



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

Rapport Annuel

2017





”وَلْتَكُنْ مِنْكُمْ أُمَّةٌ يَدْعُونَ إِلَى الْخَيْرِ وَيَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ
وَيَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَأُولَئِكَ هُمُ الْمُفْلِحُونَ“

صدق الله العظيم

آل عمران \ 104

**Au nom d'Allah le tout miséricordieux,
le très miséricordieux**

“Que soit issue de vous une communauté qui appelle au bien,
ordonne le convenable, et interdit le blâmable.

Car ce seront eux qui réussiront”

Al imran v.104

I	Evolution des principaux indicateurs	06
II	Le rapport d'activité	09
	II.1 L'activité commerciale et marketing	09
	II.2 Les financements	10
	II.3 Les opérations financières	11
	II.4 Le commerce extérieur	11
	II.5 Le système d'information	12
	II.6 L'audit et les risques	12
	II.7 La réglementation	12
	II.8 Les ressources humaines	13
	II.9 La répartition géographique	13
	II.10 L'audit et conformité Shari'a	14
	II.11 La responsabilité sociale	14
III	Le rapport du conseil de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a 2017	18
IV	Le rapport des commissaires aux comptes pour l'exercice 2017	22
V	Les états financiers au 31 Décembre 2017	24
VI	Les notes annexes aux états financiers	32
VII	Notre réseau d'agences	61
VIII	Les banques correspondantes	62

Introduction



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

Banque universelle de droit Algérien, Al Salam Bank - Algeria active dans le respect des principes moraux du peuple algérien. Elle propose des produits Shari'a compatibles certifiés conformes par le conseil Shari'a de la banque.

Al Salam Bank - Algeria est agréée par la banque d'Algérie en septembre 2008. Elle débute son activité avec pour objectif principal d'offrir à sa clientèle des produits et services bancaires innovants.

Al Salam Bank - Algeria œuvre conformément à une stratégie claire visant à soutenir la croissance économique de l'ensemble des secteurs d'activités du pays, elle offre des services bancaires novateurs, aux fins de répondre aux attentes du marché, de la clientèle et des actionnaires. Banque alternative, Al Salam Bank - Algeria se caractérise par son engagement au respect des principes de la Shari'a dans toutes ses transactions.

Notre Mission :

S'engager à faire face aux défis bancaires à venir des marchés locaux, régionaux et mondiaux, tout en s'appuyant sur les plus hauts standards de qualité et de performance pour répondre au mieux aux attentes de sa clientèle et de ses investisseurs.

Notre Vision :

Etre les leaders de la finance bancaire universelle basée sur les préceptes de la Shari'a en proposant des produits et services bancaires innovants, certifiés conformes par le conseil Shari'a de la banque.

Nos Valeurs :

L'Excellence : C'est le leitmotiv qui nous permet d'atteindre nos objectifs. Chez Al Salam Bank-Algeria nous faisons de l'excellence une culture générale et individuelle, nous la transmettons à nos clients à travers des services de haute qualité et à la pointe de la technologie.

L'Engagement : Chez Al Salam Bank-Algeria faire preuve d'engagement, c'est avoir le sens de la responsabilité et se dévouer totalement aux attentes de ses clients et collaborateurs.

La Communication : Nous faisons de la communication interne/externe une priorité, car nous restons conscients qu'elle est notre meilleure alliée pour mieux servir notre clientèle.

التَّوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ وَهُوَ يُكَفِّرُ عَنْكَ سَيِّئَاتِكَ

إِنَّمَا يَتُوبُ عَلَى الَّذِينَ يَتُوبُونَ إِلَى اللَّهِ وَيَتَّقُونَ اللَّهَ اللَّهُ يَتُوبُ عَلَيْهِمْ إِن شَاءَ اللَّهُ إِنَّ اللَّهَ هُوَ الْغَفُورُ الرَّحِيمُ

لَقَدْ مَنَّ اللَّهُ عَلَى الْمُؤْمِنِينَ إِذْ أَخْرَجَهُمْ مِنَ مِصْرَافٍ

Les membres du conseil d'administration



Mr:

“Mohamed Amir Youcef Ahmed Almhiri”

Président du conseil d'administration



Mr:

“Arif Abdellah Abderrahmane Alharami”

Membre du conseil d'administration



Mr:

“Abderrahmane Ahmed Abdellah sanane”

Membre du conseil d'administration



Mr:

“Anouar Khalifa Alsada”

Membre du conseil d'administration



Mr:

“Alnour Adjabna Ezz Alarabe”

Membre du conseil d'administration



Mr:

“Mohamed Ali Khamisse Mohamed Alhouseni”

Membre du conseil d'administration

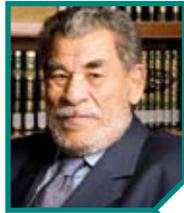


Mr:

“Aissa Abdellah Bouhadji”

Membre du conseil d'administration

Les membres du comité Shari'a et contrôle



Dr:

“Hussein Hamed Hassan”

Président du conseil



Dr:

“Azzeddine Benzeghiba”

Vice-Président du conseil



Dr:

“Mohamed Abdelhakim Zair”

Membre et secrétaire du conseil



Dr:

“El Ayachi El Saddik Feddad”

Membre du conseil



Dr:

“Abou Bakr Lakhdar Lacheheb”

Membre du conseil

Mot de Monsieur El Mhiri

Président du conseil d'administration



Au nom d'Allah le tout miséricordieux, le très miséricordieux

Chers actionnaires,

Monsieur le président et Messieurs les membres du comité de la Fatwa et du contrôle,

Messieurs les membres du conseil d'administration,

Al Salam Alaikum Wa Rahmatullahi Wa Barakatuh.

Je vous souhaite la bienvenue à notre assemblée annuelle et vous remercie de votre confiance, j'exprime ma gratitude à messieurs les membres du conseil d'administration pour leur soutien et gratifie la direction exécutive de la banque pour son engagement et sa détermination à atteindre les objectifs fixés par le conseil d'administration, tout en s'appuyant sur les plus haut standards de qualité et de performance.

Chers actionnaires,

En mon nom et au nom de mes confrères, membres du conseil d'administration, j'ai l'honneur de vous exposer les performances et les réalisations de la banque pour l'exercice 2017.

La chute des prix du pétrole a affecté l'économie mondiale, et plus particulièrement celle des pays producteurs et exportateurs de pétrole. A ce titre, l'Algérie a connu une baisse drastique de ses recettes budgétaires, ce qui a réduit ses dépenses publiques et a créé un climat des affaires difficile, donnant de ce fait naissance à un environnement ayant pour principal objectif de freiner la dépendance du budget de l'état au secteur pétrolier, et de diversifier son économie et ses sources de revenus, ce qui a affecté l'activité du secteur bancaire en général.

Malgré tous ces obstacles, Al Salam Bank-Algeria a pu réaliser pour l'année 2017 des résultats très encourageants grâce à une stratégie bien pensée, définie par le conseil d'administration, et appliquée scrupuleusement par la direction exécutive.

À cet effet, je suis heureux de vous annoncer que le résultat net pour l'année 2017 a atteint 1,18 Milliard de DA (10,25 Millions de Dollars) contre 1,08 Milliard de DA (9,39 Millions de Dollars) en 2016, soit une augmentation de 9,4%. Un résultat honorable réalisé grâce aux efforts déployés par l'ensemble des employés de la banque qui n'ont lésiné aucun effort pour rechercher des opportunités et des alternatives menant à la croissance des activités bancaires et à l'augmentation de sa rentabilité.

Ainsi, la situation financière totale de la banque a atteint 86 Milliards de DA (745 Millions de Dollars) contre 53 Milliards de DA (478 Millions de Dollars) en 2016, enregistrant une croissance de 62% . Le portefeuille de financement à la clientèle a atteint 45 Milliards de DA (387 Millions de Dollars) soit une augmentation de 53% en comparaison avec l'encours de l'exercice 2016, et ce grâce au développement du portefeuille de la clientèle corporate et la réponse aux attentes réelles du segment des particuliers.

Fin 2017, le solde de liquidité s'est élevé à 35 Milliards de DA (303 Millions de Dollars) contre 19 Milliards de DA (170 Millions de Dollars) en 2016, enregistrant ainsi un taux de croissance de plus de 84%.

Le total des actifs a atteint 69 Milliards de DA (601 Millions de Dollars) fin 2017 contre 38 Milliards de DA (339 Millions de Dollars) fin 2016, soit un accroissement de 83% .Quant aux dépôts de la clientèle, l'encours a atteint 64 Milliards de DA (558 Millions de Dollars) En 2017 contre 34 Milliards de DA (308 Millions de Dollars) en 2016, soit une croissance de 88%, conséquence directe de l'amélioration de la notoriété et de l'image de la banque auprès de ses clients et le développement positif du capital marque.

Dans le même contexte, nous enregistrons une évolution des flux nets de trésorerie avec un solde de 16 Milliards de DA (138 Millions de Dollars) en 2017 contre 3 Milliards de DA (26 Millions de Dollars), une croissance qui permettra à la banque de saisir de nouvelles opportunités visant à étendre son activité à venir.

Par ailleurs, le résultat bancaire en 2017 a atteint 4 Milliards de DA (35 Millions de Dollars) contre 2,7 Milliards de DA (25 Millions de Dollars) soit une croissance de 44%. Les charges d'exploitation, et du fait du développement de l'activité de la banque, ont enregistré une croissance de 16%, elles s'élèvent à 1,8 Milliard de DA (16 Millions de Dollars) en 2017 contre 1,6 Milliard de DA (14 Millions de Dollars) en 2016.

Il convient également de rappeler que la banque a réalisé les travaux d'aménagement de 7 agences bancaires, qui seront opérationnelles en 2018.

Par conséquent, les droits des actionnaires ont atteint 16,5 Milliards de DA (144 Millions de Dollars), soit une augmentation de 8% par rapport à la fin de 2016.

Je suis également ravi de revenir et soutenir les décisions du conseil d'administration durant son précédent mandat, des décisions qui ont contribué à la stabilité de l'activité de la banque et lui ont donné une forte impulsion, aussi le conseil a adopté un ensemble de règlements et de politiques internes à la banque, y compris :

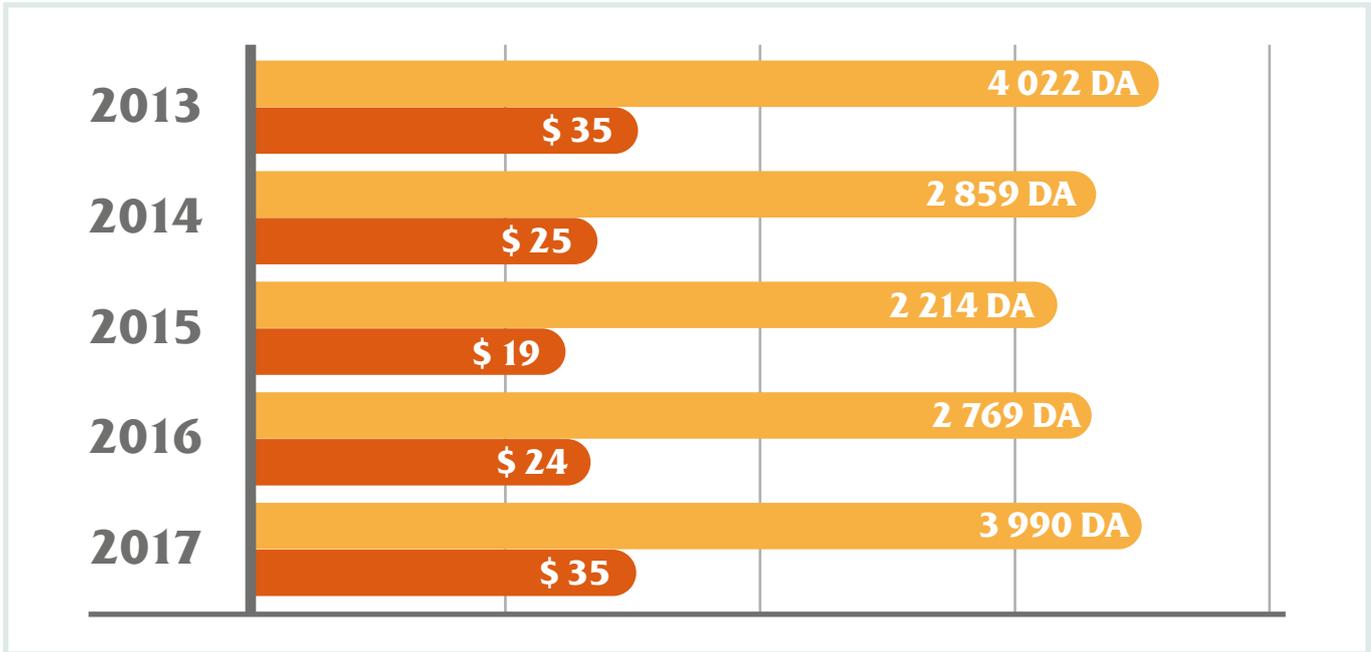
- Le règlement intérieur du conseil d'administration;
- Le règlement intérieur du comité d'audit;
- Le règlement intérieur du comité des financements;
- La charte des pouvoirs;
- La charte du membre du conseil d'administration;
- Adoption des plafonds de financement et plafonds contractuels et transactionnels;
- La stratégie de la banque pour trois ans (2016-2018);
- Adoption du tableau de bord équilibré (Balanced Scorecard) et de la matrice de risque;
- Adoption du projet de mise à niveau du système T24 à la version 15;
- Révision partielle de la structure organisationnelle de la banque;
- Participation au projet de création d'une compagnie d'assurance « Takafouli »;
- Plafond des lignes de garantie accordées aux banques correspondantes (FI-Limit);
- Adoption d'une politique de risque de crédit (classement des crédits);
- Politique de risque de liquidité;
- Politique de risque opérationnel;
- Politique de conformité;
- Ainsi que d'autres décisions stratégiques.

En conclusion, recevez de ma part et des membres du conseil d'administration nos remerciements les plus sincères pour votre confiance et soutien, ainsi qu'à tous les employés d'Al Salam Bank-Algeria, et à leur tête le Directeur Général, pour les efforts déployés en vue de développer la banque.

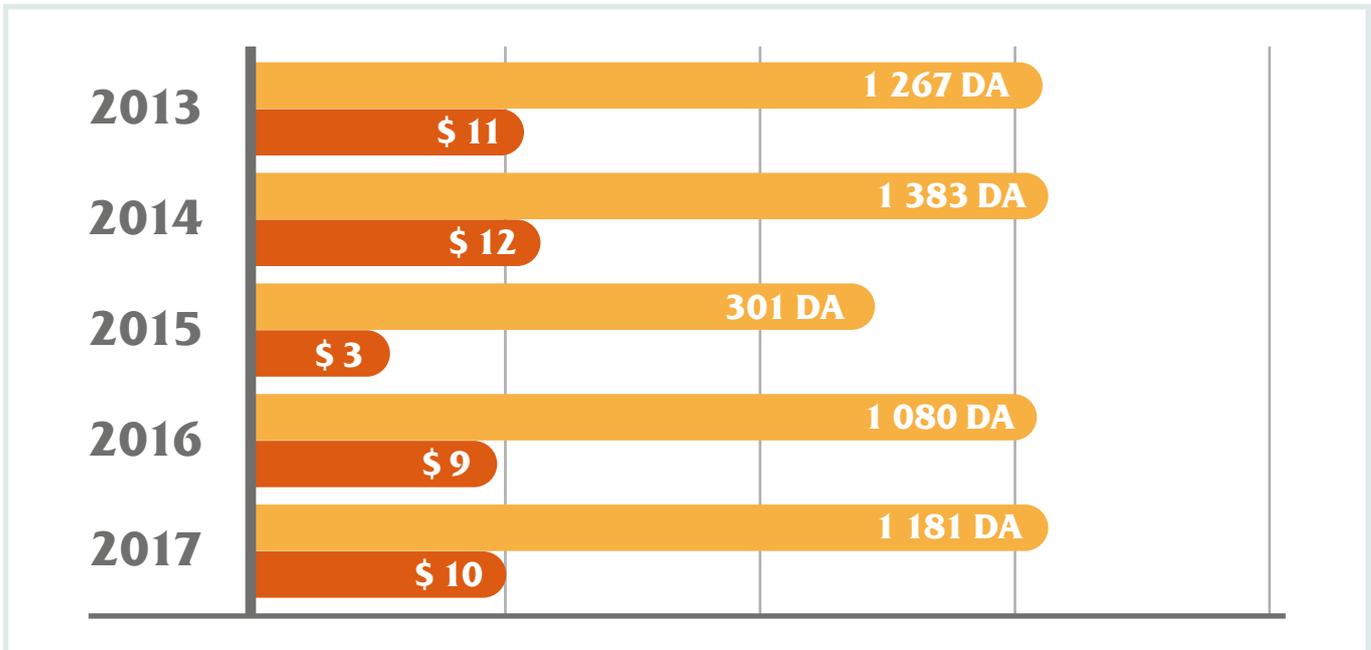
« Mohamed Amir Almhiri »
Président du conseil d'administration



Le rapport d'activité de l'année 2017

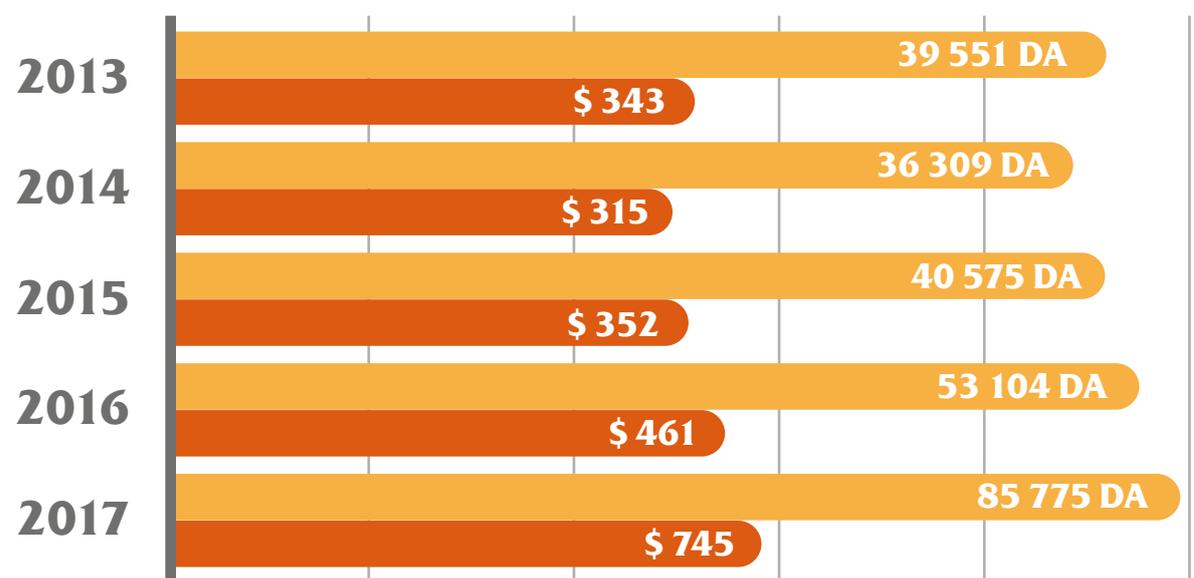


- ◆ Les recettes d'exploitation en Millions de Dollars
- ◆ Les recettes d'exploitation en Millions de Dinars

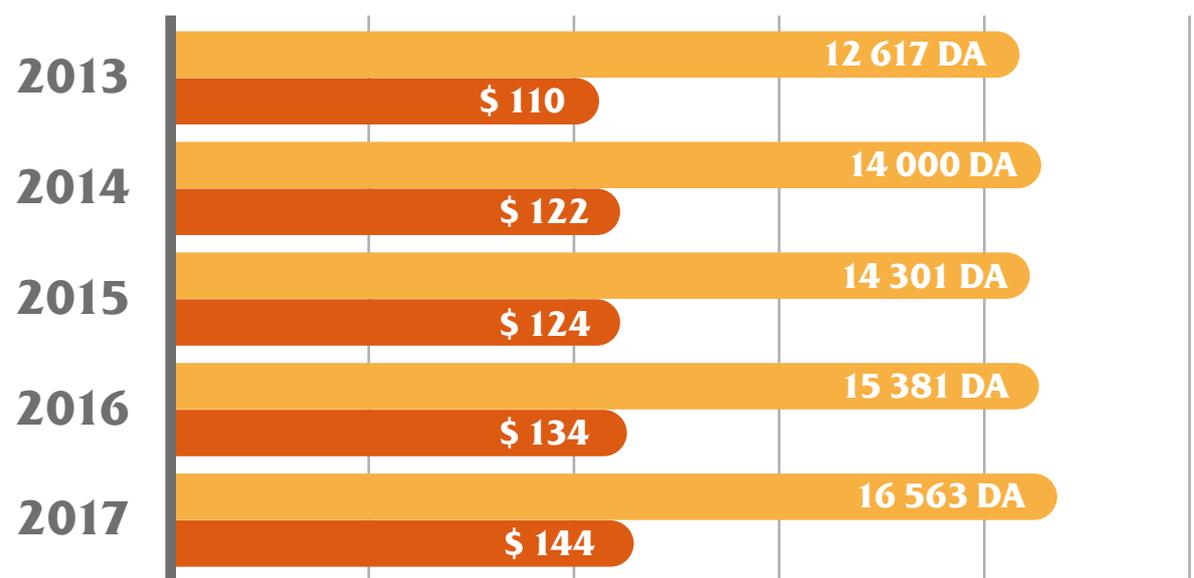


- ◆ Le résultat net en Millions de Dollars
- ◆ Le résultat net en Millions de Dinars

Le rapport d'activité de l'année 2017



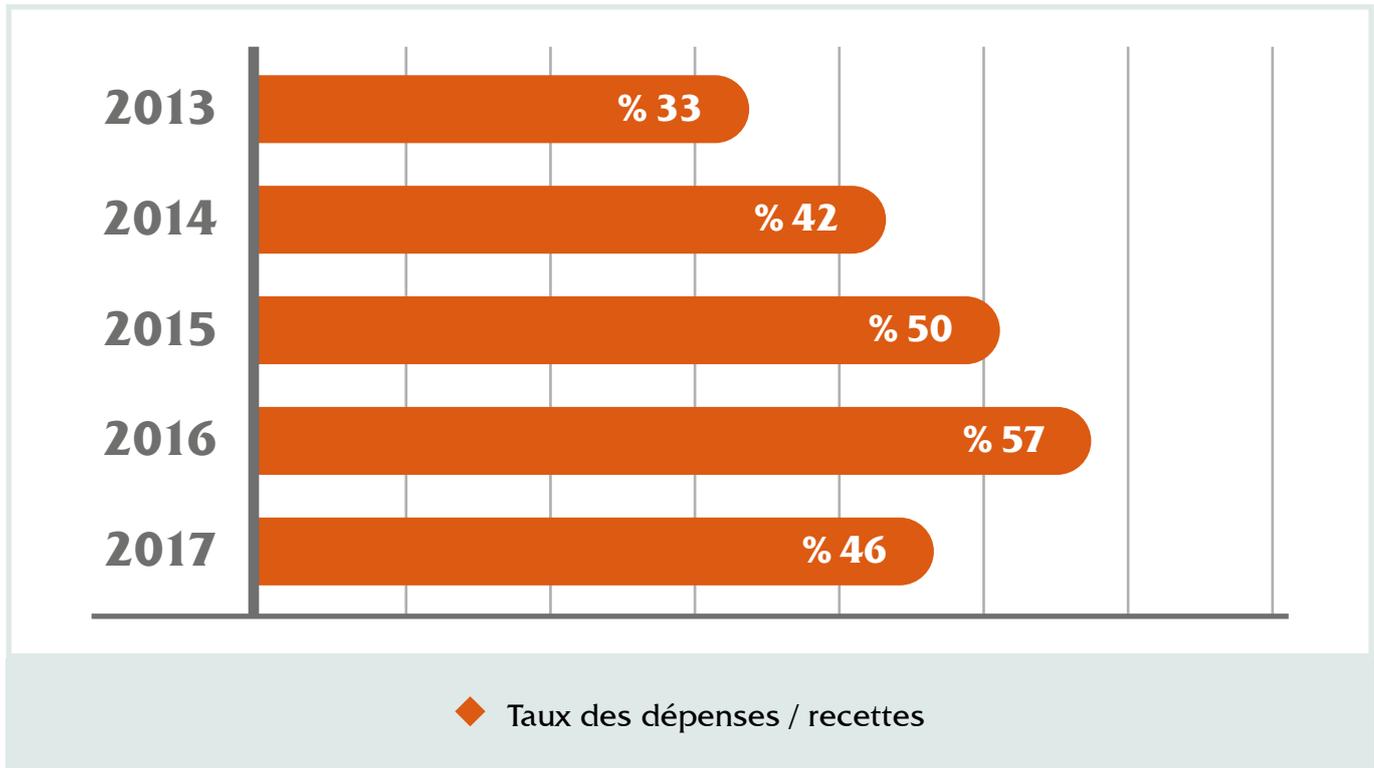
- ◆ Les actifs totaux en Millions de Dollars
- ◆ Les actifs totaux en Millions de Dinars



- ◆ Les droits d'actionnaires en Millions de Dollars
- ◆ Les droits d'actionnaires en Millions de Dinars



Le rapport d'activité de l'année 2017



L'économie Algérienne a fait face à des défis considérables résultat de la baisse des prix du pétrole, puisque 90% de l'économie Algérienne reste tributaire du secteur de l'énergie, ce qui a pesé lourdement sur le budget de l'état et a de ce fait affecté les niveaux de croissance. Cette conjoncture a forcé les autorités Algériennes à prendre une série de mesures en s'orientant vers l'industrialisation et le soutien aux investissements au détriment des importations.

Ce contexte difficile, n'a pas été un frein à l'activité d'Al Salam Bank-Algeria qui a atteint l'ensemble de ses objectifs stratégiques et a poursuivi ainsi sa progression et son développement.

Le message publicitaire adressé à la cible d'Al Salam Bank-Algeria avait pour principaux axes : Le sérieux, la rigueur et la célérité dans le traitement des demandes de la clientèle en général et celle des financements en particulier.

Un message, pensé par le conseil d'administration, mis en place et véhiculé par la direction générale et appliqué sur le terrain par l'ensemble des employées de la banque et plus particulièrement la force de vente. Un engagement de tous, qui a valu à la banque d'être connue et reconnue pour son excellence, son ouverture et son implication quotidienne à satisfaire les attentes de ses clients, lui valant ainsi un fort capital marque.

Les aspects les plus importants de l'activité :

1. L'activité commerciale et marketing :

L'activité commerciale s'est axée entre autres sur la collecte des ressources et le développement du portefeuille client:

1.1 Augmenter les dépôts :

En 2017, les dépôts de la clientèle ont enregistré une hausse considérable estimée à 88% par rapport à la même période en 2016, passant de 309 Millions de Dollars à 553 Millions de Dollars.

Par catégorie de dépôts, et avec 31% du total des dépôts, l'encours des comptes courants est passé de 102 Millions de Dollars à 171 Millions de Dollars, soit une augmentation de 68%, conséquence directe de la conquête de nouveaux clients corporate et à la domiciliation de leurs opérations courantes au niveau de la banque (pour l'exercice 2017 nous enregistrons l'ouverture de 1005 nouveaux comptes), l'activité retail n'est pas restée en compte puisque nous enregistrons une hausse significative d'ouverture de compte avec plus de 4000 nouvelles entrées en relation spontanées (domiciliation de salaire) ou approchées dans le cadre de signature de conventions cadres avec les grandes entreprises du secteur étatique.

Le rapport d'activité de l'année 2017

Avec 25% du total des dépôts, les comptes d'investissement et d'épargne ont enregistré un taux de croissance de 50% passant de 35 Millions de Dollars à 52 Millions de Dollars, grâce au développement de la notoriété et du capital marque de la banque et l'offre d'un produit répondant à une attente réelle du client. Il a été enregistré l'ouverture de 1850 nouveaux comptes d'épargne en 2017.

Avec 45% du total des dépôts, les PREG (dépôts de garanties) fortement corrélés à l'activité de commerce extérieur sont passés de 115 Millions Dollars à 247 Millions de Dollars, soit une croissance supérieure à 100%. Une augmentation due à l'amélioration des services de la banque et à l'accompagnement de nouveaux opérateurs économiques dans le cadre de leurs opérations de commerce extérieur : crédits documentaires, remises documentaires et l'émission de diverses garanties à l'international.

1.2 Encourager la conquête de nouveaux clients:

En raison de la conjoncture économique et financière défavorable en Algérie en 2017 et des fréquents changements organisationnels dans le domaine commercial, et afin de rattraper les secteurs perdus suite au gèle de certaines activités commerciales, notamment, celles exerçant dans le secteur des importations, qui représentait plus de 70% des revenus de la banque, l'effort commercial s'est concentré sur la conquête de nouveaux clients, allant , des petites et moyennes entreprises activant dans l'industrie et la transformation, aux grandes entreprises pionnières dans leur domaine d'activité et reconnues au niveau national. Ainsi, plus de 300 entreprises ont été domiciliées (new business) dont 100 grandes entreprises avec un chiffre d'affaire qui dépasse les 8,5 Millions de Dollars.

La fidélisation et la conquête de nouveaux clients exige de facto le développement et l'élargissement du portefeuille produit, c'est ainsi que plusieurs produits ont vu le jour en 2017, dont :

- Un nouveau moyen d'épargne destiné à la clientèle de particulier : La carte d'épargne «Oumnyati »;
- Le leasing à destination des professionnels de la santé «Leasmed »;
- Le financement de l'immobilier destiné à l'acquisition des logements promotionnels publics (LPP) et l'aménagement sans hypothèque : « Dar Al Salam »;
- Les cartes de paiement et de retrait à l'international : «Al Salam VISA», (commercialisation des cartes programmée pour le premier trimestre 2018);
- Le mobile banking pour la consultation du solde via un Smartphone : « Al Salam Smart Banking » (commercialisation du service programmée pour le premier trimestre 2018);



La communication de la banque et selon ses deux volets (commerciale et institutionnelle) s'est voulue orientée client, s'appuyant sur plusieurs média et supports.

10 spots publicitaires (télévision et radio) ont été réalisés pour promouvoir l'image de la banque, ajouté à cela le lancement de plusieurs campagnes digitales sur Internet et YouTube.

La banque a également participé à plusieurs salons nationaux et internationaux, dont :

- Le salon du bâtiment et des travaux publics;
- Le salon de l'industrie;
- Le salon de la production nationale;
- Le salon de la finance islamique;
- La foire internationale d'Alger;
- Le salon de l'automobile à Oran.

De plus, l'année 2017 a été marquée par le lancement d'un centre d'appels en charge de gérer les appels entrants et sortants de la clientèle.

2. Les financements :

En 2017, les financements ont connu une augmentation de l'ordre de 55% comparé à 2016. Le montant des financements accordés aux entreprises a été estimé à 42 Milliards de DA (365 Millions de Dollars).

Le financement locatif a connu durant l'année 2017 un développement important, puisque les financements accordés sont passés de 23 Millions de Dollars en 2016 à 70 Millions de Dollars, enregistrant ainsi un taux de croissance de plus de 204%.

À partir de septembre 2017, le crédit à la consommation (financement aux particuliers) a enregistré un bond significatif dans l'activité de la banque et ce essentiellement à deux facteurs, soit en premier lieu l'élan qu'a connu la production locale de véhicules et en second lieu la signature de plus de 24 conventions entre la banque et des institutions locales dans le cadre du financement des besoins en consommation de leurs employés. Ainsi, le montant total des financements accordés s'est élevé à 5 Milliards de DA, dont 3,5 Milliards de DA pour le financement des véhicules (2 161 dossiers) et 1,5 Milliard de DA pour le financement « Dar Al Salam ».

Des accords ont été signés avec deux compagnies d'assurance pour fournir des services complémentaires aux clients, et 04 conventions signées avec des concessionnaires locaux pour la distribution de véhicules montés localement.

En conséquence, la banque a atteint les équilibres ciblés du ratio de (financement net / ressources clients) celui-ci a atteint 69% (contre 90% pour l'année 2016).

Le rapport d'activité de l'année 2017

3. Les opérations financières :

Le niveau de liquidité de la banque a enregistré une hausse en 2017, il a de ce fait atteint la somme de 34,4 Milliards de DA (300 Millions de Dollars) en décembre de la même année, contre 18,3 Milliards de DA (163 Millions de Dollars) à la même période en 2016.

Les chèques déposés pour encaissement (au moyen de la compensation électronique) ont enregistré un montant record de 245 Milliards de DA (2,14 Milliards de Dollars) avec un nombre de 156 000 chèques, soit un taux de croissance de 38% par rapport à 2016.

La valeur des transferts effectués via le système de paiement automatisé pour les grands montants a dépassé 38,3 Milliards de DA (334 Millions de Dollars) à travers 3 276 opérations, enregistrant un taux de croissance de 61% par rapport à 2016.

Les transactions en devises s'élevaient à 167 Milliards de DA (1,56 Milliard de Dollars). Les cartes de paiement domestiques ont connu une forte demande par rapport à l'an passé avec un nombre de 1040 cartes distribuées. La banque est en adéquation avec sa politique de développement, s'engage à commercialiser les cartes de paiement internationales VISA le premier trimestre de l'an 2018.

4. Le commerce extérieur :

Le nombre de crédits documentaires traités était de 1 959 opérations en 2017, pour un montant de 55 Milliards de DA (480 Millions de Dollars), les opérations de transfert ont enregistré 12 106 demandes pour un montant global de 165 Milliards de DA. Par type d'opération, nous enregistrons 70% remises documentaires et 30% de crédits documentaires.

Les opérations de garanties extérieures traitées ont atteint le nombre de 54 opérations.

Dans le cadre du développement de son portefeuille des parties prenantes, il a été noté une évolution appréciable des partenaires de la banque à l'international, soit une meilleure couverture des opérations de commerce extérieur. Le réseau de la banque a vu l'arrivée de :

- Banco Bolivariano en Equateur;
- Intesa Sanpaolo en Italie;
- BANKINTER en Espagne;
- NYKREDIT au Danemark;
- BNP PARIBAS FORTIS en Belgique;
- BNP PARIBAS QATAR au Qatar;
- Safwa Islamic Bank à Amman;

- Banca Transilvania en Roumanie
- Attijariwafa Bank Europe en France

Aussi, des accords ont été signés avec des banques correspondantes afin d'augmenter les commissions de restitution à 50%, nous citons:

- Commerzbank,
- UBI BANCA
- BANCA MONTE DEI PASHI
- ARESBANK
- BMCE

20 lignes de garantie extérieure ont été ouvertes avec des banques correspondantes après approbation du conseil d'administration.

5. Le système d'information :

Parallèlement à l'évolution significative de l'activité commerciale de la banque, une cellule de développement des systèmes d'information a été créée, faisant appel à un groupe de compétences interne qui a son passif plusieurs projets de développement répondant à des besoins spécifiques de banque, nous citons à titre d'exemple : le programme de gestion des cartes Visa, Le programme d'extraction des documents liés à l'ouverture du compte tels que le contrat et l'accord d'ouverture du compte, l'octroi de la carte de paiement, etc.

6. L'audit et les risques :

L'exercice 2016 a vu l'installation et la mise en œuvre d'un système de régulation et de contrôle interne, ayant pour principale mission le renforcement des services de contrôle et la mise en place d'un comité d'audit, cette action a permis l'an 2017 d'enregistrer une évolution significative des performances des services de contrôle permanents et périodiques. À cet égard, une attention particulière a été accordée à l'extension du domaine de contrôle à toutes les activités de la banque grâce à l'amélioration et le développement des méthodes d'audit et de différents mécanismes de suivi des recommandations. A cet effet la direction exécutive a élaboré un plan et développé des outils de contrôle conçus spécialement pour se conformer à ces activités, réduisant ainsi les risques auxquels elle est confrontée.

Elle a également développé des outils de gestion des risques à travers:

Le rapport d'activité de l'année 2017

- L'instauration d'une politique des risques de crédit qui vise à fournir une base en vue de l'adoption et la mise en œuvre des décisions de crédit et de ce fait adopter les meilleures pratiques basées sur des normes internationales connues lors de l'analyse des risques de crédit;
- La mise en place d'un système interne de notification soit un mécanisme de mesure et d'évaluation des risques de crédit en s'appuyant sur des données qualitatives et/ou quantitatives du client (entreprise) et de ses parties prenantes, en plus de l'émission d'une alerte en cas d'impayé;
- L'instauration d'une politique de gestion des risques de liquidité. Un outil essentiel à l'identification, la mesure et la gestion de ce type de risques;
- L'instauration d'une politique de gestion des risques opérationnels ayant pour but l'identification et l'évaluation des risques auxquels la banque pourrait être exposée;
- L'établissement d'une auto-évaluation des risques systématique et la surveillance détaillée (RCSA) Risks & Control Self Assessments;
- L'instauration d'une politique de conformité selon le principe de bonne gouvernance, qui stipule que la banque doit se conformer à toutes les lois et législations en vigueur pour assurer sa stabilité et veiller à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

En matière de veille technologique et de sécurité des systèmes d'information, plusieurs audits ont été réalisés dans le cadre du développement d'une politique nationale de sécurité des systèmes d'information relative au système monétaire Algérien et du suivi permanent et continu de l'utilisation des réseaux et appareils électroniques.

7. La réglementation :

Dans le cadre de l'activité réglementaire de la banque et au cours de l'année 2017, 52 textes réglementaires relatifs aux différents domaines d'activité de la banque ont été adoptés, principalement les textes ci-après:

- La réorganisation de la fonction de financement à travers la mise en place de structures organisationnelles pertinentes ayant pour mission d'assurer la bonne exécution et le suivi des opérations de financement, et en particulier le développement des opérations bancaires du « Retail »;
- La mise à jour des procédures des opérations de commerce extérieur.
- La mise en place des procédures liées à la fonction juridique;
- La mise en place des procédures liées au système d'information de la banque;
- La mise en place de textes réglementaires touchant le département du contrôle interne et des risques au niveau de la banque.



8. Les ressources humaines :

Pour l'année 2017, 70 nouveaux collaborateurs ont été recrutés répartis au niveau des agences et administrations, ce qui porte le nombre total des employés à 325 (plus 33 employés du secteur du pré-emploi). Cette augmentation d'effectif est le résultat du lancement du nouveau produit de financement aux particuliers et le développement du réseau de la banque.

Un programme de formation intensive couvrant l'ensemble des activités de la banque a été mis en place, dans le but d'assurer une meilleure intégration des nouvelles recrues et la formation continue des anciennes. Nous comptabilisons 54 formations dispensées, dont 08 en interne et 46 en externe.

Plusieurs projets ont été développés dans le cadre de l'évolution et de l'amélioration de la performance et de la productivité des employés de la banque, nous citons parmi eux : l'adoption d'un système de rémunération des performances, un autre pour l'évaluation trimestrielle en plus du développement d'un mécanisme de gestion par objectifs concrétisé à travers un contrat de performance. La banque active sérieusement afin de fidéliser et optimiser les compétences humaines disponibles.

La discipline au travail, a aussi été prise en compte grâce à l'adoption d'une charte d'éthique et de bonne conduite et la sensibilisation des employés au respect des horaires de travail par la mise en place d'un système de suivi automatique des présences dans tous les lieux de travail.

Le bien-être et les besoins des employés ont aussi été pris en compte, à cet effet des financements sans marge ou bien à des marges préférentielles ont été octroyés aux employés de la banque afin de répondre à leurs besoins de consommation, de même la banque a procédé à la signature d'une convention avec une clinique privée multidisciplinaire et ce dans le but de prendre en charge les soins médicaux de ses salariés ainsi que ceux de leur famille.

9. Répartition géographique :

Dans le cadre de la mise en œuvre du plan d'extension du réseau de la banque, la direction générale a mis en place une cellule en charge de l'aménagement et la réalisation des projets.

En l'an 2018, Al Salam Bank-Algeria prévoit d'ouvrir sept nouvelles agences, quatre ont été achevées (Ouargla et trois succursales dans la capitale: Hassiba, Staoueli et Sidi-Yahia), trois autres sont en cours de réalisation et finalisation (Batna, Biskra, Adrar), avec une réception prévue pour le premier trimestre 2018 au plus tard, et 03 agences sont en phase d'aménagement (Annaba, Ain ouassara et M'sila), les travaux devront être achevés en octobre 2018.

Le rapport d'activité de l'année 2017

10. Audit et conformité Shari'a :

De par son activité, Al Salam Bank-Algeria accorde une importance capitale à l'exécution de l'ensemble de ses transactions et à leur conformité aux préceptes de la Shari'a islamique, elle suit scrupuleusement les directives du comité de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a, lesquelles sont contrôlées et exécutées par un observateur légal (mourakib char'i) dans le cadre de ses fonctions. Il est de ce fait en charge d'établir et de transmettre des rapports périodiques au comité, de suivre leur prise en charge par les départements concernés et de préparer les Fatwas du conseil et de les transmettre à qui de droit pour leur publication sur le site internet de la banque.

11. La responsabilité sociale :

Al Salam Bank-Algeria a accordé une attention particulière à la responsabilité sociale, elle a de ce fait mis en place un comité interne en charge de gérer le compte des œuvres caritatives, sur la base de règles édictées et approuvées par le comité Shari'a de la banque et le conseil d'administration.

Les principales activités prises en charge par le comité interne sont comme suit :

- Le traitement de plus de cent (100) dossiers pour un montant de 32 Millions de DA dans le cadre de la prise en charge , le soutien et la subvention de différents projets : sociaux, environnementaux, sportifs, éducatifs, scientifiques, religieux;
- La participation à plusieurs activités et événements scientifiques et culturels, dans le but de vulgariser les fondamentaux de la finance islamique;
- La mise en œuvre des programmes d'aide et de soutien en faveur des familles défavorisées en coordination avec des associations accréditées;
- La mise en place du fonds « Al-Qard al-Hassan » pour l'octroi de financements à des entrepreneurs nécessiteux, captés et présentés par des associations caritatives en charge de suivre et d'encadrer leur intégration économique et sociale;
- La contribution à l'aide humanitaire.

Le rapport d'activité de l'année 2017

Les activités sociales 2017



Cérémonie de remise des prix aux gagnants de l'émission « Cha'ir El Rassoul » de la part d'Al Salam Bank-Algeria

30 Novembre 2017



L'organisation d'un rassemblement des directeurs d'Al Salam Bank-Algeria au niveau de la Zaouia El Hamil, Boussaada

10-11 Novembre 2017



L'annonce officielle du partenariat entre Al Salam Bank-Algeria et l'Association « Kafil El Yatim », dans le cadre du microcrédit avec une couverture financière estimée à 10 Millions de Dinars



La cérémonie de signature de l'accord de partenariat avec l'association «Kafil El Yatim»

23 Décembre 2017

Les activités commerciales 2017



Signature d'un protocole d'accord entre Al Salam Bank-Algeria et le complexe Sonatrach

14 Janvier 2017



Signature d'un protocole d'accord entre Al Salam Bank-Algeria et la Fédération nationale des travailleurs du pétrole, du gaz et de la chimie

17 Avril 2017



Signature d'un protocole d'accord entre Al Salam Bank-Algeria et Air-Algérie

08 Juin 2017



Signature d'un protocole d'accord entre Al Salam Bank-Algeria et le complexe Sonlegaz

07 Septembre 2017

Les activités pédagogiques 2017



5ème édition du forum Algérien des banques islamiques à l'Aurassi

28 Février 2017



L'organisation d'un séminaire sur la banque islamique avec les membres du conseil de la Shari'a et du contrôle

24 Octobre 2017



Premier séminaire sur la finance islamique à la faculté des sciences islamiques à Paris

19 Février 2017



Deuxième congrès mondiale du conseil général des banques islamiques et des institutions financières

08/09 Mai 2017

مصرف



A L S A L A M B A N K

الجزائر Algeria

**Le rapport du conseil
de la Fatwa et du contrôle
de la Shari'a**

Le rapport du conseil de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a

Au nom d'Allah le tout miséricordieux, le très miséricordieux

**Ci-après le rapport du conseil de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a
d'Al Salam Bank-Algeria présenté à l'assemblée générale pour l'année
fiscale 2017**

1) Les activités de la banque :

Au cours de l'exercice 2017, le conseil a supervisé l'ensemble des activités et des transactions de la banque. Il a insisté auprès de différents départements de la banque sur le respect des principes de la Shari'a et sur l'application à la lettre des Fatwas du conseil lors de l'exécution de leurs activités et transactions au quotidien, provoquant à cet effet plusieurs rencontres et réunions avec des représentants de la banque.

2) Fatawas et décision :

Le conseil a examiné l'ensemble des transactions qui lui ont été soumises au cours de l'année, il approuvé leur structure, a répondu aux questions soulevées à leur sujet et a publié les Fatawas et décisions en rapport.

3) Les contrats et formules d'investissement :

Le conseil a établi et examiné les contrats de financement et les formules d'investissement utilisées par la banque conformément aux préceptes de la Shari'a islamique, l'administration de la banque a coopéré avec le conseil dans ce cadre-là.

4) L'audit légal (Shar'i) :

Des rapports d'audit légal (Shar'i) ont été soumis au conseil qui a émis des observations, pour ensuite les soumettre à la direction de la banque pour prise en charge et correction.

Le rapport du conseil de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a

5) Les bénéfices (contestés) :

Le conseil s'est opposé à tout bénéfice issu d'une violation des transactions de la banque, il a ordonné son transfert vers les fonds d'actions caritatives et a exigé sa dépense envers ceux dans le besoin.

6) Consultation des livres et registres :

Le comité a pu accéder aux livres et registres demandés et obtenir les informations jugées nécessaires lui permettant d'exercer sa fonction de contrôleur et d'observateur légal (Shar'i).

7) La formation :

Le conseil recommande de poursuivre la formation des employés de la banque afin d'améliorer leurs performances et de réduire les risques liés à la non-conformité à la Shari'a.

8) Le bilan :

L'administration de la banque a dressé le bilan de l'année 2017, le conseil a examiné à son tour les lignes budgétaires, les états financiers, et le compte des profits et des pertes, il a également consulté les politiques comptables et la méthode de répartition des bénéfices entre les actionnaires et les investisseurs d'une part et entre les investisseurs eux même d'autre part.

9) La Zakat :

Comme le statut de la banque n'oblige pas la banque à s'acquitter de la zakat de ses actionnaires, le conseil invite les actionnaires à mobiliser la somme de leurs actions au reste de leurs fonds et à payer eux-mêmes la zakat.

(De même le conseil a vérifié le compte Zakat des actionnaires pour chaque action afin de les en informer)

10) L'avis du conseil :

Le conseil de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a affirme que la responsabilité de l'application des préceptes de la Shari'a et de la mise en pratique des Fatawas dans toutes les activités de la banque incombe principalement à la direction de la banque.

Le rapport du conseil de la Fatwa et du contrôle de la Shari'a

En conclusion, le conseil déclare que les activités et transactions de la banque au cours de l'année 2017 ne contredisent pas les principes de la Shari'a islamique et des Fatawas de la commission, et ce, dans la limite des cas qui lui ont été soumis, des données récoltées, des audits effectuées, des observations faites et de la réponse de la direction générale à la mise en œuvre de ces observations.

هذا والله ولي التوفيق.

أعضاء الهيئة

الدكتور حسين حامد حسان

رئيس الهيئة

الدكتور عز الدين بن زغيب

نائب رئيس الهيئة

الدكتور العياشي الصادق فداد

عضو الهيئة

الدكتور أبو بكر لخضر لشهب

عضو الهيئة

الدكتور محمد عبد الحكيم زعير

عضو وأمين عام الهيئة

مصرف



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

Rapport des commissaires aux comptes

Chers actionnaires

Dans le cadre de l'application des missions qui nous ont été confiées par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport pour l'exercice clos en date du 31 décembre 2017.

- Le contrôle des états financiers de la banque Al Salam selon ce rapport :

- Le budget d'un total de 85 775 329 Mille DA;
- Compte résultats net 1 181 246 Mille DA;
- Tableau des flux de trésorerie;
- (tableau de change de fonds spéciaux);
- Les éclaircissements.

- Les audits et informations prévus par la loi.

Les états financiers ont été présentés par les gérants de la banque et il nous revient d'exprimer une opinion sur ces états dans le cadre de notre audit.

Avis émis sur les états financiers :

Nous avons effectué l'audit selon les normes en vigueur en Algérie, ces normes requièrent des opérations permettant d'obtenir la garantie que les comptes annuels ne présentent pas de grands déséquilibres. L'audit implique l'analyse d'éléments importants qui justifient les données présentes sur les comptes en effectuant un balayage. Il consiste également en l'évaluation du caractère approprié des politiques et des principales estimations faites par la direction, ainsi que de l'intégrité de la présentation des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés et constituent une base convenable pour émettre notre avis sur ces états.

Nous constatons que les comptes annuels sont réguliers et conformes et reflètent fidèlement les résultats de l'exercice précédent, de la situation financière et du capital de la société à la fin de cet exercice.

Les audits et informations spéciales :

Nous avons également effectué des audits spéciaux prévus par la loi et selon les normes en vigueur.

Nous n'avons pas d'observation quant à l'exactitude et la conformité des comptes annuels avec les informations contenues dans le rapport des gérants de la banque et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels

Alger, le 09 avril 2018



مصرف



A L S A L A M B A N K

الجزائر Algeria

Rapport des états financiers de l'année 2017

Les états financiers ont été rédigés
en milliers de Dinars Algériens conformément aux
obligations d'information publiées par la banque centrale.

(1\$ = 115,19 DA au 31/12/2017)

Etats Financières au 31/12/2017

Bilan en milliers de DA

ACTIF	NOTE	2017	2016
1 Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	2.1	34 846 456	18 923 368
2 Actifs financiers détenus à des fins de transaction staux			
3 Actifs financiers disponibles à la vente			
4 Prêts et créances sur les institutions financières	2.2	848 213	210 776
5 Prêts et créances sur la clientèle	2.3	45 454 481	29 377 096
6 Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance			
7 Impôts courants – Actif	2.4	26 386	12 754
8 Impôts différés – Actif	2.5	61 730	53 056
9 Autres actifs	2.6	335 675	946 118
10 Comptes de régularisation	2.7	262 280	152 581
11 Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2.8	12 000	10 000
12 Immeubles de placement	2.9	576 558	357 065
13 Immobilisations corporelles	2.10	3 315 923	3 000 787
14 Immobilisations incorporelles	2.11	35 627	60 318
15 Ecart d'acquisition			
TOTAL DE L'ACTIF		85 775 329	53 103 919

Etats Financières au 31/12/2017

Bilan en milliers de DA

PASSIF	NOTE	2017	2016
1 Banque centrale			
2 Dettes envers les institutions financières	2.12	15 996	
3 Dettes envers la clientèle	2.13	53 717 182	29 084 236
4 Dettes représentées par un titre	2.14	10 925 029	5 427 617
5 Impôts courants – Passif	2.15	136 039	316 882
6 Impôts différés – Passif			
7 Autres passifs	2.16	1 407 383	1 115 344
8 Comptes de régularisation	2.17	2 385 541	1 179 441
9 Provisions pour risques et charges	2.18	74 375	226 481
10 Subventions d'équipement - autres subventions d'investissements			
11 Fonds pour risques bancaires généraux	2.19	551 105	372 485
12 Dettes subordonnées			
13 Capital		10 000 000	10 000 000
14 Primes liées au capital			
15 Réserves	2.20	5 381 433	4 301 347
16 Ecart d'évaluation			
17 Ecart de réévaluation			
18 Report à nouveau (+/-)			
19 Résultat de l'exercice (+/-)		1 181 246	1 080 086
TOTAL DU PASSIF		85 775 329	53 103 919

Hors bilan en milliers de DA

ENGAGEMENTS	NOTE	2017	2016
A- ENGAGEMENTS DONNES			
1 Engagements de financement en faveur des institutions financières			
2 Engagements de financement en faveur de la clientèle	3.1	23 498 892	11 175 518
3 Engagements de garantie d'ordre des institutions financières			
4 Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	3.2	6 399 363	6 931 390
5 Autres engagements donnés			
B- ENGAGEMENTS RECUS			
6 Engagements de financement reçus des institutions financières			
7 Engagements de garantie reçus des institutions financières	3.3	4 466 769	4 254 978
8 Autres engagements reçus	3.4	32 417 578	28 003 878

Etats Financières au 31/12/2017

Compte de résultats en milliers de DA

	NOTE	2017	2016
1 + Intérêts et produits assimilés	4.1	3 329 013	2 261 997
2 - Intérêts et charges assimilées	4.2	297 918	205 547
3 + Commissions (produits)	4.1	947 052	717 907
4 - Commissions (charges)	4.2	6 140	5 083
5 +/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction			
6 +/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente			
7 + Produits des autres activités	4.1	17 520	
8 - Charges des autres activités			78
9 PRODUIT NET BANCAIRE		3 989 527	2 769 196
10 - Charges générales d'exploitation	4.3	1 561 925	1 365 471
11 - Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	4.4	257 544	225 787
12 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		2 170 058	1 177 938
13 - Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	4.5	1 026 456	344 379
14 + Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	4.6	484 283	668 725
15 RESULTAT D'EXPLOITATION		1 627 885	1 502 284
16 +/- Gains ou pertes nets sur autres actifs			
17 + Eléments extraordinaires (produits)			3 102
18 - Eléments extraordinaires (charges)			
19 RESULTAT AVANT IMPOT		1 627 885	1 505 386
20 - Impôts sur les résultats et assimilés	4.7	446 639	425 300
21 RESULTAT NET DE L'EXERCICE	4.8	1 181 246	1 080 086

Etats Financières au 31/12/2017

Tableau des flux de trésorerie en milliers de DA

	NOTE	2017	2016
1 Résultat avant impôts		1 627 885	1 505 386
2 +/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles		257 544	225 787
3 +/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations			
4 +/- Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur		542 174	- 324 346
5 +/- Perte nette / gain net des activités d'investissement			
6 +/- Produits / charges des activités de financement			
7 +/- Autres mouvements		1 387 905	- 140 942
8 = Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements		2 187 623	- 239 501
9 +/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières		-635 317	- 200 000
10 +/- Flux liés aux opérations avec la clientèle		8 034 464	1 014 609
11 +/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers		5 489 900	1 145 000
12 +/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers			
13 - Impôts versés		- 646 608	- 43 196
14 = Diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles		12 242 439	1 916 413
15 Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle	5.1	16 057 947	3 182 298
16 +/- Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations		-2 000	
17 +/- Flux liés aux immeubles de placement			-35 422
18 +/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles		-174 447	- 153 004
19 Total flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement	5.2	- 176 447	- 188 426

Etats Financières au 31/12/2017

Tableau des flux de trésorerie en milliers de DA

20 +/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires		
21 +/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		
22 Total flux net de trésorerie lie aux opérations de financement	-	-
23 Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie	36 805	2 793
24 Augmentation / (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	15 918 305	2 996 665
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	16 057 947	3 182 298
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	-176 447	- 188 426
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	-	-
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)	36 805	2 793

TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE

25 Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	18 931 522	15 934 857
26 Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)	18 923 368	15 851 680
27 Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	8 154	83 177
28 Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	34 849 827	18 931 522
29 Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)	34 846 456	18 923 368
30 Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	3 371	8 154
31 VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE	15 918 305	2 996 665

Etats Financières au 31/12/2017



Tableau de variation des capitaux propres en milliers de DA

NOTE	Capital social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et résultat
Solde au 31 décembre 2015	10 000 000	-	-	-	4 301 347
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente					
Variation des écarts de conversion					
Dividendes payés					
Opérations en capital					
Résultat net de l'exercice 2016					1 080 086
Solde au 31 décembre 2016	10 000 000	-	-	-	5 381 433
Impact des changements de méthodes comptables					
Impact des corrections d'erreurs significatives					
Solde au 31 décembre 2016 corrigé	10 000 000				5 381 433
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente					
Variation des écarts de conversion					
Dividendes payés					
Opérations en capital					
Résultat net de l'exercice 2017					1 181 246
Solde au 31 décembre 2017	6 10 000 000	-	-	-	6 562 679

مصرف



AL SALAM BANK

الجزائر Algeria

NOTES ANNEXES
AUX ETATS FINANCIERS
31/12/2017



Présentation de la Banque :

Al Salam Bank-Algeria est une banque commerciale de droit Algérien, sa création a été annoncée le 08 juin 2006 avec un capital social de 7,2 milliards de Dinars Algériens, qui a été porté en 2009 à 10 milliards de Dinars Algériens.

La banque est opérationnelle depuis le 20 octobre 2008, son réseau d'exploitation est composé de sept (07) agences avec en perspective l'ouverture de sept (07) nouvelles agences en 2018.

NOTE 1: REGLES ET METHODES COMPTABLES :

1.1. REGLES DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la banque sont présentés conformément aux dispositions édictées par les règlements de la Banque d'Algérie :

- ☪ N°09-04 du 23/07/2009 portant plan de compte bancaire et règles comptables applicables aux banques et établissements financiers ;
- ☪ N°09-05 du 18/10/2009 relatif à l'établissement et à la publication des états financiers des banques et établissements financiers ;
- ☪ N°09-08 du 29/12/2009 relatif aux règles d'évaluation et de comptabilisation des instruments financiers par les banques et établissements financiers ;

En référence au règlement N°09-05 susvisé, les états financiers comprennent le bilan, le hors-bilan, le compte de résultats, le tableau des flux de trésorerie, le tableau de variation des capitaux propres et l'annexe qui fait partie intégrante des états financiers.

1.2. METHODES D'EVALUATION GENERALES :

D'une manière générale, les actifs de la banque sont évalués et enregistrés au coût historique conformément, d'une part, aux principes généraux du système comptable financier Algérien, et d'autre part, à l'appréciation effectuée par la banque en termes de contraintes et d'impact non significatif des autres approches d'évaluation.

En application de la réglementation en vigueur, en vertu de laquelle la comptabilité doit être tenue en Dinar Algérien, les opérations en devises sont enregistrées dans des comptes distincts, ouverts dans chaque devise, dont les soldes sont convertis en dinars algériens à chaque arrêté comptable sur la base du cours moyen de chaque devise communiqué par la Banque d'Algérie.

La réévaluation des positions de changes est opérée quotidiennement et la différence est constatée dans le compte de résultat suivant les dispositions du règlement Banque d'Algérie N°94-18 du 25/12/1994, portant comptabilisation des opérations en devises.

1.3. METHODES D'EVALUATION PARTICULIERES :

1.3.1. PRETS ET CREANCES SUR LA CLIENTELE :

Les prêts et créances sur la clientèle sont soumis à des tests périodiques de dépréciation conformément aux principes édictés par le système comptable financier et le règlement n°14-03 du 16 février 2014 relatif au classement et provisionnement des créances et des engagements par signature des banques et établissements financiers.

De ce qui précède, les créances sur la clientèle sont évaluées déduction faite des moins-values constatées et provisionnées.

Une créance est considérée comme étant douteuse si elle est impayée depuis plus de quatre-vingt-dix (90) jours. Dans ce cas, la totalité des créances détenues sur le client concerné est considérée comme douteuse et fait l'objet, après déduction des garanties financières et à hauteur de 50% des garanties hypothécaires, d'une provision à hauteur de :

- 20% si la créance est impayée depuis plus de 90 jours et moins de 179 jours. Cette créance est qualifiée de « créance à problèmes potentiels » ;
- 50% si la créance est impayée depuis plus de 180 jours et moins de 360 jours. Cette créance est qualifiée de « créance très risquée » ;
- 100% si la créance est impayée depuis plus d'une année. Cette créance est qualifiée de « créance compromise ».

Après l'expiration d'un délai de cinq (5) années à compter de la date de leur premier déclassement, les créances couvertes par des garanties réelles sont provisionnées en totalité sans déduction de ces garanties.

En cas de restructuration d'une créance classée, celle-ci est maintenue dans sa catégorie des créances classées pour une durée d'au moins douze (12) mois.

1.3.2. IMMOBILISATIONS :

Les actifs immobilisés sont évalués à la date d'entrée en patrimoine, au coût historique (frais inclus) et les dépréciations sont constatées par l'amortissement, et ce, en fonction de la consommation des avantages économiques des biens.

Les amortissements des immobilisations sont calculés sur la base de la méthode linéaire. Les taux utilisés sont ceux couramment pratiqués, à savoir :

- Bâtiments : 20 ans;
- Agencement et aménagement : 10 ans;
- Logiciels : 05 ans;
- Autres Matériel et mobilier : 05 ans.



1.4. RESERVES :

Conformément à l'article 37 des statuts de la Banque, il est constitué un fonds de réserve légale sur les bénéfices réalisés de 10% jusqu'à concurrence de 10% du capital.

1.5. REALISATION DES PRODUITS DE FINANCEMENT :

Les produits générés par les opérations de financement sont comptabilisés au fur et à mesure de leurs échéances. Les profits non recouverts sur les créances impayées sont évalués et comptabilisés en produits réservés, ils ne sont imputés dans un compte de produits que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

1.6. SYSTEME D'INFORMATION :

Le système d'information en place depuis la création de la banque est TEMENOS 24.

1.7. CHANGEMENTS DE METHODES COMPTABLES :

Les méthodes comptables adoptées sont conformes à celles utilisées durant l'exercice précédent. Aucun changement de méthode comptable n'a été effectué durant l'exercice 2017.



NOTE 2: INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN :

ACTIF :

2.1. CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRESOR PUBLIC ET CENTRE DES CHEQUES POSTAUX :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
34 846 456	18 923 368	15 923 089	84%

Ce poste représente 40% du total bilan en 2017, il regroupe l'ensemble des comptes de disponibilités immédiates et quasi- immédiates, dont la ventilation est reprise ci-après :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Banque d'Algérie	30 196 377	16 369 217	85%
Caisses	3 642 728	2 376 656	53%
Trésor public et CCP	1 007 351	177 495	468%
Total	34 846 456	18 923 368	84%

2.2. PRETS ET CREANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIERES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
848 213	210 776	634 437	302%

Ce poste représente près de 1% du total bilan en 2017, il a enregistré une croissance importante due à la mobilisation d'un financement à moyen terme de 500 000 milliers de DA au profit de Maghreb Leasing Algérie.

La ventilation du poste est reprise ci-dessous :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Compte à vue auprès de correspondants étrangers	3 371	8 154	-59%
Dépôts à terme auprès de banques locales	408 688	202 622	102%
Créances sur établissements financiers	436 154	-	NA
Total	848 213	210 776	302%

2.3. PRETS ET CREANCES SUR LA CLIENTELE :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
45 454 481	29 377 096	16 077 385	55%

Ce poste représente 53% du total bilan de la banque et a enregistré une forte croissance comparativement à l'année 2016 en raison du développement de l'activité de la banque et notamment le lancement des financements destinés aux particuliers.

L'analyse de ces créances par types de financement, par agents économiques, par durée résiduelle, zone géographique et suivant la qualité est fournie dans les tableaux ci-dessous :

• Analyse par types de financements et par agents économiques :

Unité : Milliers DA

Types de financements	2017	2016	Variation
Entreprises privées			
Crédits d'exploitation	27 143 656	20 169 054	35%
Crédits d'investissement	8 171 368	7 866 447	4%
Crédits bail mobiliers	3 911 926	822 162	376%
Crédits bail immobiliers	3 154 795	1 383 005	128%
Comptes courants débiteurs	27 145	63 793	-57%
Total créances entreprises privées	42 408 890	30 304 461	40%
Pertes de valeurs	1 965 707	1 457 802	35%
Créances nettes sur entreprises privées	40 443 183	28 846 659	40%
Ménages			
Crédits immobiliers	1 376 376	494 700	178%
Crédits à la consommation	3 653 767	46 826	7703%
Total créances ménages	5 030 143	541 526	829%
Pertes de valeurs	18 845	11 089	70%
Créances nettes sur ménages	5 011 298	530 437	845%
Total créances nettes	45 454 481	29 377 096	55%

• Analyse par durée résiduelle :

Unité : Milliers DA

Maturité résiduelle	2017	2016	Variation
Inférieure à 1 an	31 481 916	22 508 780	40%
Entre 1 et 2 ans	6 032 983	2 137 008	182%
Entre 2 et 3 ans	4 783 390	2 869 831	67%
Entre 3 et 4 ans	2 470 107	1 744 461	42%
Entre 4 et 5 ans	1 488 118	563 633	164%
Supérieure à 5 ans	1 182 519	1 022 274	16%
Total créances brutes	47 439 033	30 845 987	54%
Pertes de valeurs	1 984 552	1 468 891	35%
Total créances nettes	45 454 481	29 377 096	55%

• Analyse par zone géographique :

Les clients bénéficiaires des financements sont des personnes physiques ou morales de droit algérien dont la résidence ou le siège social sont situés en Algérie.

La répartition des créances sur la clientèle par zone géographique du pays se présente comme suit :

Unité : Milliers DA

2017				
	Région Centre	Région Est	Région Ouest	Total
Créances brutes	39 671 726	4 525 241	3 242 066	47 439 033
Pertes de valeurs	1 979 774	3 102	1 676	1 984 552
Créances nettes	37 691 952	4 522 139	3 240 390	45 454 481

Unité : Milliers DA

2016				
	Région Centre	Région Est	Région Ouest	Total
Créances brutes	26 753 481	2 088 200	2 004 306	30 845 987
Pertes de valeurs	1 465 308	3 583	-	1 468 891
Créances nettes	25 288 173	2 084 617	2 004 306	29 377 096

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

• Analyse de la qualité des créances :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Total créances brutes	47 439 033	30 845 987	54%
Créances courantes	44 821 543	28 373 453	57%
• Dont créances impayées depuis moins de 90 jours	935 584	897 383	4%
Créances classées	2 617 490	2 472 534	11%
• Créances à problèmes potentiels	98 638	402 823	-75%
• Créances très risquées	120 974	571 963	-79%
• Créances compromises	2 397 878	1 497 748	60%
Pertes de valeurs (provisions)	1 984 552	1 468 891	35%
• Créances à problèmes potentiels	19 775	78 995	-75%
• Créances très risquées	35 439	283 382	-87%
• Créances compromises	1 929 338	1 106 514	74%
Part des créances impayées	2%	3%	
Part des créances classées	6%	8%	
Taux de couverture des créances classées	76%	59%	

Le tableau suivant fournit les mouvements des provisions pour créances classées durant l'exercice 2017 :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Solde au 1er janvier	1 468 891	1 861 937	-21%
Dotations aux provisions	782 412	275 637	184%
Reprises sur provisions	266 751	668 683	-60%
Solde au 31 décembre	1 984 552	1 468 891	35%

2.4. IMPOTS COURANTS - ACTIF :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
26 386	12 754	13 632	107%

Ce poste abrite essentiellement la taxe sur la valeur ajoutée « TVA » à déduire des paiements futurs à effectuer en faveur de l'administration fiscale.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
TVA déductible Biens et Services	18 713	6 984	168%
TVA déductible sur Investissements	7 673	5 770	33%
Total	26 386	12 754	107%

2.5. IMPOTS DIFFERES - ACTIF :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
61 730	53 056	8 674	16%

Les impôts différés sont comptabilisés dès lors qu'une différence temporaire est identifiée entre les valeurs comptables des actifs et passifs figurant au bilan et leurs valeurs fiscales respectives lorsque ces différences ont une incidence sur les paiements futurs d'impôts.

Les impôts différés ont été calculés sur la base du taux actuel (26%) de l'impôt sur les bénéfices des sociétés (IBS). Ils se rapportent aux charges ayant fait l'objet de provisions et qui n'ont pas encore été décaissées à la date de clôture.

2.6. AUTRES ACTIFS :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
335 675	946 118	-610 443	-65%

La diminution du solde de ce poste s'explique essentiellement par le nivellement des comptes Mourabaha et Ijara achats d'actifs.

Le tableau ci-dessous fait ressortir les rubriques constituant ce poste :

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Mourabaha, Ijara et Istisnaa achats d'actifs	325 902	932 531	-65%
Stocks	6 260	5 547	13%
Autres débiteurs divers	3 513	8 040	-56%
Total	335 675	946 118	-65%

2.7. COMPTES DE REGULARISATION :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
262 280	152 581	109 699	72%

Ce poste est constitué par les rubriques suivantes :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Charges constatées d'avance	131 724	107 824	22%
Chèques en attente de décision	76 713	22 174	246%
Valeurs rejetés en télé-compensation	34 398	7 980	331%
Virements reçus en télé-compensation	12 947	11 986	8%
Autres comptes de régularisation	6 498	2 617	148%
Total	262 280	152 581	72%

2.8. PARTICIPATIONS DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITES ASSOCIEES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
12 000	10 000	2 000	20%

Au même titre que les autres banques et établissements financiers de la place, Al Salam Bank-Algeria est actionnaire dans le Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB). Elle détient 10 actions d'une valeur nominale unitaire de 1 000 milliers DA, soit un total de 10 000 milliers DA, représentant 3.7% du capital social du Fonds.

La banque a également souscrit au courant de l'année 2017 une participation au capital de la société de gestion de la bourse de valeurs (SGBV) qui s'élève à 2 000 milliers de DA répartie en 20 actions d'une valeur nominale de 100 milliers DA.

2.9. IMMEUBLES DE PLACEMENT :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
576 558	357 065	219 493	61%

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

Ce poste abrite les biens immeubles détenus par la banque en vue de leur location ou pour réaliser une plus-value en capital. Ils ont été acquis dans le cadre du recouvrement des créances détenues sur la clientèle de la banque par des contrats de dation en paiement.

Unité : Milliers DA

Désignation	2017			2016		
	Brut	Amortis	VNC	Brut	Amortis	VNC
Immeubles à usage d'habitation	232 614	4 867	227 747	24 110	301	23 809
Locaux commerciaux	367 209	18 398	348 811	334 650	1 394	333 256
Total	599 823	23 265	576 558	358 760	1 695	357 065

2.10. IMMOBILISATIONS CORPORELLES :

Les immobilisations corporelles figurent au bilan à leurs valeurs historiques, nettes des dépréciations (amortissements) et sont comptabilisées par composantes lorsque les durées d'utilité économique sont différentes.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation	%
Valeur brute	4 644 781	4 120 668	524 113	13%
Amortissements	1 328 858	1 119 881	208 977	19%
Valeur nette comptable	3 315 923	3 000 787	315 136	11%

Le tableau ci-après présente la décomposition des immobilisations corporelles par nature :

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

Unité : Milliers DA

Désignation	2017			2016		
	Brut	Amortis	VNC	Brut	Amortis	VNC
Terrains	1 920 009	-	1 920 009	1 568 038	-	1 568 038
Immeub Admin et commerciaux	984 785	312 883	671 902	984 785	263 633	721 152
Agencement Amenag. Installation	966 408	640 937	325 471	902 099	528 346	373 753
Chamb Coff Fort M Sec Télésurv	183 854	37 228	146 626	172 566	32 469	140 097
Matériel roulant	40 816	31 134	9 682	39 036	26 068	12 968
Mat& Equipements informatiques	181 547	130 926	50 621	155 234	117 936	37 298
Matériels de télécommunication	45 096	41 783	3 314	44 294	38 623	5 671
Matériels et mobiliers de bureaux	172 028	132 682	39 347	160 608	111 648	48 960
Mobiliers et équipements sociaux	1 926	1 285	641	1 403	1 158	245
Immobilisations en cours	148 311	-	148 311	92 605	-	92 605
Totaux	4 644 781	1 328 858	3 315 923	4 120 668	1 119 881	3 000 787

2.11. IMMOBILISATION INCORPORELLES :

Ce poste renferme les acquisitions de licences d'utilisation et progiciels.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation	%
Valeur brute	288 901	286 594	2 307	0,8%
Amortissements	253 274	226 276	26 998	11%
Valeur nette comptable	35 627	60 318	-24 691	-41%

PASSIF :

2.12. DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIERES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
15 996	-	15 996	NA

Ce poste abrite le solde du compte courant de l'établissement financier MAGHREB LEASING ALGERIE (MLA) qui a été ouvert en juin 2017.

2.13. DETTES ENVERS LA CLIENTELE :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
53 717 182	29 084 236	24 632 946	85%

Ce poste représente 63% du total bilan de la banque en 2017 et recouvre l'ensemble des dépôts de la clientèle notamment les comptes courants créditeurs, les comptes d'épargne ainsi que les provisions constituées en couverture des engagements par signature.

• Analyse par type de dépôt :

Unité : Milliers DA

Type de dépôt	2017	2016	Variation
Comptes courants créditeurs	19 008 462	11 483 179	66%
Provisions retenues en garantie	25 868 840	10 609 149	144%
Provisions pour chèques de banque	2 690 579	2 779 755	-3%
Comptes d'épargne	6 026 287	4 101 081	47%
Autres dépôts	123 014	111 072	11%
Total	53 717 182	29 084 236	85%

La hausse de ce poste comparativement à l'exercice 2016 est essentiellement due à l'augmentation des provisions retenues en garantie dans le cadre des ouvertures de crédits documentaires et remises documentaires à l'importation.

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

• Analyse par durée résiduelle :

Unité : Milliers DA

Durée résiduelle	2017	2016	Variation
Moins de 3 mois	52 732 732	28 185 786	87%
De 3 mois à moins de 6 mois	345 050	230 153	50%
De 6 mois à moins de 12 mois	639 400	668 297	-4%
Total	53 717 182	29 084 236	85%

• Analyse par agent économique :

Unité : Milliers DA

Agents économiques	2017	2016	Variation
Entreprises privées	44 154 661	23 837 349	85%
Ménages	9 562 521	5 246 887	82%
Total	53 717 182	29 084 236	85%

• Analyse par zone géographique :

Les déposants sont des personnes physiques Algériennes ou morales de droit algérien dont la résidence ou le siège social sont situés en Algérie. La répartition des dépôts par zone géographique du pays se présente comme suit :

Unité : Milliers DA

Zone géographique	2017	2016	Variation
Région Centre	40 515 794	23 043 403	76%
Région Est	8 317 462	3 582 140	132%
Région Ouest	4 883 926	2 458 693	98%
Total	53 717 182	29 084 236	85%

2.14. DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
10 925 029	5 427 617	5 497 412	101%

Ce poste qui représente 13% du total bilan en 2017 contient les dépôts de la clientèle matérialisés par un titre (bons d'investissements).

La répartition des bons d'investissement par durée résiduelle se présente comme suit :

Unité : Milliers DA

Durée résiduelle	2017	2016	Variation
Moins de 3 mois	2 992 829	1 206 117	148%
De 3 à 6 mois	983 700	1 371 800	-28%
De 6 à 12 mois	2 922 700	1 174 000	149%
De 12 à 24 mois	1 220 600	904 200	35%
De 24 à 36 mois	1 291 200	354 500	264%
Plus de 36 mois	1 514 000	417 000	263%
Total	10 925 029	5 427 617	101%

2.15. IMPOTS COURANTS - PASSIF :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
136 039	316 882	-180 843	-57%

Ce poste enregistre l'impôt exigible à la date d'arrêté et non encore payé à l'administration fiscale, il se détaille comme suit :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Impôt sur le bénéfice des sociétés (IBS)	38 117	229 412	-83%
Taxes sur le chiffre d'affaires (TVA & TAP)	78 004	72 633	7%
Impôt sur le revenu global IRG	17 694	13 137	35%
Autres impôts et taxes	2 224	1 700	31%
Total	136 039	316 882	-57%

2.16. AUTRES PASSIFS :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
1 407 383	1 115 344	292 039	26%

Ce poste représente 2% du total bilan 2017, il abrite les dettes envers les tiers provenant de divers comptes dont le détail est repris sur ci-dessous :

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Chèque de banque à payer	946 503	748 040	27%
Rémunérations dues au personnel	253 101	201 901	25%
Dettes fournisseurs	124 186	72 715	71%
Jetons de présence du CA et Comité Chariâ	26 179	39 957	-34%
Cotisations sociales à payer	23 052	19 762	17%
Comptes courants des associés	10 709	10 709	0%
Valeurs en attente de paiement	23 653	22 260	6%
Total	1 407 383	1 115 344	26%

2.17. COMPTES DE REGULARISATION :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
2 385 541	1 179 441	1 206 100	102%

Ce poste enregistre les opérations transitoires, il représente 3% du total bilan en 2017 et se compose essentiellement des rubriques suivantes :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Valeurs reçues de la télé-compensation	1 893 451	901 275	110%
Produits à liquider	93 804	110 802	-15%
Prime FGDB à payer	138 708	75 050	85%
Virements émis	128 170	50 034	156%
Assurance Ijara	118 890	37 530	217%
Autres comptes de régularisation	12 518	4 750	164%
Total	2 385 541	1 179 441	102%

2.18. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
74 375	226 481	-152 106	-67%

Ce poste abrite les provisions en couverture de :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Provisions pour engagements hors bilan douteux	23 375	225 481	-89%
Provisions pour risques et charges	51 000	1 000	5 000%
Total	74 375	226 481	-67%

2.19. FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
551 105	372 485	178 620	48%

Ce poste représente 0,6% du total bilan en 2017, il inclut une provision à caractère de réserve prévue par le règlement N°14-03 de la banque d'Algérie. Cette provision est constituée sur les créances courantes à hauteur de 1% annuellement jusqu'à atteindre 3% de l'encours.

2.20. RESERVES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
5 381 433	4 301 347	1 080 086	25%

Ce poste abrite la réserve légale constituée conformément au code de commerce et aux statuts de la banque et la réserve facultative constituée conformément à la résolution de l'assemblée générale.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Réserve légale	538 143	430 135	25%
Réserve facultative	4 843 290	3 871 212	25%
Total	5 381 433	4 301 347	25%

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS 31/12/2017

NOTE 3 : INFORMATIONS RELATIVES AUX ENGAGEMENTS DU HORS BILAN :

Les engagements du hors bilan se divisent en deux grandes rubriques : engagements donnés et engagements reçus.

ENGAGEMENTS DONNES

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
29 898 255	18 106 908	11 791 347	65%

3.1. ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE :

La ventilation de cette rubrique se présente comme suit :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Lettres de crédits (crédits documentaires)	14 170 164	11 175 518	21%
Autres engagements de financements)	9 328 728	-	NA
Total	23 498 892	11 175 518	110%

Les engagements enregistrés dans ce poste sont constitués au 31/12/2017 à hauteur de 60% par les ouvertures de crédits documentaires en faveur de la clientèle.

L'augmentation du solde de ce poste comparativement à 2016 est essentiellement due aux accords de financements non encore mobilisés qui ont fait l'objet de comptabilisation à partir de décembre 2017 (autres engagements de financements).

3.2. ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELLE :

Ces engagements sont ventilés comme suit :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Cautions de marchés	6 338 601	6 817 978	-7%
Cautions douanières	23 207	51 279	-55%
Autres cautions et garanties	37 555	62 133	-40%
Total	6 399 363	6 931 390	-8%

La diminution du solde de ce poste s'explique par la diminution du montant des cautions émises durant l'exercice 2017 comparativement à l'exercice 2016.

ENGAGEMENTS REÇUS

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
36 884 347	32 258 856	4 625 491	14%

3.3. ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES :

Ces engagements correspondent à des contre-garanties reçues des banques à l'effet de couvrir des engagements pris par la banque envers sa clientèle.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Contre garanties de couvertures LC	3 099 226	3 020 101	3%
Contre garanties de bonne exécution	544 093	561 954	-3%
Contre garanties de restitution d'avance	435 123	594 972	-27%
Contre garanties de soumission	388 327	77 951	398%
Total	4 466 769	4 254 978	5%

3.4. AUTRES ENGAGEMENTS RECUS :

Cette rubrique renferme les garanties reçues de la clientèle dans le cadre des financements accordés par la banque.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Nantissements de bons d'investissement	5 608 600	3 367 100	67%
Garanties hypothécaires	26 808 978	24 636 778	9%
Total	32 417 578	28 003 878	16%

NOTE 4 : INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTATS :

4.1. PRODUITS D'EXPLOITATION :

Les produits de la banque sont composés des revenus générés par les financements directs et indirects octroyés à la clientèle, ainsi que les placements auprès des banques. Ils incluent aussi les commissions perçues en contrepartie des services fournis à la clientèle, conformément aux conditions de banque en vigueur.

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Revenus des créances sur les institutions financières	24 969	2 739	812%
Revenus des créances sur la clientèle	3 023 372	1 910 225	58%
• Créances sur les entreprises	2 410 764	1 817 435	33%
• Crédit-bail aux entreprises	523 566	92 059	469%
• Créances sur les ménages	89 042	731	12083%
Revenus des engagements du hors bilan	280 672	349 033	-20%
• Cautions	124 940	171 408	-27%
• Lettres de crédits	155 732	177 625	-12%
Total des intérêts et produits assimilés	3 329 013	2 261 997	47%
Opérations de commerce extérieur	697 222	549 530	27%
Opérations de caisse et portefeuille	131 746	96 959	36%
Opérations de crédit	62 210	36 285	71%
Autres	55 874	35 133	59%
Total des commissions	947 052	717 907	32%
Autres produits	17 520	-	NA
Total produits d'exploitation	4 293 585	2 979 904	44%

4.2. CHARGES D'EXPLOITATION :

Cette rubrique renferme la rémunération servie aux déposants possédant des comptes d'épargne ou des bons d'investissement sur la base des contrats de Moudharaba; ainsi qu'aux clients ayant des comptes de provisions retenues en garantie dans le cadre des opérations de commerce extérieur, sur la base des contrats de Wakala. Elle inclut aussi les commissions payées à la banque d'Algérie et aux banques locales ou étrangères.

Unité : Milliers DA

Désignation	2017	2016	Variation
Rémunération dépôts clientèle	297 918	205 547	45%
Total des intérêts et charges assimilées	297 918	205 547	45%
Commission sur opération banque d'Algérie	343	353	-3%
Commission sur opération CCP	74	128	-43%
Commission sur opération correspondants	5 723	4 602	24%
Total commissions (charges)	6 140	5 083	21%
Total charges d'exploitation	304 058	210 630	44%

4.3. CHARGE GENERALES D'EXPLOITATION :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
1 561 925	1 365 471	196 454	14%

Les éléments qui composent ce poste sont présentés sur le tableau ci-après :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Charges du personnel	822 976	778 788	6%
Services	391 598	345 838	13%
Impôts et taxes	104 326	74 886	39%
Prime de garantie des dépôts bancaires	63 659	75 050	-15%
Assurances	46 717	7 886	492%
Jetons de présence et frais du CA & AG	80 749	52 536	54%
Frais du comité Chariaa	30 294	21 959	38%
Charges diverses	21 606	8 528	153%
Total	1 561 925	1 365 471	14%

Les frais du personnel et les services constituent 78% des frais généraux en 2017 contre 82% en 2016.

Aussi, les charges générales d'exploitation représentent 39% du produit net bancaire en 2017 contre 49% en 2016.

4.4. DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEURS SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
257 544	225 787	31 757	14%

La dotation annuelle aux amortissements sur les immobilisations est calculée suivant les taux en vigueur, correspondants à la durée de vie probable des biens et selon le mode linéaire.

Il est à noter que les immobilisations dont les durées d'utilité des composants sont différentes, font l'objet de comptabilisation par composants avec un traitement similaire des amortissements correspondants.

4.5. DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEURS ET CREANCES IRRECOURABLES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
1 026 456	344 379	682 077	198%

Ce poste est composé des rubriques suivantes :

Unité : Milliers DA

Rubriques	2017	2016	Variation
Provisions pour créances classées	782 412	275 637	49%
Provisions pour risques bancaires généraux	178 620	68 217	162%
Provisions pour engagements hors bilan classés	15 424	525	2838%
Provisions pour risques et charges	50 000	-	NA
Total	1 026 456	344 379	198%

4.6. REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEURS ET RECUPERATION SUR CREANCES AMORTIES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
484 283	668 725	-184 442	-28%

Ce poste enregistre les reprises de provisions opérées durant l'exercice 2017, qui concernent un nombre de neuf clients suite au remboursement de leurs créances impayées ou à des opérations de dation en paiement.

4.7. IMPOTS SUR LES RESULTATS ET ASSIMILES :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
446 639	425 300	21 339	5%

Le taux de l'impôt sur le bénéfice des sociétés est fixé par la législation fiscale à 26% du résultat brut d'exploitation après réintégration des charges non déductibles fiscalement.

4.8. RESULTAT NET DE L'EXERCICE :

Unité : Milliers DA

2017	2016	Variation	%
1 181 246	1 080 086	101 160	9%

Cette rubrique enregistre le résultat comptable obtenu par le solde entre les produits et les charges de l'exercice y compris la charge de l'impôt sur les résultats.

NOTE 5 : INFORMATIONS RELATIVES AU TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE :

Le tableau des flux de trésorerie est élaboré suivant la méthode indirecte exigée par le règlement Banque d'Algérie n°09-05 du 18/10/2009 relatif à l'établissement et la publication des états financiers des banques et établissements financiers.

Conformément à cette méthode, les flux de trésorerie résultant des activités d'exploitation sont obtenus en ajustant le résultat avant impôts, pour tenir compte de l'incidence des opérations ayant un caractère non monétaire, permettant ainsi le rapprochement du résultat issu du compte de pertes et profits avec les liquidités générées ou utilisées lors des activités d'exploitation. Cela permet de bien comprendre la "liaison" entre les activités économiques et la génération ou l'absorption de liquidités.

Pour l'exercice 2017, la variation de la trésorerie nette s'élève à 15 918 305 milliers DA, ce solde trouve son explication dans les variations enregistrées dans les deux (02) rubriques suivantes :

5.1 « +/- Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle » :

qui a enregistré un flux net positif de 16 057 947 milliers DA en raison de l'augmentation des dépôts de la clientèle qui a largement dépassé la croissance des créances sur la clientèle, notamment les dépôts reçus en garantie pour l'ouverture de crédits documentaires et remises documentaires à l'importation.

5.2 « +/- Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement » :

qui a enregistré un flux net négatif de 176 447 milliers DA représentant les acquisitions d'immobilisations réalisées durant l'exercice 2017 pour un montant de 174 447 ainsi que la souscription au capital de la Société de gestion des bourses de valeurs SGBV pour un montant de 2 000 milliers DA.

NOTE 6 : INFORMATIONS RELATIVES AU TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES :

Les fonds propres de la banque s'élèvent en fin 2017 à 16 562 679 milliers DA contre 15 381 433 milliers DA au 31 décembre 2016.

Ce niveau a été atteint grâce au résultat net réalisé par la banque au titre de l'exercice 2017, qui s'élève à 1 181 246 milliers DA.

NOTE 7 : INFORMATIONS RELATIVES AUX FILIALES, CO-ENTREPRISES ET ENTITES ASSOCIEES :

Les participations détenues par la banque sont présentées dans le tableau ci-après :

Unité : Milliers DA

Sociétés	Capital social	Part de la Banque		Provisions	Valeurs nettes	Dividendes encaissés
		Montant	%			
Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB Spa)	270 000	10 000	3,7	-	10 000	-
Société de gestion de la bourse de valeur (SGBV)	477 200	2 000	0,4	-	2 000	-

NOTE 8 : GESTION DES RISQUES :

8.1. ORGANISATION DE LA GESTION DES RISQUES :

La gestion des multiples risques auxquels est exposée la banque, signifie la mise en place d'une organisation interne susceptible d'encadrer et de mesurer à tout instant, l'influence négative des facteurs internes et externes inhérents à l'activité bancaire, sur son patrimoine et ses résultats.

La surveillance de ces risques s'opère à travers :

8.1.1 Les structures opérationnelles par métier (crédit, trésorerie...etc.) et les structures de contrôle (contrôle financier, contrôle permanent et audit) ainsi que la direction des risques.

8.1.2 Les Comités internes : créés par catégorie de risque, ils sont rattachés à la Direction Générale et supervisés par des Comités relevant du Conseil d'Administration.

8.2. TYPOLOGIE DES RISQUES :

Les principaux types de risques identifiés sont :

- **Le risque de crédit ;**
- **Le risque opérationnel ;**
- **Le risque de liquidité.**

8.3. RISQUE DE CREDITS :

Parmi les mesures opérationnelles liées à la gestion de ce risque, nous citons :

8.3.1 Division des risques :

Elle consiste à ne pas concentrer l'activité "Crédit" sur un même client ou Groupe, ainsi que sur un même secteur d'activité.

Il s'agit de normes de gestion universelles que la banque veille à respecter au même titre que la réglementation Banque d'Algérie relative à la fixation des règles prudentielles de gestion des banques et établissements financiers. Pour ce faire, la banque a mis en place un comité de classement et de provisionnement dont la mission principale est de requalifier toutes les créances de la banque conformément aux instructions de la banque d'Algérie et d'arrêter le niveau de provisionnement nécessaire.

Aussi, la banque dispose d'un système de scoring qui permet de classer tous les clients demandeurs de financement et de leur associer une notation allant de 0 à 10. Ce dispositif constitue un instrument d'appui à la prise de décision de financement.

8.3.2 Diversification des crédits :

Le portefeuille de la banque est réparti entre financements par caisse à court ou à moyen terme (CMT) et engagements par signature.

Par ailleurs, la Direction des financements comporte un service chargé des études économiques qui se focalise sur les études de marché et par voie de conséquence de déceler les secteurs d'activité viables ainsi que l'évolution de la situation de certains segments de l'économie. Ces études ont permis à la banque d'arrêter des limites de financement pour chaque secteur d'activité.

8.3.3 Recueil de garanties :

Il s'agit de garanties adossées aux financements accordés à la clientèle telles que les garanties financières, l'hypothèque, la couverture par des provisions,...etc.

Il y'a lieu de souligner que les garanties réelles font l'objet de validation par la Direction des affaires juridiques et leur suivi est assuré par le département administration des financements.

8.4. RISQUE OPERATIONNEL :

Le risque opérationnel est lié à l'éventualité de subir des pertes directes ou indirectes par suite de défaillance dans les applications informatiques, dans le traitement des opérations ou suite à des erreurs commises par le personnel opérationnel.

La banque œuvre pour atténuer ce risque à travers les procédures et politiques mises en place afin d'évaluer et de contrôler ce genre de risque.

Deux (2) cellules ont été mises en place pour superviser ce volet, à savoir :

- **Cellule chargée du suivi du risque opérationnel ;**
- **Cellule conformité ;**

D'autre part, la banque a mis en place une direction chargée de la sécurité des systèmes informatiques en vue de contenir une partie intégrante du risque opérationnel. Ce risque a été appréhendé par le développement de deux instruments fondamentaux, en l'occurrence l'analyse des contrecoups sur l'activité en cas de sinistre et le lancement du projet de mise en place du plan de continuité d'activité de la banque.

8.5. RISQUE DE LIQUIDITE :

Le risque de liquidité est le risque de se trouver structurellement dans une situation d'incapacité d'honorer, au moment de leur exigibilité, les obligations de règlement de sommes dues à des tiers clients ou non clients, de manière à subir des pertes substantielles ou mettre en péril l'existence de l'entreprise.

La banque a mis place deux comités (Comité de suivi de la liquidité, Comité ALCO) chargés de doter la Direction de la Banque d'instruments lui permettant de gérer ce risque afin d'avoir une visibilité claire à court terme, sur les éléments de sa trésorerie, de sorte à éviter d'être confrontée à une situation d'insuffisance de liquidités ou de trop en disposer.



Par ailleurs, la banque a mis en place au courant de l'année 2016 un instrument d'analyse, de mesure et de suivi des différents risques auxquels elle pourrait être exposée. Il s'agit d'un rapport trimestriel élaboré par la Direction des risques et destiné à l'organe exécutif ainsi qu'à l'organe de gestion. Ce rapport renseigne sur les différents risques, leurs définitions, les moyens de mesure ainsi que les actions à prendre pour réduire leurs impacts sur le fonctionnement de la Banque.

NOTE 9 : INFORMATIONS SUR LE CAPITAL :

Conformément au règlement banque d'Algérie n°08-04 du 23/12/2008, relatif au capital minimum des banques et établissements financiers exerçant en Algérie, le capital de la banque s'élève à 10 000 000 000 DA. Il est composé de 5 000 000 actions entièrement libérées d'une valeur nominale de 2000 DA chacune.

L'actionnariat de la banque est composé comme suit :

Actionnaires	Part dans le capital en %	Part dans le capital en valeur (DA)
AL SALAM BANK BAHRAIN	16,58%	1 658 000 000
AMLAK FINANCE	1,42%	142 000 000
AL SALAM BANK SOUDAN	3,6%	360 000 000
LEADER CAPITAL	3,6%	360 000 000
EMAAR PROPERTIES	3,6%	360 000 000
GLOBAL INVESTISSEMENT HOUSE	3,6%	360 000 000
AL BATAIN UNITED INVESTMENT Co	3,6%	360 000 000
DUBAI ISLAMIC INSURANCE & REINSSURANCE	5%	500 000 000
Abdulmonaim BEN RACHED ALRACHED	3,6%	360 000 000
Mohamed Ali RACHED ALABBAR	3,6%	360 000 000
Hossein Mohamed Salem AL MEEZA	3,6%	360 000 000
Mohamed Omair Youcef Ahmed ALMAHIRI	26,98%	2 698 000 000
L.C.B INVESTMENT HOLDING COMPANY	4.5%	450 000 000
ALFOZAN DEVELOPEMENT COMPANY	2,16%	216 000 000
ZABEEL INVESTEMENT	3%	300 000 000
TADHAMOUN INTERNATIONAL ISLAMIC BANK	3%	300 000 000
Salem Rached Said ALMAHANDI	1.8%	180 000 000
Ziad Abdelaziz Ben Abdullah AL JALLAL	1,44%	144 000 00
ALMAHIDEB HOLDING for TRADE and INDUSTRY	1,44%	144 000 00
Ahmed Hilmi Mounib ARMOUCHE	1,44%	144 000 00
Abdullah Hadi Ahmed ALHOSSEINI	1,44%	144 000 00
Abdulhadi Abdellah AL QUAHTANI et Fils	1%	100 000 000

NOTE 10 : REMUNERATION ET AVANTAGES CONSENTIS AU PERSONNEL :

10.1. CHARGES DU PERSONNEL :

Les frais du personnel supportés par la banque renferment les traitements et salaires, les indemnités et primes, les charges parafiscales ainsi que les frais de formation du personnel.

Ci-après les principales rubriques constituant la masse salariale relative à l'exercice 2017 :

Unité : Milliers DA

Charges du personnel	2017	2016	Variation
Traitements et salaires	478 795	404 247	18%
Indemnités et primes	192 647	228 600	-16%
Cotisations sociales : part employeur	121 099	99 951	21%
Contribution œuvres sociales	19 640	28 325	-31%
Frais de formation	10 795	17 665	-39%
Total	822 976	778 788	6%

10.2. EVOLUTION DE L'EFFECTIF :

Décembre 2017, l'effectif de la banque a atteint un nombre de 325 employés répartis sur les structures centrales et les agences.

Le tableau ci-dessous présente la répartition du personnel par catégorie professionnelle.

Catégorie	2017		2016		Variation
	Nombre	%	Nombre	%	%
Exécution	32	10%	34	12%	-6%
Maîtrise	110	34%	81	30%	36%
Cadres	183	56%	157	58%	17%
Total	325	100%	272	100%	32%

Nos Agences

Agence Dely Ibrahim :

233 rue Ahmed Ouaked, Dely Ibrahim - Alger

Tél : (+213) (023) 30 45 87

Fax : (+213) (023) 30 45 93

Agence Bab Ezzouar :

Coopérative Boushaki F lot N°186, Bab Ezzouar - Alger

Tél : (+213) (023) 83 28 63

Fax : (+213) (023) 83 28 65

Agence Kouba :

Cité HLM N° 03, Sidi Yahia - Alger Centre

Tél : (+213) (021) 66 45 80

Fax : (+213) (021) 65 16 99

Agence Hassiba :

24 Djenane Ben Omar, Kouba - Alger

Tél : (+213) (023) 78 11 21

Fax : (+213) (023) 78 29 97

Agence Blida :

Boulevard Mohamed Boudiaf propriété N°88 Lot N°102 - Blida

Tél : (+213) (025) 21 31 40

Fax : (+213) (025) 40 48 06

Agence Oran :

05 Coopérative Adnane Mustapha, Zhun Usto Bir El Djir - Oran

Tél : (+213) (041) 83 81 76

Fax : (+213) (041) 83 81 75

Agence Sétif :

Cité Mounaouarat Lararssa, Lot 143 N°11- Sétif

Tél : (+213) (036) 51 42 29

Fax : (+213) (036) 51 32 14

Agence Constantine :

Boulevard Zouiche Amar N° 08, Sidi Mabrouk Supérieur - Constantine

Tél : (+213) (031) 74 05 21

Fax : (+213) (031) 74 04 99

Agence Ouargla :

Cité Chorfa, Route Nationale N° 49 - Ouargla

Tél : (+213) (029) 71 75 04

Fax : (+213) (031) 71 75 08

**Prochainement l'ouverture des agences de :
Staoueli, Sidi Yahya, Adrar, Biskra,
Aïn Oussara, Batna et Annaba.**

Les banques correspondantes

Pays	Villes	Banque	Devises
Allemagne 	Frankfurt	 بنك بيروت Bank of Beirut	EUR
	Frankfurt	COMMERZBANK 	EUR
Autriche 	Vienne	 Raiffeisen BANK	EUR
	Vienne	 Bank Austria	EUR
	Vienne	COMMERZBANK 	EUR
Suisse 	Genève	 BANQUE BCP	CHF
	Zurich	 UBS	CHF
	Genève	 Bank of Commerce	CHF
Belgique 	Bruxelles	 KBC	EUR
	Bruxelles	ING  BANK	EUR
Espagne 	Madrid	 BMO Harris Bank	EUR
	Madrid	 BMCE BANK INTERNATIONAL	EUR
	Barcelone	 CaixaBank	EUR
	Sidal Madrid	 Sabadell United Bank	EUR
	Madrid	 BANCO POPULAR	EUR

Les banques correspondantes

France 	Paris		EUR
	Paris		EUR
	Paris		EUR
	Paris		EUR
	Paris		EUR
	Paris		EUR
Italie 	Sienna		EUR
	Rome		EUR
	Rome		EUR
	Vérone		EUR
Suède 	Stokholm		SEK
UK 	Londres		GBP
	Londres		GBP
	Londres		GBP
	Londres		GBP

Les banques correspondantes

Bahrain 	El Manama		BHD
	El Manama		BHD
	El Manama		BHD
Lebanon 	Beyrouth		USD
	Beyrouth		USD
Tunisie 	Tunisie		TND
	Tunisie		TND
	Tunisie		TND
	Tunisie		TND
	Tunisie		TND
UAE 	Dubai		AED
	Dubai		AED
	Abu Dhabi		AED
	Dubai		AED
Chine 	Pékin		CNY
	Shanghai		CNY
	Pékin		CNY

Les banques correspondantes

Japon 	Tokyo		JPY
	Tokyo		JPY
	Tokyo		JPY
Hong Kong 	Hong Kong		HKD
	Hong Kong		HKD
	Hong Kong		HKD
Corée du sud 	Seoul		KRW
	Seoul		KRW
	Seoul		KRW
Inde 	Mumbai		INR
	Mumbai		INR
Taiwan 	Taipei		TWD
	Taipei		TWD
Thaïlande 	Bangkok		THB

Turquie 	Istanbul		TRY
	Istanbul		TRY
	Istanbul		TRY
	Istanbul		TRY
	Istanbul		TRY
USA 	New York		USD
	New York		USD
Australie 	Sidney		EUR



Al Salam Bank - Algeria

233 Rue Ahmed Ouaked, Dely Ibrahim - Alger

Site web : www.alsalamalgeria.com

moubachir.alsalamalgeria.com

E-mail : tawassol@alsalamalgeria.com

