

États financiers de la BDL au 30 Juin 2026

Actif du Bilan

BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2026

U=Milliers de DA

CODE	ACTIF	NOTE	JUIN 2026	DECEMBRE 2025
10	Caisse, banques centrales, trésor public, centres de chèques postaux	2-A-1	131 855 208	188 162 007
20	Actifs financiers détenus à des fins de transactions	2-A-2	6 125 656	13 006 494
30	Actifs financiers disponibles à la vente	2-A-3	619 733 445	452 388 138
40	Prêts et créances sur les institutions financières	2-A-4	239 980 820	197 960 390
50	Prêts et créances sur la clientèle	2-A-5	1 127 611 207	1 053 241 402
60	Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	2-A-6	139 794 004	173 244 629
70	Impôts courants – actif	2-A-7	11 549 963	6 901 776
80	Impôts différés – actif	2-A-8	2 143 172	1 691 688
90	Autres actifs	2-A-9	57 686 221	53 938 889
100	Comptes de régularisation	2-A-10	19 379 620	17 003 454
110	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2-A-11	10 317 017	10 331 635
120	Immeubles de placement		4 413	5 043
130	Immobilisations corporelles	2-A-12	12 985 622	12 850 470
140	Immobilisations incorporelles	2-A-13	1 571 792	1 687 736
150	Écart d'acquisition			
TOTAL ACTIF			2 380 738 161	2 182 413 750

Passif du Bilan

U=Milliers de DA

CODE	PASSIF	NOTE	JUIN 2026	DECEMBRE 2025
10	Banque centrale			10 202 550
20	Dettes envers les institutions financières	2-P-1	70 271 488	71 110 763
30	Dettes envers la clientèle	2-P-2	1 900 166 884	1 728 685 034
40	Dettes représentées par un titre	2-P-3	29 914 909	30 496 426
50	Impôts courants – passif	2-P-4	10 763 846	1 737 400
60	Impôts différés – passif			
70	Autres passifs	2-P-5	56 562 746	39 824 950
80	Comptes de régularisation	2-P-6	25 984 870	23 118 242
90	Provision pour risques et charges	2-P-7	23 909 999	23 550 908
100	Subventions d'équipements - autres subventions d'investissements			
110	Fonds pour risques bancaires généraux	2-P-8	20 288 949	18 915 861
120	Dettes subordonnées		9 050 171	8 778 803
130	Capital	2-P-9	147 400 000	147 400 000
140	Primes liées au capital	2-P-10	16 837 439	16 837 439
150	Réserves	2-P-11	28 541 886	17 002 904
160	Écart d'évaluation	2-P-12	10 581 434	9 268 197
170	Écart de réévaluation		8 173 491	8 173 491
180	Report à nouveau (+ / -)			-2 949
190	Résultat du premier semestre (+ / -)	2-P-13	22 290 049	27 313 731
TOTAL PASSIF			2 380 738 161	2 182 413 750

HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2026

CODE	LIBELLE	Note	JUIN 2026	DECEMBRE 2025
A	Engagements donnés	3-1	988 783 012	894 966 403
10	Engagements de financement en faveur des institutions financières		239 656 851	166 829 422
20	Engagements de financement en faveur de la clientèle		562 262 953	545 478 562
30	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières		18 817 208	18 545 780
40	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		166 637 029	162 703 668
50	Autres engagements donnés		1 408 971	1 408 971
B	Engagements reçus	3-2	6 474 532 877	6 454 093 041
70	Engagements de financement reçus des institutions financières		6 998 189	6 993 178
80	Engagements de garantie reçus des institutions financières		188 486 104	207 490 679
90	Autres engagements reçus		6 279 048 584	6 239 609 184

COMPTES DE RÉSULTATS AU 30 JUIN 2026

Code	Libelle	Note	JUIN 2026	JUIN 2025
10	Intérêts et produits assimilés	4-1	51 092 570	39 508 778
20	Intérêts et charges assimilés	4-2	-12 949 764	-13 063 243
30	Commissions (produits)	4-3	4 034 435	2 958 074
40	Commissions (charges)	4-3	-161 475	-167 477
50	Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		10 011	11 405
60	Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		2 695 890	872 529
70	Produits des autres activités	4-4	601 637	96 602
80	Charges des autres activités		-87 404	-697
90	Produit net bancaire	4-5	45 235 899	30 215 970
100	Charges générales d'exploitation	4-6	-9 006 069	-7 025 005
110	Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	4-7	-1 106 631	-772 631
120	Résultat brut d'exploitation		35 123 199	22 418 334
130	Dotations aux provisions et aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	4-8	-16 298 364	-15 305 200
140	Reprise de provisions de pertes de valeurs et récupération sur créances amorties	4-9	2 808 952	6 944 748
150	Résultat d'exploitation		21 633 787	14 057 882
160	Gains ou pertes nets sur autres actifs		1 860 014	30 594
170	Éléments extraordinaires "produits"		0	
180	Éléments extraordinaires "charges"		0	0
190	Résultat avant impôt		23 493 802	14 088 477
200	Impôts sur les résultats et assimilés	4-10	-1 203 753	-684 530
210	Résultat net du premier semestre	4-11	22 290 049	13 403 947

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30 JUIN 2026

U= Milliers de Dinars

Rubriques	NOTE	JUIN 2026	JUIN 2025
1 Résultat avant impôts		23 493 802	14 088 477
2 +/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles		2 508 925	1 933 899
3 Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des mobilisations		26 559	33 600
4 +/- Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur		26 522 272	21 919 102
5 +/- Perte nette / gain net des activités d'investissement		715 687	65 589
6 +/- Produits / charges des activités de financement		(3 412 399)	(2 876 532)
7 +/- Autres mouvements		1 907 375	(2 683 542)
8 =Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)		28 268 420	18 392 116
9 +/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières		(58 129 559)	(45 041 155)
10 +/- Flux liés aux opérations avec la clientèle		174 723 315	110 866 620
11 +/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers		(1 355 267)	(9 089 324)
12 +/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers		11 553 861	(433 943)
13 - Impôts versés		(5 872 108)	(5 244 409)
14 =Diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (Total des éléments 9 à 13)		120 920 242	51 057 789
15 TOTAL FLUX NET DE TRÉSORERIE GÉNÉRÉ PAR L'ACTIVITÉ OPÉRATIONNELLE (Total des éléments 1, 8 et 14) (A)		172 682 463	83 538 382
16 +/- Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations		(181 540 618)	(110 668 796)
17 +/- Flux liés aux immeubles de placement		-	-
18 +/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles		(3 627 852)	(1 068 481)
19 TOTAL FLUX NET DE TRÉSORERIE LIÉ AUX OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)		(185 168 470)	(111 737 278)
20 +/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires		1 603 925	67 859 007
21 +/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		(3 074 474)	3 724 646
22 Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (Total des éléments 20 et 21) (C)		(1 470 549)	71 583 652
23 Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)		-	-
24 Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A+B+C+D)	5-1	(13 956 556)	43 384 757
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	5-2	172 682 463	83 538 382
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	5-3	(185 168 470)	(111 737 278)
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	5-4	(1 470 549)	71 583 652
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)		-	-
25 Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (Total des éléments 26 et 27)	5-5	170 622 751	127 237 994
26 Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)		148 267 230	91 809 713
27 Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		22 355 521	35 428 281
28 Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)	5-5	156 666 195	170 622 751
29 Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)		131 309 258	148 267 230
30 Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières		25 356 937	22 355 521
31 VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE	5-1	(13 956 556)	43 384 757

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30 JUIN 2026

U=Milliers de DA

Rubriques	Note	Capital social	Prime d'émission	Écart d'évaluation	Écart de réévaluation	Réserves et résultat
Solde au 31 décembre N-2	6-1	73 000 000		5 517 895	8 173 491	58 663 253
Impact des changements de méthodes comptables						
Impact des corrections d'erreurs significatives						(2 949)
Solde au 31 décembre N-2 corrigé		73 000 000		5 517 895	8 173 491	58 660 303
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations						
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente	6-2			3 750 302		
Variation des écarts de conversion						
Dividendes payés						(11 460 349)
Opérations en capital		74 400 000	16 837 439			(30 200 000)
Résultat net de l'exercice N-1						27 313 731
Solde au 31 Décembre N-1		147 400 000	16 837 439	9 268 197	8 173 491	44 313 686
Impact des changements de méthodes comptables						
Impact des corrections d'erreurs significatives	6-3					
Solde au 31 décembre N-1 corrigé		147 400 000	16 837 439	9 268 197	8 173 491	44 313 686
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations						
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente	6-2			1 313 237		
Variation des écarts de conversion						
Dividendes payés						(15 771 800)
Opérations en capital	6-4					
Résultat net du premier semestre						22 290 049
Solde au 30 juin 2026		147 400 000	16 837 439	10 581 434	8 173 491	50 831 934