



États Financiers au 30 Juin 2026

Annexe 01 : Bilan au 30 Juin 2026

U = Milliers de DA				
Ordre	Actif	Note	30/06/2026	31/12/2025
1	Caisse, Banque Centrale, Trésor Public, Centre des Chèques Postaux	2.1	403 962 036	364 359 964
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2.2	1 974 094	11 947 250
3	Actifs financiers disponibles à la vente	2.3	329 345 778	267 163 325
4	Prêts et créances sur les institutions financières	2.4	722 087 398	679 127 526
5	Prêts et créances sur la clientèle	2.5	1 195 564 720	1 196 143 527
6	Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	2.6	647 711 725	631 367 248
7	Impôts courants – Actif	2.7	6 911 413	4 487 742
8	Impôts différés – Actif	2.7	2 838 350	2 770 194
9	Autres actifs	2.8	30 965 195	19 028 748
10	Comptes de régularisation	2.9	110 900	40 967
11	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2.10	17 474 166	17 856 042
12	Immuebles de placement		-	-
13	Immobilisations corporelles	2.11	21 400 929	20 775 244
14	Immobilisations incorporelles	2.11	993 943	917 118
15	Ecart d'acquisition		-	-
Total de l'actif			3 381 340 647	3 215 984 896
ordre	Passif	Note	30/06/2026	31/12/2025
1	Banque Centrale		0	0
2	Dettes envers les institutions financières	2.12	719 336 302	700 119 769
3	Dettes envers la clientèle	2.13	2 119 445 327	1 999 418 471
4	Dettes représentées par un titre	2.14	64 215 237	69 059 570
5	Impôts courants- Passif	2.15	12 557 430	11 686 496
6	Impôts différés – Passif	2.15	553 300	461 183
7	Autres passifs	2.16	48 193 944	13 477 124
8	Comptes de régularisation	2.17	20 598 461	18 746 383
9	Provisions pour risques et charges	2.18	40 557 602	40 252 908
10	Subventions d'équipement-Autres subventions		-	-
11	Fonds pour risques bancaires généraux	2.20	22 370 619	22 175 728
12	Dettes subordonnées		-	-
13	Capital	-	200 000 000	200 000 000
14	Primes liées au capital		-	-
15	Réserves	-	87 197 969	73 950 816
16	Ecart d'évaluation	-	2 556 918	2 468 562
17	Ecart de réévaluation	-	15 920 734	15 920 734
18	Report à nouveau		-	-
19	Résultat de l'exercice	4.15	27 836 804	48 247 153
Total du passif			3 381 340 647	3 215 984 896

Annexe 01 bis : Hors Bilan au 30 Juin 2026

U = Milliers de DA				
Ordre	ENGAGEMENTS	Note	30/06/2026	31/12/2025
A	ENGAGEMENTS DONNES	Note	721 872 411	655 328 022
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3.1	-	-
2	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	3.1	98 127 788	43 663 378
3	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3.1	399 341 314	397 279 095
4	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE	3.1	224 336 142	214 320 296
5	AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	3.1	67 166	65 253
B	ENGAGEMENTS RECUS	Note	2 068 541 905	2 077 124 337
6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3.2	-	-
7	ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3.2	705 466 330	705 466 330
8	AUTRES ENGAGEMENTS RECUS	3.2	1 363 075 575	1 371 658 008

Annexe 02 : Compte de Résultats au 30 Juin 2026

U = Milliers de DA					
Ordre	Comptes de résultats	Note	30/06/2026	2025	31/12/2025
1	(+) Intérêts et produits assimilés	4.1	55 210 974	53 781 924	113 297 948
2	(-) Intérêts et charges assimilés	4.2	-14 003 918	-16 349 144	-33 621 093
3	(+) Commissions (Produits)	4.3	3 941 077	3 501 089	6 331 935
4	(-) Commissions (Charges)	4.4	-288 953	-267 979	-731 475
5	(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	4.5	73 807	632 631	1 456 532
6	(+/-) Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	4.6	607 649	671 296	1 607 303
7	(+) Produits des autres activités	4.7	2 321 675	11 758	5 308 864
8	(-) Charges des autres activités	4.8	0	-8 178 557	0
9	Produit Net Bancaire		47 862 310	33 803 017	93 650 015
10	(-) Charges générales d'exploitation	4.9	-8 562 251	-9 555 166	-22 114 907
11	(-) Dotations aux amortissements et pertes de valeur sur immobilisations corporelles et incorporelles	4.10	-680 362	-477 264	-1 481 300
12	Résultat brut d'exploitation		38 619 697	23 770 587	70 053 808
13	(-) Dotations aux provisions, pertes de valeur et créances irrécouvrables	4.11	-14 946 066	-12 273 360	-29 893 457
14	(+) Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	4.12	7 372 887	4 712 724	11 420 631
15	Résultat d'exploitation		31 046 518	16 209 951	51 580 982
16	(+/-) Gains ou pertes nets sur autres actifs	4.13	31 991	0	35 637
17	(+) Eléments extraordinaires (Produits)		-	-	-
18	(-) Eléments extraordinaires (Charges)		-	-	-
19	Résultat avant impôts		31 078 509	16 209 951	51 616 618
20	(-) Impôts sur les résultats et assimilés	4.14	-3 241 704	-882 857	-3 369 466
21	Résultat net de l'exercice	4.15	27 836 804	15 327 094	48 247 153

Annexe 03 : Tableau des Flux de Trésorerie au 30 Juin 2026

U = Milliers de DA				
Ord	METHODE INDIRECTE	Note	30/06/2026	31/12/2025
1	Résultat avant impôts		31 078 509	51 616 618
2	(+/-) dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	4.7	680 362	1 481 300
3	(+/-) dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		0	0
4	(+/-) dotations nettes aux provisions et aux pertes de valeur	4.8 & 4.9	7 573 179	18 472 826
5	pertes nettes / gains nets des activités d'investissement	5.1	-39 917 627	-36 482 937
6	(+/-) charges / produits des activités de financement		0	0
7	(+/-) autres mouvements	5.2	2 799 979	-1 029 489
8	= total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (total des éléments 2 à 7)		-28 064 106	-17 538 300
9	(+/-) flux liés aux opérations avec les institutions financières	5.3	-8 928 847	-149 031 740
10	(+/-) flux liés aux opérations avec la clientèle	5.4	113 073 064	60 321 293
11	(+/-) flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers	5.5	5 128 823	1 761 433
12	(+/-) flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	5.6	-11 611 499	7 139 349
13	(-) impôts versés	5.7	-1 986 802	2 711 537
14	= diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (total des éléments 9 à 13)		97 676 739	-77 898 136
15	Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (a)		99 891 142	-43 819 818
16	(+/-) flux liés aux actifs financiers, y compris les participations	5.8	-38 545 804	-45 844 658
17	(+/-) flux liés aux immeubles de placement		0	0
18	(+/-) flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	5.9	-1 382 014	-2 508 052
19	Total flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (b)		-39 927 818	-48 352 711
20	(+/-) flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	5.10	-35 000 000	-25 000 000
21	(+/-) autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		0	0
22	Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (c)		-35 000 000	-25 000 000
23	Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie (d)	5.11	-2 799 979	1 029 489
24	Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (a+b+c+d)		22 163 345	-116 143 039
TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE				
25	Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (total des éléments 26 et 27)	5.12	366 214 725	482 357 764
26	Caisse, banque centrale, ccp, trésor public (actif & passif)		364 359 964	531 834 093
27	Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		1 854 761	-49 476 329
28	Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (total des éléments 29 et 30)	5.13	388 378 070	366 214 725
29	Caisse, banque centrale, ccp, trésor public (actif & passif)		403 650 958	364 359 964
30	Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		-15 272 888	1 854 761
31	Variation de la trésorerie nette (pour confirmation)		22 163 345	-116 143 039

Annexe 04 : Tableau de Variation des Capitaux Propres au 30 Juin 2026

U = Milliers de DA					
Rubriques	Capital social	Primes d'émission	Ecart de réévaluation	Ecart de d'évaluation	Réserves et Résultats
Solde au 31/12/2024	200 000 000	0	15 920 734	2 648 225	124 269 662
Impacts des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-
Impacts des corrections d'erreurs significatives	-	-	-	-	-
Solde au 31/12/2024 corrigé	200 000 000	0	15 920 734	2 648 225	124 269 662
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations	-	-	-	-	-
Variation de juste valeur des actifs disponibles à la vente	-	-	-	-179 663	-
Variation des écarts de conversion	-	-	-	-	-
Affectation du résultat net 2024	-	-	-	-	-
Dividendes payés	-	-	-	-	-25 000 000
Variation du FRBG	-	-	-	-	-3 143 119
Opérations en capital	0	-	-	-	0
Résultat net 2025	-	-	-	-	48 247 153
Solde au 31/12/2025	200 000 000	0	15 920 734	2 468 562	144 373 696
Impacts des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-
Impacts des corrections d'erreurs significatives	-	-	-	-	-
Solde au 31/12/2025 corrigé	200 000 000	0	15 920 734	2 468 562	144 373 696
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations	-	-	-	-	-
Variation de juste valeur des actifs disponibles à la vente	-	-	-	88 356	-
Variation des écarts de conversion	-	-	-	-	-
Affectation du résultat net 2025	-	-	-	-	-
Dividendes payés	-	-	-	-	-35 000 000
Variation du FRBG	-	-	-	-	194 891
Opérations en capital	0	-	-	-	0
Résultat net Juin 2026	-	-	-	-	27 836 804
Solde au 30/06/2026	200 000 000	0	15 920 734	2 556 918	137 405 392

Avis des Commissaires aux Comptes :

Sur la base des conclusions de notre audit limité, les états financiers, au regard des règles et principes comptables en vigueur sont, sous réserves, dans leurs aspects significatifs, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations ainsi que de la situation financière et patrimoniale du CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE Spa au 30 juin 2026.

Im. Page à la suite