



*Ambition*  
*Adaptabilité*  
*Accélération*



VIC

The image features a central, large, white 3D map pin with a circular lens in the center. Inside the lens, the letters "VIC" are displayed in a bold, blue, sans-serif font. The background is a light blue gradient with several faint, semi-transparent map pins scattered across it. In the top right corner, there are decorative curved lines: a solid light blue line and a dashed light blue line. The overall aesthetic is clean, modern, and professional.

# A propos de **Bank ABC Algérie**

Bank ABC Algérie est une filiale du Groupe Bank ABC (Arab Banking Corporation BSC), une Banque internationale dont le siège est à Manama, Royaume de Bahreïn. Notre réseau s'étend sur cinq continents, présent dans les pays du Moyen-Orient, d'Afrique du Nord, d'Europe, des Amériques et d'Asie.

Notre promesse

Une équipe  
engagée pour  
votre réussite.

Vision stratégique

Être une Banque  
Internationale leader  
dans la région Middle  
East North Africa  
“ MENA ”



## Valeurs fondamentales



### Client au Centre

Nous nous engageons à connaître nos clients et à développer des relations à long terme.



### Esprit d'Équipe

Nous travaillons ensemble comme une seule équipe à travers notre réseau international, offrant une expérience client supérieure.



### Constance

On nous fait confiance pour livrer à chaque fois de la bonne manière, en faisant preuve d'intégrité envers toutes nos parties prenantes.



# Table des matières

## Aperçu de Bank ABC Algeria

- 10** Organigramme
- 11** L'année en un coup d'oeil (réalisation non financière) de Bank ABC
- 12** Faits saillants financiers

## Vision stratégique de Bank ABC Algeria 2021

- 16** Déclaration du Président du Conseil d'Administration
- 18** Conseil d'Administration
- 21** Gestion des risques
- 22** Revue commerciale & opérationnelle
- 32** Examen financier

## Gouvernance de la Banque

- 36** Rapport sur la gouvernance de la Banque


## Performance financière constante

- 39** Rapport Général des Commissaires aux Comptes
- 41** Modèle de Bilan
- 42** Modèle du Hors Bilan
- 42** Modèle du Compte de Résultats
- 43** Modèle de Tableau de Flux de Trésorerie (Méthode Indirecte)
- 44** Modèle de Tableau de Variation des Capitaux Propres
- 45** Annexes aux Etats Financiers

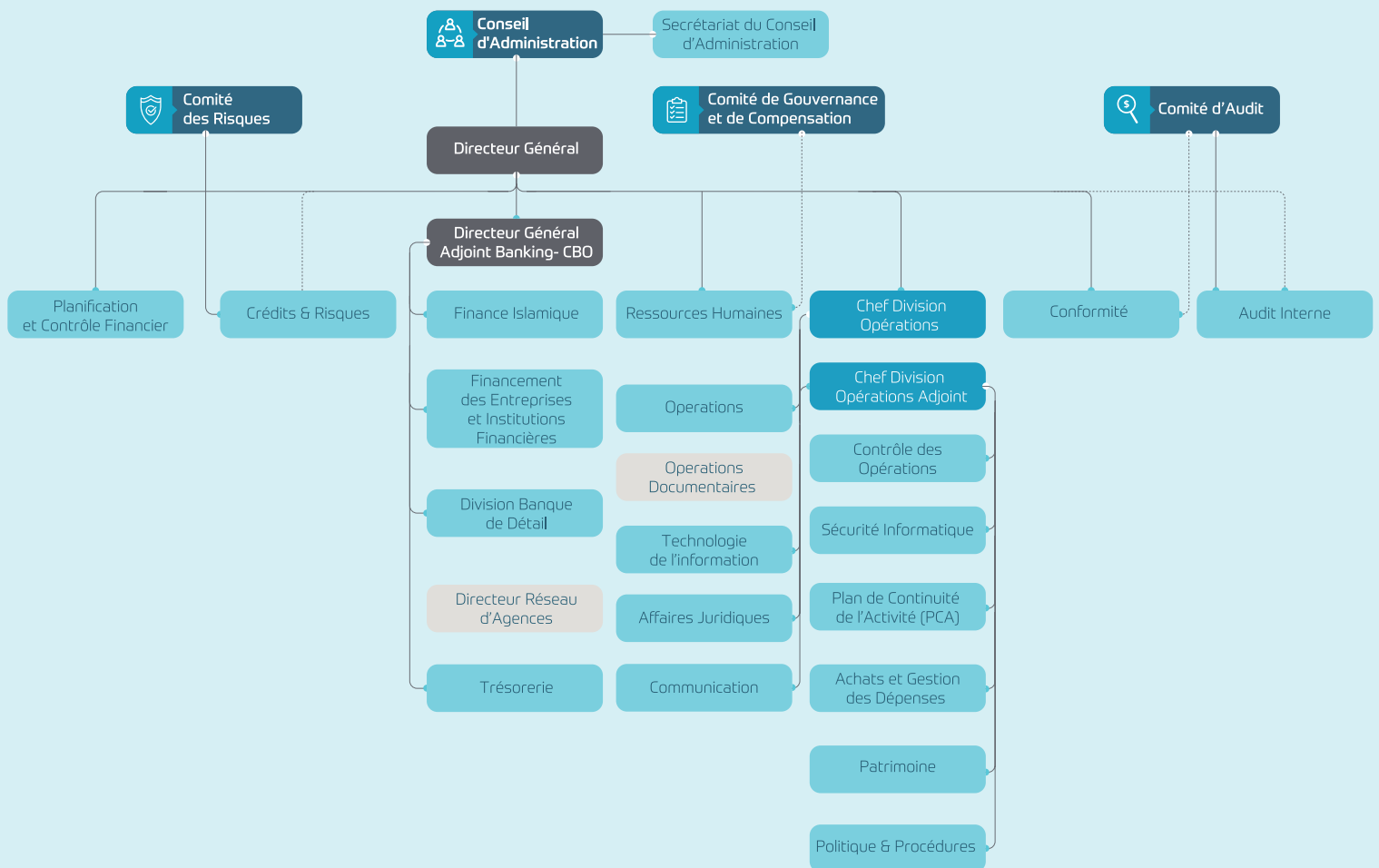
Bank ABC

# Aperçu Global



- 
- 10** Organigramme
  - 11** L'année en un coup d'oeil (réalisation non financière) de Bank ABC
  - 12** Faits saillants financiers

# Organigramme



# 2021 - L'année en un coup d'œil à Bank ABC (réalisations non financières)

Résiliente face aux défis les plus difficiles, Bank ABC enregistre des performances exceptionnelles, tout en progressant à grands pas sur son parcours stratégique.



## Des performances solides malgré les défis du marché

La Banque réalise une performance globale remarquable sur ses principaux marchés en 2021 malgré les contraintes de marché qui prévalent au lendemain de la pandémie, illustrant la prudence et la force de la stratégie du Groupe.



## Lancement de la plateforme Supply Chain Finance

Le dernier trimestre 2021 a vu le lancement réussi de la première phase d'une nouvelle plateforme de Supply Chain Finance, une étape clé vers la digitalisation de l'activité Wholesale Banking de Bank ABC. Une étape clé qui différencie la Banque de ses pairs, renforçant sa proposition de valeur dans le Global Transaction Banking.



## Lancement avec succès de "alburaq"

Le lancement de "alburaq", la fenêtre de la finance islamique de Bank ABC Algérie a été largement accepté, avec une offre commerciale de produits conçus soigneusement et conformément aux dispositions et principes de la charia islamique pour répondre aux besoins de la clientèle.



## Un nouveau look pour le siège social de Bank ABC Groupe

Avec l'achèvement de sa rénovation en 2021, le siège social du groupe à Bahreïn projette de nouveaux intérieurs et extérieurs impressionnants, mettant en valeur un design et une ergonomie supérieurs.



## Acquisition de Blom Bank Egypte

Une étape historique pour le Groupe, conduisant à une empreinte renforcée sur l'un des marchés les plus prometteurs de la région MENA, l'Égypte. La reprise d'une participation de 99,5 % dans BBE a ajouté 41 succursales, 1 000 employés et des actifs de 3,1 milliards de dollars au Groupe.



## Diriger le premier paiement transfrontalier basé sur la blockchain de la région

Bank ABC a conclu avec succès le test d'une solution de paiement en temps réel basée sur la blockchain, la première du genre, avec JPM Coin System de J.P. Morgan et ALBA, sous la supervision de la Banque centrale de Bahreïn ; une étape cruciale pour faciliter l'écosystème bancaire du futur.



## Déploiement de la plateforme de trading FX

Bank ABC a renforcé son offre FX par une plateforme de négociation FX en ligne, qui fonctionne comme une source de tarification automatisée de bout en bout des opérations de change pour ses clients internationaux. Elle est en cours de déploiement dans la région MENA, en commençant par la Jordanie.



## L'engagement du Groupe en matière d'ESG

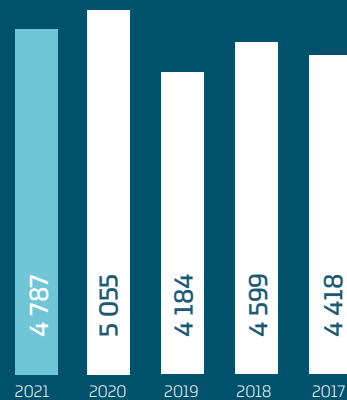
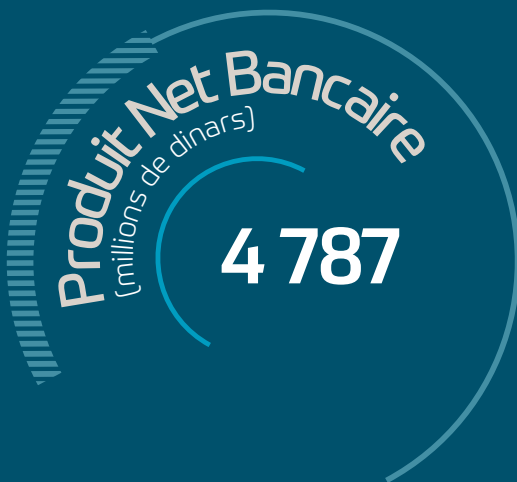
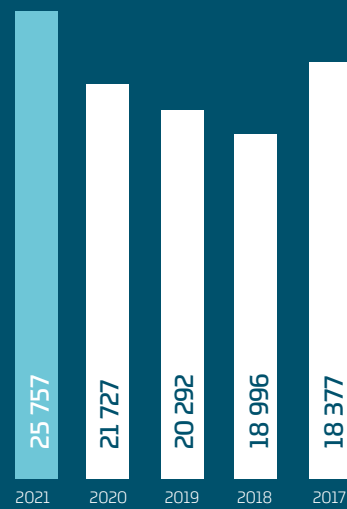
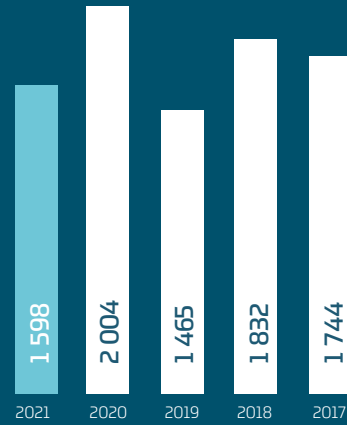
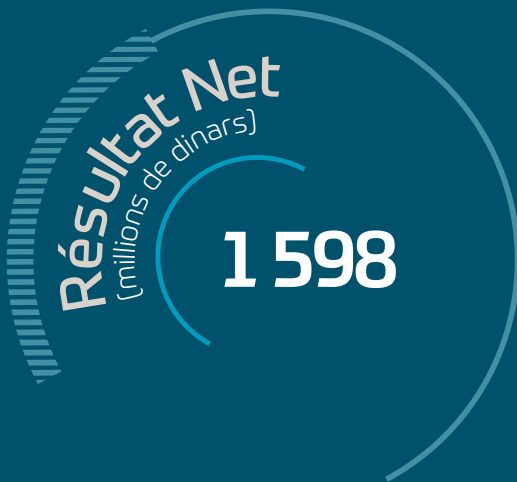
Dans le but d'être à l'avant-garde de l'évolution du paysage bancaire durable, la Banque développe une vision et une stratégie ESG (environnementales, sociales et de gouvernance) progressistes avec des initiatives qui continueront à prendre de l'ampleur et de la portée.

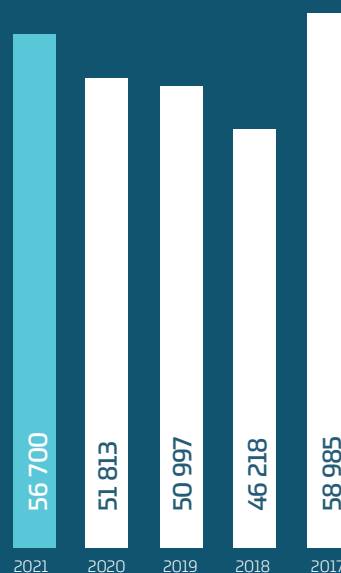
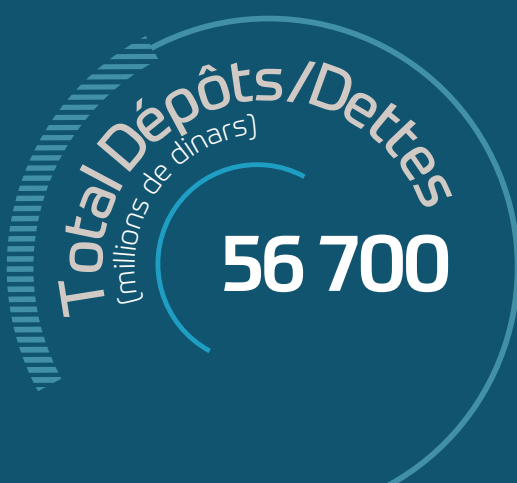
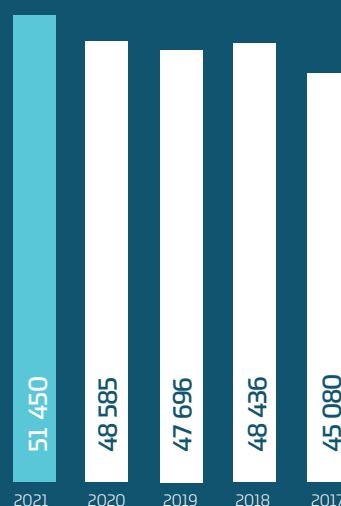
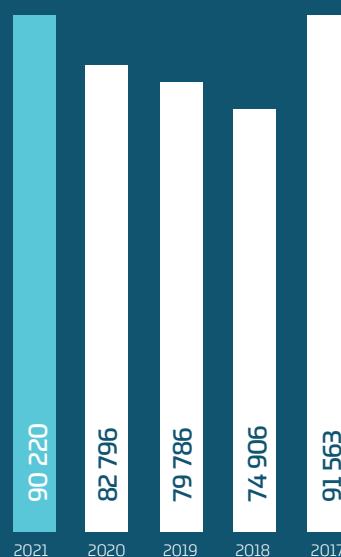


## Intégration digitale réussie

Bank ABC a présenté la première plateforme complètement digitale pour les entreprises dans la région, réduisant ainsi le temps de traitement de plusieurs jours à moins d'une journée, un service qui a mérité le prix « Most innovative digital onboarding roll-out » du prestigieux IBSi Global Fintech Innovation Awards.


# Faits saillants financiers





2021

# Vision stratégique

- 
- 16** Déclaration du Président du Conseil d'Administration
  - 18** Conseil d'Administration
  - 21** Gestion des risques
  - 22** Revue commerciale & opérationnelle
  - 32** Examen financier

# Déclaration du Président du Conseil d'Administration



Au nom des membres du conseil d'administration, j'ai le plaisir de vous présenter le rapport annuel de Arab Banking Corporation - Algérie pour l'année 2021, comprenant les états financiers de la Banque, les réalisations les plus marquantes et les objectifs futurs.

## Hisham A. MOUZUGHI

Président du Conseil d'Administration

*Au nom des membres du conseil d'administration, j'ai le plaisir de vous présenter le rapport annuel de Arab Banking Corporation - Algérie pour l'année 2021, comprenant les états financiers de la Banque, les réalisations les plus marquantes et les objectifs futurs.*

*Le rapport est conforme à toutes les lois, réglementations et instructions des autorités de contrôle, y compris les règles de bonne gouvernance d'entreprise, les normes de divulgation et de transparence et les normes d'information financière.*

La croissance bancaire a connu une reprise au cours de l'année 2021 après une autre année de ralentissement économique en raison de l'impact continu de la pandémie de Covid-19, alors que l'économie a renoué avec la croissance au cours de l'année 2021 grâce aux mesures prises par le gouvernement et les prix élevés du pétrole.

Arab Banking Corporation - Algérie s'est classée honorable parmi les banques en termes de rendements annuels au cours de l'année 2021, et la Banque a poursuivi ses efforts pour améliorer sa compétitivité en se concentrant sur l'amélioration de la transparence et de l'efficacité bancaire en adoptant l'application des normes locales et internationales et en offrant des opportunités de croissance uniques.

Et pour maintenir notre engagement à long terme envers nos actionnaires, nos clients et la société algérienne, nous avons joué un rôle important dans la mise en œuvre des mesures prises pour faire face aux répercussions de la crise de Corona afin de stimuler et de soutenir l'activité économique, notamment en reportant le remboursement de certains prêts, et nous avons également déployé des efforts inlassables pour nous adapter à la situation économique.

Nous avons réussi à protéger la Banque des risques potentiels et des interruptions de service, en plus des mesures prises pour assurer la santé des employés. Arab Banking Corporation - Algérie a également tenu à maintenir des ratios de liquidité supérieurs aux ratios fixés par l'autorité réglementaire, afin de réduire les risques et garantir les droits des actionnaires et des déposants.



En parallèle, nous avons renforcé le cadre de gouvernance et mis l'accent sur l'inculcation d'une culture de gouvernance dans l'ensemble de nos pratiques, ce qui nous a permis d'assurer la conformité aux exigences des autorités et du régulateur. Ceci s'ajoute au renforcement de la gestion des risques au niveau de la Banque en développant des mécanismes et des procédures de contrôle à différents niveaux pour faire face à tous les types de risques.

Les évolutions observées en 2021 ont entraîné des changements de comportement des clients, dont le plus important a été le remplacement des canaux directs par des canaux de services électroniques et digitaux, ce qui nous a obligés à accélérer l'application des nouvelles technologies pour développer les services numériques et digitaux tout en assurant la facilité et la sécurité dans l'utilisation de ces canaux par les clients. Arab Banking Corporation - Algérie vise également dans les années à venir à améliorer les services bancaires fournis, l'automatisation des affaires et l'application des services bancaires électroniques et digitaux sous toutes leurs formes, à élever le niveau des services de la Banque en fonction des évolutions du secteur bancaire, ainsi avoir un impact tangible et apporter une valeur ajoutée à toutes les parties prenantes. Notre stratégie est basée sur la préparation de la Banque à tirer parti des opportunités de croissance futures et à atteindre les objectifs prévus.

Au niveau des performances financières de la Banque, Arab Banking Corporation - Algérie a réalisé des performances positives en termes de ratios de solvabilité et de liquidité. Le ratio de solvabilité a atteint 36.33 %, soit un pourcentage qui dépasse le pourcentage fixé par la Banque d'Algérie. La Banque a également maintenu des ratios de liquidité supérieurs aux exigences des autorités de régulation atteignant 2.53 %.

Nous tenons à vous confirmer que nous sommes pleinement convaincus que notre stratégie basée sur des fondements clairs et notre engagement permanent à fournir des services bancaires de qualité, en plus d'appliquer les normes de gouvernance les plus élevées à toutes les opérations de la Banque et notre adhésion totale aux principes de la transparence et la divulgation, nous permettront d'atteindre les meilleurs intérêts de nos actionnaires, clients et employés.

En examinant les performances financières de la Banque pour l'année 2021 et au niveau de la situation financière de la Banque, le total des actifs s'élève à 9 022 037 342 DZD, avec une augmentation de la valeur de 7 423 890 308 DZD sur l'année 2020 et de 8,97 %, et les dépôts de la clientèle avec la Banque a enregistré une augmentation de la valeur en 2021 de 4 886 723 346 DZD, atteignant 56 700 175 871 DZD en 2021, la Banque a enregistré un bénéfice net après impôt en 2021 de 1 598 276 196 DZD, contre 2 004 444 247 DZD en 2020. En conséquence, le total des fonds propres est passé d'environ 19 802 587 344 DZD en 2020 à 22 596 033 146 DZD en 2021, du côté des emplois de fonds.

S'agissant des postes du compte de résultat de l'année 2021, le total des produits d'exploitation a augmenté pour atteindre 4 187 273 946 DZD, contre 3 918 568 314 DZD en 2020. En termes de résultat d'exploitation, le produit net des intérêts, frais et commissions s'élève à 1 101 917 341 DZD, soit une augmentation de 12,27 % par rapport à cette année, et les charges d'exploitation ont augmenté d'environ 185 336 756 DZD pour atteindre environ 2 329 623 167 DZD.

En conclusion, je suis heureux d'exprimer, en mon nom personnel et au nom des membres du Conseil d'Administration, mes remerciements et ma gratitude aux actionnaires pour la confiance sincère qu'ils accordent à la Banque, aux membres de son Conseil d'Administration de la Banque et à ses employés. La Banque est fière de leurs performances et les efforts exceptionnels qu'ils ont déployés pendant la pandémie de Covid-19.

Merci à nos clients pour leur soutien et leur confiance, qui a toujours fait l'objet de notre appréciation et de notre fierté. J'exprime également ma reconnaissance aux instances officielles, notamment la Banque d'Algérie, et tous les organismes officiels, pour leurs efforts et leur soutien au secteur bancaire algérien.



**Hisham A. MOUZUGHİ**

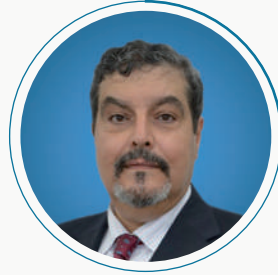
Président du Conseil d'Administration



# Membres du Conseil d'Administration



**M. Hisham A. MOUZUGHI**  
Président  
[CR CC](#)



**M. Usama ZENATY**  
Administrateur  
[CR CG](#)



**M. Ismail MOKHTAR**  
Administrateur  
[CA CG CC](#)

**M. Hisham A. MOUZUGHI est Administrateur depuis 2010 et Président du Conseil d'Administration depuis Mai 2021**

M. Hisham MOUZUGHI est à la tête du Risque et Support Crédit au sein de Bank ABC Islamic (EC) Bahreïn . Il a débuté sa carrière en 1989 au sein de la filiale d'Arab Banking Corporation à Londres. Il a siégé aux Conseils d'Administration de Bank ABC Egypte et de Jomhouria Bank. M. MOUZUGHI est titulaire d'un MBA de l'université Webster, d'une maîtrise en Sciences d'Administration des Affaires (MSBA) de l'université de Boston, d'un Diplôme d'Etudes Supérieures en Comptabilité et Finance délivré par la London School of Economics et d'un diplôme d'études supérieures en Banque islamique et assurance, de l'Institute of Islamic Banking & Insurance de Londres.

**M. Usama ZENATY est Administrateur depuis Mai 2021, il est également Directeur Général de Bank ABC Libye (CEO, Bank ABC Libye).**

Il a débuté sa carrière en 1986 au sein de Arab Banking Corporation, New York. En 2004, il occupait le poste de Vice-président et Directeur Régional, Moyen-Orient et Afrique - MENA à Banco Atlántico, Madrid. A la fin de 2011, il est Directeur Régional (Espagne/Portugal), Directeur Commercial au sein de la Banque (ABCIB) Madrid-Espagne. Il a siégé au Conseils d'Administration de Bank ABC Jordanie et est Membre du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie. M. ZENATY est titulaire d'une licence en sciences de l'université (Alliant International University) – The United States International University, San Diego – California, d'une maîtrise en Analyse de crédit et finance d'entreprise de (JP Morgan Group), New York et d'un diplôme d'études de leadership pour cadres délivré par La Wharton School- Université de Pennsylvanie, USA.

**M. Ismail MOKHTAR est Administrateur depuis Mai 2018, Group Chief Operating Officer du Groupe Bank ABC Bahreïn et Membre du Conseil d'Administration de Bank ABC Jordanie depuis 2015.**

Il a été Directeur Général Adjoint de Bank ABC Tunisie du 1er Avril 2012 au 31 Janvier 2015 et Responsable de la Direction Support & Opérations de 2011 à 2015 ainsi que Secrétaire du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie de 2006 à 2015. M. Ismail Mokhtar est titulaire d'une Maîtrise en Sciences Economiques et Gestion de la Faculté des Sciences Economiques et de Gestion de Tunis ainsi que d'un Magistère en Administration au sein de la même faculté. Il compte actuellement une vingtaine d'années d'expérience dans le domaine financier et bancaire. Après une expérience bancaire à Bank ABC Tunisie, M. MOKHTAR, a ensuite rejoint le Groupe Bank ABC Bahreïn à partir de février 2015.



**M. Fouad SALAME**  
Administrateur

CA CR



**M. Akram Youssef  
Abdelkarim TINAWI**  
Administrateur

CA CG CC



**M. Abdellatif BENKHELIL**  
Secrétaire

CG CC

**M. Fouad SALAME est Administrateur depuis Mai 2019 il est également à la tête de la Division des « Institutions Financières » du Groupe Arab Banking Corporation - Bahreïn depuis octobre 2018.**

Il a débuté sa carrière en 1993 au sein de BLOMINVEST Bank – BLOM Bank Group, Beirut – Lebanon. En 2002, il est Vice-Président - Responsable des ventes et du développement, Moyen-Orient au BSI International Private Banking, Monaco. Ensuite, il a occupé, durant plus d'une décennie, plusieurs hauts postes dans plusieurs banques à Dubai, dont celui de Directeur, Responsable des « institutions souveraines et financières au Moyen-Orient -Division de la Couverture Bancaire et des Investissements » à la Banque Société Générale Corporate & Investment Bank, Dubai – UAE(2011-2017). M. Fouad SALAME est titulaire d'une maîtrise en économie - London School of Economics - Université de Londres - Royaume-Uni et d'une Licence en économie 1988 - 1992 Économie - Université américaine de Beyrouth - Liban.

**M. Akram a Abdelkarim TINAWI était Administrateur de mai 2016 jusqu'au 02 juin 2021. Il est directeur Exécutif et Directeur Général de Bank ABC Egypte. Il est actuellement Membre du Conseil de la Fédération des banques Égyptienne et a également été nommé Trésorier de la FEB depuis Septembre 2018.**

M. TINAWI était Membre du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie de 2014 à 2016, Membre du Comité Exécutif de l'Union des banques Égyptiennes. M. TINAWI est titulaire d'une Licence en Administration des Affaires de l'Université Américaine du Caire. Il a occupé plusieurs postes exécutifs à Barclays Bank en Egypte et Maghreb, à Citibank Groupe Egypte et Bank of America- Egypt.

**M. Abdellatif BENKHELIL a rejoint Bank ABC Algeria en 2012 en qualité de Secrétaire du Conseil d'Administration.**

Il possède plus de 20 ans d'expérience dans le secteur bancaire offshore et inshore. Il a également été cadre supérieur de la Délégation Générale des Banques et des Etablissements Financiers. Avant de commencer sa carrière dans le secteur bancaire, M. BENKHELIL était avocat au barreau d'Alger.

CA Membre du Comité d'Audit

CR Membre du Comité des Risques

CG Membre du Comité de Gouvernance

CC Membre du Comité de Compensation

## Comité du Conseil d'Administration

**Pour optimiser son rôle de supervision, le Conseil d'administration a procédé à l'instauration de quatre comités où siègent ses différents membres :**

1. Le Comité de Gouvernance ;
2. Le Comité de Compensation ;
3. Le Comité d'Audit ;
4. Le Comité Risque.

**Ces comités siègent avant la tenue de chaque réunion du Conseil d'Administration pour examiner d'une manière plus approfondie la situation de Bank ABC Algeria, respectivement dans les domaines suivants :**

- La bonne gouvernance (gestion managériale)
- La gestion optimale des ressources humaines et des compensations y afférentes ;
- Le contrôle et le suivi continu de l'activité ;
- La politique des risques.

## Comité de la Banque

**Les processus de management de la Direction Générale s'appuient, entre autres, sur les travaux des comités, ci-dessous, au nombre de 16 y compris la cellule de crise.**

1. Comité de Direction Générale;
2. Comité de Crédit;
3. Comité de Gestion des Equilibres entre les Actifs et les Passifs du Bilan ;
4. Comité de Crédits aux Particuliers ;
5. Comité de Pilotage des Projets Informatiques ;
6. Comité de Gestion des Risques Opérationnels;
7. Comité de Validation des Politiques, Standards et des Procédures ;
8. Comité des Nouveaux Produits ;
9. Comité des Achats ;
10. Comité des Ressources Humaines ;
11. Comité d'Examen du Portefeuille et du Provisionnement ;
12. Comité de Surveillance de la Conformité et du Crime Financier ;
13. Comité de l'Immobilier ;
14. Comité du Contrôle des Operations ;
15. Comité de Résilience Opérationnelle ;
16. Comité de Crise.

# Gestion des risques

**Faisant partie de la deuxième ligne de défense, la mission principale de la fonction (Crédit & Risque) au sein de Bank ABC Algeria est de mettre en place des outils d'analyse, de mesure et de surveillance des risques que peut encourir la Banque dans le cadre de la réalisation de ses objectifs stratégiques.**

L'année 2021 a été marquée par une relance de l'activité qui précède l'année de la crise sanitaire qui a mis à l'épreuve les modèles financiers de management des risques. Grâce à l'expérience du Senior Management et à l'engagement de tous ses employés, la Banque a clôturé l'année 2021 avec une bonne performance financière et une solvabilité hautement préservée. Aussi, l'incidence de la crise sur le portefeuille de crédit a été très limitée.

Faisant partie de la deuxième ligne de défense, la mission principale de la fonction Crédit & Risque (Credit & Risk Management) au sein de Bank ABC Algeria est de mettre en place des outils d'analyse, de mesure et de surveillance des risques que peut encourir la Banque dans le cadre de la réalisation de ses objectifs stratégiques.

Sur le plan organisationnel, la fonction Crédit & Risque est sous la responsabilité d'un Chief Credit & Risk Officer qui reporte au Directeur Général (lien fonctionnel) et au Comité des Risques rattaché au Conseil d'Administration (lien hiérarchique). Cette organisation reflète l'application par Bank ABC des règles de bonne gouvernance adoptée par les Banques de classe mondiale.

La fonction Crédit & Risque est chargée de la gestion de plusieurs risques financiers et non-financiers notamment: le Risque de Crédit (Financement des Entreprises, Finance Islamique, Banque de Détail), le Risque Opérationnel, le Risque de Marché. Ces départements présentent leurs travaux à des Comités exécutifs chargés de la surveillance des risques au sein de Bank ABC Algeria (Comité de Crédit, Comité des Risques Opérationnels (ORCO), Comité de classement et de provisionnement des créances).

Les référentiels de gestion des risques au sein de Bank ABC Algeria sont en constante évolution pour rester en phase avec les standards internationaux de gestion des risques adoptés par le Groupe Bank ABC. Dans ce contexte, l'année 2021 a été marquée par les faits suivants:

- Mise en place d'un référentiel sur la protection des données à caractère personnel,
- Mise à jour de la politique de classement et de provisionnement des créances selon la norme IFRS9 (partie consolidation).

En plus des travaux réalisés dans le cadre des objectifs annuels fixés en début d'année 2021, d'autres objectifs ont été tracés en cours de route visant à préserver les actifs de la Banque dans un contexte de crise sanitaire mondiale. L'équipe Crédit & Risque a consolidé tous ses efforts et son expérience dans le but d'éviter la détérioration des actifs financiers de la Banque.

# Revue commerciale/opérationnelle

**Le financement des entreprises a enregistré des encours des crédits qui se sont maintenus quasiment au même niveau soit 46,26 Milliards DZD en 2021 contre 46,12 Milliards DZD en 2020, ce qui est très appréciable comme résultat, compte tenu des effets de l'environnement sano-économique.**

## FINANCEMENT DES ENTREPRISES

L'année 2021, malgré un contexte encore persistant de la pandémie COVID 19, amorce un redémarrage à petit pas de l'activité économique nationale dans son ensemble reflété par une croissance en hausse comparativement à la contraction de celle-ci durant l'année 2020.

Cette tendance s'est traduite par un allègement graduel des restrictions dans le but de retrouver une certaine dynamique. Néanmoins, le rythme demeure inconnu et étroitement lié à l'évolution de la situation sanitaire.

De ce fait, il est primordial de rester vigilant et être à l'écoute en permanence afin d'avoir cette faculté d'anticipation face à cette inédite conjoncture.

Bank ABC Algeria a réussi à préserver ses fondamentaux et à renforcer sa solidité financière en faisant preuve d'une dynamique commerciale positive, avec une résilience dans la maîtrise des risques au service de la performance.

Pour cela, le segment Corporate Banking demeure le moteur et vecteur principal de la croissance de l'activité de Bank ABC Algeria en 2021 grâce à l'engagement permanent de ses collaborateurs orienté vers l'accompagnement personnalisé de ses clients Entreprises, pour maintenir la dynamique commerciale au plus haut niveau d'excellence et résilience.

C'est ainsi que le marché des entreprises a réussi à se maintenir et enregistrer d'honorables réalisations en matière d'octroi et distribution de crédit même s'il y a eu un léger fléchissement par rapport à l'année précédente pour afficher en 2021 un volume de 80 Milliards DZD en comparaison à 84 Milliards DZD en 2020.

Il en est de même pour les encours des crédits qui se sont maintenus quasiment au même niveau soit 46,26 Milliards DZD en 2021 contre 46,12 Milliards DZD en 2020, ce qui est très appréciable compte tenu des effets de l'environnement sanito-économique.

Les orientations de notre établissement bancaire en matière de financement en faveur de notre clientèle Entreprises ont eu un impact positif et ont permis de réaliser les principales opérations suivantes :

- Apport financier à un géant de l'industrie agro-alimentaire pour 5,4 Milliards DZD.
- Financement d'établissements financiers spécialisés dans le leasing pour 4,6 Milliards DZD.
- Financement d'un leader dans la sidérurgie pour 3,2 Milliards DZD.
- Financement d'une importante entreprise dans l'industrie de production de câbles électriques pour 3 Milliards DZD.
- Financement d'un grand groupe dans l'industrie pharmaceutique pour 3 Milliards DZD.
- Financement d'un important opérateur de réseau de téléphonie mobile pour 2 Milliards DZD.

## FINANCE ISLAMIQUE « alburaq »

Suite à la promulgation de réglementation relative à la commercialisation des produits bancaires relevant de la finance islamique, à savoir le règlement Banque d'Algérie 20/02 et l'instruction 03/2020, Bank ABC a été la première banque privée en Algérie ayant obtenu l'autorisation de la Banque d'Algérie pour la commercialisation de produits de la finance islamique « alburaq », a inauguré en février 2021 son premier guichet de la finance islamique au niveau de son agence Bir Mourad Raïs , Alger à quelques pas du siège de la banque.

« alburaq » se distingue par un cadre organisationnel innovant, garantissant l'indépendance de son activité par rapport à l'activité conventionnelle de Bank ABC.

Au lancement, son offre commerciale compte 14 produits conçus soigneusement et conformément aux dispositions et principes de la charia islamique pour répondre aux besoins de la clientèle d'entreprises, professionnels et particuliers et lui confèrent une offre complète et concurrentielle.

Le lancement du guichet « alburaq » s'inscrit, conformément à la vision de la banque, dans le cadre de l'engagement de Bank ABC à contribuer à l'effort du développement et de promotion de l'économie du pays.

Une riche campagne de communication a été lancée lors de l'inauguration de « alburaq » avec un point de presse au sein du guichet « alburaq » de Bir Mourad Raïs suivi d'un webinaire avec l'intervention de grands spécialistes de la charia islamique - membres du comité de contrôle charaïque « alburaq ».

En à peine une année après le lancement, les performances financières de « alburaq » au 31/12/2021 s'enregistrent comme suit :

- L'encours du portefeuille des financements a atteint le niveau de 698 Millions DZD dont 599 Millions DZD pour la clientèle entreprise et 99 Millions DZD pour les particuliers.

- Le portefeuille des dépôts a atteint le niveau de 827 Millions DZD dont 656 Millions DZD pour la clientèle entreprise et 171 Millions DZD pour les particuliers.

- Le volume des opérations de commerce extérieur a atteint le niveau de 268 Millions DZD.

L'ouverture de ce premier guichet sera suivi par une expansion visant à étendre l'offre de la finance islamique dans l'ensemble de son réseau d'agences.

## COMMERCE EXTERIEUR

La conjoncture difficile qui a caractérisé l'année 2020 due essentiellement aux effets de la pandémie Covid-19 a eu un impact sur l'année 2021 justifiant ainsi la baisse des opérations de Trade finance.

En effet, le nombre des crédits documentaires est passé de 161 en 2020 contre 120 en 2021 soit une baisse de 25,46%. Quant au volume, il a connu une légère baisse passant de 10,515 milliards DZD en 2020 à 6,413 en 2021 soit 39,01 %.

La baisse sur les crédits documentaires s'est répercutée sur le nombre de remises documentaires avec un nombre de 901 remises pour 2020 à 690 en 2021 soit 23,41 % de moins. Le volume a également diminué de 17,23 % passant de 20.492 milliards DZD à 16,960 milliards DZD.

Le volet des garanties internationales et cautions locales ont également enregistré une légère baisse en nombre de 2,84 % passant de 422 en 2020 contre 410 en 2021. Quant au volume, il a connu une augmentation remarquable de 69,96 % atteignant 9,391 milliards DZD en 2021 contre 2,821 milliards DZD en 2020.

Enfin et en conséquence, le nombre de règlement a baissé passant de 1 109 en 2020 à 860 en 2021 soit une diminution de 22,45% ainsi que le montant enregistré qui est passé de 29,894 milliards DZD en 2020 à 17,045 milliards DZD en 2021 soit une baisse de 42,98%.

Cependant, il est à noter que (04) crédits documentaires à l'export ont été traités en 2021 pour un volume de 5,341 milliards DZD.

## BANQUE DE DÉTAIL

La récession économique de 2020 suite à la pandémie Covid-19 qui a fragilisé l'économie nationale a démontré une agilité et résilience exceptionnelles pour notre Banque. L'année 2021 a été une continuité et montée en puissance de celle de 2020. Cette année, la Banque de détail a connu plusieurs défis, mais surtout des challenges et réalisations.

L'année 2021 a été marquée par l'amélioration de la visibilité de nos agences et de l'amélioration de la qualité de service à travers notre gamme de produits afin de satisfaire au mieux les demandes et exigences de notre clientèle.

Lancement de campagnes d'affichage au niveau de notre réseau d'agences avec de nouveaux visuels des produits comme actions Marketing & Commerciales.

## I. Phase de maturité des nouveaux produits :

- Le prélèvement automatique via le compte postal (CCP) avec balayage est un produit qui a apporté ses fruits et contribue aujourd'hui à 50% du booking.

- Elargissement et rajeunissement de notre portefeuille clientèle avec le produit "Motocycles". Par ailleurs, des journées portes ouvertes et expositions en collaboration avec notre partenaire ont été organisées à échelle nationale.

- Campagnes d'affichages au niveau de notre réseau d'agences afin d'améliorer la visibilité de nos produits et services avec de nouveaux visuels pour nos crédits bancaires: « Aménagement sans hypothèque », crédit à la grande consommation « Moumkin » et crédit véhicule « Carousty ».

## II. Les différentes actions marketing et commerciales :

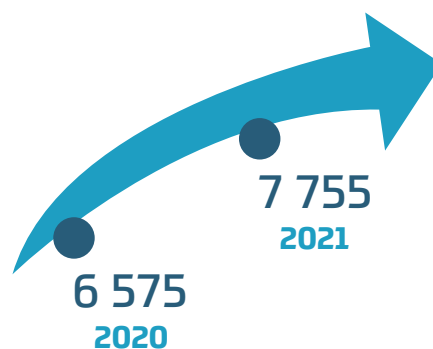
- Mise en place d'un Workflow digital coalisé à un mini-CRM ( Customer Relationship Management/ Gestion de la Relation Client) regroupant l'équipe Marketing/ telesales et agences dans le but de convertir nos prospects en clientèle.

- La banque de détail a enregistré plus de 42 000 prospects.

- Banque électronique (Digital Banking) : Augmentation des ventes sur les produits et services commerciaux: Cartes Inter Bancaires (CIB) avec le service E-paiement, Transactions ABC DIGITAL...

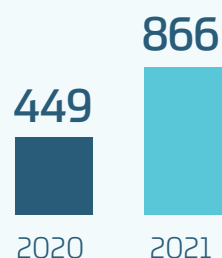


## Nombre d'abonnés « ABC Digital »

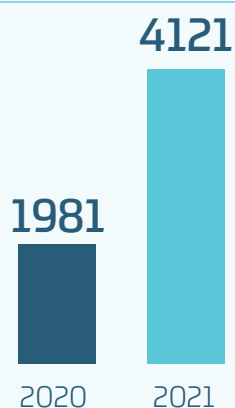


## Virements via « ABC Digital »

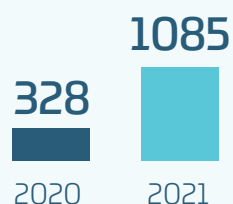
Virements de compte  
à compte



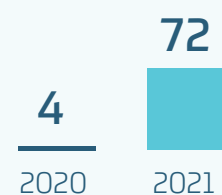
Domestiques



Intra-bancaires



Virements multiples  
(Entreprises)



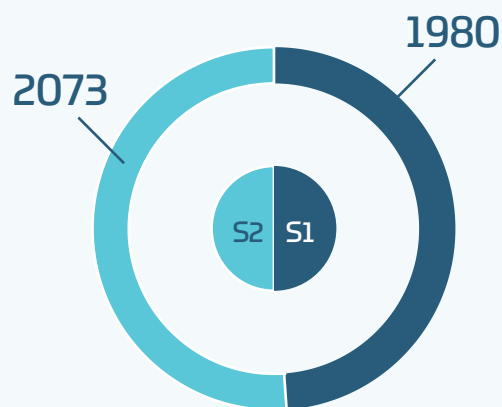
Lancement de la nouvelle fonctionnalité Bulk Payment pour les entreprises.  
Nous enregistrons plus de 72 opérations, qui représentent plus de 3 951 transactions

## Demandes via « ABC Digital »

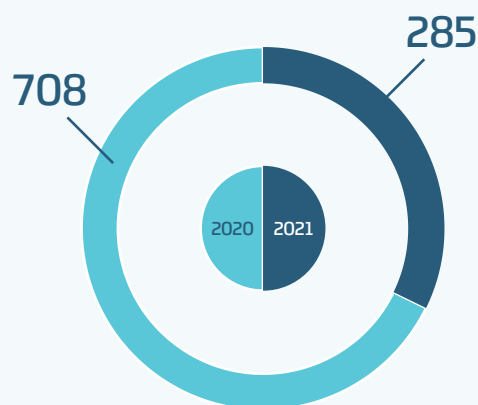


# Evolution du crédit pour l'année 2021

Déblocage de crédit  
en 2021  
(millions de dinars)



Nombres de dossiers  
débloqués crédit « Moumkin »



Une nette évolution sur la demande des crédits, à savoir « Aménagement sans hypothèque » ainsi que celui à la consommation « Moumkin » avec une contribution de 50% des déblocages pour les compte postaux (CCP).

Le nombre de déblocage s'est propulsé entre le premier semestre 2021 et le second.

## TRÉSORERIE

L'activité de la direction de la Trésorerie durant l'année 2021, a été axée principalement sur les marchés ; le marché interbancaire Monétaire par des offres de placements qui ont été réalisés auprès des banques de la place notamment avec les banques publiques, et les placements sur les titres de l'état qui offraient des taux de rendement excellent sur des maturités allant de 06 mois à 1 an ainsi que sur l'intervention sur le marché interbancaire de change pour satisfaire les besoins de la clientèle.

## INFRASTRUCTURE INFORMATIQUE

Face à la situation pandémique qui s'est inscrite dans le temps, la grande partie du portefeuille projets de la direction informatique pour l'exercice 2021 avait pour objectif la consolidation de la résilience de l'infrastructure informatique et la veille au maintien d'un niveau de sécurité optimum pour contrer les cyber menaces résultants de cette situation tout cela en assurant son rôle prépondérant pour le soutien et l'accompagnement de la stratégie de **Bank ABC Algeria**.

### Projets applicatifs

Plusieurs projets de développement de solution informatique pour résoudre des problématiques métier ont été initiés durant cet exercice et qui avait pour but final une automatisation de la fonction ciblée en dotant les gestionnaires d'outils fiables et à la page en matière de technologie pour le suivi et l'exécution de l'activité visée avec une réduction des risques d'erreur inhérents à l'activité elle-même, par l'automatisation de bout en bout du processus et la mise en place d'alertes, de notifications et de rapports.

Pour ne mentionner que le développement de la solution de gestion et suivi du parc informatique **IT Parc**, la solution de gestion centralisée des stocks et d'inventaire d'immobilisation **ABCA inventaire**, le lancement de la phase II du projet **HR Access** dans sa partie purement gestion RH avec le déploiement des modules de Recrutement, la formation et le développement professionnel, le lancement du grand projet **Ecclairing phase I** qui a pour objectif la refonte des solutions de télécompensation de Bank ABC Algeria et ceux en collaboration avec un éditeur local pour le développement d'une nouvelle plateforme de télécompensation qui offre un interfaçage en temps réel avec le CoreBanking AMBIT en usant de la technologie des web services ; un projet de collaboration ambitieux qui a permis pour cette année de mettre en production le module **ClearBox-Prélèvement**, le premier d'une série de trois modules composant cette solution et le lancement des travaux d'analyse et conception du second module **ClearBox-Effet** avec l'objectif de finaliser le dernier module **ClearBox-Virement** et la clôture du projet à échéance Q3-2023.

En sus de ce qui a déjà été mentionné ci-dessus, la sous-direction application services s'est attelée à poursuivre l'effort déjà engagé pour la stabilisation du CoreBanking AMBIT et qui a permis de tester et de mettre en production un grand nombre de correctif pour cette année, de finaliser le projet MasterCard et de développer et déployer en collaboration avec le Head office de la nouvelle offre de service sur le portail digital « **Supplier Bulk payment** » pour le paiement groupé des factures.

## RESSOURCES HUMAINES

Toujours dans un contexte de pandémie mondiale, Bank ABC Algeria a été en mesure de relever les défis imposés et a continué à servir ses clients de la meilleure des manières grâce notamment à des équipes engagées et disponibles mais aussi une gestion très efficace de la crise sanitaire.

En adaptant les méthodes et modes de travail aux différentes situations et en prenant des mesures proactives, l'ensemble des agences et des services de la Banque ont pu rester entièrement opérationnels tout au long de l'année et sans aucune interruption notable.

La cellule de crise (CMT) mise en place par la Banque afin de suivre l'évolution de la pandémie et son impact sur les activités de la Banque aura permis à travers ses décisions de mettre en œuvre tous les moyens nécessaires afin de protéger les collaborateurs et de limiter la propagation du virus au sein des équipes.

Télétravail, maintien de la distanciation physique dans les espaces de travail, campagne de vaccination au profit des collaborateurs, dépistage instantané des équipes ou encore décontamination rapide des espaces, ont été autant de mesures qui ont permis à la Banque de préserver ses activités.

Avec des mesures moins restrictives qu'en 2020, cette année aura connu une reprise des formations en présentiel mais on notera tout de même une utilisation plus fréquente des formations digitales.

Afin d'encourager et de favoriser l'employabilité des jeunes algériens, Bank ABC Algeria a également été très active dans l'insertion des jeunes apprentis venus découvrir les métiers de la Banque. La nouveauté cette année aura été le lancement d'une classe d'apprentissage en techniques bancaires exclusivement dédié à Bank ABC Algérie. D'autres apprentis ont également rejoint la Banque dans d'autres spécialités telles que l'informatique, les ressources humaines, les finances ou encore l'audit.

Toujours fidèle à son rôle de Banque citoyenne, Bank ABC Algérie a lancé cette année un nouveau programme en collaboration avec Injaz El Djazair destiné aux universitaires algériens.

« **Masterclass by Bank ABC** » est le tout premier programme du genre qui permet à des étudiants algériens de découvrir les métiers de la Banque à travers des contenus riches et simplifiés. Ce programme qui a débuté en Décembre 2021 s'étendra sur toute l'année universitaire 2021-2022 à travers une série de webinaires animés par 11 de nos experts qui présenteront de manière interactive leurs métiers ainsi que des journées portes ouvertes au profit des étudiants.

Plusieurs initiatives ont également été mises en place par le réseau féminin de la Banque « **ABC Elles** » comme la célébration de la journée internationale de la femme à travers des webinaires et des challenges artistiques. Le mois d'octobre aura également été marqué par la mobilisation des équipes autour de la lutte contre le cancer du sein avec entre autres, l'organisation de sessions d'information et de sensibilisation ainsi que la participation des collaborateurs de la Banque au marathon organisé par l'association «**EI AMEL**».

## CONTRÔLE DES OPÉRATIONS CONTRÔLE PERMANENT

Le contrôle permanent, qui représente l'un des piliers du dispositif du contrôle interne au niveau de la Banque, est animé par les acteurs suivants :

- Les Directions Opérationnelles, qui observent des points de contrôle de 1er niveau (première ligne de défense) lors des traitements des opérations et de leur validation, ainsi que les différents services, départements ou même Directions à travers leur interaction dans la chaîne de traitement des transactions.
- La Direction du Contrôle des Opérations, dont la mission est de répondre adéquatement aux fondements de la réglementation de la Banque d'Algérie en la matière, veille justement à renforcer les missions et le rôle du contrôle interne, et se positionne en sa qualité d'acteur incontournable en termes d'animation de ce dispositif au sein de la Banque.

A ce titre, il est important de souligner le dispositif réglementaire en vigueur, notamment le règlement de la Banque d'Algérie N° 11-08 du 28/11/2011, relatif au contrôle interne que les banques et les établissements financiers doivent nécessairement mettre en place et ce, conformément aux articles 97 bis et 97 ter de l'ordonnance N° 10-04 du 26 août 2010 modifiant et complétant l'ordonnance N° 03-11 relative à la monnaie et au crédit.

Le règlement ainsi que l'ordonnance insistent sur le rôle majeur et l'importance capitale du contrôle interne dans l'organisation des banques, et surtout

la prévention et le traitement des risques que ces dernières peuvent encourir de par la nature de leurs activités, et les environnements dans lesquels elles activent.

Ainsi, le rôle et missions des intervenants dans ce dispositif sont désormais parfaitement fixées et ne sont plus laissées à des visions et approches internes et propres à chaque Banque.


A la faveur du dispositif réglementaire en vigueur ainsi que les moyens internes mis en place, les missions dévolues aux contrôle permanent agit de manière complémentaire et interactive avec les autres structures de la Banque, non seulement pour garantir la bonne application des procédures, le respect des règlements et la conformité à ces derniers, mais aussi pour s'assurer de l'efficacité du dispositif du contrôle existant au sein de la Banque et du besoin de participer activement à son évolution et amélioration. Ceci lui a permis d'enregistrer une meilleure prise en charge et un accomplissement efficient.

De ce fait, le champ d'action du contrôle permanent s'est élargi à la mise en œuvre de systèmes de veille et d'anticipation à la survenance de tout incident représentant un risque (interne ou externe) propre à l'activité et/ou l'environnement de la Banque mais aussi aux parties avec lesquelles elle est en relation.

Assurément, l'animation, l'encadrement et l'assurance permanente du dispositif du contrôle aux niveaux des différents compartiments de la Banque, représentent les axes les plus importants de la mission de la Direction du Contrôle des Opérations.

En réalité, dans le but d'atteindre un niveau acceptable de sécurisation et de fiabilisation des opérations bancaires, qui demeure une préoccupation permanente, comme l'est d'ailleurs le contrôle qu'elle exerce, et de par ses missions et sa collaboration très rapprochée avec les autres intervenants dans le dispositif du contrôle interne (la conformité, le risque opérationnel, la sécurité informatique et l'audit interne), le rôle de la Direction du Contrôle des Opérations ne se limite pas uniquement à détecter les erreurs ou les anomalies commises, mais aussi à contribuer aux travaux sur les analyses des processus et à améliorer les traitements des opérations et activités de la Banque.

A cet effet, et avec les lignes de métiers qui la composent, la Direction du Contrôle des Opérations, doit s'assurer du traitement conforme aux procédures et réglementations, des opérations bancaires, à la charge de l'ensemble des structures opérationnelles de la Banque, ainsi que de l'efficacité du dispositif de contrôle permanent, en particulier celui du premier niveau.



Aussi, elle contribue avec les structures impliquées dans ce dispositif à l'identification des risques et, par conséquence, à mettre en place des solutions adéquates afin de les écarter ou du moins, minimiser leur impact.

En fait, il ne s'agit pas seulement d'identifier les anomalies enregistrées, mais aussi les signaler aux structures concernées et leur préciser les corrections appropriées, les réflexions sur les causes de leur survenance et la mise en œuvre de solutions, de façon à éviter leur reproduction ultérieure, tels sont les défis de la Direction au quotidien.

Ceci est d'autant plus vrais dans le contexte de l'exercice 2021, où la pandémie du COVID-19 a fait apparaître des défis inédits et majeurs, mettant ainsi la Banque sur le qui-vive et la poussant à exercer un contrôle rigoureux ainsi qu'une haute vigilance sur les changements et les évolutions de situations auxquelles celle-ci s'est ou serait confrontée.

En effet, et en dépit de l'importance des besoins de supervision des opérations traitées par les agences et les structures centrales, la Direction du Contrôle des Opérations a vite pris conscience des adaptations qu'il fallait faire pour au minimum maintenir le niveau de vigilance, sinon le renforcer surtout durant la conjoncture actuelle afin de permettre l'évolution adéquate des capacités de la Banque à détecter et à répondre rapidement aux risques et aux anomalies liés à un contexte exceptionnel, caractérisé par une crise sanitaire mondiale qui a imposé une révision profonde de l'organisation du travail.

Dans cette perspective, la Direction du Contrôle des Opérations a mis en avant plusieurs plans d'actions et de démarches pour assurer sa mission quotidienne afin de garantir un contrôle efficace et innovant dans ce contexte de crise aiguë.

En premier lieu, la Direction du Contrôle des Opérations a mis au point l'adoption de nouvelles pratiques en matière de gestion des risques liés à la pandémie. Elle a également veillé à garantir la transparence et à expliquer davantage cette nouvelle matière.

Dans ce cadre, et entre autres nouvelles pratiques sus-invoquées, la Direction s'est vu dans l'obligation de revoir ses priorités en matière de contrôle, notamment le volet relationnel, et d'assurer un dialogue régulier avec les différentes parties concernées, tout en contribuant à assurer une coordination active entre les responsables des différentes structures composant le contrôle interne de la Banque.

Sur un autre front, en sus de la mise à jour de la procédure de contrôle des opérations, la Direction du Contrôle des Opérations a réussi à réaliser avec

succès la numérisation de toutes les journées comptables des Directions Centrales et réduire les frais de charge.

En effet, en vue d'accroître la qualité du contrôle et réduire les coûts et charges qui lui sont liés, notre objectif principal est axé sur la consolidation ainsi que la promotion d'une culture de contrôle innovant et la dématérialisation des pièces à contrôler tout en se dotant de systèmes appropriés de reconnaissance, d'évaluation et de contrôle des risques.

Effectivement, cette dématérialisation a permis, entre autres, la création d'un domaine de partage hébergeant lesdites journées.

Cette action s'est montrée aussi performante que salutaire, puisqu'elle a permis à tous les collaborateurs de respecter scrupuleusement le protocole sanitaire (Covid-19) en limitant la circulation des personnes et l'envoi de documents physiques entre les différentes structures d'une part, et de réduire les coûts des charges liées à la création, l'archivage et le stockage des copies de journées comptables au niveau de la Direction d'une autre part.

Pour conclure, nous avons la ferme conviction qu'un bon fonctionnement organisationnel bancaire, aussi sûr et prudent soit-il, passe nécessairement par un système de contrôle interne essentiel et efficace de la gestion de la Banque et ne se limite pas simplement à l'application d'une procédure ou d'une politique. En fait, il s'agit plutôt d'un système complexe qui doit fonctionner en continu à tous les niveaux de la banque.

## **CONFORMITÉ ET LUTTE CONTRE LE BLANCHIEMENT DES CAPITAUX ET FINACEMENT DU TERRORISME (AML & FT)**

Bank ABC a l'ambition d'occuper une place de référence en matière de standards de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Nous continuons ainsi le renforcement de l'organisation par le recrutement, l'implémentation de nouveaux outils de surveillance et la revue de l'ensemble des politiques & procédures couvrant le dispositif.

Nous réaffirmons notre volonté de promouvoir une culture de Conformité et d'éthique de haut niveau à travers toute la Banque tant sur le plan collectif qu'individuel.

Nous axons notre démarche sur la refonte et la mise à jour continue des procédures internes de la Banque en matière de conformité, ainsi que sur l'adaptation des standards internationaux en matière de lutte anti-blanchiment des capitaux et financement du terrorisme au contexte local.

Nous dispensons, régulièrement et à chaque fois que c'est nécessaire, des séances de formation à l'ensemble des collaborateurs de la Banque portant sur des sujets de sécurité financière, d'éthique et de déontologie etc.

Nous sommes engagés à assurer une montée en expertise des collaborateurs de la Conformité sur l'ensemble des piliers en l'occurrence:

- Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme;
- Le maintien et l'amélioration du dispositif en place de contrôle du risque de non-conformité;
- Le suivi régulier et le plus fréquent possible des modifications pouvant intervenir dans les textes applicables aux opérations de notre Banque;
- Prévention des conflits d'intérêts;
- Protection des intérêts de nos clients ;
- Protection des intérêts de la Banque ;
- Ethique et les normes professionnelles.

## AUDIT INTERNE

L'Audit Interne a pour mission générale d'exercer un contrôle périodique de toutes les directions et services de la Banque de manière à procéder à un examen approfondi d'une activité dans le but d'émettre une opinion sur son fonctionnement d'améliorer l'efficacité et l'efficience de la fonction auditée, en conformité avec les procédures et les instructions de la Direction Générale et en harmonie avec la méthodologie groupe et les normes internationales de l'IIA (The Institute of Internal Auditors).

L'audit interne est une activité indépendante et objective qui donne à une organisation une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations, lui apporte ses conseils pour les améliorer et contribue à créer de la valeur ajoutée de la Banque. Il aide la banque à atteindre ses objectifs en évoluant par une approche systématique et méthodique, ses processus de management des risques, de contrôle, et de gouvernance, et en faisant des propositions pour renforcer leur efficacité.

La charte de l'audit interne définit le but, l'autorité et la responsabilité de l'activité de l'audit interne. Elle établit la position de l'activité de l'audit interne dans l'organisation, autorise l'accès à tous les documents de la Banque lors de l'exécution de ses travaux.

Rattachée hiérarchiquement à la Direction Générale et fonctionnellement au Comité d'Audit de Bank ABC Algérie (sous-comité du Conseil d'Administration), avec qui elle entretient une relation étroite en leur apportant une assurance sur l'efficacité des systèmes de gestion des risques et de contrôle interne.

La singularité des missions d'audit est qu'elles se découpent en périodes précises et identifiables suivant le plan d'audit annuel, et qu'elles sont composées de trois phases :

- Phase planification et préparation de la mission,
  - Phase réalisation des travaux,
  - Phase conclusion et élaboration du rapport, et en dernier le suivi des issues et plans d'action.
- Malgré une année 2021 exceptionnelle avec la crise sanitaire, la direction de l'audit interne a publié 11 rapports et a lancé 03 nouvelles missions d'audit ainsi que 01 investigation pour le compte de la Direction Générale et du Comité d'Audit.

Il est à noter que toutes ces tâches ont été réalisées dans le contexte épidémiologique de la COVID 19, et l'équipe d'audit interne a réussi à mettre en œuvre le plan d'audit conformément aux procédures sanitaires de la Banque et à privilégier les moyens de communication tels que Microsoft Teams aux réunions en face à face ainsi que l'échange de documents au format numérique.

La revue qualité de la fonction de l'audit qui a été initiée durant l'exercice 2021 dans le cadre de mise en œuvre des normes de la profession ainsi l'évaluation des risques qui est faite annuellement, ont été soldées par des résultats très satisfaisant pour la fonction d'audit au sein de Bank ABC Algérie.



# Examen financier

**Le revenu net d'intérêts a augmenté de 7 % soit un total de 4 187 millions DZD en 2021 contre 3 919 millions DZD en 2020.**

Les pertes sur créances pour l'année se sont élevées à 246 millions de dinars Algériens, contre 262 millions de dinars Algériens l'année précédente. Le résultat opérationnel net de Bank ABC Algérie s'élève à 4 787 millions de DZD, contre 5 055 millions de DZD en 2020. Les charges d'exploitation se sont élevées à 2 330 millions de DZD (2020 : 2 144 millions de DZD).

Le bénéfice avant impôt et le revenu attribuable aux participations ne donnant pas le contrôle s'élèvent donc à 2 108 millions de DZD, contre 2 539 millions de DZD en 2020, le bénéfice net de l'année s'est élevé à 1 598 millions de DZD (2020: 2 004 Millions de DZD).

## Sources et utilisations des fonds

Le profil d'actifs de Bank ABC Algérie est composé majoritairement de prêts, de titres et de placements. Le portefeuille des dépôts des clients ont augmenté de 4 887 millions de DZD pour atteindre 56 700 millions de DZD. Les dépôts auprès des banques, les certificats de dépôts et les mises en pension ont totalisé 8 318 millions de DZD (2020: 8 705 millions de DZD).

Le total des actifs de Bank ABC Algérie à la fin de l'année s'élevait à 90 220 millions de DZD (2020 : 82 796 millions de DZD).

## État des profits ou pertes

Bank ABC Algérie a enregistré un bénéfice net de 1 598 millions DZD en 2021, contre un bénéfice net de 2 004 millions DZD en 2020.

Le revenu net d'intérêts a augmenté de 7 % par rapport à 2020, à 4 187 millions DZD (2020: 3 919 millions DZD). De même, les revenus autres que d'intérêts ont diminué de 20 % pour atteindre 1 377 millions DZD par rapport à l'année précédente (2020: 1 722 millions DZD).

Bank ABC continue de se concentrer sur les quatre moteurs de valeur stratégiques de la Banque et a également simplifié le modèle opérationnel cible.





	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Revenus (Millions DA)</b>					
Intérêts nets	<b>3 420</b>	3 342	3 108	3 158	3 094
Commissions et Produits net	<b>1 367</b>	1 712	1 077	1 441	1 324
Produit Net Bancaire	<b>4 787</b>	5 055	4 184	4 599	4 418
Resultat Brut d'Exploitation	<b>2 300</b>	2 761	1 876	2 513	2 360
Dotations nettes aux provisions et pertes de valeurs	<b>192</b>	222	96	124	65
Resultat avant Impôts	<b>2 108</b>	2 539	1 780	2 389	2 301
Resultat Net	<b>1 598</b>	2 004	1 465	1 832	1 744
<b>Position Financière (Millions DA)</b>					
Total Bilan	<b>90 220</b>	82 796	79 786	74 906	91 563
Prêts et Créances sur la clientèle	<b>51 450</b>	48 585	47 696	48 436	45 080
Prêts et Créances sur les institutions financières	<b>4 101</b>	11 430	12 961	2 372	7 981
Total dépôts	<b>56 700</b>	51 813	50 997	46 218	58 985
Fonds propres	<b>25 757</b>	21 727	20 292	18 996	18 377
<b>Ratio (%)</b>					
<b>Rentabilité</b>					
Coefficient d'Exploitation	<b>52 %</b>	45 %	55 %	45 %	47 %
Retour sur Fonds Propres	<b>6 %</b>	9 %	7 %	10 %	9 %
Retour sur Actifs	<b>3 %</b>	3 %	2 %	3 %	3 %
<b>Capital</b>					
Risques pondérés	<b>53 040</b>	45 487	50 107	48 148	43 428
Fonds propres nets	<b>22 522</b>	18 526	17 379	14 810	14 932
Ratio de solvabilité	<b>36 %</b>	34 %	30%	30%	29 %
Fonds propres en % total actif	<b>29 %</b>	26 %	25%	25 %	20 %
Prêts et créances sur la clientèle en multiple des fonds propres	<b>2,0</b>	2,2	2,4	2,5	2,5
Total dépôts en multiple des fonds propres	<b>2,2</b>	2,4	2,5	2,4	3,2
<b>Actif</b>					
Prêts et créances en % du total actif	<b>57 %</b>	59 %	60 %	65 %	49 %
Créances douteuses en % des prêts et créances	<b>3 %</b>	4 %	2 %	1 %	1 %
provisions en % des créances douteuses	<b>75 %</b>	63 %	49 %	61 %	70 %

Rapport

# Gouvernance de la Banque



## 36 Rapport sur la gouvernance de la Banque

# Rapport sur la gouvernance de la Banque

Arab Banking Corporation Algeria (Bank ABC Algeria) est filiale d'ABC BSC. Son capital s'élève à 20 milliards & dix mille DZD et est réparti, entre ses différents actionnaires, comme suit :

Actionnaires	Participation au capital	Nombre d'actions avant augmentation	% détenu
ABC BSC Bahrein	17 779 590 000	1 185 306	88,90 %
The Arab Investissement Company (TAIC)	730 950 000	48 730	3,65 %
International Finance Corporation (IFC)	405 870 000	27 058	2,03 %
Compagnie Algérienne d'Assurances et de Réassurances (CAAR)	365 475 000	24 365	1,83 %
Société de Production des Matériaux de Construction (SPMC)	267 720 000	17 848	1,34 %
Société Traplas Sanitaires d'Algérie	161 145 000	10 743	0,81 %
Modern Ceramic	184 170 000	12 278	0,92 %
Holding Mestour	33 810 000	2 254	0,17 %
Consorts Othmani	71 280 000	4 752	0,36 %
<b>Total</b>	<b>20 000 010 000</b>	<b>1 333 334</b>	<b>100%</b>

Bank ABC Algérie suit les principes et directives de meilleures pratiques internationalement reconnus, en mettant en place un système de gouvernance d'entreprise qui fournit un cadre de contrôle efficace et transparent qui est juste et responsable.



Performance

# Financière constante



# Rapport Général des Commissaires aux Comptes

**AUX ACTIONNAIRES DE LA SOCIETE BANK ABC ALGERIE**

## **Section 01 : Rapport général d’expression d’opinion**

### **1. Introduction**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 27 mai 2020 consécutivement à une consultation restreinte, nous avons examiné les états financiers **Bank ABC Algérie** tel qu’ils s’établissaient au 31 décembre 2021.

Les états financiers comprenant le bilan, le compte de résultats, le tableau de flux de trésorerie, le tableau de variation des capitaux propres et l’annexe, joints au présent rapport, ont été arrêtés par le Conseil d’administration en date du 03 mars 2022.

Les dirigeants sociaux sont responsables des décisions et des choix des méthodes et des règles d’évaluation et de comptabilisation préconisées par le Système Comptable Financier (SCF), l’application de bonne foi de ses règles et méthodes et l’engagement du respect des normes et principes qui régissent l’établissement des états financiers.

Notre responsabilité est d’exprimer une opinion sur les états financiers, fondée sur la base des résultats des contrôles conformément aux dispositions légales et aux normes d’audit applicables. Ces normes d’audit requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d’obtenir l’assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d’anomalies significatives.

Nous avons audité les états financiers au **31 décembre 2021** de **Bank ABC Algérie**, dont le total bilan est de **90 220 037 342 DZD** et le compte de résultats correspondant avec un résultat bénéficiaire de **1 598 276 134 DZD**.

Nous avons conduit notre audit en conformité avec les normes d’audit généralement admises. Ces normes requièrent que nous planifiions et que nous réalisons notre audit de manière à obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne sont pas affectés par des erreurs significatives.

L'audit inclut l'examen, par sondages, des justifications des montants et des informations rapportées dans les états financiers. L'audit inclut également l'appréciation des principes comptables utilisés et les estimations significatives faites par la Direction, de même que l'évaluation de la présentation globale des états financiers.

Nous estimons que notre audit constitue une base raisonnable pour fonder notre opinion.

## 2. Opinion sur les états financiers :

Nous certifions que les états financiers en référence sont, dans tous leurs aspects significatifs, réguliers et sincères au regard des règles et principes comptables en vigueur et qu'ils donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice 2021, de la situation financière et patrimoniale de **Bank ABC Algérie** au 31 décembre 2021.

### Les Commissaires aux Comptes

Mohammed Samir Hadj Ali

  
محمد سراج علي  
MOHAMMED SAMIR HADJ ALI  
EXPERT COMPTABLE  
DIPLOME  
Commissaire aux Comptes

Chakib KHENIFSA





# Annexe N° 1 : Modèle de Bilan 2021

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

Actif	Note	2021	2020
01 Caisse, banque centrale, Trésor public, centre de chèques postaux	1	13 457 523	9 952 720
02 Actifs financiers détenus à des fins de transaction		-	-
03 Actifs financiers disponibles à la vente	2	2 064 611	-
04 Prêts et créances sur les institutions financières	3	4 101 037	11 430 159
05 Prêts et créances sur la clientèle	4	51 450 363	48 584 773
06 Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	5	8 294 787	5 516 050
07 Impôts courants - Actif	6	119 906	141 005
08 Impôts différés - Actif	7	438 854	514 818
09 Autres actifs	8	13 894	15 648
10 Comptes de régularisation	9	4 266 231	2 413 552
11 Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	10	3 604 340	3 480 037
12 Immeubles de placement		-	-
13 Immobilisations corporelles	11	2 393 104	733 890
14 Immobilisations incorporelles	12	15 386	13 495
15 Ecart d'acquisition		-	-
<b>Total Actif</b>		<b>90 220 037</b>	<b>82 796 147</b>

Passif	Note	2021	2020
01 Banque centrale		-	-
02 Dettes envers les institutions financières	13	1 074 445	1 530 813
03 Dettes envers la clientèle	14	48 382 619	43 108 474
04 Dettes représentées par un titre	15	7 243 112	7 174 165
05 Impôts courants - Passif	16	66 455	363 392
06 Impôts différés - Passif	17	58 501	36 481
07 Autres passifs	18	1 799 032	1 629 133
08 Comptes de régularisation	19	5 151 655	6 583 750
09 Provisions pour risques et charges	20	42 445	33 291
10 Subventions d'équipement - autres subventions d'investissements		-	-
11 Fonds pour risques bancaires généraux	21	644 298	609 608
12 Dettes subordonnées		-	-
13 Capital	22	20 000 010	15 000 000
14 Primes liées au capital		-	-
15 Réserves	23	1 499 636	3 924 725
16 Ecart d'évaluation	24	623 225	451 181
17 Ecart de réévaluation	25	346 690	346 690
18 Report à nouveau (+ / -)	26	1 689 637	-
19 Résultat de l'exercice	27	1 598 276	2 004 444
<b>Total Passif</b>		<b>90 220 037</b>	<b>82 796 147</b>

## Annexe N° 1 bis : Modèle de Bilan 2021

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

Hors Bilan		Note	2021	2020
<b>A</b>	<b>Engagements Donnés:</b>		<b>39 931 010</b>	<b>54 807 293</b>
01	Engagements de financement en faveur des institutions financières	1	416 276	458 090
02	Engagements de financement en faveur de la clientèle	2	2 076 111	1 207 038
03	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	3	35 148 124	50 252 777
04	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	4	2 160 523	2 781 997
05	Autres engagements donnés	5	129 976	107 391
	<b>B Engagements Reçus:</b>		<b>31 455 069</b>	<b>25 148 819</b>
06	Engagements de financement reçus des institutions financières	6	19 691 778	17 856 149
07	Engagements de garantie reçus des institutions financières	7	11 763 291	7 292 669
08	Autres engagements reçus	8	-	-

## Annexe N° 2 : Modèle du Compte de Résultats 2021

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

Compte de Résultats		Note	2021	2020
01	+ Intérêts et produits assimilés	1	4 187 274	3 918 568
02	- intérêts et charges assimilées	2	- 766 953	- 576 212
03	+ Commissions (produits)	3	1 101 917	981 485
04	- Commissions (charges)	4	- 10 445	- 9 508
05	+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		-	-
06	+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		-	-
07	+ Produits des autres activités	5	275 561	740 493
08	- Charges des autres activités		-	-
<b>09</b>	<b>Produit Net Bancaire</b>		<b>4 787 354</b>	<b>5 054 826</b>
10	- Charges générales d'exploitation	6	- 2 329 623	- 2 144 287
11	- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	7	- 157 736	- 149 739
<b>12</b>	<b>Résultat Brut d'Exploitation</b>		<b>2 299 995</b>	<b>2 760 800</b>
13	- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	8	245 758	261 930
14	+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupérations sur créances amorties	9	53 559	39 727
<b>15</b>	<b>Résultat d'Exploitation</b>		<b>2 107 795</b>	<b>2 538 597</b>
16	+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs		-	-
17	+ Eléments extraordinaires (produits)		-	-
18	- Eléments extraordinaires (charges)		-	-
19	Résultat Avant Impôt		2 107 795	2 538 597
<b>20</b>	<b>Impôts sur les résultats et assimilés</b>	10	<b>509 519</b>	<b>534 153</b>
<b>21</b>	<b>Résultat net de l'exercice</b>		<b>1 598 276</b>	<b>2 004 444</b>

## Annexe N° 3 :

# Modèle de Tableau de Flux de Trésorerie (Méthode Indirecte)

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

1	Resultat avant impôt	Note	2021 2 107 795	2021 2 538 597
2	+/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	1	157 736	149 739
3	+/- Dotations nettes aux pertes de valeurs des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		-	-
4	+/- Dotations nettes aux provisions et autres pertes de valeurs	2	192 199	222 203
5	+/- Perte nette / gain net des activités d'investissement		-	-
6	+/- Produits / Charges des activités de financement		-	-
7	+/- Autres mouvements		1 131 103	- 1 961 344
<b>8</b>	<b>Total des éléments non monétaires inclus dans le resultat avant impôts des autres ajustements</b>		<b>1 481 039</b>	<b>- 1 589 402</b>
9	+/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières	3	6 864 493	2 013 346
10	+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	4	3 006 038	- 1 683 941
11	+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers	5	- 4 422 379	- 4 514 581
12	+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	6	- 3 290 975	2 741 523
13	- Impôts versés		- 615 538	- 520 949
14	= Diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles		1 541 639	- 1 964 603
<b>15</b>	<b>Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle</b>		<b>5 130 473</b>	<b>- 1 015 408</b>
16	+/- Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations		-	-
17	+/- Flux liés aux immeubles de placement		-	-
18	+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	7	- 1 806 914	53 354
<b>19</b>	<b>Total flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement</b>		<b>- 1 806 914</b>	<b>53 354</b>
20	+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	8	-	-
21	+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	9	181 243	550 717
<b>22</b>	<b>Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement</b>		<b>181 243</b>	<b>550 717</b>
<b>23</b>	<b>Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>24</b>	<b>Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie</b>		<b>3 504 803</b>	<b>- 411 337</b>
	Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle		5 130 473	- 1 015 408
	Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement		- 1 806 914	53 354
	Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement		181 243	550 717
	Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie		-	-
<b>Trésorerie et équivalent de trésorerie</b>				
<b>25</b>	<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture</b>		<b>9 952 720</b>	<b>10 364 057</b>
26	Caisse, Banque Centrale, CCP (actif et passif)		9 952 720	10 364 057
27	Comptes (actifs et passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		-	-
<b>28</b>	<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture</b>		<b>13 457 523</b>	<b>9 952 720</b>
29	Caisse, Banque Centrale, CCP (actif et passif)		13 457 523	9 952 720
30	Comptes (actifs et passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		-	-
<b>31</b>	<b>Variation de trésorerie nette</b>		<b>3 504 803</b>	<b>411 337</b>

# Annexe n° 4 : Modèle de Tableau de Variation des Capitaux Propres

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

Note	Capital social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et résultats
<b>Solde au 31 Décembre 2019</b>	<b>15 000 000</b>	-	<b>1 020 842</b>	<b>346 690</b>	<b>3 924 725</b>
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-
Impact des corrections d'erreurs significatives	-	-	-	-	-
<b>Solde au 31 décembre 2019 corrigé</b>	<b>15 000 000</b>	-	<b>1 020 842</b>	<b>346 690</b>	<b>3 924 725</b>
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations	-	-	- 260 155	-	-
Variation, de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente	-	-	-	-	-
Variation des écarts de conversion	-	-	-	-	-
Dividendes payés	-	-	-	-	-
Opérations en capital	-	-	- 309 506	-	-
Résultat net de l'exercice 2020	-	-	-	-	2 004 444
<b>Solde au 31 Décembre 2020</b>	<b>15 000 000</b>	-	<b>451 181</b>	<b>346 690</b>	<b>5 929 169</b>
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-
Impact des corrections d'erreurs	-	-	-	-	214 585
<b>Solde au 31 Décembre 2020 corrigé</b>	<b>15 000 000</b>	-	<b>451 181</b>	<b>346 690</b>	<b>5 714 584</b>
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations	-	-	172 044	-	-
Variation, de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente	-	-	-	-	214 585
Variation des écarts de conversion	-	-	-	-	-
Dividendes payés	-	-	-	-	-
Opérations en capital	1	5 000 010	-	-	- 2 525 310
Résultat net de l'exercice 2021	-	-	-	-	1 598 276
<b>Solde au 31 Décembre 2021</b>	<b>20 000 000</b>	-	<b>623 225</b>	<b>346 690</b>	<b>4 787 550</b>

## Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

### 1- RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

La tenue de la comptabilité ainsi que l'établissement des états financiers d'ABC Algeria sont effectués aux normes édictées par la loi 07-11 portant Système Comptable Financier et les textes pris pour son application.

Elle est également régie par les normes sectorielles spécifiques notamment le règlement Banque d'Algérie 09-04, portant plan de comptes bancaire et règles comptables applicables aux banques et établissements financiers, le règlement Banque d'Algérie 09-05 relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et établissements financiers, le règlement Banque d'Algérie 09-08 relatif aux règles d'évaluation

et de comptabilisation des instruments financiers par les banques et établissements financiers et le règlement Banque d'Algérie 94-18 portant comptabilisation des opérations en devises.

Les opérations sont comptabilisées en respectant le principe de la séparation des exercices : les intérêts et commissions assimilées sont enregistrés au compte de résultats au prorata temporis; les autres commissions ainsi que les autres revenus sont enregistrés lors de leur encaissement ou de leur paiement.

Les engagements de financement sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloqués de fonds pour leurs valeurs nominales.

## Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

La commission d'étude ou de gestion de crédit est prise en compte en totalité parmi le résultat à l'issue du premier déblocage à condition que, le montant de ce dernier soit inférieur à deux millions de dinars ou dans le cas où elle n'est pas relative à une prestation de service qui s'étalera tout au long de la durée du crédit. A l'inverse, si le montant de la commission est supérieur à deux millions de dinars et qu'elle est relative à une prestation de service qui s'étalera tout au long de la durée du crédit, cette dernière sera lissée et enregistrée, au fur et à mesure, sur le compte de résultats.

Les revenus des prêts à intérêts précomptés sont enregistrés dans des comptes de produits perçus d'avance (comptes de régularisation passif) et sont portés sur le compte de résultats au prorata temporis.

Les revenus des prêts à intérêts post comptés sont pris en compte en résultats à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts non recouverts sont comptabilisés comme agios réservés, conformément à l'article 5 de l'instruction Banque d'Algérie 03-11 portant états comptables périodiques des banques et établissements financiers.

Ils ne sont imputés dans un compte de produits que lorsqu'ils sont effectivement encaissés. Les montants bruts des prêts et créances sur les institutions financières et la clientèle sont présentés au bilan, nets des "agios réservés".

Les actifs de la banque sont évalués au coût historique, hormis les prêts et créances sur la clientèle ainsi que les actifs financiers détenus jusqu'à leur échéance qui sont évalués conformément au règlement Banque d'Algérie 09-08 suscit.

Les provisions sur créances classées sont calculées conformément au règlement Banque d'Algérie 14-03, relatif au classement et au provisionnement des créances et des engagements par signature des Banques et Etablissements Financiers.

Les actifs immobilisés sont évalués, à leur date d'entrée dans le patrimoine, au coût d'acquisition égal au prix d'achat majoré des frais et accessoires nécessaires à la mise en état d'utilisation du bien. Les dépréciations des éléments d'actif immobilisé sont constatées par l'amortissement.

Les opérations en devises sont enregistrées en comptabilité selon les méthodes et règles d'évaluation déniées par le règlement Banque d'Algérie 94-18 portant comptabilisation des opérations en devises.

Ces opérations sont constatées dans des comptes distincts ouverts dans chacune des devises utilisées.

Les soldes des comptes sont convertis en dinars, à la date de chaque arrêté comptable, sur la base du dernier cours moyen achat/vente de la Banque d'Algérie de chaque devise.

Les comptes « positions de change » et « contre-valeurs positions de change » sont ouverts dans chacune des monnaies pour l'enregistrement des opérations devise/dinar.

Les comptes « positions de change » et « contre-valeurs positions de change » sont ouverts dans chacune des monnaies pour l'enregistrement des opérations devise/dinar.

La différence résultant des soldes de position de change et contre-valeur position de change est constatée dans le compte de résultat.

# Annexe n° 5 :

## Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

### 2- INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

#### Note 1 : Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux

Ce poste constitue 15% du total bilan à fin Décembre 2021, regroupe l'ensemble des comptes de disponibilités immédiates en dinars algériens ainsi que les créances à vue sur la Banque d'Algérie, dont la ventilation est reprise ci-dessous :

	2021	2020	Evolution
Caisse	939 914	1 039 029	- 10 %
Avoirs auprès de la Banque Centrale	12 376 990	8 284 937	49 %
Avoirs auprès du Trésor Public	118 719	621 000	- 81 %
Avoirs auprès du Centre des Chèques Postaux	21 900	7 755	182 %
<b>Caisse, Banque Centrale, Trésor Public, Centre de Chèques Postaux</b>	<b>13 457 523</b>	<b>9 952 720</b>	<b>35 %</b>

#### Note 2 : Actifs financiers disponibles à la vente

	2021	2020	Evolution
Bons du trésor disponibles à la vente	2 064 611	-	100 %
<b>Actifs financiers disponibles à la vente</b>	<b>2 064 611</b>	<b>-</b>	<b>100 %</b>

Au courant de l'exercice 2021, il y a eu reclassement des bons de trésor disponible à la vente sur le chapitre comptable adéquat.

#### Note 3 : Prêts et créances sur les institutions financières

Ce poste représente 5% du total bilan à fin 2021, il regroupe l'ensemble des avoirs à vue détenus sur les institutions financières. La classe prêts et créances sur les institutions financières a baissé de 64% par rapport à l'exercice 2020. La ventilation de ce poste est reprise ci-dessous :

	2021	2020	Evolution
Prêts et créances sur les institutions financières installées en Algérie	1 474 423	696 827	112 %
Placements avec les banques installées en Algérie	2 600 000	10 400 000	- 75 %
Prêts et créances sur les institutions financières installées à l'étranger	25 567	324 024	- 92 %
Créances rattachées	1 048	9 308	- 89 %
<b>Prêts et créances sur les institutions financières</b>	<b>4 101 037</b>	<b>11 430 159</b>	<b>- 64 %</b>

Une augmentation significative de 112% a été enregistrée au niveau de la rubrique « prêts et créances sur les institutions financières installées en Algérie ».

#### Note 4 : Prêts et créances sur la clientèle

	2021	2020	Evolution
Comptes Ordinaires Débiteurs	9 646 683	11 082 341	- 13 %
Créances à Court Terme	26 933 353	26 916 021	0 %
Créances à Moyen / Long Terme	12 431 269	9 279 843	34 %
Impayés	1 496 417	260 938	473 %
Créances Rattachées	493 932	369 299	34 %
Créances Douteuses	1 761 231	1 832 664	- 4 %
Perte de valeur sur Créances Douteuses	-1 312 523	-1 156 334	14 %
<b>Prêts et créances sur la clientèle</b>	<b>51 450 363</b>	<b>48 584 773</b>	<b>6 %</b>

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Analyse par durées résiduelles

	2021	2020	Evolution
Inférieur à 1 an	<b>39 902 032</b>	39 707 578	0 %
Entre 1 et 2 ans	<b>1 860 201</b>	233 290	697 %
Entre 2 et 3 ans	<b>1 352 654</b>	1 547 018	- 13 %
Entre 3 et 4 ans	<b>1 086 938</b>	1 425 139	- 24 %
Entre 4 et 5 ans	<b>1 633 650</b>	1 298 715	26 %
Entre 5 et 6 ans	<b>1 442 359</b>	1 901 851	- 24 %
Supérieur à 6 ans	<b>4 172 529</b>	2 471 182	69 %
<b>Prêts et créances sur la clientèle</b>	<b>51 450 363</b>	48 584 773	6 %

La tranche abritant les crédits inférieurs à une année représente 78% du total créances sur la clientèle, signe marquant que la majorité des crédits donnés par la banque sont inférieurs à une année (découverts, facilité de caisse...etc.).

## Analyse par zones géographiques

	2021	2020	Evolution
Blida	<b>179 131</b>	387 090	- 54 %
Bejaia	<b>2 320 690</b>	2 430 396	- 5 %
Bouira	<b>814 822</b>	709 161	15 %
Sidi Bel Abbès	<b>585 342</b>	547 376	7 %
Annaba	<b>779 711</b>	582 782	34 %
Chlef	<b>479 032</b>	354 016	35 %
Tizi Ouzou	<b>936 099</b>	589 084	59 %
Alger	<b>35 838 015</b>	33 662 104	6 %
Sétif	<b>1 450 886</b>	1 602 295	- 9 %
Skikda	<b>457 547</b>	335 535	36 %
Constantine	<b>408 531</b>	293 397	39 %
Ouargla	<b>401 672</b>	451 686	- 11 %
Oran	<b>4 625 897</b>	4 262 962	9 %
Bordj Bou Arreridj	<b>1 529 538</b>	1 834 337	- 17 %
Mostaganem	<b>643 450</b>	542 553	19 %
<b>Prêts et créances sur la clientèle</b>	<b>51 450 363</b>	48 584 773	6 %

Les agences 'Constantine', 'Tizi Ouzou' et 'Skikda' ont réalisé respectivement, une augmentation de 59, 39 et 36% suivi des Agences 'Bejaia' et 'Bouira' avec respectivement 24 et 21 %.

A contrario, les agences de 'Blida' et 'Bordj Bou Arreridj' ont connu respectivement une baisse de 54 et 17%.

Quant au reste des agences l'activité demeure plus ou moins stable.

## Analyse par agent économique

	2021	2020	Evolution
Entreprises non financières privées	<b>41 251 339</b>	40 759 742	1 %
Ménages	<b>10 199 024</b>	7 825 031	30 %
<b>Prêts et créances sur la clientèle</b>	<b>51 450 363</b>	48 584 773	6 %

Les prêts et créances sur les 'ménages' ont connu une augmentation de 30 % par rapport à l'exercice 2020, alors que les créances sur les entreprises privées demeurent stables.

Les 'prêts et créances sur les entreprises non financières' représentent 80 % du total 'créances sur la clientèle'.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Ventilation suivant la qualité du portefeuille

	2021	2020	Evolution
Créances saines	<b>51 001 655</b>	47 908 581	6 %
Créances douteuses	<b>448 708</b>	676 192	- 34 %
<b>Prêts et créances sur la clientèle</b>	<b>51 450 363</b>	48 584 773	6 %

Les créances saines ont augmenté de 6% par rapport l'année 2020, alors que les créances douteuses ont baissé de 34% dû en parti à l'allégement des mesures de classement des créances suite à l'épidémie COVID-19 vécue en 2021.

## Ventilation créances douteuses

	2021	2020	Evolution
Créances à problèmes potentiel	<b>70 334</b>	82 242	- 14 %
Créances très risquées	<b>147 082</b>	199 342	- 26 %
Créances compromises	<b>1 543 815</b>	1 550 941	0 %
Provisions P/Créances Douteuses	<b>-1 312 523</b>	-1 156 334	14 %
<b>Créances douteuses</b>	<b>448 708</b>	676 192	- 34 %

Les prêts et créances sur la clientèle ont baissé de 34 %.

Les « créances à problèmes potentiel » ont baissé de 14 % alors que ceux « très risquées » ont baissé de 26 %.

Les « créances compromises » demeurent stable alors que les provisions ont augmenté de 14 %.

## Note 5 : Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance

	2021	2020	Evolution
Emprunts obligatoires ENCE	-	500 000	- 100 %
Créances rattachées	<b>556</b>	556	0 %
Bons du trésor à échéance	<b>8 000 000</b>	4 800 000	67 %
Créances rattachées	<b>294 232</b>	215 494	37 %
<b>Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance</b>	<b>8 294 787</b>	5 516 050	50 %

L'emprunt obligataire ENCE a été cédé au courant de l'exercice 2021.

Le stock des BTA/BTC détenu à échéance s'élève à 8 KDA.

## Note 6 : Impôts courants – ACTIF

	2021	2020	Evolution
Avances sur impôts	<b>111 315</b>	97 716	14 %
TVA à récupérer	<b>8 591</b>	43 288	- 80 %
<b>impôts courants</b>	<b>119 906</b>	141 005	- 15 %

Le solde au 31/12/2021 relatif à la TVA à récupérer a significativement baissé de 80 %.

Les avances sur impôts ont augmenté de 14 % par rapport à l'exercice précédent.

## Note 7 : Impôts différés – ACTIF

	2021	2020	Evolution
Impôts différés actif	<b>438 854</b>	514 818	- 15 %

Le solde des impôts différés a connu une variation à la baisse de 15 % en 2021 par rapport à l'exercice antérieur.



# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 8 : Autres actifs

	2021	2020	Evolution
Diverses avances	2 120	2 042	4 %
Divers consommables	11 775	13 607	- 13 %
<b>Autres actifs</b>	<b>13 894</b>	<b>15 648</b>	<b>- 11 %</b>

La rubrique 'Autres actifs' a connu une baisse de 11 %.

## Note 9 : Comptes de régularisation

	2021	2020	Evolution
Comptes liaisons sièges	6	2	296 %
Frais comptabilisés d'avances	166 672	188 802	- 12 %
Produits à recevoir	57 693	54 720	5 %
Comptes d'encaissements	850 167	213 150	299 %
Autres comptes de régularisation	3 191 693	1 956 878	63 %
<b>Comptes de régularisations</b>	<b>4 266 231</b>	<b>2 413 552</b>	<b>77 %</b>

La rubrique 'comptes de régularisation' a connu une variation positive par rapport à l'année antérieure, à hauteur de 77 %, dans la majeure partie dû aux comptes d'encaissements et liaison qui ont respectivement augmenté de 299 et 296 % suivi des 'produits à recevoir' et 'autres comptes de régularisation' à hauteur de 5 et 63 %.

A contrario, les frais comptabilisés d'avance ont baissé de 12 %.

## Note 10 : Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées

	2021	2020	Evolution
Titres de Participation d'Arab Leasing Corporation	3 588 665	3 464 362	4 %
Titres de Participation de la Société de Garantie des Dépôts Bancaires	10 000	10 000	0 %
Titres de participation Centre de Compensation	5 675	5 675	0 %
<b>Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées</b>	<b>3 604 340</b>	<b>3 480 037</b>	<b>4 %</b>

Les participations sur ALC ont été appréciées au cours de l'exercice 2021, selon la méthode de mise en équivalence, qui consiste à substituer la valeur comptable du titre par la part qu'il représente dans les fonds propres de l'entité associée.

Cette rubrique a augmenté de 4 % par rapport à l'exercice antérieur.

## Note 11 : Immobilisations corporelles

	2021	2020	Evolution
Terrain	1 132 203	142 000	697 %
Bâtiments Commerciaux	1 034 735	445 569	132 %
Matériels et Outillages	263 861	122 120	116 %
Equipements Informatiques	363 914	373 961	- 3 %
Véhicules de Tourisme	56 914	56 914	0 %
Mobiliers et Equipements	113 792	39 043	191 %
Coffres Forts	33 267	33 627	- 1 %
Matériels Divers	22 176	20 449	8 %
Aménagements et Installations	1 055 951	1 053 259	0 %
Bâtiments en cours	848	74 502	- 99 %
Perte de Valeur sur Immobilisations	-10 402	-10 402	0 %
Dotations aux Amortissements sur Immobilisations Corporelles	-1 674 156	-1 617 152	4 %
<b>Immobilisations Corporelles</b>	<b>2 393 104</b>	<b>733 890</b>	<b>226 %</b>

# Annexe n° 5 :

## Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

En valeur nette comptable, les immobilisations corporelles ont augmenté significativement de 226 % au 31/12/2021 par rapport à l'exercice précédent. Ceci est principalement dû à l'acquisition du terrain ainsi que l'immeuble du siège social de la banque.

Ainsi, nous constatons d'importantes variations au niveau des rubriques « terrain » et « bâtiments commerciaux» avec respectivement 697 et 132 %.

Les rubriques « Matériel et Outillages » et « Mobiliers et équipements » augmenté de respectivement 116 et 191 %.

A contrario, la rubrique « Bâtiments en cours » a significativement baissé, conformant l'achèvement de la majorité des travaux entamés au niveau des immeubles de la banques.

Les amortissements pratiqués sont répartis de manière linéaire sur la durée d'utilité de l'actif en question.

La durée d'amortissement, ainsi que les taux pratiqués sont indiquées, par nature, sur le tableau ci-après :

	Taux pratiqué	Durée d'amortissement
Bâtiments administratifs	5 %	20 ans
Bâtiments commerciaux	5 %	20 ans
Matériels et outillages	10 %	10 ans
Equipements informatiques	33 %	3 ans
Véhicules de tourisme	20 %	5 ans
Mobilier et équipements	20 %	5 ans
Coffres forts	10 %	10 ans
Matériels divers	20 %	5 ans
Aménagements et installations	10 %	10 ans

### Note 12 : Immobilisations incorporelles

	2021	2020	Evolution
Immobilisations incorporelles	<b>15 386</b>	13 495	14 %
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>15 386</b>	13 495	14 %

Les Immobilisations incorporelles ont augmenté de 14 % en 2021 par rapport à 2020.

### Note 13 : Dettes envers les institutions financières

	2021	2020	Evolution
Dettes envers les Institutions Financières Installées en Algérie	<b>1 073 280</b>	1 529 649	- 30 %
Dettes envers les Institutions Financières Installées à l'étranger	<b>1 164</b>	1 164	0 %
<b>Dettes envers les Institutions Financières</b>	<b>1 074 445</b>	1 530 813	- 30 %

Les dettes envers les institutions financières ont baissé de 30 %.

### Note 14 : Dettes envers la clientèle

	2021	2020	Evolution
Dettes à vue	<b>28 791 648</b>	25 715 817	12 %
Comptes épargne	<b>8 775 386</b>	7 083 419	24 %
Dettes à terme	<b>10 669 227</b>	9 690 030	10 %
Dettes rattachées	<b>146 357</b>	619 208	- 76 %
<b>Dettes envers la clientèle</b>	<b>48 382 619</b>	43 108 474	12 %

Il est à noter que les dépôts envers la clientèle ont augmenté de 12 % en 2021.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Analyse par durées résiduelles

	2021	2020	Evolution
Inférieur à 1 an	<b>48 282 619</b>	43 008 474	12 %
Entre 1 et 2 ans	<b>100 000</b>	100 000	0 %
<b>Dettes envers la clientèle</b>	<b>48 382 619</b>	43 108 474	12 %

La tranche des dépôts inférieurs à 1 année a connu une hausse de 12 %.

## Analyse par zones géographiques

	2021	2020	Evolution
Blida	<b>160 196</b>	181 936	- 12 %
Bejaia	<b>929 401</b>	884 468	5 %
Bouira	<b>331 221</b>	357 457	- 7 %
Chlef	<b>103 217</b>	95 808	8 %
Tizi Ouzou	<b>552 835</b>	511 366	8 %
Alger	<b>36 234 084</b>	2 450 838	12 %
Sétif	<b>1 258 231</b>	1 272 902	- 1 %
Skikda	<b>444 500</b>	383 715	16 %
Sidi Bel Abbes	<b>218 794</b>	173 837	26 %
Annaba	<b>267 875</b>	136 830	96 %
Constantine	<b>159 936</b>	78 620	103 %
Ouargla	<b>3 351 406</b>	3 170 058	6 %
Oran	<b>3 924 917</b>	3 058 518	28 %
Bordj Bou Arreridj	<b>287 227</b>	231 833	24 %
Mostaganem	<b>158 879</b>	120 288	32 %
<b>Dettes envers la clientèle</b>	<b>48 382 619</b>	43 108 474	+ 12 %

Au niveau de l'agence « Constantine », les dépôts ont sensiblement augmenté de 103 % par rapport à 2020, suivi de l'Agence « Annaba » avec une augmentation de 96% puis des agences de Mostaganem et d'Oran avec respectivement 32 % et 28 %.

En revanche, les agences de « Blida », « Chlef » et « Bouira » ont enregistré une baisse au 31/12/2021 de 12 % et 7 % respectivement.

## Analyse par agent économique

	2021	2020	Evolution
Entreprise non financières privées	<b>35 871 501</b>	26 056 901	38 %
Ménages	<b>12 511 118</b>	17 051 574	- 27 %
<b>Dettes envers la clientèle</b>	<b>48 382 619</b>	43 108 474	12 %

Les dépôts des institutions non financières privées ont augmenté de 38 % au 31/12/2021 par rapport à l'année précédente, tandis que les dépôts auprès des ménages ont diminué de 27 %.

## Note 15 : Dettes représentées par des titres

	2021	2020	Evolution
Bons de caisse anonymes	<b>6 847 940</b>	6 649 941	3 %
Bons de caisse nominatifs	<b>123 000</b>	273 000	- 55 %
Dettes rattachées	<b>272 172</b>	251 225	8 %
<b>Dettes représentées par un titre</b>	<b>7 243 112</b>	7 174 165	1 %

Les bons de caisse souscrits au 31/12/2021 demeurent stable par rapport à l'année précédente. Quant aux bons de caisse anonymes, ces derniers ont diminué de 55 %.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Analyse par durées résiduelles

	2021	2020	Evolution
Inférieure à 1 an	<b>3 212 112</b>	3 143 165	2 %
Entre 1 et 2 ans	<b>3 881 000</b>	3 881 000	0 %
Entre 2 et 3 ans	<b>150 000</b>	150 000	0 %
<b>Dettes représentées par un titre</b>	<b>7 243 112</b>	7 174 165	1 %

La tranche inférieure à une année a augmenté de 2% par rapport à l'année précédente.

## Note 16 : Impôts courants – PASSIF

	2021	2020	Evolution
Impôts IBS à payer	<b>- 166 581</b>	162 981	- 202 %
TVA collectées	<b>178 776</b>	163 518	9 %
Diverses taxes	<b>54 260</b>	36 893	47 %
<b>Impôts courants</b>	<b>66 455</b>	363 392	- 82 %

Le total 'impôts courants' au 31/12/2021 a connu une baisse de 82% par rapport au 31/12/2020.

## Note 17 : Impôts différés – PASSIF

	2021	2020	Evolution
Impôts différés PASSIF	<b>58 501</b>	36 481	60 %
<b>Impôts différés</b>	<b>58 501</b>	36 481	60 %

L'impôt diéré a été calculé sur la base des intérêts courus non chus sur les bons du trésor.

Nous avons aussi comptabilisé la partie IDP sur la réévaluation des bons du trésors disponible à la vente.

Les créances rattachées des crédits sont reconnues comme étant un produit porté au compte de résultat durant l'exercice (principe de rattachement à l'exercice), les produits issus des créances en question ont déjà fait l'objet d'imposition à l'IBS car ils font partie du résultat imposable. De ce fait, il n'est pas utile de constater une dette d'impôt alors que l'imposition est établie durant l'exercice.

## Note 18 : Autres passif

	2021	2020	Evolution
Frais à payer (charges de personnel)	<b>308 975</b>	323 393	- 4 %
Autres frais à payer	<b>50 207</b>	84 695	- 41 %
Divers	<b>1 439 850</b>	1 221 045	18 %
<b>Autres passif</b>	<b>1 799 032</b>	1 629 133	10 %

Le poste 'Autres passif' a connu un accroissement de 10% au 31/12/2021 par rapport au 31/12/2020.

Les rubriques 'frais à payer (charges de personnel)' et 'autres frais' ont légèrement baissé de 4 %.

Le montant de la FGDB a été provisionné sur la base de 0,1% relatif à la dernière instruction BA apparu en 2020.

A noter que l'assiette FGDB exclut le montant relatif aux dépôts à taux préférentiel conformément à l'article 2 du règlement Banque d'Algérie 2004-03 du 04/03/2004. A noter aussi que la mise en application de cet article chez notre banque a été validé en comité ALCO en 2016.

## Note 19 : Comptes de régularisation

	2021	2020	Evolution
Position de change	<b>113</b>	-	100 %
Produits constatés d'avance	<b>27 648</b>	17 756	56 %
Charges à payer	<b>619 340</b>	572 934	8 %
Autres comptes de régularisation	<b>4 504 554</b>	5 993 060	- 25 %
<b>Comptes de régularisations</b>	<b>5 151 655</b>	6 583 750	- 22 %

Les comptes de régularisation affichent une diminution de 22% au 31/12/2021 par rapport à l'exercice antérieur.

Les produits constatés d'avance affichent une hausse de 56%, les positions de change affichent un solde au 31/12/2020.

La rubrique 'charges à payer' a connu une hausse de 8% alors que les 'autres comptes de régularisation' ont connu une baisse de 25 %.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 20 : Provisions pour risques et charges

	2021	2020	Evolution
Provisions pour risques et charges	42 445	33 291	27 %
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>42 445</b>	<b>33 291</b>	<b>27 %</b>

Les provisions pour risques et charges ont augmenté de 27 % au 31/12/2021.

## Note 21 : Fonds pour risques bancaires généraux

	2021	2020	Evolution
Fonds pour risques bancaires généraux	644 298	609 608	6 %
<b>Fonds pour risques bancaires généraux</b>	<b>644 298</b>	<b>609 608</b>	<b>6 %</b>

La provision FRBG a augmenté de 6% au 31/12/2021 par rapport à l'exercice antérieur.

## Note 22 : Capital

	2021	2020	Evolution
Capital	20 000 010	15 000 000	33 %
<b>Capital</b>	<b>20 000 010</b>	<b>15 000 000</b>	<b>33 %</b>

La Banque centrale a approuvé la deuxième phase d'augmentation du capital de la banque de 15 à 20 milliards de dinars algériens

## Note 23 : Réserves

	2021	2020	Evolution
Réserves légales	1 030 416	930 195	11 %
Autres réserves	469 220	2 994 530	- 84 %
<b>Réserves</b>	<b>1 499 636</b>	<b>3 924 725</b>	<b>- 62 %</b>

Le total 'réserves' a baissé de 62% en 2021 par rapport à 2020. Les 'réserves légales' ont augmenté de 11 % au 31/12/2021 eu égard au 5% réglementaire imposée sur le total résultat net lors de la répartition du résultat 2020.

La rubrique 'autres réserves' a baissé de 84% suite à l'augmentation du capital (phase 2).

## Note 24 : Ecart d'évaluation

	2021	2020	Evolution
Ecart d'évaluation	623 225	451 181	38 %
<b>Ecart d'évaluation</b>	<b>623 225</b>	<b>451 181</b>	<b>38 %</b>

L'écart d'évaluation a augmenté de 38 % eu égard à la réévaluation des bons du trésor AFS (disponible à la vente).

## Note 25 : Ecart de réévaluation

	2021	2020	Evolution
Ecart de réévaluation	346 690	346 690	0 %
<b>Ecart de réévaluation</b>	<b>346 690</b>	<b>346 690</b>	<b>0 %</b>

L'écart de réévaluation demeure stable par rapport à l'exercice antérieur.

## Note 26 : Report à nouveau (+ / -)

	2021	2020	Evolution
Report à nouveau	1 689 637	-	100 %
<b>Report à nouveau</b>	<b>1 689 637</b>	<b>-</b>	<b>100 %</b>

La rubrique 'report à nouveau' affiche un solde de 1.7 KDA au 31/12/2021.

Un montant de 215 Millions DZD a été alloué du poste 'report à nouveau' au de palier à une correction d'erreurs antérieurs. Cette erreur concerne des charges relatives aux exercices 2018/2019 non rattachées à leurs exercices respectifs.

Il s'agit de factures d'assistance technique reçus déjà en retard (2020) et dont le paiement n'ait été effectué qu'en 2020 et 2021.

A noter qu'une grande partie a été constaté en 2020, demeure que 20% de la charge totale objet de la correction d'erreur en 2021.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 27 : Résultat de l'exercice

	2021	2020	Evolution
Résultat de l'exercice	<b>1 598 276</b>	2 004 444	- 20 %
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>1 598 276</b>	2 004 444	- 20 %

Le résultat net au 31/12/2021 a baissé de 20 % par rapport à l'exercice antérieur.

## 3- INFORMATIONS RELATIVES AU HORS BILAN

### ENGAGEMENTS DONNES

#### Note 1 : Engagements de financement en faveur des institutions financières

	2021	2020	Evolution
Crédits documentaires irrévocables et confirmés sur institutions financières	<b>416 276</b>	458 090	- 9 %
<b>Engagements de financement en faveur des institutions financières</b>	<b>416 276</b>	458 090	- 9 %

Les opérations de crédits documentaires sur les institutions financières ont connu une baisse en 2021 par rapport à 2020, soit un décroissement de 9 %.

#### Note 2 : Engagements de financement en faveur de la clientèle

	2021	2020	Evolution
Crédits documentaires irrévocables et confirmés à vue	<b>70 834</b>	628 233	- 89 %
Acceptations à payer sur crédits documentaires	<b>2 005 277</b>	578 805	246 %
<b>Engagements de financement en faveur de la clientèle</b>	<b>2 076 111</b>	1 207 038	72 %

Les engagements de financement envers la clientèle ont augmenté de 72 % en 2021 par rapport à 2020. Les crédits documentaires ont diminué de 89 % alors que les acceptations ont augmenté de 246 %.

#### Note 3 : Réémission de garantie d'ordre d'institutions financières

	2021	2020	Evolution
Réémission de garantie d'ordre d'institutions financières	<b>35 148 124</b>	50 252 777	- 30 %
<b>Engagement de garantie d'ordre d'institutions financières</b>	<b>35 148 124</b>	50 252 777	- 30 %

Les réémissions de garantie ont baissé de 30% au 31/12/2021 par rapport à l'exercice antérieur.

#### Note 4 : Engagement de garantie d'ordre de la clientèle

	2021	2020	Evolution
Cautions de bonne exécution	<b>1 626 346</b>	1 500 421	8 %
Cautions de soumission	<b>249 288</b>	936 907	- 73 %
Cautions douanières	<b>226 423</b>	290 843	- 22 %
Avals effets locaux	<b>58 465</b>	53 826	9 %
<b>Engagement de garantie d'ordre de la clientèle</b>	<b>2 160 523</b>	2 781 997	- 22 %

La rubrique 'engagements de garantie d'ordre de la clientèle' a baissé de 22 % au 31/12/2021 en comparaison avec le 31/12/2020.

Le poste 'Avals' est passé de 53.826 KDA au 31/12/2020 à 58.465 KDA au 31/12/2021.

Quant au poste 'cautions de soumission' et 'cautions douanières', ce dernier ont respectivement baissé de 73 et 22 % alors que les cautions de bonne exécution ont augmenté de 8 %.

#### Note 5 : Autres engagements donnés

	2021	2020	Evolution
Engagements Hors Bilan douteux	<b>129 976</b>	107 391	21 %
<b>Autres engagements donnés</b>	<b>129 976</b>	107 391	21 %

Les engagements classés hors bilan ont augmenté de 21 % au 31/12/2021.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 6 : Engagements de financement reçus des institutions financières

	2021	2020	Evolution
Engagements de financement reçus des institutions financières	19 691 778	17 856 149	10 %
<b>Engagements de financement reçus des institutions financières</b>	<b>19 691 778</b>	<b>17 856 149</b>	<b>10 %</b>

Les engagements de financement reçus des institutions financières (SBLC) ont augmenté de 10 % au 31/12/2021 en comparaison avec le 31/12/2020.

## Note 7 : Engagements de garantie reçus des institutions financières

	2021	2020	Evolution
Engagements de garantie reçus par les institutions financières	11 763 291	7 292 669	61 %
<b>Engagements de garantie reçus par les institutions financières</b>	<b>11 763 291</b>	<b>7 292 669</b>	<b>61 %</b>

Les engagements de garantie reçus des institutions financières (Bons de caisse et dépôts à terme nantis) ont augmenté de 61 % au 31/12/2021.

## 4 - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RÉSULTATS

### Note 1 : Intérêts et produits assimilés

	2021	2020	Evolution
Intérêts des prêts et créances sur les institutions financières	64 291	101 230	- 36 %
Intérêts s/placements/BA et bons du trésor	318 230	340 010	- 6 %
Intérêts des prêts et créances sur la clientèle	3 804 753	3 477 328	9 %
<b>Total Intérêts et produits assimilés</b>	<b>4 187 274</b>	<b>3 918 568</b>	<b>7 %</b>

Les produits d'intérêts ont augmenté de 7% au 31/12/2021 par rapport au 31/12/2020.

### Note 2 : intérêts et charges assimilées

	2021	2020	Evolution
Charges d'intérêts s/comptes épargne	- 240 065	- 210 726	14 %
Charges d'intérêts s/DAT	- 302 443	- 174 304	74 %
Charges d'intérêts s/BDC	- 221 477	- 189 233	17 %
Autres	- 2 968	- 1 948	52 %
<b>Total Intérêts et charges assimilées</b>	<b>- 766 953</b>	<b>- 576 212</b>	<b>33 %</b>

Les charges d'intérêts ont connu un accroissement de 33% entre le 31/12/2020 et le 31/12/2021.

Les rubriques charges d'intérêts s/DAT et BDC ont augmenté respectivement de 74 et 17 %.

Les charges d'intérêts d/comptes épargne ainsi que la rubrique 'autres' ont respectivement augmenté de 14 et 52 %.

### Note 3 : Commissions (produits)

	2021	2020	Evolution
Commissions sur les institutions financières	36 429	18 463	97 %
Commissions sur la clientèle	1 065 488	963 022	11 %
<b>(Produits) Total des commissions</b>	<b>1 101 917</b>	<b>981 485</b>	<b>12 %</b>

Le total 'commissions' a augmenté de 12% par rapport à l'exercice antérieur. Les produits (commissions) sur les institutions financières ont augmenté de 97 % et ceux sur la clientèle de 11 %.

### Note 4 : Commissions (charges)

	2021	2020	Evolution
Commissions sur les institutions financières	- 9 804	- 8 907	10 %
Commission de transferts BA	- 113	- 136	- 17 %
Autres	- 528	- 465	14 %
<b>(Charges) Total des commissions</b>	<b>- 10 445</b>	<b>- 9 508</b>	<b>10 %</b>

Le total des charges (commissions) a augmenté de 10 % au 31/12/2021 par rapport au 31/12/2020.

Les commissions sur les institutions financières ont augmenté de 10% alors que les 'commissions de transferts BA' ont baissé de 17 %.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 5 : Produits des autres activités

	2021	2020	Evolution
Dividendes reçus	<b>181 324</b>	550 717	- 67 %
Autres	<b>94 237</b>	189 775	- 50 %
<b>Total produits des autres activités</b>	<b>275 561</b>	740 493	- 63 %

Les produits des autres activités ont connu un décroissement de 63 %.

## Note 6 : Charges générales d'exploitation

	2021	2020	Evolution
Services	<b>- 855 201</b>	- 865 272	- 1 %
Charges de personnel	<b>- 1 095 032</b>	- 1 019 555	7 %
Impôts taxes et versements assimilés	<b>- 119 015</b>	- 97 637	22 %
Charges diverses	<b>- 260 375</b>	- 161 823	61 %
<b>Total charges générales d'exploitation</b>	<b>- 2 329 623</b>	- 2 144 287	9 %

Les rubriques 'Charges de personnel' et 'impôts et taxes' ont augmenté de respectivement 7 et 22 %.

Les charges diverses ont augmenté de 61% au 31/12/2021. A noter que ce poste abrite aussi une partie des charges d'assistance technique non rattachées à leurs exercices à hauteur de 6 8 Millions de dinars, et cela est principalement due au retard de réception des factures ainsi que des attestations de transfert.

Les frais de notaire liés à l'acquisition du siège en 2021 est de l'ordre de 78 Millions ; 39 Millions ont été étalé sur l'exercice 2021 et le reste de la charge sera étalée sur l'année 2022.

Nous comptons aussi parmi les charges diverses, la charge relative au solde de liquidation 2019 à hauteur de 35 millions de dinars constatée en 2021. Le montant de la FGDB a été provisionné sur la base de 0,1% relatif à la dernière instruction BA apparu en 2020.

A noter que l'assiette FGDB exclut le montant relatif aux dépôts à taux préférentiel conformément à l'article 2 du règlement Banque d'Algérie 2004-03 du 04/03/2004. A noter aussi que la mise en application de cet article chez notre banque a été validé en comité ALCO en 2016.

## Note 7 : Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations

	2021	2020	Evolution
Dotations aux amortissements sur immobilisations incorporelles	<b>- 8 580</b>	- 8 342	3 %
Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles	<b>- 149 156</b>	- 141 397	5 %
<b>Total des dotations aux amortissements et pertes de valeurs sur immobilisations</b>	<b>157 736</b>	149 739	5 %

Les dotations aux amortissements se sont élevées de 5 % par rapport au 31/12/2020. Les dotations sur immobilisations incorporelles ont augmenté de 3 % alors que ceux sur les corporelles ont augmenté de 5 %.

## Note 8 : Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables

	2021	2020	Evolution
Dotations aux pertes de valeurs des prêts sur la clientèle	<b>- 209 498</b>	- 2 66 362	- 21 %
Dotations aux provisions pour FRBG	<b>- 36 260</b>	- 4 433	- 918 %
<b>Total des dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables</b>	<b>245 758</b>	261 930	- 6 %

Les dotations aux provisions ont diminué de 6 %.



# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 9 : Reprises de provisions, et récupération de créances amorties

	2021	2020	Evolution
Reprises de pertes de valeurs des prêts et créances sur la clientèle	<b>7 988</b>	-	100 %
Récupérations sur créances amorties	<b>44 001</b>	39 727	11 %
Reprise FRBG	<b>1 570</b>	-	100 %
<b>Total des reprises de provisions et récupération de créances amorties</b>	<b>53 559</b>	39 727	35 %

Le total des reprises sur provisions a augmenté de 35% au 31/12/2021 par rapport à l'exercice 2020. Des reprises à hauteur de 7.988 KDZD ont été constaté sur les créances sur la clientèle, alors que les récupérations sur 'créances amorties' ont augmenté de 11% comparativement à l'année dernière.

## Note 10 : Impôts sur les résultats et assimilés

	2021	2020	Evolution
IBS	<b>- 448 957</b>	- 683 931	- 34 %
Impôts différés	<b>- 60 562</b>	149 778	- 140%
<b>Impôts sur les résultats et assimilés</b>	<b>- 509 519</b>	534 153	- 5 %

L'impôt sur les résultats et assimilés a diminué de 5 % au 31/12/2021 en comparaison avec le 31/12/2020. L'impôt diéré a diminué de 140% ainsi que la charge IBS 34 %.

## 5 - INFORMATIONS RELATIVES AU TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE

### Note 1 : Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles

	2021	2020	Evolution
Dotations aux amortissements sur immobilisations incorporelles	<b>- 8 580</b>	- 8 342	3 %
Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles	<b>- 149 156</b>	- 141 397	5 %
<b>Total des dotations aux amortissements et pertes de valeurs sur immobilisations</b>	<b>- 157 736</b>	- 149 739	5 %

(\*) détails et commentaires au niveau de la note 7 du tableau du compte des résultats.

### Note 2 : Dotations nettes aux provisions et autres pertes de valeurs

	2021	2020	Evolution
Reprises de pertes de valeurs des prêts et créances sur la clientèle	<b>- 7 988</b>	-	100 %
Récupérations sur créances amorties	<b>- 44 001</b>	- 39 727	11 %
Dotations aux pertes de valeurs des prêts sur la clientèle	<b>209 498</b>	266 362	- 21 %
Dotations aux provisions pour FRBG	<b>36 260</b>	- 4 433	- 918 %
Dotations aux provisions pour risques et charges	<b>-</b>	-	-
Reprise sur provision FRBG	<b>- 1 570</b>	-	100 %
<b>Total des reprises de provisions, et récupération de créances amorties</b>	<b>192 199</b>	222 203	- 14 %

(\*) détails et commentaires au niveau des notes 8 et 9 du tableau du compte des résultats.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 3 : Flux liés aux opérations avec les institutions financières

	2021	2020	Variation
Variation liée aux créances sur les institutions financières	- 4 101 037	- 11 430 159	7 329 122
Variation liée aux dettes envers les institutions financières	1 074 445	1 530 813	- 456 368
Créances rattachées	1 048	9 308	- 8 260
<b>Variation nette</b>	<b>3 025 545</b>	<b>9 890 038</b>	<b>6 864 493</b>

La variation entre l'année N et N-1 (2021 Vs 2020) affiche un résultat négatif de 6.864.493 KDA.

Ce rapport entre les créances et les dettes envers les institutions financières dégage au 31/12/2021 en comparaison avec le solde d'ouverture, un surplus de liquidité lié à l'activité d'exploitation.

## Note 4 : Flux liés aux opérations avec la clientèle

	2021	2020	Variation
Prêts et créances sur la clientèle	- 51 450 363	- 48 584 773	- 2 865 590
Créances rattachées	44 001	369 300	124 632
<b>Variation liée aux créances sur la clientèle</b>	<b>- 50 956 431</b>	<b>- 48 215 474</b>	<b>- 2 740 957</b>
Dettes envers la clientèle	48 382 619	43 108 474	5 274 144
Dettes rattachées	146 357	619 208	472 851
<b>Variation liée aux dettes envers la clientèle</b>	<b>48 236 262</b>	<b>42 489 267</b>	<b>5 746 995</b>
<b>Variation nette</b>	<b>2 270 169</b>	<b>5 726 207</b>	<b>3 006 038</b>

La variation entre l'année N et N-1 (2020 Vs 2019) affiche un résultat positif de 3.006.038 KDA.

Ce rapport entre les créances et les dettes envers la clientèle dégage au 31/12/2021 en comparaison avec le solde d'ouverture, un surplus de liquidité lié à l'activité d'exploitation.

## Note 5 : Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers

	2021	2020	Variation
Dettes représentées par des titres	7 243 112	7 174 165	68 947
Dettes rattachées	- 272 172	- 251 225	- 20 947
Obligations ENCE	- 2 000 556	- 500 556	- 1 500 000
Créances rattachées obligations ENCE	556	556	-
Bons de trésor (BTA/BTC)	- 8 064 611	- 5 015 494	- 3 049 117
Créances rattachées obligations ENCE	294 232	215 494	78 738
<b>Variation nette</b>	<b>- 2 799 439</b>	<b>1 622 941</b>	<b>- 4 422 379</b>

La variation entre l'année N et N-1 (2021 Vs 2020) affiche un résultat négatif de 4.422.379 KDA.

Ce flux lié aux opérations sur actifs ou passifs financiers (bons de caisse, les obligations et les bons de trésor) dégage au 31/12/2020 en comparaison avec le solde d'ouverture, un déficit de trésorerie toujours lié à l'activité d'exploitation.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Note 6 : Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers

	2021	2020	Variation
Impôts courants actif	- 119 906	- 141 005	21 099
Impôts différés actif	- 438 854	- 514 818	75 964
Autres actifs	- 13 894	- 15 648	1 754
Comptes de régularisation actif	- 4 266 231	- 2 413 552	- 1 852 679
Impôts courants passif	66 455	363 392	- 296 937
Impôts différés passif	58 501	36 481	22 020
Autres passifs	1 799 032	1 629 133	169 900
Comptes de régularisation passif	5 151 655	6 583 750	- 1 432 096
<b>Variation nette des opérations affectant des passifs ou actifs non financiers</b>	<b>2 236 758</b>	<b>5 527 733</b>	<b>- 3 290 975</b>

La variation entre l'année N et N-1 (2021 Vs 2020) affiche un résultat négatif de 3.290.975 KDA.

Ce flux lié aux opérations sur actifs ou passifs non financiers (il s'agit des comptes d'impôts, des autres actifs/passifs et comptes régularisation) dégage au 31/12/2021 en comparaison avec le solde d'ouverture, un déficit de trésorerie toujours lié à l'activité d'exploitation.

## Note 7 : Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles

	2021	2020	Variation
Terrains	- 1 132 203	- 142 000	- 990 203
Batiments Administratifs	-	-	-
Batiments commerciaux	- 1 034 735	- 445 569	- 589 166
Materiels et outillages	- 114 900	- 122 120	7 220
Equipements informatiques	- 363 914	- 373 961	10 047
Véhicules de tourisme	- 56 914	- 56 914	-
Mobilier et équipements	- 113 792	- 39 043	- 74 750
Coffres forts	- 33 267	- 33 627	- 360
Materiels divers	- 22 176	- 20 449	- 1 728
Aménagements et installations	- 1 204 912	- 1 053 259	- 151 654
Batiments en cours	- 848	- 74 502	- 73 654
Immobilisations Incorporelles	- 242 691	- 151 996	- 90 695
<b>Variation liée aux immobilisations Corporelles et Incorporelles</b>	<b>- 4 320 354</b>	<b>- 2 513 440</b>	<b>- 1 806 914</b>

La variation entre l'année N et N-1 (2021 Vs 2020) affiche un résultat négatif de 1.806.914 KDA.

Ce flux lié aux variations sur immobilisations corporelles et incorporelles dégage au 31/12/2021 en comparaison avec le solde d'ouverture, un déficit de liquidité sur les opérations d'investissements.

## Note 8 : Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires

	2021	2020	Variation
Dividendes distribués	-	-	-
<b>Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0 %</b>

## Note 9 : Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement

	2021	2020	Variation
Dividendes reçus	181 243	550 717	- 67 %
<b>Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires</b>	<b>181 243</b>	<b>550 717</b>	<b>- 67 %</b>

Les dividendes reçus au 31/12/2021 sont à hauteur de 181 Millions DZD au 31/12/2021.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## 6 - INFORMATIONS RELATIVES AU TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX

### Note 1 : Opérations en capital :

Le capital de la banque a été soumis à la deuxième étape de l'augmentation jusqu'à atteindre 20 milliards de DA dans le cadre de l'engagement réglementaire de la Banque Centrale, qui a été institué en 2018. A cet effet, un montant de 5.000.010 mille DA a été alloué sur les fonds propres de la banque.

### Note 2 : Variation des réserves et résultats :

Un montant de 215 Millions DZD a été alloué du poste 'report à nouveau' au de palier à une correction d'erreurs antérieurs. Cette erreur concerne des charges relatives aux exercices 2018/2019 non rattachées à leurs exercices respectifs.

Il s'agit de factures d'assistance technique reçus déjà en retard (2020) et dont le paiement n'a été effectué qu'en 2020 et 2021.

A noter qu'une grande partie a été constaté en 2020, demeure que 20 % de la charge totale objet de la correction d'erreur en 2021.

## 7- INFORMATIONS RELATIVES AUX FILIALES, CO-ENTREPRISES ET ENTITÉS ASSOCIÉES

### Note 1 : Opérations en capital :

Nous détenons une participation sur Arab Leasing Corporation « ALC », à hauteur de 46,36 %.

Cette dernière a fait l'objet d'une comptabilisation selon la méthode de mise en équivalence qui consiste à substituer la valeur comptable du titre par la part qu'il représente dans les fonds propres de l'entité associée au 31/12/2021, la variation était à hauteur de 188.843 KDA..

	Valeur KDA
Total Fonds propres ALC au 31/12/2021	7 633 303
Valeur du titre (46,36%) AU 31/12/2021	3 202 095
Valeur comptable du titre	3 013 252
Résultat (au 31/12/2021)	556 323
<b>Ecart d'équivalence</b>	<b>188 843</b>

## 8 - GESTION DES RISQUES

### L'organisation et la gestion des risques

Dans l'exercice de ces activités, la Banque se retrouve confrontée selon le cas, à une multitude de risques gérés à travers un ensemble d'outils et de procédures périodiquement révisés.

Pour se faire, la Banque se dote de stratégies claires retranscrivant son degré de tolérance aux risques, et d'un corps de procédures détaillées arrêtant, entre autres éléments, les modalités d'identification, de mesure, de suivi et de contrôle des risques.

### Typologie des risques

Les principaux risques gérés par la Banque peuvent se résumer comme suit :

Le risque lié aux opérations de crédit : Il est défini comme étant le risque encouru en cas de défaillance d'une contrepartie, ou de contreparties considérées comme un même bénéficiaire. Il est considéré comme un « risque de base », le risque le plus important en termes de perte potentielle pour la banque sur le total des risques encouru.

Le risque opérationnel : N'étant pas considéré comme un risque de base, il est défini comme étant le risque résultant d'insuffisances de conception, d'organisation et de mise en œuvre des procédures d'enregistrement dans les systèmes d'informations, de l'ensemble des opérations traitées par la Banque. Il est défini comme étant « le risque de pertes directes ou indirectes provenant de processus internes inadéquats ou défaillants, de personnes et systèmes ou d'événements externes ».

Le risque juridique : Qui matérialise tout litige avec une contrepartie résultant de toute lacune ou insuffisance d'une quelconque nature susceptible d'être imputable à la Banque. Il ne fait pas partie des risques de base.

Les risques liés aux opérations de trésorerie : Trois risques sont encourus à ce niveau, risque de marché, de taux d'intérêt global et de règlement.

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Risque de crédit

Le risque crédit est géré à travers un dispositif et des procédures claires notamment en matière de :

Critères de sélection des opérations :

L'analyse du risque et son rating se font, non seulement, sur la base de données quantitatives liées à la situation financière du client, mais aussi sur la base d'aspects qualitatifs inhérents aux dirigeants et système de gouvernance de l'entreprise et qui sont intégrés dans l'évaluation. La gestion du risque de crédit se fait à travers trois principaux ERP qui sont :

Credit Lens : qui supporte l'attribution d'un rating suivant un modèle testé et validé.

CMS : il s'agit d'un workflow qui couvre tout le processus d'étude et de validation des demandes de crédit.

RAROC : il s'agit d'un outil qui aide à balancer entre le risque et la profitabilité des actifs.

## Délégations de pouvoirs

Un système de délégation de pouvoirs est en place comprenant un ensemble de comités habilités selon des critères bien définis. Les pouvoirs de décision en matière d'octroi de crédit sont validés par le Conseil d'Administration.

## Surveillance et suivi des limites d'engagement

Au sens du règlement 14-02 du 16/02/2014 relatifs aux grands risques et aux participations, on retient les définitions suivantes :

Grand risque : le total des risques encourus sur un même bénéficiaire du fait de ses opérations dont le montant excède 10 % des fonds propres de la banque ou de l'établissement financier concerné ;

Même bénéficiaire : les personnes physiques ou morales et "les personnes liées" sur lesquelles la banque ou l'établissement financier encourt un risque.

« Personnes liées » : sont les personnes physiques ou morales qui possèdent des liens de quelque nature que ce soit, de telle sorte qu'il est probable que les difficultés de financement ou de remboursement de prêts. Rencontrées par l'une se répercutent sur les autres.

Ces liens sont présumés exister entre :

Les entités d'un groupe constitué d'une maison mère, de ses filiales et de co-entreprises.

Les personnes physiques ou morales qui sont soumises à une direction de fait commune, ou qui entretiennent des relations d'affaires prépondérantes (sous-traitance,,), ou qui sont liées par des contrats de garanties croisées.

Participation : titres dont la possession durable permet d'exercer une influence ou un contrôle sur la société émettrice.

Cette situation est présumée exister lorsqu'une banque ou un établissement financier possède au moins 10 % du capital ou des droits de vote de ladite société.

Suivi du risque de concentration par contrepartie, par secteur.

Dans le cadre de son activité d'octroi de crédits, ABC a est dotée d'un dispositif de gestion et de suivi des limites par contrepartie à travers une politique de crédit et des procédures bien définies.

Les montants maximums octroyés par les types de clientèle cités ci-dessus devront respecter en permanence un rapport maximum de 25 % entre l'ensemble des risques nets pondérés qu'il encourt sur un même bénéficiaire et le montant de ses fonds propres réglementaires.

De la même manière, un suivi rigoureux est assuré pour le risque de concentration sectorielle dans la mesure où des seuils sectoriels sont fixés annuellement par le Comité des risques et contrôlés en permanence.

Information de l'organe dirigeant et délibérant divers reporting de suivi et de mesure du risque sont mis en place et régulièrement transmis à la Direction Générale, aux Comités de crédit et de Risques et à l'organe exécutif.

## Risque opérationnel

Le suivi des risques opérationnels a été effectif à travers la mise en place d'un dispositif englobant trois outils de gestion et de suivi décrits plus bas. La gestion du risque Opérationnel est supporté par un ERP spécialisé qui s'appelle GRC Tool.

Le système de mesure et de surveillance du risque opérationnel comprend trois principaux axes :

La base d'incident : Elle se présente sous forme de reporting qui reprend tout incident lié à un risque opérationnel et permet son suivi à travers l'allocation de pertes financières pour chaque incident survenu. Les indicateurs de risques (KRI) : ce sont des alertes précoces sur l'augmentation du risque sur une perte future.

# Annexe n° 5 :

## Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

Ce sont des indicateurs/ points de surveillance utiles du risque qui sont traduisibles dans des mesures quantitatives.

Le processus d'autoévaluation du risque et du contrôle : C'est une approche structurée pour les unités opérationnelles permettant d'identifier les risques clés et de s'assurer de l'efficacité des contrôles en place.

Les types de risques opérationnels auxquels la Banque fait face sont classés en sept catégories:

Fraude interne.  
Fraude externe.  
Réclamation des employés (ou pratiques en matière d'emploi et sécurité sur les lieux de travail).  
Réclamations de la clientèle et des parties tierces (ou pratiques concernant les clients, les produits et l'activité commerciale).  
Dommages aux biens physiques.  
Interruption d'activité et panne de systèmes.  
Erreurs et/ou omissions dans l'exécution des transactions (ou exécution des opérations, livraisons et processus).

Par ailleurs, un Comité local de gestion du risque opérationnel se réunit au moins une fois par trimestre pour examiner les travaux réalisés dans le cadre de la gestion du risque opérationnel. Ce Comité est chargé également de définir la stratégie globale de la gestion des risques de la Banque et de s'assurer que les politiques, procédures et systèmes sont efficacement mis en œuvre.

### Autres risques

Le risque de règlement : ce risque sur le Marché Interbancaire des changes est quasiment nul. Les opérations de couverture du commerce extérieur sont traitées exclusivement en spot.

La levée des fonds intervient à 48 heures et la réservation des fonds est opérée lors du dépôt de l'ordre d'achat auprès de la Banque d'Algérie.

Le cumul des opérations est suivi quotidiennement par le biais de l'arrêté journalier de la situation de trésorerie à travers le solde du compte de règlement Banque d'Algérie. Le reporting est établi à la fin de chaque journée et transmis à la Direction Générale pour information.

### Risques liés aux opérations de commerce extérieur et des mouvements des capitaux de et vers l'Algérie :

La Banque a instauré depuis la promulgation de l'instruction 03-07 du 31/05/2007, relative à la procédure de déclaration et de suivi des dossiers de domiciliations des transactions à l'importation et l'exportation, et ce dès ouverture de compte, à la réalisation financière de l'opération à son apurement ainsi que toutes les étapes du suivi des dossiers à partir du guichet domiciliataire à la structure centrale chargée de la déclaration et de la conservation des dossiers apurés et des dossiers en excédents de règlement pour l'import et insuffisance de rapatriement pour l'export hors hydrocarbures.

La Direction Générale veille de façon permanente sur le respect des délais de transmission des déclarations des comptes rendus d'apurement à la B.A

### Risques liés à la résilience opérationnelle :

Continuité d'activité : Afin de pallier à cette éventualité, la Banque dispose des solutions de Backup pour tous ses systèmes, le site principal est à Bir Mourad Raïs et le site Backup est Oran. Les deux sites sont synchronisés quotidiennement. Des sauvegardes quotidiennes de ces backups sont quotidiennement faites.

### Coupures des connexions et liaisons :

Elles sont maîtrisées par l'introduction des liaisons de secours, lignes spécialisées...

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## 9 - INFORMATIONS SUR LE CAPITAL

### Note 1 : Opérations en capital :

La deuxième phase de l'augmentation de capital de la banque de 15 à 20 milliards a été répartie en deux parties :

- Incorporation des dividendes (sans versements) d'un montant de 2 499 999 000 dinars algériens par émission de 166 666 actions.
- Un apport en numéraire de 2 500 020 000 par l'émission de 166 668 actions.

ACTIONNAIRES	Participation au capital	Nombre d'actions avant augmentation	% détenu
ABC BSC BAHREIN	17 779 590 000	1 185 306	88,90 %
THE ARAB INVESTISSEMENT COMPANY (TAIC)	730 950 000	48 730	3,65 %
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC)	405 870 000	27 058	2,03 %
COMPAGNIE ALGERIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES (CAAR)	365 475 000	24 365	1,83 %
SOCIETE DE PRODUCTION DES MATERIAUX DE CONSTRUCTION (SPMC)	267 720 000	17 848	1,34 %
SOCIETE TRAPLAS SANITAIRES D'ALGERIE	161 145 000	10 743	0,81 %
MODERN CERAMIC	184 170 000	12 278	0,92 %
HOLDING MESTOUR	33 810 000	2 254	0,17 %
CONSORTS OTHMANI	71 280 000	4 752	0,36 %
<b>TOTAL</b>	<b>20 000 010 000</b>	<b>1 333 334</b>	<b>100%</b>

## 10 - RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES CONSENTIS AU PERSONNEL

### Charges de personnel

Rubrique	Valeur KDA
Traitements & Salaires	562 793
Interessement	170 000
Prime exceptionnelle	1 500
Diverses primes	-
Indemnités de transport	23 731
Indemnités de panier	29 086
Indemnités de caisse	1 911
Indemnités de véhicule	4 369
IFSP	542
Diverses indemnités	3 674
Congés payés	31 651
Cotisations SOC / rémunération	213 572
Cotisations SOC / congés payés	13 122
Contribution. Œuvres sociale	5 542
Avantages aux personnels	4 083
Présalaires apprentis	1 333
Mutuelle employeur	21 080
Frais de transport du personnel	-
Autres avantages aux personnels	7 044
<b>TOTAL</b>	<b>1 095 032</b>

### Engagements sociaux

La Banque offre via Caarama, une assurance-vie pour un capital décès aux ayants droits en cas de décès de l'employé(e).

# Annexe n° 5 : Annexes aux Etats Financiers

31 décembre 2021 (tous les chiffres sont en milliers de DA)

## Effectif moyen par CSP

CSP	Number
Executive management	1
Senior management	28
Middle management	129
Lower management	203
Clerks	30
<b>TOTAL</b>	<b>391</b>

## AUTRES AVANTAGES

- Primes forfaitaires (mariage de l'employé, décès d'un des descendants directs ou ascendants directs, naissance de l'enfant de l'employé).
- Primes de fidélité données tous les 05 ans, 10 ans, 15 ans et 20 ans de présence effective au sein de la Banque.
- Abonnement/Garderie : Pour les employés aux grades 15 à 21, prise en charge des frais d'abonnement à un club sportif, culturel ou des frais de garderie pour les enfants de moins de 05 ans.

## Avances sur salaires :

- 1. Avance Générale :** de 01 à 06 de salaires remboursables sur une période de 24 mois.
  - 2. Avance Spécifique :** de 01 à 12 salaires remboursables sur une période de 60 mois.
- Le bonus octroyé, de manière discrétionnaire, aux employés est distribué selon la performance de la Banque et l'évaluation annuelle de chaque collaborateur, après validation et approbation du conseil d'administration.

## 11 - INFORMATIONS À CARACTÈRE GÉNÉRAL OU CONCERNANT CERTAINES OPÉRATIONS PARTICULIÈRES

A noter qu'à la clôture 31/12/2021, aucun des points ci-dessous n'a affecté la banque :

- Risques et pertes non mesurables à la date d'établissement des états financiers et n'ayant pas fait l'objet d'une provision ;
- Evénements survenus postérieurement à la clôture de l'exercice ;
- Aides publiques non comptabilisées du fait de leur nature ;
- Autres informations significatives.

## 12 – POINT DE SITUATION COVID 19

A la date d'arrêté des états financiers clos au 31 décembre 2021, la Banque n'a pas connaissance d'incertitude significative qui remettrait en cause la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Les états financiers de l'entité ont donc été établis en retenant la convention comptable de continuité d'exploitation.

La Banque continue de mettre à jour son analyse du risque relatif au COVID19 notamment à travers un suivi régulier des ratios bancaires plus particulièrement le ratio de liquidité.

En fonction de l'évolution de la crise et des impacts qui pourraient en résulter, la Banque mettra en œuvre les actions nécessaires pour minimiser l'impact sur ses comptes.

Afin de protéger les actifs de la banque des répercussions négatives de cette épidémie sur le plan économique, la Direction du Crédit et des Risques sous la tutelle de l'Administration Générale a effectué un suivi quotidien et continu des changements d'urgence dans le portefeuille de crédit afin de prévoir les pertes potentielles et de prendre toutes les mesures possibles pour les éviter.

De plus, un test de résistance du crédit et de la liquidité a été réalisé pour mesurer la tolérance de la banque au pire des scénarios, et il a été vérifié que la banque avait une capacité suffisante à passer les risques sur la base d'une gestion efficace et d'une bonne gouvernance.

En revanche, la banque a suivi toutes les instructions émises par la Banque centrale concernant l'octroi de facilités aux clients défaillants en raison de la crise de la COVID, et ces mesures ont touché à la fois les particuliers et les entreprises.



# Réseau Agences Bank ABC Algeria

## Alger

### Bir Mourad Raïs

54, Avenue des Trois Frères  
Bouadou, Bir Mourad Raïs

**T.** 0 23 56 91 31  
0 23 56 91 43  
0 23 56 99 44  
**F.** 0 23 56 91 40

### Dely Ibrahim

N° 21, Rue Ahmed Ouaked,  
Dely Ibrahim

**T.** 0 23 31 27 69  
0 23 31 28 90  
**F.** 0 23 31 28 90

### Cité Chaabani

08, Résidence Chaabani,  
Val d'Hydra

**T.** 0 21 60 28 57  
0 21 48 05 10  
**F.** 0 21 48 04 01

### Amirouche

31, Boulevard Colonel  
Amirouche

**T.** 0 23 49 20 06  
0 23 49 20 10  
**F.** 0 23 49 20 11

### Kouba

Rue Mohamed Fellah n°28,  
Rez de chaussée

**T.** 0 21 28 34 97  
0 21 29 76 76  
0 21 28 34 74  
**F.** 0 21 28 34 59

### Dar El Beïda

Rue Khemisti n°32,  
Dar El Beïda

**T.** 0 23 82 37 95  
0 23 82 37 96  
**F.** 0 23 82 37 99

## City Center

Centre Commercial City Center,  
Lotissement Dozi, Section 01,  
Groupe de Propriété 318,  
Bab Ezzouar

**T.** 0 23 80 90 12  
**F.** 0 23 80 90 14

## Bir Khadem

03, Rue des Frères Djillali

**T.** 0 21 55 24 73  
0 21 55 24 43  
**F.** 0 21 55 24 51

## Blida

16, Boulevard Mohamed  
Boudiaf, Blida

**T.** 0 25 22 29 14/15/16/17/18/19  
**F.** 0 25 22 69 16

## Bouïra

94, Lot Grand Boulevard  
n°29, Bouïra

**T.** 0 26 73 51 /18/19/20/21

## Tizi Ouzou

05, Rue Haddadou Mohamed  
Azerki, Tizi Ouzou

**T.** 0 26 19 75 91  
0 26 19 75 92

## Béjaïa

Cité des 41 Logements,  
Somacob, rue Nacer  
Boumedaoui, Béjaïa

**T.** 0 34 12 01 55/56  
0 34 12 01 53/68  
**F.** 0 34 12 01 68

## Bordj Bou Arreridj

Lot Bouda Fatima Zohra n°22,  
route d'Alger BBA

**T.** 0 35 72 13 44/46  
**F.** 0 35 72 13 47

## Sétif

Rue Ben Daykha Mouloud  
n°04, Setif

**T.** 0 36 52 60 60/61  
**F.** 0 36 52 60 62

## Skikda

88, Rue Mohamed Bouguergour,  
Allée du 20 Août, Skikda

**T.** 0 38 72 15 06  
**F.** 0 38 72 14 28

## Constantine

24, Rue Zaouiche Amar  
Sidi Mabrouk, Constantine

**T.** 0 31 74 04 48  
**F.** 0 31 74 04 47

## Annaba

Angle Boulevard ALN n°08  
et rue Arbaoui Mouloud,  
Annaba

**T.** 0 38 44 65 98  
0 38 44 65 97

## Oran

03, Boulevard Périphérique  
n°03, USTO / Oran

**T.** 0 41 82 25 42/45/47  
**F.** 0 41 82 25 50/52/53

## Oran II

107, Rue Larbi Ben M'hidi  
Oran

**T.** 0 41 40 00 09  
**F.** 0 41 40 00 96

## Sidi Bel Abbès

Angle Avenue Mustapha  
Ben Boulaid, 15 rue Khemisti  
Sidi Bel Abbès

**T.** 0 48 75 30 07/11

## Chlef

26, Rue de la Résistance,  
Chlef

**T.** 0 27 77 92 26

## Mostaganem

09, cour de la culture,  
route d'Oran, Salamandre,  
Mostaganem

**T.** 0 45 41 73 45/46/48  
**F.** 0 45 41 73 47

## Hassi Messaoud

02, Hai Masdjid El Atik,  
Hassi Messaoud,  
Ouargla 30500

**T.** 0 29 79 15 32/33/34/39

# Annuaire du Groupe Bank ABC

## Head Office

### Arab Banking Corporation (B.S.C.)

ABC Tower, Diplomatic Area  
PO Box 5698, Manama  
Kingdom of Bahrain  
**T.** (973) 17 543 000  
**F.** (973) 17 533 163  
www.bank-abc.com  
webmaster@bank-abc.com

### Acting Group Chief Executive Officer

Sael Al Waary  
**T.** (973) 17 543 210

## Wholesale Banking

### Group Wholesale Banking

Amr ElNokaly  
**T.** (973) 17 543 822

### Group Financial Institutions

Fouad Salame  
**T.** (973) 17 543 765

### Group Transaction Banking

Karim Labadi  
**T.** (973) 17 543 776

### Network Corporates

Sami Bengharsa  
**T.** (973) 17 543 359

### Local Corporates

David D'Costa  
**T.** (973) 17 543 253

### Group Specialised Finance

Jeremy R.M. Dixon  
**T.** (973) 17 543 637

### Islamic Banking

Hammad Hassan  
**T.** (973) 17 543 366

## Group Treasury & Financial Markets

### Group Treasurer

Christopher Wilmot  
**T.** (973) 17 543 592

### Corporate Treasury

Mazen Ladki  
**T.** (973) 17 543 839

### Syndications

Tariq Amin  
**T.** (973) 17 543 173

### Derivatives & Foreign Exchange

Emad AlSaudi  
**T.** (973) 17 533 155

### Group Financial Markets

Fawad Ishaq  
**T.** (973) 17 543 356

### Group Capital Markets

Rajat Sapra  
**T.** (973) 17 543 296

## Group Finance

### Group Chief Financial Officer

Brendon Hopkins  
**T.** (973) 17 543 224

### Group Finance

Suresh Padmanabhan  
**T.** (973) 17 543 321

### Group Balance Sheet Management

Sridhar Aiyangar  
**T.** (973) 17 543 344

### Accounts & Expenses Management

Salah Murad  
**T.** (973) 17 543 310

### Group Strategy

Nicolas Hurtrez  
**T.** (973) 17 543 723

### Investor Relations

**T.** (973) 17 543 161

## Group Audit

### Group Chief Auditor

Johan Hundertmark  
**T.** (973) 17 543 350

## Group Credit & Risk

### Group Chief Credit & Risk Officer

Sedjwick Joseph  
**T.** (973) 17 543 696

### Group Chief Credit Officer

Stephen Thomson  
**T.** (973) 17 543 283

### Group Risk Reporting & Risk Systems

Hesham Kafala  
**T.** (973) 17 543 492

### Economics

Giyas Gokkent  
**T.** (973) 1 7543 477

### Group Asset Quality Review

Mohammed AlHayki  
**T.** (973) 17 543 495

### Risk Management

Karthik Vijaykumar  
**T.** (973) 17 543 898

## Group Support

### Group Chief Operating Officer

Ismail Mokhtar  
**T.** (973) 17 543 347

### Group Operations

Julian Ashall  
**T.** (973) 17 543 659

### Group Human Resources

Elaine Wood  
**T.** (973) 17 543 394

### Group Information Technology

Ziad Khoury  
**T.** (973) 17 543 746

### Group Digital Banking & Retail

Elie Touma  
**T.** (973) 17 543 545

### Group Innovation

Dr. Yousif Almas  
**T.** (973) 1754 3231

### Group Legal Counsel

Nicholas Church  
**T.** (973) 17 543 560

### Group Compliance

Maadian Botha  
**T.** (973) 17 543 710

### Group Corporate Communications

Fatema Yusuf  
**T.** (973) 17 543 413

### Group Corporate Services

Rami Abdulmajeed  
**T.** (973) 17 543 307

### Shareholder Relations

**T.** (973) 17 543 222

# Réseau de Bank ABC

## Bahrain

### Head Office

ABC Tower, Diplomatic Area  
P.O. Box 5698, Manama  
Kingdom of Bahrain  
**T.** (973) 17 543 000  
bank-abc.com  
webmaster@bank-abc.com

### Bank ABC Islamic

ABC Tower, Diplomatic Area  
P.O. Box 2808, Manama  
Kingdom of Bahrain  
**T.** (973) 17 543 000

### ila Bank - Retail Branch

ABC Tower, Diplomatic Area  
P.O. Box 5698, Manama,  
Kingdom of Bahrain  
**T.** +973 17123456  
www.ilabank.com  
support@ilabank.com

### Arab Financial Services

#### B.S.C. (c)

P.O. Box 2152, Manama  
Kingdom of Bahrain  
**T.** (973) 17 290 333

## Americas

### United States

140 East 45 Street,  
38th Floor,  
New York, NY 10017, USA  
**T.** (1) (212) 583 4720

### Brazil

Banco ABC Brasil  
Av. Cidade Jardim,  
803-2nd floor  
Itaim Bibi- Sao Paulo-SP  
CEP:01453-000, Brazil  
**T.** (55) (11) 317 02000  
www.abcbrasil.com.br

## Middle East and North Africa

### Jordan

P.O. Box 926691,  
Amman 11190 Jordan  
**T.** (962) (6) 5633 500  
info@bank-abc.com

### Egypt

90th St, (North) N 39 B  
Fifth Settlement, P.O. Box 46,  
New Cairo, Egypt  
**T.** (202) 28111555  
abcegypt@bank-abc.com

### Algeria

P.O. Box 367  
38 Avenue des Trois Freres  
Bouaddou, Bir Mourad Rais  
Algiers, Algeria  
**T.** (213) (0) 23 56 95 23  
information@bank-abc.com

### Tunisia

ABC Building , Rue Du Lac  
d'Annecy, Les Berges du Lac  
1053, Tunis, Tunisia  
**T.** (216) (71) 861 861  
abc.tunis@bank-abc.com

### United Arab Emirates

Office 1205, Level 12  
Burj Daman, P.O. Box 507311  
DIFC, Dubai, U.A.E  
**T.** (971) 4247 9300

### Libya

Al-Baladeya Street  
(in front of UN building)  
P.O. Box 91191, Al Dahra,  
Tripoli, State of Libya  
**T.** (218) 21 333 6082/6065/6059  
ABCRepLibya@bank-abc.com

## Europe

### United Kingdom

Arab Banking Corporation  
House, 1-5 Moorgate  
London EC2R 6AB, UK  
**T.** (44) (20) 7776 4000  
ABCLondon@bank-abc.com

### France

8 rue Halevy, 75009 Paris  
France  
**T.** (33) (1) 4952 5400  
ABCParis@bank-abc.com

### Germany

Neue Mainzer Strasse 75  
60311 Frankfurt am Main  
Germany  
**T.** (49) (69) 7140 30  
ABCFrankfurt@bank-abc.com

### Italy

Via Amedei, 8, 20123  
Milan, Italy  
**T.** (39) (02) 863 331  
ABCMilan@bank-abc.com

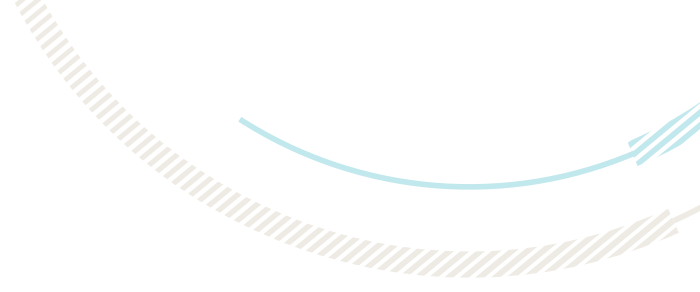
### Turkey

Eski Buyukdere Cad.  
Ayazaga Yolu Sok  
Iz Plaza No:9 Kat:19 D:69  
34398 Maslak, Istanbul,  
Turkey  
**T.** (90) (212) 329 8000  
ABCIstanbul@bank-abc.com

## Asia

### Singapore

9 Raffles Place  
#40-01 Republic Plaza  
Singapore 048619  
**T.** (65) 653 059339



**Arab Banking Corporation Algeria**

38, Avenue des trois frères Bouaddou  
PO BOX 367  
Bir Mourad Rais  
Alger, Algérie

Tél : +213 (0) 23 56 95 23  
Fax : +213 (0) 23 56 92 08  
contact@bank-abc.com  
www.bank-abc.com



+213 (0) 21 98 76 00



bank-abc.com



Bank ABC en Algérie