



الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط - بنك
Caisse Nationale d'Epargne et de Prévoyance-Banque

ETATS FINANCIERS

2021

www.cnepbanque.dz

BILAN

ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
Caisse, Banque Centrale, Trésor Public et CCP	59 900 153	73 533 601
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	33 089 637	1 371 580
Actifs financiers disponibles à la vente	524 777 518	123 749 283
Prêts et créances sur les institutions financières	141 267 177	153 723 123
Prêts et créances sur la clientèle	911 692 736	1 094 911 230
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	0	0
Impôts courants - Actif	2 780 970	4 114 890
Impôts différés - Actif	9 581 129	2 789 966
Autres actifs	83 602 578	81 832 444
Comptes de Régularisation	1 826 862	1 624 378
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	4 946 747	4 727 509
Immeubles de placement	1 774 919	1 620 324
Immobilisations Corporelles	22 031 450	22 963 767
Immobilisations Incorporelles	1 353 607	1 416 647
Ecart d'acquisition	0	0
Total de l'Actif	1 798 625 483	1 568 378 742

PASSIF	31/12/2021	31/12/2020
Banque Centrale	208 635 945	0
Dettes envers les institutions financières	73 476 075	73 264 900
Dettes envers la clientèle	1 365 671 733	1 328 339 155
Dettes représentées par un titre	11 497	11 587
Impôts courants -passif	2 496 153	2 943 696
Impôts différés -passif	313 762	213 594
Autres Passifs	18 414 481	21 102 516
Comptes de Régularisation	5 670 137	4 880 705
Provisions pour Risques et Charges	5 487 561	4 974 895
Subventions d'équipements - autres subventions d'investissements	0	0
Fonds pour risques bancaires généraux	20 778 220	26 511 303
Dettes Subordonnées	4 600 000	4 600 000
Capital	46 000 000	46 000 000
Primes liées au capital	0	0
Réserves	39 596 552	36 000 251
Ecart d'évaluation	-21 497 500	-2 864 458
Ecart de réévaluation	18 480 465	18 480 465
Report à Nouveau (+/-)	5 038 775	323 832
Résultat de l'exercice (+/-)	5 451 627	3 596 301
Total du Passif	1 798 625 483	1 568 378 742

COMPTE DE RESULTATS

Compte de résultats	31/12/2021	31/12/2020
+ Intérêts et Produits Assimilés	62 500 456	60 309 642
- Intérêts et Charges Assimilés	-27 767 903	-25 849 621
+ Commissions (Produits)	2 405 314	2 251 708
- Commissions (Charges)	-351 307	-330 640
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	95 815	15 864
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	691 726	568 178
+ produits des autres activités	7 939 874	4 303 653
- Charges des autres activités	-5 570 931	-3 906 832
PRODUIT NET BANCAIRE	39 943 044	37 361 952
- Charges générales d'exploitation	-15 286 800	-13 614 290
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1 214 834	-1 342 542
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	23 441 410	22 405 120
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-40 837 046	-27 568 542
+ Reprises de provisions, de pertes de valeurs et récupération sur créances amorties	23 209 272	9 431 003
RESULTAT D'EXPLOITATION	5 813 636	4 267 581
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	56 699	191 096
+ Eléments extraordinaires (produits)	0	0
- Eléments extraordinaires (charges)	0	0
RESULTAT AVANT IMPÔT	5 870 335	4 458 677
- Impôts sur les résultats et assimilés (IBS)	-418 708	-862 376
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	5 451 627	3 596 301

HORS BILAN

HORS BILAN	31/12/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES :	114 499 526	159 302 781
· Engagements de Financement en faveur des institutions Financières	0	0
· Engagements de Financement en faveur de la clientèle	109 981 401	154 391 481
· Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	0	417 000
· Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	4 518 125	4 494 300
· Autres engagements données		
ENGAGEMENTS RECUS :	1 127 557 662	1 287 468 473
· Engagements de Financement des institutions Financières	0	0
· Garanties Reçues du Trésor Public	190 418 182	426 455 152
· Garanties Reçues des institutions Financières	0	153 060
· Autres Engagements de garantie reçus	937 139 480	860 860 261
TOTAL DES ENGAGEMENTS	-1 013 058 136	-1 128 165 692