



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

ETATS FINANCIERS

2022

www.cnepbanque.dz

BILAN

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Caisse, Banque Centrale, Trésor Public et CCP	75 968 510	59 900 153
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	6 624 303	33 089 637
Actifs financiers disponibles à la vente	172 651 640	524 777 518
Prêts et créances sur les institutions financières	160 789 240	141 267 177
Prêts et créances sur la clientèle	866 585 770	911 692 736
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	571 102 998	0
Impôts courants - Actif	2 387 256	2 780 970
Impôts différés - Actif	2 918 396	9 581 129
Autres actifs	84 455 533	83 602 578
Comptes de Régularisation	2 448 821	1 826 862
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	4 946 300	4 946 747
Immeubles de placement	1 617 516	1 774 919
Immobilisations Corporelles	21 929 372	22 031 450
Immobilisations Incorporelles	1 338 055	1 353 607
Ecart d'acquisition	0	0
Total de l'Actif	1 975 763 710	1 798 625 483

Unité : KDA

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banque Centrale	288 635 149	208 635 945
Dettes envers les institutions financières	74 082 935	73 476 075
Dettes envers la clientèle	1 431 656 271	1 365 671 733
Dettes représentées par un titre	11 437	11 497
Impôts courants -passif	1 356 543	2 496 153
Impôts différés -passif	477 965	313 762
Autres Passifs	21 472 497	18 414 481
Comptes de Régularisation	4 808 893	5 670 137
Provisions pour Risques et Charges	6 341 997	5 487 561
Subventions d'équipements - autres subventions d'investissements	0	0
Fonds pour risques bancaires généraux	18 992 247	20 778 220
Dettes Subordonnées	4 600 000	4 600 000
Capital	46 000 000	46 000 000
Primes liées au capital	0	0
Réserves	50 086 954	39 596 552
Ecart d'évaluation	-1 054 354	-21 497 500
Ecart de réévaluation	18 480 465	18 480 465
Report à Nouveau (+/-)	-731 211	5 038 775
Résultat de l'exercice (+/-)	10 545 922	5 451 627
Total du Passif	1 975 763 710	1 798 625 483

COMPTE DE RESULTATS

Compte de résultats	31/12/2022	31/12/2021
+ Intérêts et Produits Assimilés	71 529 859	62 500 456
- Intérêts et Charges Assimilés	-34 043 169	-27 767 903
+ Commissions (Produits)	2 549 212	2 405 314
- Commissions (Charges)	-352 775	-351 307
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	681 647	95 815
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	112 056	691 726
+ produits des autres activités	6 851 141	7 939 874
- Charges des autres activités	-5 505 049	-5 570 931
PRODUIT NET BANCAIRE	41 822 922	39 943 044
- Charges générales d'exploitation	-16 171 624	-15 286 800
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1 295 435	-1 214 834
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	24 355 863	23 441 410
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-27 712 770	-40 837 046
+ Reprises de provisions, de pertes de valeurs et récupération sur créances amorties	13 540 025	23 209 272
RESULTAT D'EXPLOITATION	10 183 118	5 813 636
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	7 012	56 699
+ Eléments extraordinaires (produits)	0	0
- Eléments extraordinaires (charges)	0	0
RESULTAT AVANT IMPÔT	10 190 130	5 870 335
- Impôts sur les résultats et assimilés (IBS)	355 792	-418 708
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 545 922	5 451 627

HORS BILAN

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNES :	103 547 046	114 499 526
· Engagements de Financement en faveur des institutions Financières	0	0
· Engagements de Financement en faveur de la clientèle	101 637 234	109 981 401
· Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	0	0
· Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	1 909 813	4 518 125
· Autres engagements données		
ENGAGEMENTS RECUS :	1 149 437 722	1 127 557 662
· Engagements de Financement des institutions Financières	0	0
· Garanties Reçues du Trésor Public	142 282 274	190 418 182
· Garanties Reçues des institutions Financières	0	0
· Autres Engagements de garantie reçus	1 007 155 448	937 139 480
TOTAL DES ENGAGEMENTS	-1 045 890 676	-1 013 058 136