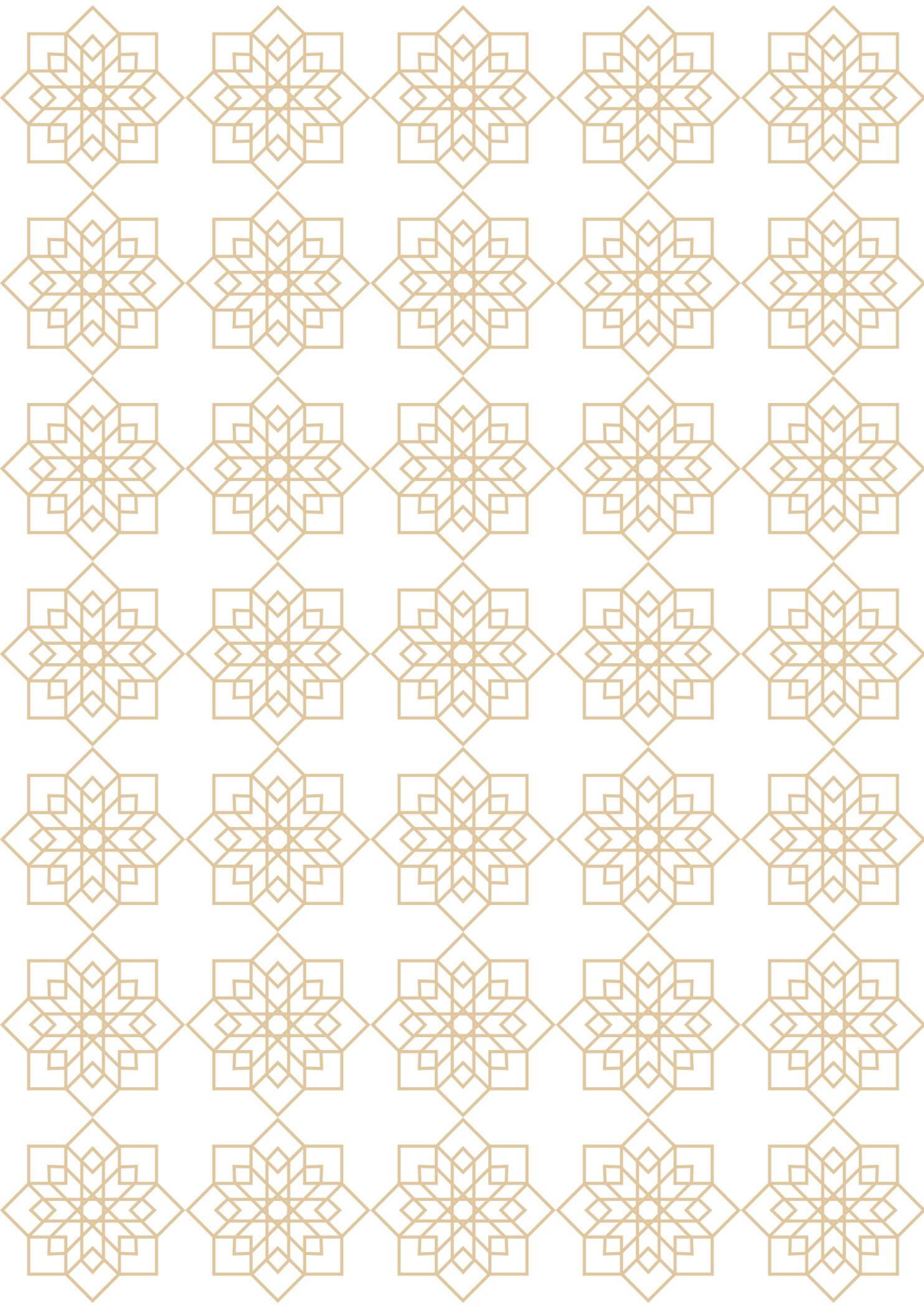




RAPPORT ANNUEL

2015



— Table des matières

4	Lettre du Président
8	Organisation
12	États financiers
19	Rapport des commissaires aux comptes
22	Réseau international du groupe FRANSABANK





Lettre du Président

— LETTRE DU PRESIDENT

Le climat socio-économique de l'année écoulée a été marqué par la confirmation de la décline des prix relatifs aux énergies non renouvelables ; tendances déjà connues lors de la dernière crise économique.

Les pays énergétiques, dont l'Algérie, sont contraints de procéder à des réajustements afin de limiter l'impact de la baisse des recettes fiscales pétrolières sur la balance commerciale du pays en premier lieu et sur le déficit budgétaire en second lieu.

L'orientation de l'économie algérienne vers une économie productive avec la limitation des importations et la promotion de la production nationale, ne pourra être réalisée qu'avec un accompagnement sans précédent des organismes financiers.

Dans ce contexte, FRANSABANK El Djazaïr affiche une croissance soutenue de l'activité, avec un résultat net qui enregistre une progression appréciable de 59% par rapport au précédent exercice.

Nos résultats reflètent indéniablement le développement de notre portefeuille engagements, dont l'encours de crédit s'est accru de 64% par rapport à l'exercice 2014, conjugué à une action commerciale stratégique, en axant nos efforts sur les volets suivants :

- La Mise en production du système d'information « Amplitude V10.1 » qui place notre institution au rang de pionnière sur la place bancaire.
- Le développement du fonds de commerce avec un marché de clientèle *corporate* comme axe de déploiement prioritaire ;
- Des investissements pleinement engagés pour un épanouissement du réseau commercial à court et moyen terme, permettant ainsi un service de qualité à nos clients existants et futurs.

Ces résultats satisfaisants sont le fruit de la confiance des membres du conseil d'administration et du travail de nos salariés qui partagent avec moi l'objectif de bâtir une Banque dans l'amélioration constante afin de relever au mieux les défis de demain.

Nadim KASSAR
Président du Conseil d'Administration




Nadim KASSAR
Président du Conseil d'Administration



Organisation

Organisation

Conseil d'Administration

Mr. Nadim KASSAR	Président
FRANSABANK SAL Représenté par Mr. Nabil KASSAR	Membre
CMA CGM SA Représenté par Mr. Raja SARKIS	Membre
MERIT CORPORATION SAL Représenté par Mr. Bernard GERDY	Membre
S.E. Me. Walid DAOUK	Membre
Mr. Mansour BTEISH	Membre

Membres de la Direction Générale

Mr. Mehemed BELGHIT	Directeur Général
Mr. Richard CHAMOUN	Directeur Général Adjoint - Support

Commissaires aux Comptes

Mme. Dalila GLIZ	Commissaire aux Comptes
Mr. Mohamed BEN HAMOU	Commissaire aux Comptes

Directeurs Centraux

Mr. Salim BENIDDIR	Directeur de l'Audit Interne
Mme. Amel BESSAH	Directrice de la Comptabilité et Finance
Mr. Kheir Eddine BOUFELLAH	Directeur des Opérations
Mme. Yasmine BOUZAR	Directrice de l'Administration Crédit
Mr. Mokhtar DJAFRI	Directeur Commercial
Mlle. Nacera HALLAL	Directrice Informatique
Mr. Boubeker HAMIDI	Directeur de l'Organisation
Mme. Kaouthar LAOUES	Directrice Juridique
Mr. Hamid OUIKENE	Directeur du Contrôle Permanent
Mr. Rabah SETTI	Directeur des Ressources Humaines
Mr. Fayçal DERGHAL	Chef de Département Risk Management
Mme. Mounia Saïda REHAL	Chef de Département Contrôle de la Conformité
Mlle. Bouchra ZERROUK	Chef de Département Moyens Généraux
Mr. Mourad KHIAR	Directeur d'Agence - Hydra
Mr. Mohammed KHELIFAOUI	Directeur d'Agence - Oran
Mr. Yacine ABDELMOUMENE	Directeur d'Agence - Constantine
Mr. Nour Eddine ABDELLAH	Chef de Projet Blida





États financiers

— États financiers

BILAN

Bilan en milliers de DA

Actif	MONTANT 31-12-2015	MONTANT 31-12-2014
Caisse, Banque centrale, Trésor public, centre des chèques postaux	9 241 290	6 878 079
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	-	-
Actifs financiers disponibles à la vente	-	-
Prêts et créances sur les institutions financières	2 638 058	1 745 523
Prêts et créances sur la clientèle	12 253 011	11 325 128
Actifs financiers détenus jusqu' à l'échéance	-	-
Impôts courant - actif	313 465	537 019
Impôts différé - actif	13 496	10 683
Autres actifs	32 808	20 952
Compte de régularisation	393 398	1 637 290
Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	15 675	15 675
Immeubles de placement	-	-
Immobilisations corporelles	2 880 742	2 257 585
Immobilisations incorporelles	35 388	45 984
Écart d'acquisition	-	-
TOTAL ACTIF	27 817 331	24 473 918



— États financiers

BILAN

Bilan en milliers de DA

Passif	MONTANT 31-12-2015	MONTANT 31-12-2014
Banque centrale	-	-
Dettes envers les institutions financières	912	1 996
Dettes envers la clientèle	14 252 900	11 554 192
Dettes représentées par un titre	44 644	29 601
Impôts courants - passif	201 170	97 376
Impôts différés - passif	-	-
Autres passifs	80 326	95 030
Comptes de régularisation	479 434	236 161
Provisions pour risques et charges	11 760	-
Subventions d'équipement - autres subventions d'investissement	-	-
Fonds pour risques bancaires généraux	313 218	326 268
Dettes subordonnées	-	-
Capital	10 000 000	10 000 000
Primes liées au capital	-	-
Réserves	2 005 242	1 863 711
Ecart d'évaluation	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Report à nouveau (+/-)	-	-
Résultat de l'exercice (+/-)	427 725	269 583
TOTAL PASSIF	27 817 331	24 473 918



— États financiers

HORS-BILAN

Hors bilan en milliers de DA

Engagements	31/12/2015	31/12/2014
Engagements donnés	29 111 652	5 777 235
Engagements de financement en faveur des institutions financières	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	14 725 428	1 437 782
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	1 820 742	558 141
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	12 565 482	3 781 312
Autres engagements donnés	-	-
Engagements reçus	57 472 606	47 999 854
Engagements de financement reçus des institutions financières	-	-
Engagements de garantie reçus des institutions financières	5 610 184	2 768 491
Autres engagements reçus	51 862 422	45 231 363



— États financiers

COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultats en milliers de DA

Comptes de résultats	31/12/2015	31/12/2014
(+) Intérêts et produits assimilés	1 103 371	868 764
(-) Intérêts et charges assimilées	-121 804	-142 926
(+) Commissions (produits)	405 721	426 188
(-) Commissions (charges)	-305	-286
(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	0	0
(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	0	0
(+) Produits des autres activités	25 835	9 721
(-) Charges des autres activités	-2 139	-1 030
Produit net bancaire	1 410 679	1 160 431
(-) Charges générales d'exploitation	-777 430	-638 382
(-) Dotations aux amortissements et aux pertes de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	-111 037	-89 180
Résultat brut d'exploitation	522 212	432 869
(-) Dotations aux provisions, aux pertes de valeur et créances irrécouvrables	-355 104	-1 085 834
(+) Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupérations sur créances amorties	417 631	989 020
Résultat d'exploitation	584 739	336 055
(+/-) Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	0
(+) Éléments extraordinaires (produits)	0	0
(-) Éléments extraordinaires (charges)	0	0
Résultat avant impôts	584 739	336 055
(-) Impôts sur les résultats et assimilés	-157 014	-66 472
Résultat net de l'exercice	427 725	269 583



— États financiers

FLUX DE TRESORERIE

Compte de résultats en milliers de DA

Comptes de résultats	31/12/2015	31/12/2014
(++) Intérêts et produits assimilés	1 103 371	868 764
(--) Intérêts et charges assimilées	-121 804	-142 926
(++) Commissions (produits)	405 721	426 188
(--) Commissions (charges)	-305	-286
(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	0	0
(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	0	0
(++) Produits des autres activités	25 835	9 721
(--) Charges des autres activités	-2 139	-1 030
Produit net bancaire	1 410 679	1 160 431
(--) Charges générales d'exploitation	-777 430	-638 382
(--) Dotations aux amortissements et aux pertes de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	-111 037	-89 180
Résultat brut d'exploitation	522 212	432 869
(--) Dotations aux provisions, aux pertes de valeur et créances irrécouvrables	-355 104	-1 085 834
(++) Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupérations sur créances amorties	417 631	989 020
Résultat d'exploitation	584 739	336 055
(+/-) Gains ou pertes nets sur autres actifs	0	0
(++) Éléments extraordinaires (produits)	0	0
(--) Éléments extraordinaires (charges)	0	0
Résultat avant impôts	584 739	336 055
(--) Impôts sur les résultats et assimilés	-157 014	-66 472
Résultat net de l'exercice	427 725	269 583

— États financiers

FLUX DE TRESORERIE

Compte de résultats en milliers de DA

(+/-) Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations	-	-
(+/-) Flux liés aux immeubles de placement	-	-
(+/-) Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	(717 935)	64 255
Total flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement total des éléments 16 à 18 (B)	(717 935)	64 255
(+/-) Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	(128 052)	(345 924)
(+/-) Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	-	-
Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement total des éléments 20 et 21 (C)	(128 052)	(345 924)
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie (D)	-	-
Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A+B+C+D)	2 364 295	(3 935 521)
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A) Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B) Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C) Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie (D)		
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (total des éléments 26 et 27)	6 876 083	10 811 604
Caisse, Banque centrale, CCP, Trésor public (actif & passif)	6 878 079	10 810 888
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	(1 996)	716
Trésorerie et équivalents de trésorerie		
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (total des éléments 29 et 30)	9 240 378	6 876 083
Caisse, Banque centrale, CCP, Trésor public (actif & passif)	9 241 290	6 878 079
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	(912)	(1 996)
Variation de la trésorerie nette (pour confirmation)	2 364 295	(3 935 521)

— États financiers

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

	Note	Capital social	Primes d'émission	Ecart de réévaluation	Ecart d'évaluation	Report à nouveau	Réserves	Résultat net de l'exercice	TOTAL
Soldes au 31/12/2014		10 000 000	0,00	0,00	0,00	0,00	1 869 711	269 583	12 133 294
Impact des Changements de méthodes comptables									
Impact des Corrections d'erreurs significatives									
Soldes au 31/12/2014 corrigé		10 000 000	0,00	0,00	0,00	0,00	1 869 711	269 583	12 133 294
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations									0,00
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente									0,00
Variation des écarts de conversion									0,00
Affectation du résultat net 2014							141 531	(141 531)	0,00
Dividendes payés								(128 052)	(345 924)
Opérations en capital									0
Résultat net de l'exercice 2015								427 725	269 583
Soldes au 31/12/2015		10 000 000	0,00	0,00	0,00	0,00	2 005 242	427 725	12 432 967
Impact des Changements de méthodes comptables									
Impact des Corrections d'erreurs significatives									
Soldes au 31/12/2015 corrigé		10 000 000	0,00	0,00	0,00	0,00	2 005 242	427 725	12 432 967
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations									0,00
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente									0,00
Variation des écarts de conversion									0,00
Dividendes payés									0,00
Opérations en capital									0,00
Résultat net de l'exercice 2014									0
Soldes au 31/12/2015		10 000 000	0,00	0,00	0,00	0,00	2 005 242	427 725	12 432 967



— États financiers

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Rapport Général

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

Exercice clos le 31 décembre 2015

Messieurs les Actionnaires de Fransabank El Djazaïr.

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos au 31 Décembre 2015 sur :

- Le contrôle des états financiers de la FRANSABANK EL-DJAZAIR SPA, comprenant le bilan, ainsi que le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie et les notes annexes pour l'exercice clos le 31 décembre 2015.

- Les vérifications et les informations prévues par la Loi.

Le conseil d'Administration est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément à l'article 27 de la loi 07-11 du 25 novembre 2007, portant système comptable financier.

Les états financiers, dont le total net du bilan est de 27.817.331.151,43 DZD et le résultat net bénéficiaire est de 427.725.134,21 DZD, ont été arrêtés par le Conseil d'Administration au cours de sa séance du 07 avril 2016.

OPINION SUR LES COMPTES :

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en oeuvre des diligences permettant de s'assurer que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significative et constituant une base raisonnable à l'expression de notre opinion sur les comptes annuels.

Un audit consiste à examiner par sondage, les éléments justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste à apprécier les principes comptables admis, par référence au système comptable financier (SCF) et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes ainsi qu'à apprécier leur présentation d'ensemble.

Au regard des règles et principes comptables en vigueur, nous estimons être en mesure de certifier que les états financiers de FRANSABANK EL DJAZAIR SPA, sont dans tous leurs aspects significatifs, réguliers et sincères et donnent une image fidèle de la situation financière et patrimoniale, de la performance et de la trésorerie de la société au 31 décembre 2015.

Cependant, et pour attention, la banque est appelée à mettre en place les procédures évoquées par nos soins dans la partie technique du rapport et des rapports spécifiques, tout comme elle est appelée à compéter ou à mettre à jour les procédures existantes.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES :

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur les données d'ordre comptable du rapport de gestion destiné à l'Assemblée Générale, et adopté par le Conseil d'Administration au cours de sa séance du 07 avril 2016.

Cependant, il nous paraît que les rapport en question ne recouvre pas toute l'activité de la banque. Il gagnerait à être mieux étayé

Alger le, 25 avril 2016

Les Commissaires aux Comptes

M.S. BENHAMMOU

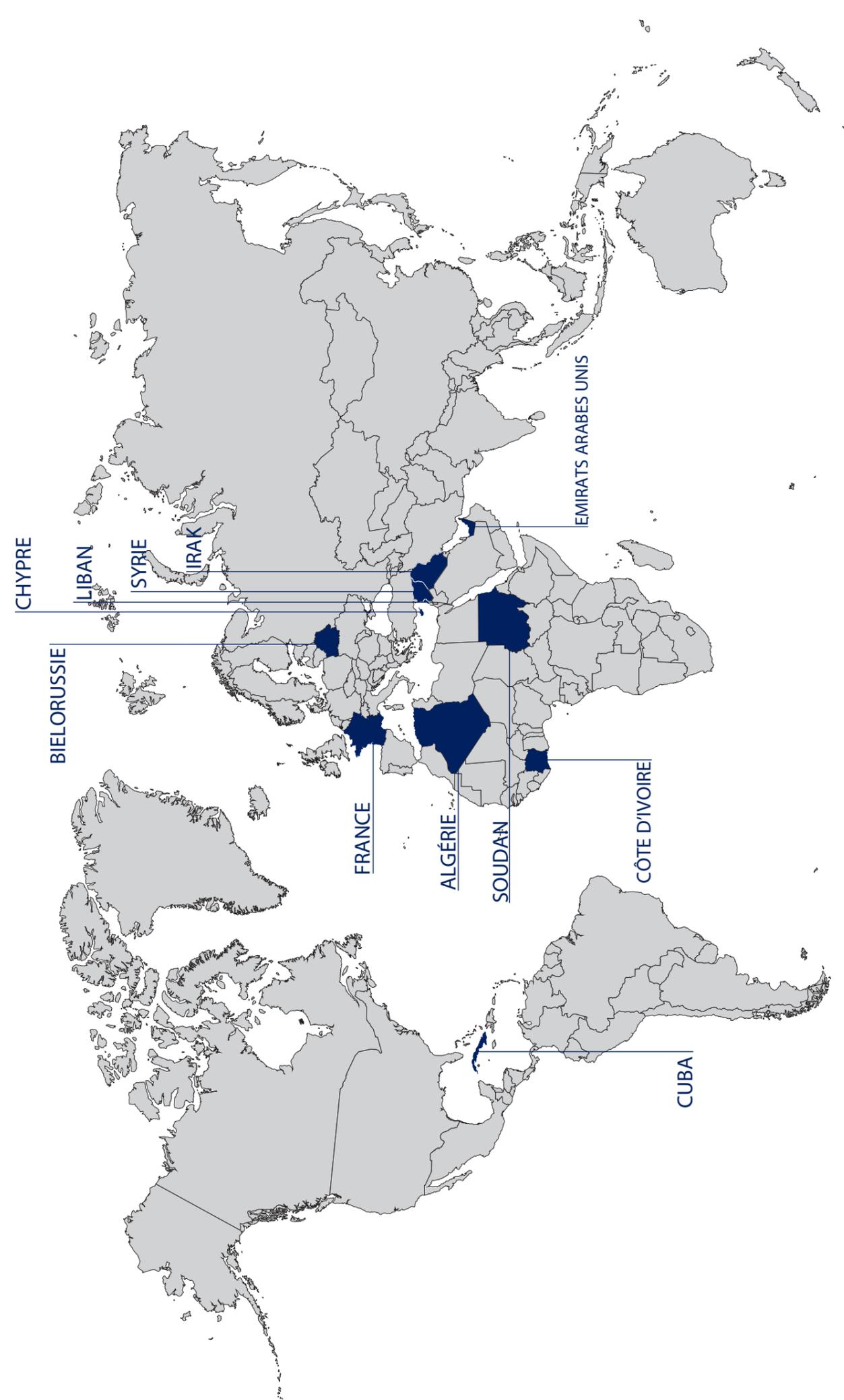

M.S. BENHAMMOU
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

D. GLIZ


D. GLIZ
Commissaire aux Comptes



**Réseau International
du Groupe FRANSABANK**



Réseau International du Groupe FRANSABANK

ALGÉRIE

FRANSABANK El Djazaïr SPA

Alger (Siège social et agence principale)

45B, Lot Petite Provence Sidi Yahia Hydra, Alger

Tél : (+213) 21 48 12 96 / 48 27 48

Fax : (+213) 21 60 66 06

Swift : FSBK DZ AL

E-mail : info@fransabank.dz

Website : www.fransabank.dz

Oran

Cité Dar El Beida - Coopérative El Zouhour n°12, Oran

Tél : + 213 (0) 41 46 09 0645 / 041 46 09 06 / 041 46 07 02

Fax : + 213 (0) 41 46 07 05

Constantine

Cité Ali Besbes, Lot G no 23, Sidi Mabrouk, Constantine

Tél : + 213 (0) 31 62 93 66 / + 213 (0) 31 62 96 28

Fax : +213 (0) 31 63 06 40

Blida (Ouverture prochaine)

Boulevard Kritli Mokhtar, lotissement Ennakhile N°01, BLIDA.

LIBAN

FRANSABANK SAL

Centre Fransabank, Rue Hamra, Riad El Solh Beyrouth 1107 2803

Tél : (961) 1 340180/8 (961) 1 745761/4 (961) 3 650700

Fax : (961) 1 354572

Centre d'Appel : (961) 1 73 40 00

Swift : FSA BL BB

Email : fsb@fransabank.com

Website : www.fransabank.com

FRANCE

FRANSABANK (France) SA

104, Avenue des Champs Elysées, 75008 Paris

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

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

Tél : (+963) 11 33 53 030

Fax : (+963) 11 33 53 037

Swift: FSBS SY DA

E-mail: info@fransabank.sy

Réseau International du Groupe FRANSABANK

SOUDAN

United Capital Bank

Adresse: Plot 411, Square 65 Mamoun Beheiry Street,

Sud du Green Square, Khartoum P.O.Box 8210, Al Amarat Sudan

Tél : (+249) 183 247700

Fax : (+249) 183 235000

Swift : CBSK SD KH

E-mail : Kamal@bankalmal.com

Web site : www.bankalmal.com www.capitalbank-sudan.com

CHYPRE

USB Bank PLC (Filiale de la banque BLC Bank SAL)

Siège Social, 83 Avenue Digeni Akrita, 1070 Nicosie

Tél : (+357) 22 88 33 33

Fax : (+357) 22 45 87 53

E-mail : usbmail@usb.com.cy

Website : www.usb.com.cy

EMIRATS ARABES UNIS

BLC Bank SAL (Bureau de représentation)

Imm. IKhalidiya Park, 1er Etage, Rue Khalidiya, Abu Dhabi

P.O. Box 6204, Abu Dhabi, UAE

Tél : (+971) 2 65 05 777

Fax : (+971) 2 65 05 778

Website : www.blcbank.com

IRAK

FRANSABANK SAL, Agences d'Irak

Agence d'Erbil

Rue 100 m, en face de Nawrooz Telecom, Erbil, Irak

Tél : (964) 771 822 9164

Fax : (964) 750 760 9118

Agence de Baghdad

Rue Dr. Salman Faeq, quartier Al Wahda, 902/14, 10069 Karrada,

Baghdad, Irak

Tél : (964) 771 822 9163 / (964) 781 452 6312

CUBA

FRANSABANK SAL (Bureau de représentation)

Calle 72 n 505 e/5ta Ave. y 5ta A, Miramar Playa, Ciudad de la Habana - Cuba

Tél : (537) 204 92 72/ 204 93 05/6

Fax : (537) 204 92 73

Email : fsbinfo@fsb.co.cu

CÔTE D'IVOIRE

FRANSABANK SAL (Bureau de représentation)

Imm. Acacia, 3ème étage, Boulevard Clozel, Abidjian, Côte d'Ivoire

Tel : (255) 5 70 74 275

BELORUSSIE

Fransabank OJSC

95, avenue de Nezavisimosty, 220012 Minsk, république de Biélorussie

Tel : (375) 17 389 36 36

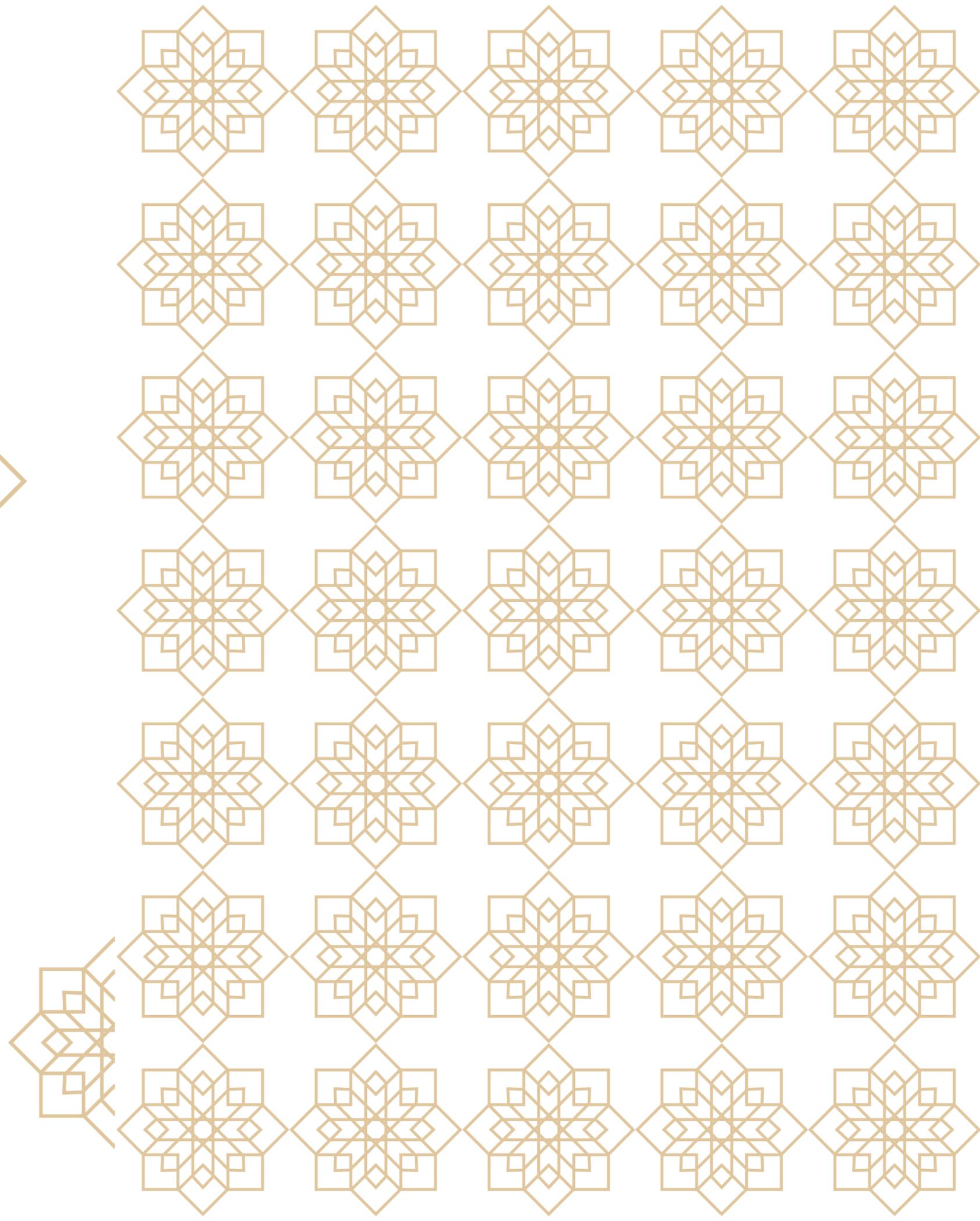
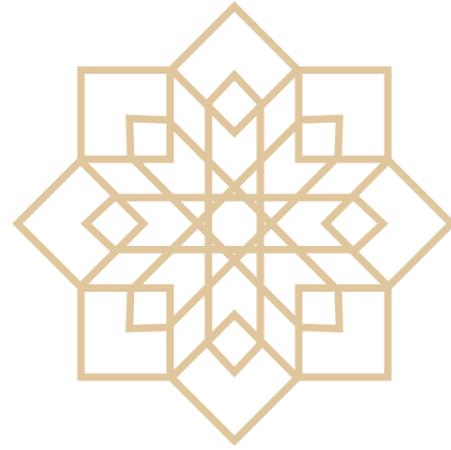
Fax: (375) 17 389 36 37

Swift GTBN BY 22

Email: office@usb.com.cy

Website: www.fransabank.by





 **FRANSABANK**
EL DJAZAÏR SPA



www.fransabank.dz