



LES ETATS FINANCIERS
EXERCICES : 2019/2020

ANNEXE N°1
BILAN AU 31 DECEMBRE 2020

Ordre	Actif	Note	31-déc-20	31-déc-19
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre des chèques postaux	2.1	382 545 276 823,99	411 980 469 743,71
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2.2	15 552 310 576,70	18 487 668 249,88
3	Actifs financiers disponibles à la vente	2.3	37 208 455 272,46	45 550 792 172,77
4	Prêts et créances sur les institutions financières	2.4	264 737 807 990,56	243 640 809 682,03
5	Prêts et créances sur la clientèle	2.5	2 114 293 603 801,76	2 188 027 270 668,74
6	Actifs financiers détenus jusqu' à l'échéance	2.6	242 180 082 628,30	244 296 211 258,84
7	Impôts courants – actif	2.7	19 793 558 256,14	24 166 744 676,21
8	Impôts différés – actif	2.8	1 672 542 871,42	1 790 599 064,97
9	autres actifs	2.9	2 877 184 727,66	8 140 446 635,44
10	comptes de régularisation	2.10	14 567 706 075,34	24 300 084 340,75
11	Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2.11	41 108 946 144,45	34 194 608 461,96
12	Immeubles de placement	-	0,00	-
13	Immobilisations corporelles	2.12	17 611 714 066,17	17 189 676 723,06
14	Immobilisations incorporelles	2.13	540 059 045,50	603 820 191,62
15	Ecart d'acquisition	-	0,00	0,00
TOTAL DE L'ACTIF			3 154 689 248 280,45	3 262 369 201 869,98

Ordre	Passif	Note	31-déc-20	31-déc-19
1	Banque centrale	2.14	95 848 447 136,06	106 762 400 000,00
2	Dettes envers les institutions financières	2.15	105 596 141 581,41	1 570 351 502,33
3	Dettes envers la clientèle	2.16	2 182 656 815 346,20	2 150 694 367 314,99
4	Dettes représentées par un titre	2.17	43 672 951 870,71	38 889 463 678,51
5	Impôts courants – passif	2.18	25 230 207 510,67	24 226 955 382,58
6	Impôts différés – passif	2.19	2 802 633,75	8 805 743,20
7	Autres passifs	2.20	78 109 735 510,37	344 759 225 244,48
8	Comptes de régularisation	2.21	45 923 657 670,05	75 221 795 941,49
9	Provisions pour risques et charges	2.22	20 520 303 913,32	11 584 084 377,73
10	Subventions d'équipement - autres subventions d'investissements	2.23	0,00	0,00
11	Fonds pour risques bancaires généraux	2.24	45 663 329 009,09	44 081 036 991,16
12	Dettes subordonnées	2.25	67 276 520 000,00	67 276 520 000,00
13	Capital	2.26	230 000 000 000,00	230 000 000 000,00
14	Primes liées au capital	2.27	0,00	0,00
15	Réserves	2.28	98 052 576 241,67	65 504 223 228,43
16	Ecart d'évaluation	2.29	18 526 870 139,36	14 484 204 039,52
17	Ecart de réévaluation	2.30	12 456 077 117,23	12 456 077 117,23
18	Report à nouveau (+/-)	2.31	16 532 717 622,12	12 301 338 295,09
19	Résultat de l'exercice (+/-)	2.32	68 620 094 978,45	62 548 353 013,24
TOTAL DU PASSIF			3 154 689 248 280,45	3 262 369 201 869,98

Mr. HADJICHE Madjid

Directeur de la Comptabilité

ANNEXE N°1 bis
HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2020

ENGAGEMENTS			31/12/2020	31/12/2019
A	ENGAGEMENTS DONNES	Note	1 167 212 238 919,81	1 071 379 423 943,50
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières	3.1	-	-
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	3.2	639 412 406 740,91	526 074 806 241,33
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	3.3	-	-
4	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	3.4	321 462 585 807,01	318 921 336 377,59
5	Autres engagements donnés	3.5	206 337 246 371,89	226 383 281 324,58
B	ENGAGEMENTS RECUS	Note	1 062 808 388 721,79	1 066 730 329 817,46
6	Engagements de financement reçus des institutions financières	3.6	188 979 973 288,88	255 759 824 094,85
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	3.7	858 732 968 432,91	795 470 458 722,60
8	Autres engagements reçus	3.8	15 095 447 000,00	15 500 047 000,00

Mr. HADOUCHE Madjid

Directeur de la Stabilité



ANNEXE N°2
COMPTE DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2020

N°	COMPTE DE RESULTATS	Note	31/12/2020	31/12/2019
1	(+) Intérêts et produits assimilés	4.1	127 471 430 278,97	116 903 934 635,00
2	(-) Intérêts et charges assimilées	4.2	(27 455 115 312,15)	(22 065 750 275,46)
3	(+) Commissions (produits)	4.3	23 889 888 131,60	28 169 050 058,70
4	(-) Commissions (charges)	4.4	(1 577 682 238,93)	(1 929 207 236,02)
5	(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	4.5	864 903 553,24	1 232 463 362,23
6	(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	4.6	196 834 651,47	573 137 559,63
7	(+) Produits des autres activités	4.7	63 660 000 056,31	8 003 311 793,73
8	(-) Charges des autres activités	4.7	(55 206 165 877,13)	(6 673 666 625,58)
9	PRODUIT NET BANCAIRE		131 844 093 243,38	124 213 273 272,24
10	(-) Charges générales d'exploitation	4.8	(13 650 531 379,36)	(14 036 982 955,87)
11	(-) Dotations aux amortissements et aux pertes de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	4.9	(965 833 389,14)	(955 199 060,10)
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION		117 227 728 474,88	109 221 091 256,26
13	(-) Dotations aux provisions, aux pertes de valeur et créances irrécouvrables	4.10	(36 747 735 700,04)	(27 777 796 396,34)
14	(+) Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	4.11	8 629 142 900,84	242 699 841,63
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION		89 109 135 675,68	81 685 994 701,55
16	(+/-) Gains ou pertes nets sur autres actifs	4.12	5 389 505,00	(311 798,67)
17	(+) Eléments extraordinaires (produits)		-	-
18	(-) Eléments extraordinaires (charges)		-	-
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		89 114 525 180,68	81 685 682 902,88
20	(-) Impôts sur les résultats et assimilés	4.13	(20 494 430 202,23)	(19 137 329 889,64)
21	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		68 620 094 978,45	62 548 353 013,24



Mr. HADJUCHE Madjid

Directeur de la Comptabilité

ANNEXE N°3
TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31 DECEMBRE 2020
(Méthode indirecte)

Ordre	RUBRIQUES	31/12/2020	31/12/2019
1	RESULTAT AVANT IMPOTS	89 114 525 180,68	81 685 682 902,88
2	(+/-) dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	965 833 389,14	955 199 060,10
3	(+/-) dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations	-	-
4	(+/-) dotations nettes aux provisions et aux pertes de valeur	28 118 592 799,20	27 535 096 554,71
5	(+/-) pertes nettes / gains nets des activités d'investissement	(11 845 733 100,48)	(11 201 216 392,66)
6	(+/-) charges / produits des activités de financement	-	-
7	(+/-) autres mouvements	(8 105 483 410,87)	(239 409 562,82)
8	= TOTAL DES ELEMENTS NON MONETAIRES INCLUS DANS LE RESULTAT NET AVANT IMPOTS ET DES AUTRES AJUSTEMENTS (TOTAL DES ELEMENTS 2 A 7)	9 133 209 676,99	17 049 669 659,33
9	(+/-) Flux liés aux opérations avec les institutions financières.	80 835 963 784,00	(66 301 758 953,24)
10	(+/-) Flux liés aux opérations avec la clientèle.	95 657 767 203,03	(509 396 098 843,60)
11	(+/-) Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers.	7 718 845 865,38	10 761 701 085,56
12	(+/-) Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers.	(314 177 305 927,81)	186 973 950 105,35
13	(-) Impôts versés.	5 768 045 635,65	(11 250 051 640,74)
14	= DIMINUTION / (AUGMENTATION) NETTE DES ACTIFS ET PASSIFS PROVENANT DES ACTIVITES OPERATIONNELLES (TOTAL DES ELEMENTS 9 A 13).	(124 196 683 439,75)	(389 212 258 246,66)
15	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERALE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (A).	(25 948 948 582,08)	(290 476 905 684,45)
16	(+/-) Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations.	23 621 627 955,57	(15 925 021 981,62)
17	(+/-) Flux liés aux immeubles de placement.	-	-
18	(+/-) Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles.	(1 318 720 081,13)	(767 365 417,53)
19	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (B).	22 302 907 874,44	(16 692 387 399,15)
20	(+/-) Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires.	(25 000 000 000,00)	-
21	(+/-) Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement.	-	-
22	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (C).	(25 000 000 000,00)	-
23	EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE (D).	8 105 483 410,91	239 409 562,86
24	AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)	(20 540 557 296,79)	(306 929 883 520,76)

TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE

25	TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE A L'OUVERTURE (TOTAL DES ELEMENTS 26 ET 27)	311 162 008 225,26	618 091 891 746,02
26	Caisse, Banque Centrale, Ccp, Trésor Public (Actif & Passif)	412 221 982 445,31	513 001 990 296,37
27	Comptes (Actif & Passif) Et Prêts/Emprunts A Vue auprès Des Institutions Financières	(101 059 974 220,05)	105 089 901 449,65
28	TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE A LA CLOTURE (TOTAL DES ELEMENTS 29 ET 30)	290 621 450 928,49	311 162 008 225,26
29	Caisse, banque centrale, ccp, trésor public (actif & passif)	382 786 789 525,59	412 221 982 445,31
30	Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts a vue auprès des institutions financières	(92 165 338 597,10)	(101 059 974 220,05)
31	VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE (POUR CONFIRMATION)	(20 540 557 296,77)	(306 929 883 520,75)

M. HADOUCHE Madjid
Directeur de la Comptabilité

ANNEXE N°4
TABEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES
(SANS FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX) AU 31 DECEMBRE 2020

TABEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital social	Primes d'émission	Ecart de réévaluation	Ecart d'évaluation	Réserves et Résultat	Total
Solides au 31/12/2018	150 000 000 000,00	-	12 456 077 117,23	14 180 215 693,83	188 664 720 759,63	365 301 013 570,69
Impact des Changements de méthodes comptables						
Impact des Corrections d'erreurs significatives						
Solides au 31/12/2018 corrigé	150 000 000 000,00	-	12 456 077 117,23	14 180 215 693,83	189 805 561 523,52	366 441 854 334,58
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					1 140 840 763,39	1 140 840 763,89
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente				393 393 737,76		393 393 737,76
Variation des écarts de conversion				(89 405 392,07)		(89 405 392,07)
Affectation du résultat net 2019						
Dividendes payés						
Opérations en capital	80 000 000 000,00				(32 000 000 000,00)	(32 000 000 000,00)
Résultat net de l'exercice 2019					(80 000 000 000,00)	
Solides au 31/12/2019	230 000 000 000,00	-	12 456 077 117,23	14 484 204 039,52	140 350 914 536,76	62 548 353 013,24
Impact des Changements de méthodes comptables						
Impact des Corrections d'erreurs significatives						
Solides au 31/12/2019 corrigé	230 000 000 000,00	-	12 456 077 117,23	14 484 204 039,52	144 585 293 863,79	397 294 195 693,51
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					4 231 379 327,03	4 231 379 327,03
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente				379 253 369,16		379 253 369,16
Variation des écarts de conversion				3 663 412 730,68		3 663 412 730,68
Affectation du résultat net 2020						
Dividendes payés						
Opérations en capital					(30 000 000 000,00)	(30 000 000 000,00)
Résultat net de l'exercice 2020					68 620 094 978,45	68 620 094 978,45
Solides au 31/12/2020	230 000 000 000,00	-	12 456 077 117,23	18 526 870 139,36	183 205 388 842,24	444 188 336 098,83

Banque Extérieure d'Algérie

Mr. HADOUCHE M. BOUCHELAGHE
 Directeur de la Comptabilité

**RAPPORT DE CERTIFICATION
DES COMPTES
EXERCICE : 2020**

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

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

RAPPORT DE CERTIFICATION

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2020 sur :

- ⇒ Le contrôle des états financiers de BEA SPA, comprenant le bilan et le hors bilan, le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie et les notes annexes, pour l'exercice clos le 31 décembre 2020.
- ⇒ Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.
- ⇒ Les rapports spéciaux prévus la réglementation en vigueur.

Les états financiers, dont le total net du bilan est de 3.154.689.248.280 DZD et le résultat net bénéficiaire est de 68.620.094.978 DZD, ont été arrêtés par le Conseil d'Administration au cours de sa séance du 24 mai 2021.

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

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

Responsabilité des commissaires aux comptes:

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

Ces normes d'audit requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives, il est précisé

que le contrôle prévu par les normes d'audit est effectué par des sondages opérés sur les opérations et événements de l'exercice 2020 et ne saurait être un contrôle exhaustif.

Ainsi et afin de recueillir les éléments probants, concernant les montants et les informations fournies dans les comptes annuels, de même que l'évaluation du risque que les comptes annuels –objet de réserves– contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, nous avons défini une démarche de contrôle appropriée aux circonstances et tenant compte notamment de l'état du système d'information comptable en vigueur au niveau de la Banque pour l'élaboration et la présentation sincère de ses comptes annuels et d'un seuil de signification en rapport avec l'importance des soldes des comptes et des événements traités par la Banque durant l'exercice 2019. Nos rapports ont été réalisés conformément au Décret exécutif N° 11-202 du 26 mai 2011 fixant les normes des rapports du commissaire aux comptes, les modalités et délais de leur transmission, et de l'Arrêté du 24 juin 2013 fixant le contenu des normes des rapports du commissaire aux comptes.

I. OPINION SUR LES ETATS FINANCIERS

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

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

Sous réserves des remarques et observations figurant tant sur les différents rapports spéciaux qu'à travers les commentaires des comptes, et au regard des règles et principes comptables en vigueur, nous estimons être en mesure de certifier que les états financiers de BEA SPA, sont dans tous leurs aspects significatifs, réguliers et sincères et donnent une image fidèle de la situation financière et patrimoniale, de la performance et de la trésorerie de la société au 31 décembre 2020.

Les Commissaires aux Comptes

M.S. BENHAMMOU


M. S. BENHAMMOU
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

MLI CHIKHI


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