12 Cité Dar El Beida, Oran, Algérie

Tél. (213) 41 46 09 06

Fax (213) 41 46 09 07

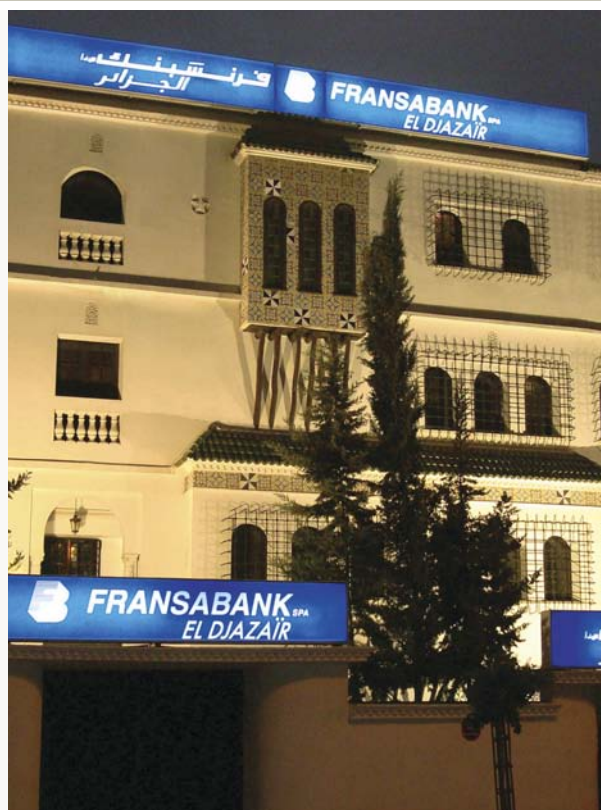
Constantine

Cité Ali Besbas, Lot G no. 23, Sidi Mabrouk, Constantine, Algérie

Tél. (213) 31 62 93 66

(213) 31 62 92 28 / 43 / 45

Fax (213) 31 63 06 40



Liban

Fransabank SAL

Siège Social

Centre Fransabank, Hamra, Liban

B.P. 11-0393 Riad El Solh, Beyrouth 1107 2803 - Liban

Tél. (961) 1 34 01 80 / 8

(961) 1 74 57 61 / 4

(961) 3 65 07 00

Fax (961) 1 35 45 72

Site Web www.fransabank.com

Email fsb@fransabank.com

Centre d'Appel (961) 1 73 40 00

Nombre d'agences : 109 pour Fransabank Group

France

Fransabank (France) SA

Siège Social & Agence Principale

104, Avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris, France

Tél. (33) 1 53 76 84 00

Fax (33) 1 45 63 57 00

Swift FRAF FR PP

Email info@fransabank.fr

Syrie

Fransabank Syria SA

Siège Social & Agence Principale

Rue Al Mahdi Ben Barakeh, Imm. Al Otaki, Abou Remmaneh, Damas, Syrie

Tél. (963) 11 33 53 030

Fax (963) 11 33 53 037

Swift FSBS SY DA

Site Web www.fransabank.sy

Email info@fransabank.sy

Nombre d'agences : 8

Bélarus

Fransabank OJSC

Siège Social & Agence Principale

95A, Avenue Nezavisimosty, 220012 Minsk, Bélarus

Tél. (375) 17 389 36 36

Fax (375) 17 389 36 37

Swift GTBN BY 22

Site Web www.fransabank.by

Email office@fransabank.by

Nombre d'agences : 8



— Réseau du Groupe

Chypre (Filiale de BLC Bank)

USB Bank PLC

Siège Social

83, Avenue Digenis Akritas, 5^{ème} étage, 1070 Nicosia, Chypre

Tél. (357) 22 88 33 41

Fax (357) 22 45 87 53

Site Web www.usb.com.cy

Nombre d'agences : 16

Soudan

United Capital Bank

Siège Social & Agence Principale

Plot 411, Bloc 65, Rue Mamoun Beheiry, Sud du "Green Square", B.P. 8210 Al Amarat, Khartoum, Soudan

Tél. (249) 183 24 77 00 - Siège Social & Agence Principale

Fax (249) 183 23 50 00 - Siège Social & Agence Principale

Swift CBSK SD KH

Site Web www.bankalmal.com

Email Kamal@bankalmal.com

Nombre d'agences : 4

www.fransabank.com