Banque Extérieure d'Algérie

بنك الجزائر الخارجي

Etats Financiers arrêtés au 31 Décembre 2021

ANNEXE N°1
BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

Ordre	Actif	Note	31-déc-21	31-déc-20
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre des chèques postaux	2.1	894 784 095 834,30	382 545 276 823,99
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2.2	64 066 365 714,86	15 552 310 576,70
3	Actifs financiers disponibles à la vente	2.3	803 077 274 894,32	37 208 455 272,46
4	Prêts et créances sur les institutions financières	2.4	344 659 267 800,59	264 737 807 990,56
5	Prêts et créances sur la clientèle	2.5	1 641 238 283 878,35	2 114 293 603 801,76
6	Actifs financiers détenus jusqu' à l'échéance	2.6	265 910 824 000,73	242 180 082 628,30
7	Impôts courants – actif	2.7	20 570 411 430,34	19 793 558 256,14
8	Impôts différés – actif	2.8	2 081 679 273,52	1 672 542 871,42
9	autres actifs	2.9	4 092 734 688,45	2 877 184 727,66
10	comptes de régularisation	2.10	64 742 593 586,82	14 567 706 075,34
11	Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2.11	42 628 215 431,36	41 108 946 144,45
12	Immeubles de placement	-	0,00	0,00
13	Immobilisations corporelles	2.12	18 046 368 787,27	17 611 714 066,17
14	Immobilisations incorporelles	2.13	709 060 905,54	540 059 045,50
15	Ecart d'acquisition	-	0,00	0,00
TOTAL DE L'ACTIF			**4 166 607 176 226,45**	**3 154 689 248 280,45**

Ordre	Passif	Note	31-déc-21	31-déc-20
1	Banque centrale	2.14	357 205 718 222,84	95 848 447 136,06
2	Dettes envers les institutions financières	2.15	187 412 638 026,87	105 596 141 581,41
3	Dettes envers la clientèle	2.16	2 874 648 055 798,32	2 182 656 815 346,20
4	Dettes représentées par un titre	2.17	51 121 856 458,88	43 672 951 870,71
5	Impôts courants – passif	2.18	23 442 339 458,62	25 230 207 510,67
6	Impôts différés – passif	2.19	165 057 394,16	2 802 633,75
7	Autres passifs	2.20	14 702 196 402,31	78 109 735 510,37
8	Comptes de régularisation	2.21	41 675 290 033,54	45 923 657 670,05
9	Provisions pour risques et charges	2.22	29 422 943 399,55	20 520 303 913,32
10	Subventions d'équipement - autres subventions d'investissements	2.23	0,00	0,00
11	Fonds pour risques bancaires généraux	2.24	33 836 266 979,97	45 663 329 009,09
12	Dettes subordonnées	2.25	67 276 520 000,00	67 276 520 000,00
13	Capital	2.26	230 000 000 000,00	230 000 000 000,00
14	Primes liées au capital	2.27	0,00	0,00
15	Réserves	2.28	148 205 388 842,24	98 052 576 241,67
16	Ecart d'évaluation	2.29	19 363 490 548,73	18 526 870 139,36
17	Ecart de réévaluation	2.30	12 456 077 117,23	12 456 077 117,23
18	Report à nouveau (+/-)	2.31	3 860 430 826,80	16 532 717 622,12
19	Résultat de l'exercice (+/-)	2.32	71 812 906 716,39	68 620 094 978,45
TOTAL DU PASSIF			**4 166 607 176 226,45**	**3 154 689 248 280,45**

ANNEXE N°1 bis
HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

	ENGAGEMENTS		31/12/2021	31/12/2020
A	**ENGAGEMENTS DONNES**	**Note**	**1 137 914 160 488,01**	**1 167 212 238 919,81**
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières	3.1	-	-
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	3.2	585 632 868 978,26	639 412 406 740,91
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	3.3	-	-
4	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	3.4	347 326 156 210,78	321 462585807,01
5	Autres engagements donnes	3.5	204 955 135 298,97	206 337 246 371,89
B	**ENGAGEMENTS RECUS**	**Note**	**851 159 112 372,55**	**1 062 808 388 721,79**
6	Engagements de financement reçus des institutions financières	3.6	166 114 811 535,64	188 979 973 288,88
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	3.7	642 629 353 836,91	858 732 968 432,91
8	Autres engagements reçus	3.8	42 414 947 000,00	15 095 447 000,00

ANNEXE N°2 COMPTE DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2021

N°	COMPTE DE RESULTATS	Note	31/12/2021	31/12/2020
1	(+) Intérêts et produits assimilés	4.1	110 535 423 218,82	127 471 430 278,97
2	(-) Intérêts et charges assimilées	4.2	(32 415 816 094,96)	(27 455 115 312,15)
3	(+) Commissions (produits)	4.3	31 180 997 124,99	23 889 888 131,60
4	(-) Commissions (charges)	4.4	(1 551 039 524,21)	(1 577 682 238,93)
5	(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	4.5	1 361 405 231,13	864 903 553,24
6	(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	4.6	334 230 896,29	196 834 651,47
7	(+) Produits des autres activités	4.7	18 058 989 994,96	63 660 000 056,31
8	(-) Charges des autres activités	4.7	(16 371 397 011,81)	(55 206 165 877,13)
9	**PRODUIT NET BANCAIRE**		**111 132 793 835,21**	**131 844 093 243,38**
10	(-) Charges générales d'exploitation	4.8	(16 567 558 670,47)	(13 650 531 379,36)
11	(-) Dotations aux amortissements et aux pertes de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	4.9	(970 671 742,16)	(965 833 389,14)
12	**RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION**		**93 594 563 422,58**	**117 227 728 474,88**
13	(-) Dotations aux provisions, aux pertes de valeur et créances irrécouvrables	4.10	(23 037 704 059,55)	(36 747 735 700,04)
14	(+) Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	4.11	19 759 532 741,49	8 629 142 900,84
15	**RÉSULTAT D'EXPLOITATION**		**90 316 392 104,52**	**89 109 135 675,68**
16	(+/-) Gains ou pertes nets sur autres actifs	4.12	553 155,00	5 389 505,00
17	(+) Eléments extraordinaires (produits)		-	-
18	(-) Eléments extraordinaires (charges)		-	-
19	**RÉSULTAT AVANT IMPÔTS**		**90 316 945 259,52**	**89 114 525 180,68**
20	(-) Impôts sur les résultats et assimilés	4.13	(18 504 038 543,13)	(20 494 430 202,23)
21	**RESULTAT NET DE L'EXERCICE**		**71 812 906 716,39**	**68 620 094 978,45**

BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE DIRECTION DE LA COMPTABILITE

ANNEXE N°3 TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31 DECEMBRE 2021
(Méthode indirecte)

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31//12/2021			
METHODE INDIRECTE			
ORDRE	RUBRIQUES	31/12/2021	31/12/2020
1	**RESULTAT AVANT IMPOTS**	**90 316 945 259,53**	**89 114 525 180,68**
2	(+/-) DOTATIONS NETTES AUX AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	970 671 742,16	965 833 389,14
3	(+/-) DOTATIONS NETTES POUR PERTES DE VALEUR DES ECARTS D'ACQUISITION ET DES AUTRES IMMOBILISATIONS	-	-
4	(+/-) DOTATIONS NETTES AUX PROVISIONS ET AUX PERTES DE VALEUR	3 278 171 318,06	28 118 592 799,20
5	(+/-) PERTES NETTES / GAINS NETS DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(22 273 465 796,14)	(11 845 733 100,48)
6	(+/-) CHARGES / PRODUITS DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
7	(+/-) AUTRES MOUVEMENTS	(1 158 283 332,74)	(8 105 483 410,87)
8	**= TOTAL DES ELEMENTS NON MONETAIRES INCLUS DANS LE RESULTAT NET AVANT IMPOTS ET DES AUTRES AJUSTEMENTS (TOTAL DES ELEMENTS 2 A 7)**	**(19 182 906 068,66)**	**9 133 209 676,99**
9	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	282 871 943 758,96	80 835 963 784,00
10	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 149 221 524 878,24	95 657 767 203,03
11	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AFFECTANT DES ACTIFS OU PASSIFS FINANCIERS	(41 065 150 549,99)	7 718 845 865,38
12	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AFFECTANT DES ACTIFS OU PASSIFS NON FINANCIERS	(95 470 974 399,42)	(314 177 305 927,79)
13	(-) IMPOTS VERSES	(3 035 649 389,87)	5 768 045 635,65
14	**= DIMINUTION / (AUGMENTATION) NETTE DES ACTIFS ET PASSIFS PROVENANT DES ACTIVITES OPERATIONNELLES (TOTAL DES ELEMENTS 9 A 13)**	**1 292 521 694 297,92**	**(124 196 683 439,73)**
15	**TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (A)**	**1 363 655 733 488,79**	**(25 948 948 582,06)**
16	(+/-) FLUX LIES AUX ACTIFS FINANCIERS, Y COMPRIS LES PARTICIPATIONS	(764 341 105 647,88)	23 621 627 955,57
17	(+/-) FLUX LIES AUX IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	-
18	(+/-) FLUX LIES AUX IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	(1 573 775 168,30)	(1 318 720 081,13)
19	**TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (B)**	**(765 914 880 816,18)**	**22 302 907 874,44**
20	(+/-) FLUX DE TRESORERIE PROVENANT OU A DESTINATION DES ACTIONNAIRES	(67 000 000 000,00)	(25 000 000 000,00)
21	(+/-) AUTRES FLUX NETS DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
22	**TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (C)**	**(67 000 000 000,00)**	**(25 000 000 000,00)**
23	**EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE (D)**	**1 158 283 332,78**	**8 105 483 410,91**
24	**AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)**	**531 899 136 005,34**	**(20 540 557 296,77)**

TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE

25	**TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE A L'OUVERTURE (TOTAL DES ELEMENTS 26 ET 27)**	**386 469 898 064,55**	**311 162 008 225,26**
26	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP, TRESOR PUBLIC (ACTIF & PASSIF)	382 786 789 525,59	412 221 982 445,31
27	COMPTES (ACTIF & PASSIF) ET PRETS/EMPRUNTS A VUE AUPRES DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3 683 108 538,96	(101 059 974 220,05)
28	**TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE A LA CLOTURE (TOTAL DES ELEMENTS 29 ET 30)**	**918 369 034 069,90**	**290 621 450 928,49**
29	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP, TRESOR PUBLIC (ACTIF & PASSIF)	895 025 608 535,90	382 786 789 525,59
30	COMPTES (ACTIF & PASSIF) ET PRETS/EMPRUNTS A VUE AUPRES DES INSTITUTIONS FINANCIERES	23 343 425 534,00	(92 165 338 597,10)
31	**VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE (POUR CONFIRMATION)**	**531 899 136 005,35**	**(20 540 557 296,77)**

ANNEXE N°4
TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2021

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRESU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital social	Primes d'émission	Ecart de réévaluation	Ecart d'évaluation	Report à nouveau	Résultat et Réserves	Total
Soldes au 31/12/2019	**230 000 000 000,00**	**0,00**	**12 456 077 117,23**	**14 484 204 039,52**	**12 301 338 295,09**	**128 052 576 241,67**	**397 294 195 693,51**
Impact des Changements de méthodes comptables							
Impact des Corrections d'erreurs significatives					4 231 379 327,03		4 231 379 327,03
Soldes au 31/12/2019 corrigé	**230 000 000 000,00**	**0,00**	**12 456 077 117,23**	**14 484 204 039,52**	**16 532 717 622,12**	**128 052 576 241,67**	**401 525 575 020,54**
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations							0
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente				379 253 369,16			379 253 369,16
Variation des écarts de conversion				3 663 412 730,68			3 663 412 730,68
Affectation du résultat net 2019							-
Dividendes payés						-30 000 000 000,00	-30 000 000 000,00
Fond pour Risque Bancaire Généraux							0,00
Opérations en capital	-					-	0,00
Résultat net de l'exercice 2020						68 620 094 978,45	68 620 094 978,45
Soldes au 31/12/2020	**230 000 000 000,00**	**0,00**	**12 456 077 117,23**	**18 526 870 139,36**	**16 532 717 622,12**	**166 672 671 220,12**	**444 188 336 098,83**
Impact des Changements de méthodes comptables							-
Impact des Corrections d'erreurs significatives							
Soldes au 31/12/2020corrigé	**230 000 000 000,00**	**0,00**	**12 456 077 117,23**	**18 526 870 139,36**	**16 532 717 622,12**	**166 672 671 220,12**	**444 188 336 098,83**
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations							0
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente				783 410 137,97			783 410 137,97
Variation des écarts de conversion				53 210 271,40			53 210 271,40
Affectation du résultat net 2020						-	-
Dividendes payés						(35 000 000 000,00)	(35 000 000 000,00)
Fond pour Risque Bancaire Généraux						-	-
Opérations en capital	0,00				(12 672 286 795,32)	16 532 717 622,12	3 860 430826,80
Résultat net de l'exercice 2021						71 812 906 716,40	71 812 906 716,40
Soldes au 31/12/2021	**230 000 000 000,00**	**0,00**	**12 456 077 117,23**	**19 363 490 548,73**	**0,00**	**220 018 295 558,64**	**485 698294051,4**

BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE
DIRECTION DE LA COMPTABILITE

CHIKHI Mohand Larbi Ikram
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes
Tableau EC N° 121, CAC N° 255
Agrément N° 178/MF/CNC/2016 du 20/10/2016

BENHAMMOU Mohamed Salah
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes
Tableau EC N° 56, CAC N° 79
Agrément N° 132/MF/CNC/2016 du 20/10/2016

RAPPORT DE CERTIFICATION

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2021 sur :

⇨ Le contrôle des états financiers de BEA SPA, comprenant le bilan et le hors bilan, 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 2021.

⇨ Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

⇨ Les rapports spéciaux prévus la réglementation en vigueur.

Pour rappel, Monsieur BENHAMMOU Mohamed Salah dont le premier mandat est arrivé à terme a été reconduit pour un deuxième mandat ce conformément à la résolution N° 8 de l'Assemblée Générale Ordinaire tenue le 26 juin 2019 ce au même titre que Monsieur BOURENANE Chérif, mais dont l'approbation par la Commission Bancaire n'a pas été requis.

Monsieur CHIKHI Mohand Larbi Ikram a répondu à une consultation restreinte lancée par la Banque Extérieure d'Algérie, afin de remplacer Monsieur BOURENANE.

L'Assemblée Générale Ordinaire a approuvé sa nomination au terme de la séance du 31 décembre 2019, et suivant résolution n° 02.

La Banque Extérieure d'Algérie avait introduit auprès de la Commission Bancaire, une demande sollicitant son accord éventuel pour cette nomination.

Cependant, à cette période le mandat des membres de la Commission Bancaire étant arrivé à terme, n'a pas été renouvelé.

Une disposition contenue dans le règlement intérieur de la Commission Bancaire prévoit qu'en cas d'empêchement de la réponse de ladite Commission, passé un délai de deux (2) mois, la réponse peut être considérée comme positive et c'est en application de cette disposition que la Banque Extérieure d'Algérie a entériné la nomination de Monsieur CHIKHI.

Les états financiers, dont le total net du bilan est de 4.166.607.176.226 DZD et le résultat net bénéficiaire est de 71.812.906.716 DZD, ont été arrêtés par le Conseil d'Administration au cours de sa séance du 10 mai 2022.

Responsabilité du conseil d'administration dans l'établissement et la présentation sincère des comptes annuels:

L'établissement des comptes annuels relève de la responsabilité du Conseil d'Administration conformément à l'article 27 de la loi 07-11 du 25 novembre 2007, portant système comptable financier. Cette responsabilité comprend : la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies ou d'erreurs significatives, le choix et l'application de règles d'évaluation et de comptabilisation réglementaires et appropriés, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances propres à l'exercice, à la banque et à chaque poste comptable.

Responsabilité des commissaires aux comptes:

La responsabilité des commissaires aux comptes est d'exprimer une opinion sur ces comptes annuels, fondée sur la base des résultats des contrôles qu'ils doivent effectuer conformément aux dispositions légales et réglementaires et selon les normes d'audit applicables en Algérie.

Ces normes d'audit requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives, il est précisé que le contrôle prévu par les normes d'audit est effectué par des sondages opérés sur les opérations et évènements de l'exercice 2021 et ne saurait être un contrôle exhaustif.

Ainsi et afin de recueillir les éléments probants, concernant les montants et les informations fournies dans les comptes annuels, de même que l'évaluation du risque que les comptes annuels –objet de réserves– contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, nous avons défini une démarche de contrôle appropriée aux circonstances et tenant compte notamment de l'état du système d'information comptable en vigueur au niveau de la Banque pour l'élaboration et la présentation sincère de ses comptes annuels et d'un seuil de signification en rapport avec l'importance des soldes des comptes et des évènements traités par la Banque durant l'exercice 2021. Nos rapports ont été réalisés conformément au Décret exécutif N° 11-202 du 26 mai 2011 fixant les normes des rapports du commissaire aux comptes, les modalités et délais de leur transmission, et de l'Arrêté du 24 juin 2013 fixant le contenu des normes des rapports du commissaire aux comptes.

I. OPINION SUR LES ETATS FINANCIERS

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en œuvre des diligences permettant de s'assurer que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives 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'a apprécié leur présentation d'ensemble.

Sous réserves des remarques et observations figurant tant sur les différents rapports spéciaux qu'à travers les commentaires des comptes, et au regard des régles et principes comptables en vigueur, nous estimons être en mesure de certifier que les états financiers de BEA 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 2021.

Les Commissaires aux Comptes

M.S. BENHAMMOU

M. S. BENHAMMOU
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

MLI CHIKHI

CHIKHI MOHAND LARBI IKRAM
EXPERT COMPTABLE
COMMISAIRE AUX COMPTES
Coopérative Errahma
Résidence Ennassim N°11
Draria - Alger
Tél / Fax: (213) 023.26.82.17