



البنك الوطني الجزائري
Banque Nationale d'Algérie

RAPPORT ANNUEL 2024

ANNUAL
REPORT

التقرير
السنوي

BNA... La force de l'expérience et l'esprit du changement



RAPPORT ANNUEL 2024

ANNUAL
REPORT / التقرير
السنوي

SOMMAIRE

01

Message de la Direction Générale

02

Présentation de la Banque Nationale d'Algérie

- Historique de la Banque
- Filiales et participations
- Gouvernance et organisation de la Banque
- Organisation de la banque
- BNA en chiffres
- Principaux indicateurs de gestion
- Faits marquants

03

Activité commerciale

- Collecte de ressources
- Bancarisation
- Emplois clientèle
- Activité internationale
- Activité monétique
- Digitalisation
- Activité bancassurance
- Développement Du Réseau D'exploitation

04

Finance islamique

- Ressources islamiques
- Comptes clientèle islamique
- Financement islamique

05

Activités de support

- Informatique et Système d'information
- Activité de contrôle
- Marketing
- Communication
- Ressources humaines
- Responsabilité sociale

06

Bilan et comptes de résultat

07

Etats financiers

MESSAGE DE LA DIRECTION

Chers actionnaires, clients, partenaires et collaborateurs,

L'exercice 2024 s'est inscrit dans un environnement économique international à la fois dynamique et exigeant, caractérisé par une croissance modérée, une inflation persistante et la poursuite de l'ajustement des politiques monétaires par les principales banques centrales.

Dans ce contexte, les tensions géopolitiques et les incertitudes économiques ont continué de peser sur les marchés financiers et les conditions d'investissement à l'échelle mondiale.

Au plan national, l'économie a évolué dans un cadre contrasté, conjuguant des défis structurels significatifs et une volonté affirmée de préserver une trajectoire de croissance stable et soutenable.

À cet égard, la réforme du système bancaire s'est imposée comme un levier stratégique majeur, articulée autour de sa modernisation, l'amélioration de la gouvernance, de l'inclusion financière et de l'expérience client.

C'est dans ce contexte que la BNA a poursuivi, en 2024, ses efforts inscrits dans une stratégie de transformation visant à renforcer son positionnement sur le marché, à améliorer son efficacité opérationnelle, à maîtriser ses risques et à développer les compétences de ses ressources humaines.

Cette stratégie s'articule autour de cinq axes majeurs, à savoir la réorganisation

de la banque, la promotion de la gestion de la relation client, la modernisation de l'activité bancaire, l'amélioration de la gestion des carrières, ainsi que le renforcement du contrôle interne et du risk management, constituant ainsi un cadre cohérent et intégré de transformation.

Les efforts engagés en 2024 se traduisent par une solide progression de nos résultats.

Le Produit Net Bancaire atteint 123,4 milliards de dinars, en hausse de 17,7 % par rapport à 2023, et le Résultat Net s'élève à 45,2 milliards de dinars.

Cette performance s'accompagne d'une croissance soutenue des dépôts à la clientèle, qui progressent de 7,98% pour atteindre 2 979,2 milliards de dinars, et d'une augmentation des crédits à la clientèle de 12,46%, portant leur encours à 1 950,6 milliards de dinars.

Nous avons pour objectif de soutenir la croissance économique de notre pays en répondant aux besoins de financement à moyen et long terme des grandes entreprises publiques.

Parallèlement, nous renforçons notre engagement envers le secteur privé en diversifiant notre portefeuille et nos offres, en mettant un accent particulier sur le soutien aux PME/PMI ainsi qu'aux professionnels.

En 2024, la Banque a renforcé son offre en introduisant de nouveaux produits et services pour mieux répondre aux besoins de sa clientèle, en lançant notamment la carte Internationale VISA, les crédits « Pêche et Aquaculture » et « Dari Aménagement », le service de paiement mobile interbancaire Wimpay-BNA, ainsi que la carte CIB à débit différé One Pay.

De plus, nos plateformes en ligne et mobiles ont été enrichies de nouvelles fonctionnalités, permettant à nos clients de bénéficier d'une expérience bancaire plus intuitive et sécurisée.

La banque continue de renforcer l'inclusion financière en multipliant les ouvertures de comptes et en élargissant son réseau, avec l'ouverture de cinq nouvelles agences, portant leur total à 241 à fin 2024.

La transformation digitale demeure un axe central de notre stratégie, visant à faciliter l'accès aux services et à vulgariser leur utilisation.

À cet effet, deux nouveaux espaces digitaux ont été installés, portant leur nombre à 34 unités, et 1 550 terminaux de paiement électronique (TPE) ont été déployés auprès des commerçants et facturiers, soutenant le développement du réseau d'acceptation des TPE et l'amélioration de l'expérience client.

Pour soutenir sa stratégie de transformation, la banque a poursuivi sa réorganisation afin de renforcer son efficacité opérationnelle, optimiser ses processus internes et améliorer la coordination entre les services.

En matière d'extension de l'activité finance islamique, la banque a procédé à l'ouverture de trois nouvelles agences islamiques et de trois nouveaux guichets dédiés.

À l'issue de cette extension, le réseau Finance Islamique de la banque comprend désormais quatorze (14) agences et (107) cent sept guichets.

L'ensemble de ces actions illustre notre engagement à moderniser la banque, à renforcer son efficacité et à offrir des services toujours plus adaptés aux besoins de nos clients.



Nous remercions nos clients pour leur confiance, nos actionnaires pour leur soutien, et nos collaborateurs pour leur engagement.

Ensemble, nous avons bâti une institution solide et agile, prête à relever les défis et à saisir les opportunités de demain.

PRESENTATION DE LA BANQUE NATIONALE D'ALGERIE

la Banque Nationale d'Algérie par abréviation «BNA», Société par actions au capital social de 150.000.000.000,00 DA, sise au 08, Boulevard Che Guevara, Alger, est la première Banque commerciale nationale en Algérie.

La BNA propose une panoplie de produits et services bancaires ainsi que des produits d'assurance, « simples, conformes aux réglementations en vigueur avec des tarifs compétitifs » destinés à satisfaire toute sa clientèle. Avec plus de 6000 collaborateurs, la BNA soutient tous les acteurs locaux dans la réalisation de leurs projets, et ce par des offres de financement adaptées et un accompagnement de qualité, ce qui contribue activement à l'épanouissement économique national.

VISION DE LA BANQUE

Devenir la Banque de référence en Algérie et pour l'ensemble des acteurs économiques.

MISSIONS DE LA BANQUE

La participation à la croissance de l'économie nationale, à travers la mobilisation de l'épargne et la mise en place des financements adaptés aux besoins de la clientèle.

L'amélioration du niveau de bancarisation des citoyens à travers l'élargissement et la modernisation du réseau d'exploitation.

La prise en charge des attentes de la clientèle à travers la mise en place d'une gamme de produits et services modernes et accessibles.

La consécration de l'image d'une banque responsable et citoyenne

VALEURS DE LA BANQUE



QUALITÉ



PROGRÈS



ETHIQUE



RECONNAISSANCE

HISTORIQUE DE LA BANQUE

1966

Création de la Banque Nationale d'Algérie (BNA) le 13 juin 1966. Elle exerçait toutes les activités d'une banque universelle et elle était chargée en outre du financement de l'agriculture.

1982

Restructuration de la BNA, ayant donné naissance à une nouvelle Banque, BADR, spécialisée dans le financement et la promotion du secteur rural.

1988

La loi n° 88-01 du 12 janvier 1988 portant orientation des entreprises économiques vers leur autonomie, avait des implications incontestables sur l'organisation et les missions de la BNA avec notamment :

- 1- Le retrait du Trésor des circuits financiers et la non centralisation de distribution des ressources par le Trésor;
- 2- La libre domiciliation des entreprises auprès des banques;
- 3- La non automaticité des financements.

2020

Lancement de l'activité « Finance Islamique ».

1995

La première Banque qui a obtenu son agrément conformément la loi n° 9010- du 14 avril 1990 relative à la Monnaie et au Crédit

2009

Augmentation du capital de la BNA, passant de 14,6 milliards de Dinars à 41,6 milliards de Dinars.

2018

Augmentation du capital de la BNA, passant de 41,6 milliard de Dinars à 150 milliards de Dinars.

2023

L'ouverture à l'international avec l'inauguration des deux premières banque en afrique, Algerian Union Bank et Algerian Bank of Senegal

FILIALES ET PARTICIPATIONS

EN ALGÉRIE

1. Institutions financières :

- Société de Refinancement Hypothécaire «SRH »
- Société de Gestion de la Bourse des Valeurs Mobilières «S.G.B.V»
- Société Algérie Clearing « S.A.C »
- Charikat El Istithmar Mali «CELIM SICAV»
- Société Nationale de Leasing «SNL»

2. Sociétés d'assurance et de garanties :

- Société de Garantie des Dépôts Bancaires «SGDB»
- Caisse de Garantie des Crédits d'Investissement «CGCI»
- Société de Garantie du Crédit Immobilier «S.G.C.I.»
- Fonds de Caution Mutuelle de Garantie Risque Crédits/Jeunes Promoteurs «FCMGRCI»
- Fonds de garantie mutuelle des micro- crédits ANGEM
- Mutuelle de Garantie des Risques Crédit CNAC
- Algerian Gulf Life Insurance Company «AGLIC»
- Compagnie Algérienne d'Assurance et de Garantie des Exportations «CAGEX»
- El-Djazair El-Moutahida Family Takaful
- El-Djazair Takaful

3. Sociétés de services interbancaires :

- Société d'Automatisation des Transactions Interbancaires et de Monétique «SATIM»
- Société de Services et Equipements de Sécurité «AMNAL»
- Institut de Formation Bancaire «IFB»
- Institut Algérien des Hautes Etudes Financières « IAHEF »
- Centre de Pré-Compensation Interbancaire «C.P.I»
- Société Interbancaire de Gestion et de Services Immobiliers «SIGESIM»
- Société de Services Bancaires « SSB »

4. Autres sociétés :

- Société d'Investissement Hôtelière «SIH»
- Société de Promotion Immobilière «SOPRI EL BNAI»
- Société de Capital Investissement «ALGERIAN INVESTMENT FUND A.I.F »
- Fonds de financement des startups (Algerian Startup Fund)

A L'ETRANGER

- Banque Algérienne du Commerce Extérieur «BACE»
- Banque du Maghreb Arabe pour l'Investissement et le Commerce «BAMIC»
- Programme de Financement du Commerce Arabe «PFCA»
- Société Islamique pour le Développement du Secteur Privé «S.I.D.S.P»
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication «SWIFT»
- Maghreb Arab Trading Compagny «MARTCO» (en cours de liquidation).
- Algerian Union Bank of Mauritanie
- Algerian Bank of Senegal

GOUVERNANCE DE LA BANQUE



M. BELKACEM Mohamed
Présidents du Conseil d'Administration

ADMINISTRATEURS



Mme. ALLOUN Samia



M. KEDDAR Kamel



M. BOULAHBAL Abdelkrim



M. TOUHOUCHE Samy



M. MAKDOUD Daoud



M. MARAMI Kamel

ADMINISTRATEURS REPRÉSENTANTS DES TRAVAILLEURS



M. BENAHMED Hocine



M. MEHDAOUI Brahim

DIRECTEUR GÉNÉRAL



M. TAMRABET SAMIR

ORGANISATION DE LA BANQUE

La Direction Générale

M.Tamrabet Samir
Directeur Général

M.BENABDI Dine
**SECRÉTAIRE
GÉNÉRAL**

CHEFS DE DIVISIONS

M.BOUQUERCHÉ Youcef
**DIVISION
DES SYSTEMES
D'INFORMATION
«DSI»**

Mme.DJAOUD Souad
**DIVISION
DES ENGAGEMENTS
« DE »**

M.LASSOUANI KAMEL
**DIVISION Capital
HUMAINE «DCH »**

M.BERRICHE HASSEN
**DIVISION FINANCIERE
« DF »**

M.SAAD MOURAD
**DIVISION DE L'EXPLOITATION
ET DE L'ACTION COMMERCIALE
«DEAC»**

M.KHOUS KAMEL
**DIVISION
INTERNATIONALE
« DI »**

M.BOURENANE ZINE EDDINE
**DIVISION
DU RECOUVREMENT
DES ETUDES JURIDIQUES
ET DU CONTENTIEUX
« DREJC »**

M.BENGUELLA MOKHTAR
**DIVISION RISQUES,
CONTROLE ET PERMANENT
«DRCP»**

Mme.ATHAMNIA AMINA
**DIVISION
FINANCE ISLAMIQUE
« DFI »**

M.ACHOUR NACEREDDINE
**DIVISION DIVLOPPMENT
DU MOYENS LOGISTIQUES
ET SECURITE
«DDPMLS»**

M.BOUDJELIDA BRAHIM
**DIVISION DIGITALISATION,
MARKETING ET DES
PAIEMENTS
« DDMP »**

M.Hocine BENHOUEHOU
**INSPECTION
GENERAL**

M.SALHI ADEL
**DIRECTION
DE L'AUDIT INTERNE**

Mme.BENGUELLA LILIA
**DIRECTION
DE LA CONFORMITE**

BNA EN CHIFFRES



+ 6211
Collaborateurs



4485
Cadres



1563
Maitrise



163
Exécution



21



**Directions
Régionales**

241



Agences

2 924 146

Comptes clientèle

34



Agences Digitales

09



Guichets avancés

Répartition de l'effectif

**Structures
centrales**

21,78%

78,22%

Réseau



508 727 Cartes monétiques activées



183 Distributeurs Automatiques de Billets
100 Guichets Automatiques de Banque



165 774 Abonnés au système EDI



8 505 Terminaux de Paiements Electroniques TPE

PRINCIPAUX INDICATEURS DE GESTION

(En millions de Dinars)

Intitulé	2024	2023
PRINCIPAUX INDICATEURS DE GESTION		
Total du bilan	5 807 572	6 106 310
Dépôts de la clientèle	2 979 162	2 758 979
Dépôts à terme	1 269 304	1 166 073
Dépôts à vue	1 709 858	1 592 906
COMPTES DE RÉSULTATS		
Chiffre d'affaires	237 038	213 524
Produit Net Bancaire (PNB)	123 396	104 846
Résultat brut d'exploitation (RBE)	88 034	75 071
Résultat d'exploitation	45 052	52 413
Résultat net	45 153	50 378
PRODUCTIVITÉ		
Chiffre d'affaires	237 038	213 524
Coefficient d'exploitation	28,66 %	28,40%
Masse Salariale/PNB	12,03%	11,62%
PNB/effectif (en millions de DA)	19,87	17,07
RATIOS RÉGLEMENTAIRES		
Ratio de solvabilité	27,36%	24,52%
Ratio des fonds propres et des ressources permanentes	67%	69%
Ratio de liquidité	327%	403%

FAITS MARQUANTS DE LA BANQUE

ORGANISATION

En 2024, plusieurs entités de la banque ont fait l'objet d'une réorganisation, notamment :

- La Direction de l'Animation Commerciale ;
- La Direction du Marketing et de l'Innovation, désormais renommée « Direction Digitale et Marketing » ;
- La Direction Monétique.

Par ailleurs, l'année 2024 a été marquée par la création de nouvelles structures, à savoir :

- Deux nouvelles divisions remplaçant la DGMMRH :
- La Division Capital Humain (DCH) ;
- La Division Développement du Patrimoine, Moyens, Logistiques et Sécurité (DDPMLS) ;
- La Direction de la Bancassurance, rattachée à la DEAC ;
- La Direction de l'Évaluation et du Suivi des Projets, intégrée à la Division Engagement ;
- La Direction de la Messagerie et du Suivi (DMS), rattachée à la Division Internationale ;
- L'Unité de Gestion du Plan Stratégique, issue de la Division Stratégie et Développement ;
- L'Unité de Gestion des Filiales et des Participations.

Plusieurs instances ont également été instaurées, notamment :

COMITÉS :

- Comité Stratégique de la Banque ;
- Comité de sélection, chargé de l'examen et de la sélection des candidatures aux postes non pourvus de délégation de pouvoirs ;
- Comité chargé de veiller à la mise en conformité des textes organiques de la banque avec les nouvelles exigences légales et réglementaires ;
- Comité de Coordination et de Suivi des Activités de Contrôle et de Gestion des Risques.

COMMISSIONS :

- Commission d'absolution des sanctions disciplinaires ;
- Commission chargée de la visite des locaux proposés à la banque pour acquisition ou location ;
- Commission de Développement et de Restructuration du Réseau ;
- Commission de redéploiement du personnel au sein des agences et des Directions du Réseau d'Exploitation.

Enfin, la Direction de la Communication a été rattachée à la Division Exploitation et Action Commerciale (DEAC), tandis que la Direction de la Sécurité des Systèmes d'Information et de la Continuité de l'Activité a été rattachée à la Direction Générale.

DEVELOPPEMENT DU RESEAU

Au titre de l'exercice 2024, le réseau de la Banque s'est renforcé par l'ouverture de deux nouvelles représentations :

Aïn Oulmane (715), inaugurée le 09 mai 2024, et In Guezam (949), mise en service le 10 juillet 2024.

En outre, un guichet avancé de la BNA a été ouvert au sein de l'aéroport d'Adrar le 20 avril 2024.

ENRICHISSEMENT DE L'OFFRE DE PRODUITS ET SERVICES

La Banque a lancé durant l'exercice 2024, de nouveaux produits et services, notamment :

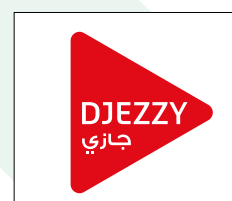
- La carte « VISA » de paiement et de retrait à l'international ;
- Les crédits : « Pêche et Aquaculture » et « Dari Aménagement » ;
- Une nouvelle version de la plate-forme de Banque Digitale «E-Banking» ;
- La mise en place d'un chatbot au niveau des canaux digitaux de la BNA ;
- Le nouveau service « paiement mobile Wimpay-BNA » à l'interbancaire ;
- La carte CIB à débit différé « One Pay ».



PARTENARIATS

L'année 2024 a été marquée par la signature de plusieurs conventions de partenariat stratégiques, notamment avec :

- Le Ministère de la Justice, le Syndicat National des Magistrats, la Direction Générale de la Sûreté Nationale (DGSN), l'Assemblée Populaire Nationale (APN), et le Conseil de la Nation, visant à proposer une gamme complète de produits et services bancaires, conventionnels et islamiques, à des conditions avantageuses ;
- **Le Ministère des Finances**, pour la mise en place de solutions de financement immobilier, conventionnel et islamique, au bénéfice de son personnel ;
- **Le groupe de transport terrestre de voyageurs TRANSTEV**, en faveur de ses employés, pour faciliter l'accès à des comptes bancaires, des solutions de financement, ainsi qu'à des produits monétiques et de banque à distance ;
- **La Chambre Algérienne de la Pêche et de l'Aquaculture**, en vue de répondre à ses besoins de financement, tant en investissement qu'en exploitation ;
- **La CNMA**, dans le cadre de la couverture assurantielle des crédits accordés par la BNA aux professionnels des secteurs de l'agriculture, de la pêche et de l'aquaculture ;
- Les entreprises **SACOMI et Algérie Cyber Market (ACM)**, pour accompagner la digitalisation de l'offre de financement islamique « Mourabaha Équipements », en conformité avec les principes de la Charia islamique ;
- **Air Algérie**, en vue de la mise en place d'une offre commerciale dédiée à son personnel, comprenant l'accès à des comptes bancaires, des produits de financement, des services de monétique et de banque à distance, ainsi qu'une convention complémentaire accordant aux employés de la BNA des réductions tarifaires sur les vols d'Air Algérie ;
- **Sonatrach**, dans le cadre du financement d'un complexe pétrochimique destiné à la production de Linéaire Alkyl Benzène (LAB), une matière première essentielle à la fabrication de détergents et nettoyeurs industriels ;
- **Optimum Télécom Algérie (OTA)**, permettant aux employés de la BNA de bénéficier de conditions tarifaires préférentielles lors de la souscription aux offres OTA.

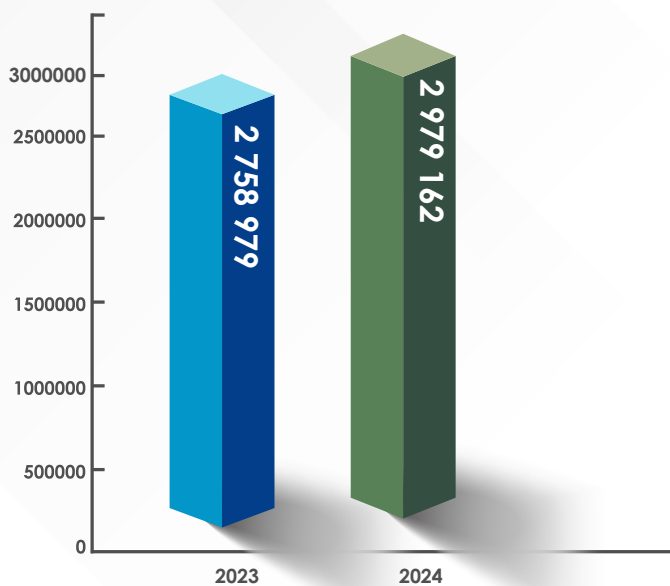


ACTIVITÉ COMMERCIALE



COLLECTE DE RESSOURCES

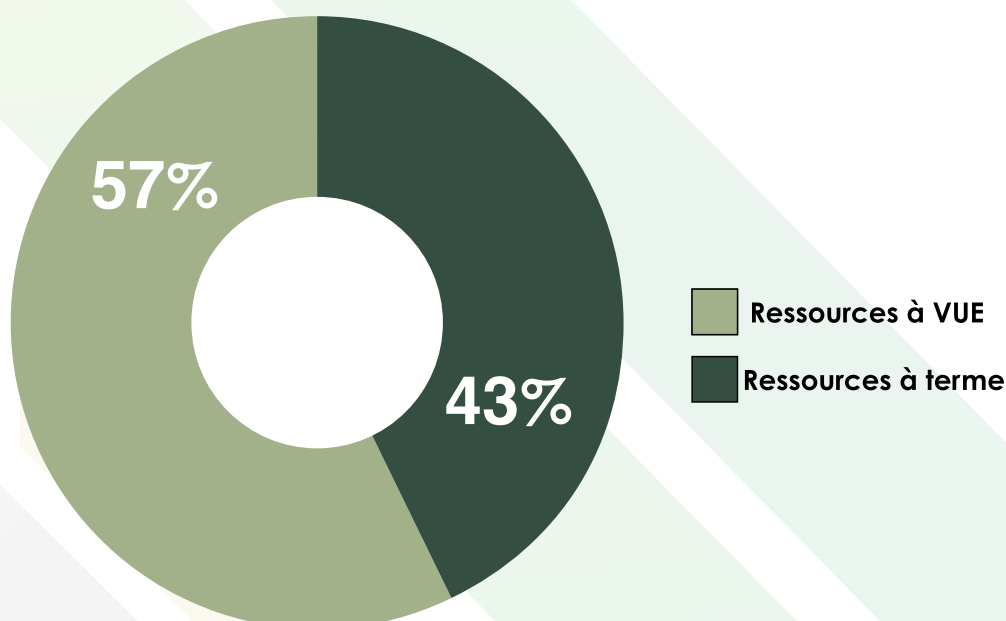
En 2024, la dynamique commerciale engagée au cours des derniers exercices s'est confirmée, permettant à la Banque d'enregistrer un encours des ressources collectées auprès de la clientèle de 2 979 162 millions de dinars au 31 décembre 2024, contre 2 758 979 millions de dinars à la même date en 2023.



PAR MATURITÉ :

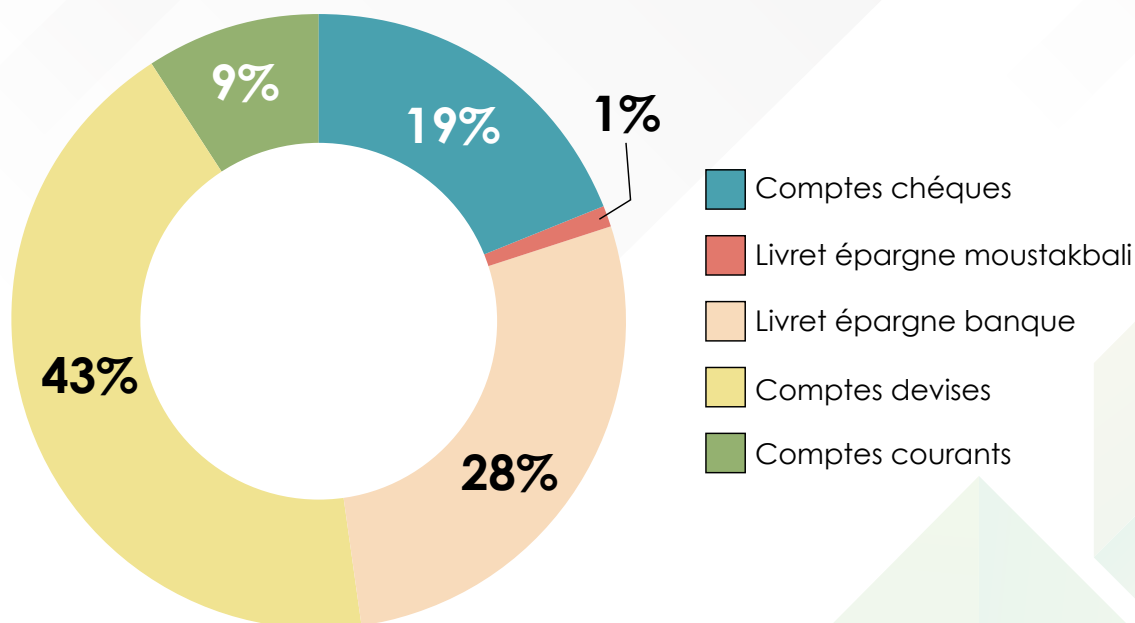
Les dépôts à vue demeurent prédominants avec un cumul de 57% du total des ressources clientèle, et un encours de 1 709 858 millions de dinars, contre 1 592 906 millions de dinars réalisé en 2023, soit un apport additionnel de 116 952 millions de dinars (+7,34%).

Les ressources à terme se sont améliorées de 103 231 millions de dinars (+8,85%), pour s'afficher à 1 269 304 millions de dinars à fin 2024, cumulant 43% du total des ressources clientèle.



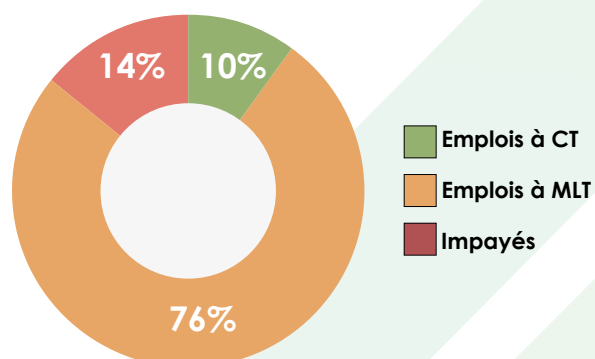
Bancarisation :

Le nombre de comptes clientèle a atteint 2 924 146, en hausse de 7,54 % par rapport à 2023. Cette progression est principalement due à l'augmentation des comptes livret épargne (+71 226), des comptes devises (+70 411) et des comptes chèques (+55 456), représentant respectivement 28 %, 43 % et 19 % de l'ensemble des comptes.

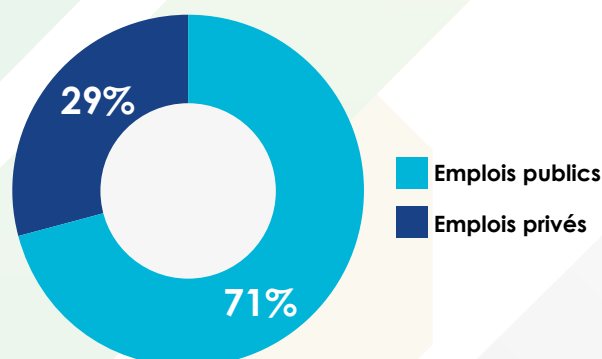


EMPLOIS CLIENTÈLE :

Les crédits à la clientèle ont enregistré une progression notable de 12,46 %, correspondant à une augmentation de 216 095 millions de dinars. Ainsi, leur encours est passé de 1 734 469 millions de dinars en 2023 à 1 950 564 millions de dinars à la clôture de l'exercice 2024.



Structure des emplois clientèle par maturité



Structure des crédits clientèle par secteur d'activité

Activité internationale :

En 2024, les flux avec l'extérieur ont augmenté de 8,91 %, soit 58 179 millions de dinars, atteignant un volume global de 711 464 millions de dinars, contre 653 285 millions en 2023. Cette progression est portée par une hausse des transferts vers l'étranger de 13,88 % (soit +70 064 millions de dinars), totalisant 574 983 millions. En revanche, les rapatriements reçus au profit de la clientèle ont reculé de 8,01 %, s'établissant à 136 481 millions de dinars contre 148 366 millions l'année précédente.

Transferts vers l'étranger

Les transferts de fonds vers l'étranger effectués par la clientèle ont enregistré à fin décembre 2024, une progression de 13,88%, correspondant à une augmentation de 70 064 millions de dinars, pour atteindre un encours de 574 983 millions de dinars, contre 504 919 millions de dinars à fin 2023.

Cette évolution s'explique principalement par la hausse significative des prix des marchandises importées et des équipements destinés à l'investissement, ainsi que par une augmentation des importations de biens de consommation non alimentaires.

Rapatriements de l'étranger

L'année 2024 a été marquée par un recul des rapatriements de fonds en provenance de l'étranger, de 11 885 millions de dinars (-8,01 %), pour atteindre un encours de 136 481 millions de dinars.

Cette tendance est principalement dû à la diminution du montant des virements commerciaux liés aux opérations d'exportation, qui ont baissé de 14 746 millions de dinars (-11,76 %), s'établissant à 110 661 millions de dinars fin 2024, contre 125 407 millions une année auparavant.

Toutefois, le nombre de ces virements s'est apprécié de 748 opérations, pour totaliser 4 476 virements commerciaux en 2024.

Par ailleurs, les virements émis par les particuliers, ainsi que les commissions perçues sur les garanties internationales et les frais de mise en jeu, ont connu une évolution positive, enregistrant des augmentations respectives de 918 millions de dinars (+4,76 %) et 1 943 millions de dinars (+52,81 %).

Les Crédits documentaires à l'import

Le nombre d'ouvertures de crédits documentaires à l'importation a connu une progression de 47,11 %, atteignant 2 414 opérations contre 1 641 en 2023. En valeur, ces crédits ont doublé, enregistrant une hausse de 132 508 millions de dinars (+117,22 %), pour atteindre 245 549 millions de dinars.

Cette croissance est principalement portée par les importations du secteur public, notamment dans les domaines de l'énergie, des télécommunications et de l'industrie, représentant ensemble la majeure partie des volumes traités. Le secteur privé a également connu une nette hausse, avec un encours de 55 301 millions de dinars, soit une augmentation de 97,25 % par rapport à l'année précédente.

Par ailleurs, 2 580 utilisations de crédits documentaires ont été réalisées à fin 2024, en hausse de 3,37 % par rapport à 2023. Leur valeur a légèrement progressé de 1,81 %, pour atteindre 106 987 millions de dinars.

Les garanties internationales

Le nombre de nouvelles garanties contractuelles à l'import a progressé de 19,26 %, atteignant 1 294 dossiers, contre 1 085 en 2023. En revanche, leur valeur totale a reculé de 20,11 %, pour s'établir à 74 870 millions de dinars. Ce recul s'explique principalement par la forte baisse des garanties de restitution d'avance (-39,76 %), partiellement compensée par une hausse marquée des garanties de soumission (+313,69 %).

Au 31 décembre 2024, l'encours des engagements contractuels a enregistré une hausse de 12 779 millions de dinars (+3,75 %), atteignant 353 746 millions de dinars, contre 340 967 millions en 2023.

Cette évolution est principalement liée à l'augmentation des garanties contractuelles à l'import, qui ont progressé de 12 972 millions de dinars (+3,82 %) pour atteindre 352 888 millions de dinars.



Activité Monétique

L'activité monétique à la BNA s'est affirmée comme un levier majeur de modernisation des services bancaires, soutenue par l'innovation technologique et l'amélioration continue de l'expérience utilisateur.

Cette dynamique a permis à la banque de renforcer la qualité des prestations offertes tout en contribuant à la fidélisation de sa clientèle.

Dans cette perspective, la Banque a engagé une réorganisation structurelle marquée par la création d'un quatrième département, dédié au « Développement des Paiements Électroniques ».

Ce nouveau pôle a pour mission de promouvoir et de faire évoluer les solutions de paiement électronique, en veillant à une adéquation permanente entre l'offre monétique de la BNA, les évolutions technologiques et les attentes de la clientèle.

En 2024, l'offre monétique de la BNA s'est enrichie avec le lancement de deux nouvelles cartes interbancaires : la VISA « Classique » et la carte à débit différé.

La carte VISA permet aux clients disposant à la fois d'un compte en devises (libellé en euros) et d'un compte en dinars, ouverts au sein d'une même agence, d'effectuer des opérations bancaires à l'international, notamment des retraits sur DAB/GAB VISA, des paiements sur terminaux de paiement électronique (TPE) à l'étranger, ainsi que des paiements en ligne.

Elle offre également des services courants essentiels, tels que le retrait d'espèces, la consultation du solde et la modification du code PIN.

A fin 2024, le nombre de cartes VISA « Classique » créées s'élève à **9 118** cartes dont **6 683** cartes actives, soit un taux d'activation de 73,29%, réparti comme suit :

- 4 651 cartes VISA « Classique » plafond 1000 Euros.
- 4 467 cartes VISA « Classique » plafond 3000 Euros.

Par ailleurs, la BNA a lancé, le 22 décembre 2024, la carte CIB à débit différé, destinée aux particuliers disposant d'un revenu stable.

Cette carte permet d'effectuer des paiements en ligne et en point de vente, débités en une seule fois chaque mois à une date fixe, tandis que les retraits sont débités immédiatement. Le plafond mensuel d'utilisation est défini en fonction du profil du client, sans excéder 30 % de son salaire, dans la limite de sa capacité de remboursement.

Toujours dans une logique d'adaptation aux besoins des usagers, de nouveaux **plafonds ont été introduits pour l'ensemble des cartes CIB**, élargissant ainsi les possibilités de transaction pour la clientèle.

La BNA comptabilise **793 723 cartes CIB émises**, se positionnant ainsi au deuxième rang du secteur bancaire national, avec une part de marché de 20%.

En matière d'infrastructures, la BNA dispose de 283 automates (183 DAB et 100 GAB), dont 100 DAB équipés de nouvelles fonctionnalités. Trois nouveaux DAB ont été installés en 2024, et un projet d'augmentation de la capacité des cassettes est en cours de déploiement. La Banque occupe la deuxième place du secteur avec une part de marché de 15 % pour les automates, et les retraits ont connu une forte progression par rapport à 2023.



Banque à distance

Par ailleurs, la banque a enregistré à fin 2024, 9 205 demandes d'ouvertures de comptes bancaires en ligne, contre 6 625 enregistrées en 2023, soit une progression de 38,94%.



ACTIVITÉ BANCASSURANCE

L'activité de bancassurance a enregistré la souscription de 86 407 contrats en partenariat avec AGLIC, soit une progression de 6 943 contrats (+8,73 %) par rapport à 2023. Cette activité a généré un chiffre d'affaires de 1 993 millions de dinars, en hausse de 9 millions de dinars, et 299 millions de dinars de commissions encaissées, soit une augmentation de 1 million de dinars par rapport à l'année précédente.

Cette évolution est principalement portée par la croissance du nombre de contrats d'assurance « Voyage » et « Crédit Immobilier », qui ont connu respectivement une hausse de 14 447 contrats (+32 %) et 2 011 contrats (+17 %).

Aussi, 973 adhésions avec TALA ont été enregistrées en 2024, générant 183 millions de dinars de primes collectées et 19 millions de dinars de frais de gestion.

Dans le cadre du renforcement et de la diversification de l'offre en produits de bancassurance, plusieurs actions ont été engagées en 2024 :

- Supervision de la couverture assurantielle en partenariat avec TALA, dédiée exclusivement aux Crédits Immobiliers MDN, avec 973 adhésions ADE TALA, générant 183 millions de dinars de primes collectées et 19 millions de dinars de frais de gestion.
- **Création de la Direction Centrale de la Bancassurance (DB 095)**, marquant une étape importante dans la structuration et l'ancrage stratégique de cette activité au sein de la Banque.
- **Relance de la commercialisation des assurances dommages** en collaboration avec SAA, pour dynamiser davantage ce segment.
- **Organisation de trois sessions de formation SAA**, ayant bénéficié à 216 collaborateurs issus de 207 agences, réparties sur quatre centres de formation BNA et SAA.
- **Formation spécifique AGLIC** organisée au profit de 20 cadres provenant de différentes agences du réseau.
- **Réalisation de plusieurs visites de coaching** au sein du réseau commercial, dans l'objectif d'optimiser les performances et de corriger les insuffisances opérationnelles relevées sur le terrain.
- **Lancement de deux campagnes commerciales** dans le cadre de l'Open Challenge, destinées à stimuler la commercialisation de l'assurance voyage AVA.

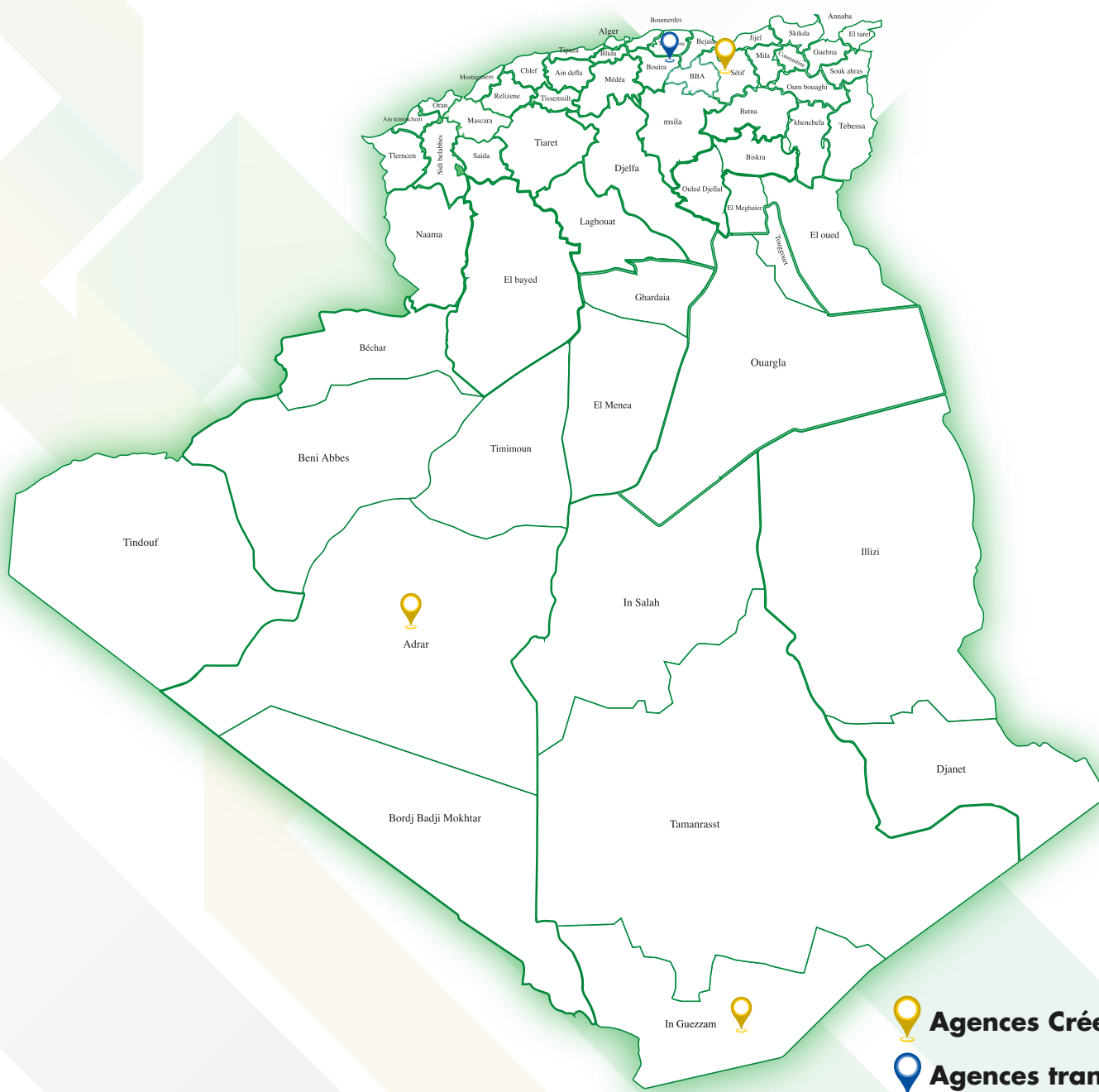


DÉVELOPPEMENT DU RÉSEAU D'EXPLOITATION

Dans le cadre de sa stratégie d'expansion territoriale et d'amélioration de la qualité de service, la Banque a poursuivi le développement de son réseau d'exploitation à travers plusieurs actions structurantes :

- Inauguration de deux nouvelles agences à Ain Oulmane (715) et In Guezzam (949).
- Ouverture d'un guichet avancé BNA au sein de l'aéroport d'Adrar.
- Transfert de l'agence de Dellys « 642 » vers un nouvel emplacement, plus adapté aux exigences opérationnelles et aux attentes de la clientèle.

Ces initiatives s'inscrivent pleinement dans l'ambition de la Banque de rapprocher davantage ses services des citoyens, de renforcer son ancrage local et de soutenir le développement économique des régions desservies.



 **Agences Créées**
 **Agences transférées**



LA FINANCE ISLAMIQUE

PARCE QUE VOS PRINCIPES NOUS ENGAGENT,



FINANCE ISLAMIQUE

Dans le cadre du développement stratégique de la finance islamique, la Banque a poursuivi de manière soutenue l'extension et la consolidation de cette activité. À cet effet, les textes réglementaires encadrant la finance islamique, ainsi que ceux relatifs à l'introduction de nouveaux produits conformes aux principes de la Charia, ont été révisés, enrichis et diffusés sous forme de textes organiques, afin d'assurer un cadre structurant et propice à cette expansion.

En témoignage le renforcement de notre présence à l'échelle nationale, avec l'ouverture de nouvelles structures exclusivement dédiées à la finance islamique. Cette dynamique d'extension s'inscrit dans notre volonté de vulgariser l'accès aux financements participatifs, tout en répondant aux besoins croissants d'une clientèle diversifiée.

À ce titre, au cours de l'exercice 2024, la Banque a procédé à l'ouverture de nouvelles représentations dédiées exclusivement à la finance islamique, comme suit :

- Trois (03) nouvelles agences islamiques : Médéa « 1281 », les Halles « 1204 » et Tamanrasset « 1214 », portant leur nombre à 14 agences islamiques
- Trois (03) nouveaux guichets islamiques (Hassi Messaoud « 947 », El Kala « 812 » et Bouzaréah « 627 ») portant leur nombre 107 guichets islamiques.

La banque a également été activement représentée dans diverses manifestations économiques à travers sa participation aux événements majeurs du secteur, mettant en avant son offre de finance islamique :

- Aux salons : International du Bâtiment des Matériaux de Construction et des Travaux

Publics « Batimatec 2024 », International du Tourisme et des Voyages « SITEV 2024 » ; des « travaux publics, du Crédit, du leasing et de l'investissement « Tasshiil 2024 » .

- Aux foires : Internationale d'Alger et de la Production Nationale « Expo-Finances 2024 ».
- Aux journées d'information en collaboration avec les chambres de commerces des wilayas d'Alger, Annaba et Médéa.

Parallèlement, un programme d'animation commerciale a été déployé afin d'accompagner et de dynamiser les actions en cours, notamment à travers la mise en œuvre de campagnes publicitaires ciblées mettant en valeur les différents produits de la finance islamique, à savoir :

- Ijara Equipements, Mourabaha Automobile, Mourabaha Equipements, Mourabaha Exploitation, Mourabaha Investissement et Comptes courants, destinés aux entreprises.
- Le financement de l'immobilier sous toutes ses formules ;
- L'épargne sous ses différentes formes à l'occasion des résultats scolaires.

Ainsi, la Banque renforce son engagement en matière de financement islamique à travers la mise à disposition d'une gamme diversifiée de solutions conformes aux principes de la Charia, destinées à accompagner aussi bien les entreprises que les particuliers dans la réalisation de leurs projets d'exploitation et d'investissement..

Produits et services :

Parmi les principaux produits de financement islamique développés figurent :

- **KAFALA** : une garantie islamique sous forme de **caution de bonne exécution et de garantie**, destinée à sécuriser les engagements contractuels.
- **SALAM** : un financement par lequel la banque agit en tant **qu'acquéreur anticipé de marchandises**, avec paiement immédiat et livraison différée par le client.
- **ISTISNA'ADARI** : dédié au **financement de la construction, l'aménagement ou l'extension de logements individuels**.
- **ISTISNA'APromotion immobilière** : conçu pour soutenir les **projets immobiliers à vocation commerciale ou résidentielle**.
- **Mourabaha investissement** : pour financer les acquisitions nécessaires à l'activité,
- **Mourabaha exploitation sous forme de Kard Hassan** : un **financement sans intérêt**, accessible à partir de la deuxième année d'activité pour soutenir le développement.



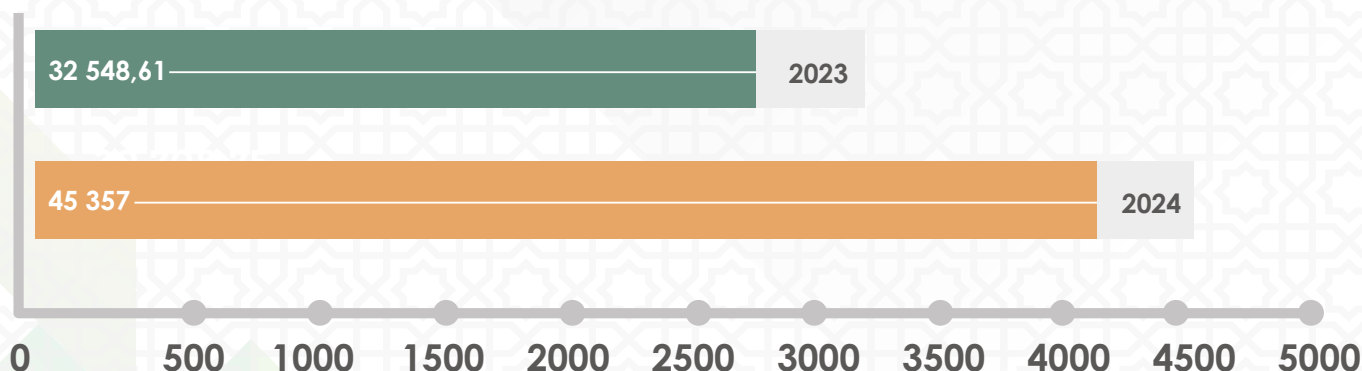
Partenariat :

Notre Banque a également établi plusieurs partenariats stratégiques visant à promouvoir l'intégration de solutions de financement islamique au sein de différents secteurs de l'économie, notamment :

- Le partenaire Taher Auto, dans le cadre de la commercialisation des produits de la marque FIAT et OPEL via les financements islamiques sous les formules **Ijara Equipements**, **Mourabaha Investissement** et **Mourabaha Automobile**.
- La SARL Algérie Cyber Market (ACM), spécialisée dans la vente par facilité de paiement, portant sur la digitalisation et de l'intégration en ligne du financement « **Mourabaha Equipements** » sur la plate-forme e-commerce d'ACM, via son service digital « **taksitexpress.dz** ».
- La SARL SACOMI pour la digitalisation de l'offre de financement « **Mourabaha Equipements** ».

RESSOURCES ISLAMIQUES

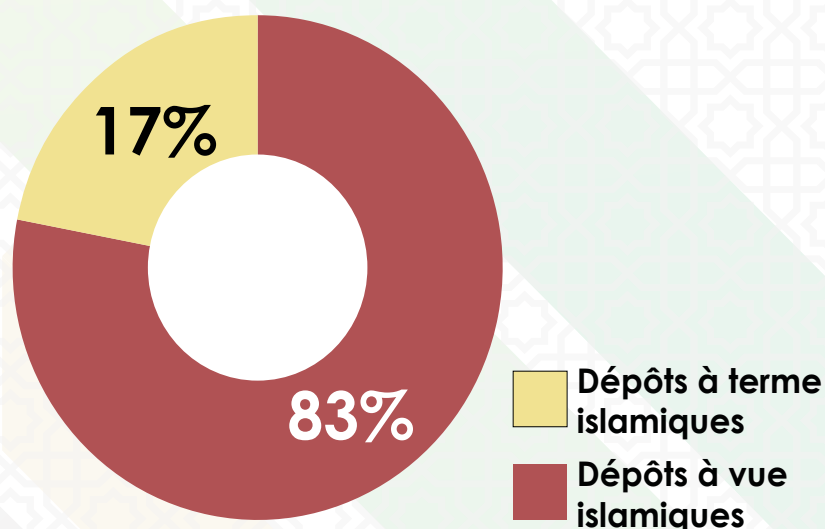
L'encours des dépôts islamiques a atteint 45 357 millions de dinars, enregistrant une progression notable de 38,65 % (soit +12 644 millions de dinars) par rapport à fin 2023. Cette croissance est principalement portée par l'augmentation des dépôts à vue (+39,56 %) et des dépôts à terme (+34,43 %).



Par maturité :

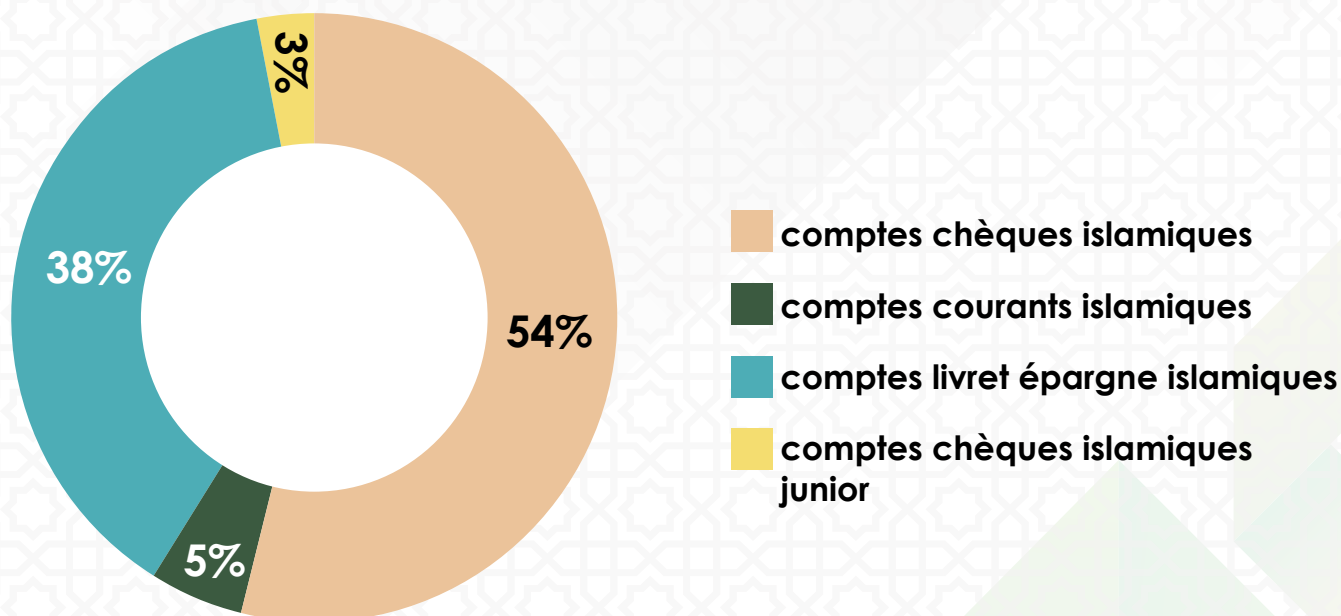
A fin 2024, les dépôts à vue, représentant 83 % des ressources islamiques, ont augmenté de 39,56 % pour atteindre 37 541 millions de dinars.

Les dépôts à terme, représentant 17 % du total, ont progressé de 34,43 % pour atteindre 7816 millions de dinars.



COMPTES CLIENTÈLE ISLAMIQUES

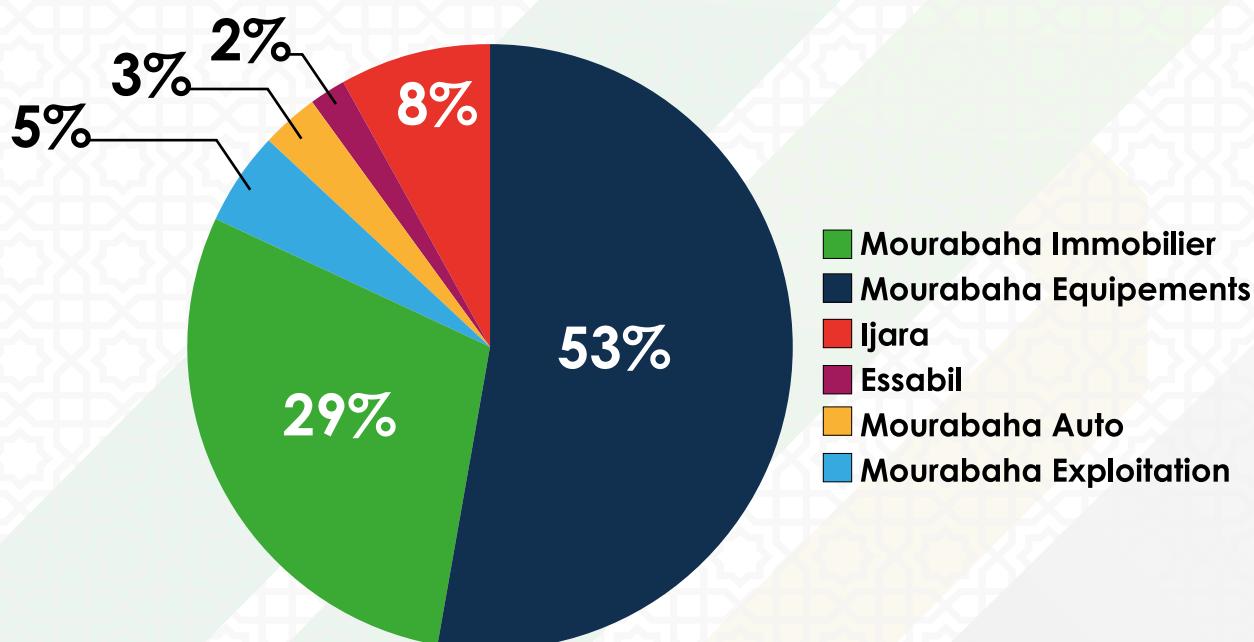
Le portefeuille des comptes clientèle a atteint 57 043 comptes, contre 31 057 comptes en 2022, ce qui correspond à un flux de 25 986 comptes (83,67%).



FINANCEMENT ISLAMIQUE

En 2024, les financements accordés à la clientèle privée ont augmenté, de 8 314 millions de dinars (+94,8%), atteignant 17 084 millions de dinars, contre 8 770 millions de dinars en 2023. Cette hausse est portée principalement par les financements à moyen et long terme, qui ont progressé de 7 942 millions de dinars, dont :

- 5199 millions de dinars en Mourabaha équipement;
- 1603 millions de dinars en Mourabaha immobilier;



ACTIVITE BANCASSURANCE ISLAMIQUE :

L'activité de **bancassurance islamique** a connu une forte progression :

- **Assurance El Moutahida Takaful (Décès/IAD) :**

127 454 millions de dinars pour 10 245 contrats en 2024, contre 38 135 millions de dinars et 2 924 contrats en 2023, soit une hausse de 89 319 millions de dinars et de 7 321 contrats.

- **Assurance insolvabilité Mourabaha Équipements (Takaful Décès/IAD) :**

passant de 2 419 millions de dinars en 2023 à 93 334 millions de dinars à fin 2024, soit une augmentation de 90 915 millions de dinars.

Ces deux produits ont été déployés via la nouvelle application web, opérationnelle depuis le 1^{er} juillet 2024.

ACTIVITÉS DE SUPPORT



Informatique et Système d'information

Dans le cadre de sa stratégie de transformation digitale, la banque a poursuivi en 2024 le développement et la sécurisation de son système d'information, en mettant en place des solutions technologiques innovantes.

Ces initiatives visent à renforcer la fiabilité, la performance et la sécurité des services, tout en simplifiant l'expérience client.

Les différentes actions menées par les structures métiers ont ainsi permis d'améliorer l'accessibilité, la rapidité de traitement et la protection des données, en conformité avec les standards technologiques et réglementaires les plus exigeants, à travers :

- Le développement de nouveaux outils numériques pour fluidifier le traitement des opérations bancaires et améliorer la gestion des services.
- La modernisation de plateformes existantes, telles que les applications de gestion des virements, du reporting réglementaire, et de suivi de la performance commerciale.
- La mise en œuvre de solutions pour renforcer la sécurité des échanges et garantir la confidentialité des données.
- L'intégration de nouvelles technologies permettant une meilleure réactivité dans le traitement des demandes clients.
- L'introduction de systèmes facilitant la consultation en ligne de certaines informations bancaires, pour plus d'autonomie et de transparence.

COMMUNICATION :

La Direction de la Communication joue un rôle stratégique dans l'accompagnement des réalisations de la banque, à travers des actions ciblées d'information, de promotion et de valorisation de l'image institutionnelle.

Habillage et visibilité physique

La structure a mené d'importantes actions d'habillage des agences et DAB, contribuant à renforcer la visibilité de la marque :

- Agences conventionnelles habillées : Ain Oulmane (Sétif), guichet de l'aéroport d'Adrar, espace digital de l'agence Ain Oussara « 653 », et celui de l'agence Adrar « 250 ».
- Autocollants pour les agences de Sidi M'Hamed, Tamanrasset, Médéa et Cherrhell.
- Distributeurs automatiques (DAB) dans des lieux stratégiques : Garden City, Top Shop Blida, Park Mall Sétif, Benaknoun-Alger, Ritedj Mall Béjaïa, Algérie Télécom El Mohammadia, Sonatrach Hydra, Métro d'Alger, Djezzy Dar El Beïda, Hôtel Royal Oran.
- Suivi de l'habillage de 10 nouveaux DAB Hyosung en cours d'installation.

Présence événementielle

La banque a renforcé sa notoriété en participant à 31 manifestations économiques à travers le pays, dont 29 salons professionnels, la Foire Internationale d'Alger (FIA) et la Foire de la Production Nationale.

Sponsoring et mécénat

Dans le cadre de sa publicité institutionnelle, la banque a accordé 27 contributions financières pour soutenir des actions de sponsoring et de mécénat en faveur d'associations caritatives. Un projet de digitalisation du processus de sponsoring et mécénat est en cours.

Création visuelle et support média

La structure poursuit la conception et le suivi de supports visuels (affiches, dépliants, bannières web et événementielles, maquettes Wimpay-BNA, cartes de visite...) pour chaque nouveau produit ou événement majeur.

Publicité média



Des campagnes publicitaires ciblées ont été lancées pour chaque nouveau produit, diffusées à la radio, à la télévision et dans la presse écrite nationale.

La banque a également publié 7 communiqués de presse dans le cadre de sa communication institutionnelle.

Communication interne

La Direction a assuré la rédaction et la diffusion de 70 bulletins «Infos Express», en arabe et en français, pour informer les collaborateurs de la vie de l'institution.

Stratégie digitale et réseaux sociaux

La banque renforce sa présence digitale à travers une participation active sur les réseaux sociaux :

Facebook, LinkedIn, Instagram, YouTube, ainsi qu'une gestion quotidienne du site Web BNA. Cette stratégie digitale permet non seulement de toucher une audience jeune et connectée, mais également de renforcer l'engagement client, d'améliorer la visibilité de l'institution et de soutenir la promotion de ses produits et services.



Ressources humaines :

À la clôture de l'année 2024, l'effectif global de la banque a atteint **6 211 collaborateurs**, marquant une **hausse de 66 personnes** par rapport à l'année précédente (6 145).

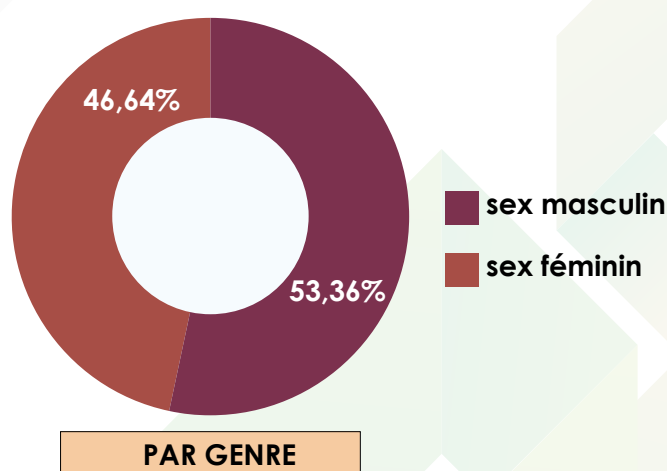
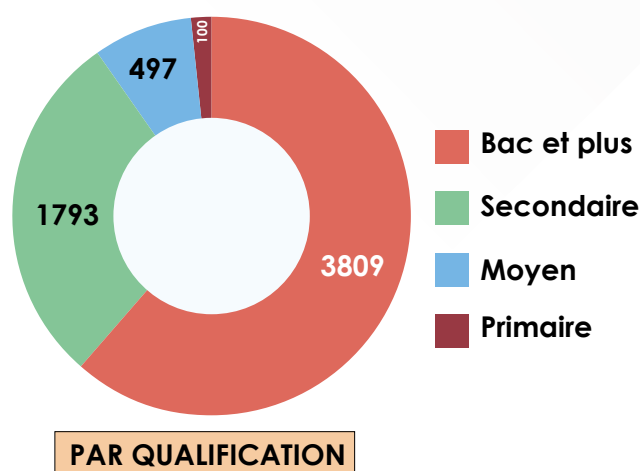
Cette progression résulte de **290 recrutements** contre **224 départs** enregistrés au cours de l'année.

Le réseau d'exploitation regroupe 78,22 % de l'effectif, tandis que les services centraux en représentent 21,78 %.

En termes de répartition par genre, 53,36 % de l'effectif (soit 3 314 collaborateurs) sont des hommes, et 46,64 % (2 897 collaboratrices) sont des femmes.

Le personnel cadre de la banque atteint **4 485 agents**, portant le **taux d'encadrement** à 72,21 %, en progression par rapport aux **70,84 % enregistrés en 2023**.

Cette amélioration reflète les efforts de professionnalisation de la banque.



Ainsi, les frais du personnel ont atteint 18 840 millions de dinars à fin 2024, en évolution de 2 854 millions de dinars (17,85%), par rapport à l'année précédente (15 986 millions de dinars).

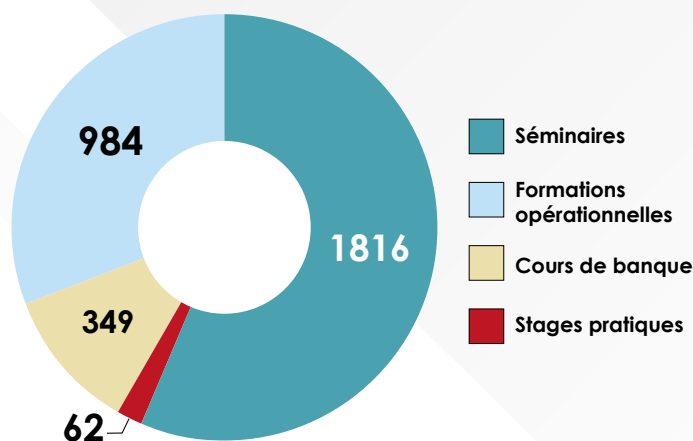
Cette progression résulte :

- L'application de la circulaire n°2418 du 09.04.2023, portant sur la gestion et le développement des carrières.
- L'augmentation de la valeur indiciaire de 10 DA, passant de 80 dinars à 90 dinars.
- La réalisation de 290 recrutements.
- La hausse des allocations de fin de carrière de 213 millions de dinars.

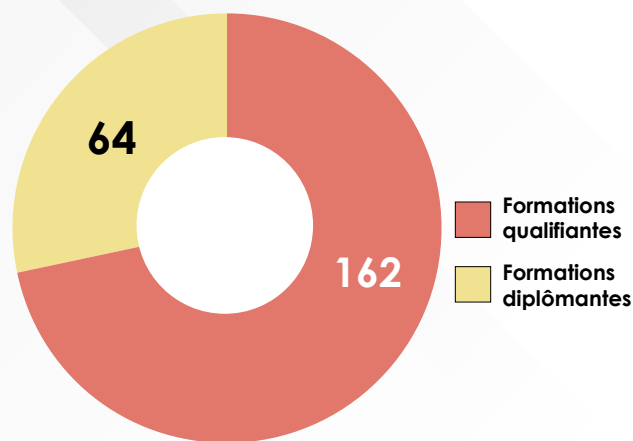
FORMATION :

En 2024, la banque a renforcé ses actions de formation pour accompagner l'évolution technologique et réglementaire du secteur. Une analyse ciblée des besoins a été menée en collaboration avec les responsables métiers, permettant de concevoir des programmes adaptés aux compétences requises.

Ainsi, 3 437 participations aux formations ont été enregistrées, en léger recul de 4,58 % par rapport à 2023 (-165 participations). Les formations ont couvert divers domaines clés, tels que la bancassurance, les engagements, le commerce extérieur, la finance islamique, le juridique, la ressource humaine, l'informatique, la monétique, la comptabilité, le contrôle bancaire, la conformité, l'audit et la lutte contre le blanchiment d'argent.



FORMATIONS CONTINUES



FORMATIONS STRATEGIQUES

Responsabilité sociétale :

Au cours de l'année 2024, notre banque a confirmé son rôle d'acteur économique responsable en intensifiant ses efforts en matière de responsabilité sociétale. Fidèle à ses valeurs citoyennes, elle a placé l'impact social, environnemental et solidaire au cœur de sa stratégie, traduisant concrètement son engagement envers les parties prenantes et la collectivité.

Plusieurs actions majeures ont été menées tout au long de l'année pour répondre aux enjeux du développement durable. Parmi les initiatives phares :

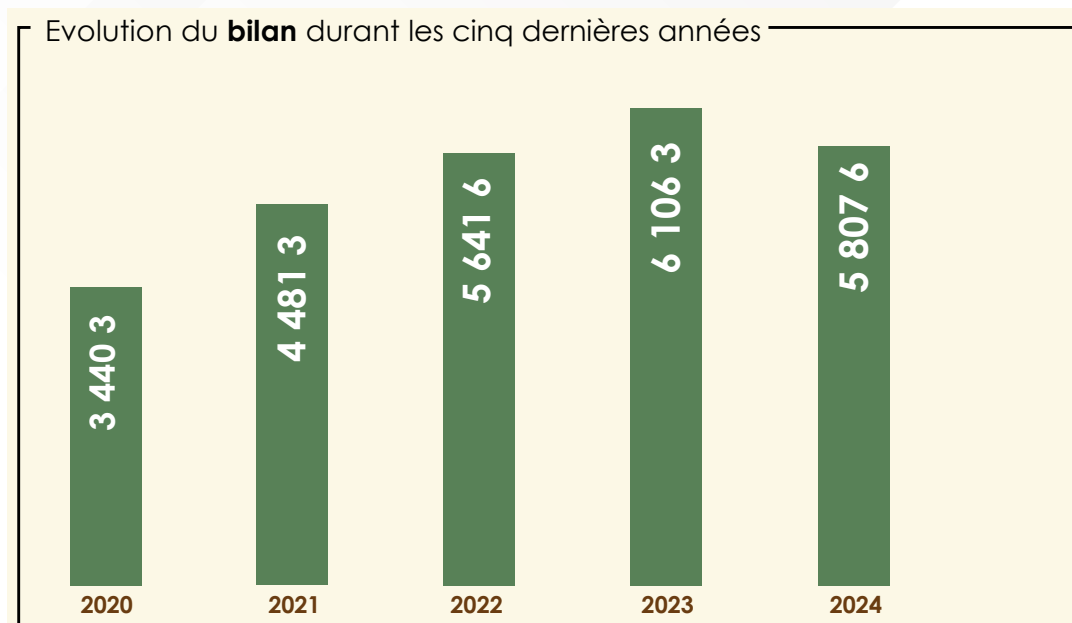
- Appui aux projets à impact social, en finançant des initiatives locales orientées vers l'éducation, la santé...etc.
- Participation active à des campagnes de solidarité, notamment lors d'événements humanitaires, en partenariat avec des associations nationales.
- Engagement environnemental, la banque a joué un rôle actif en faveur de la préservation de l'environnement elle a mis en œuvre plusieurs initiatives. Cela s'est traduit par des actions de reboisement menées dans différentes régions du pays.

L'ensemble de ces actions reflète l'engagement profond de la banque à intégrer les dimensions sociales, environnementales et éthiques dans ses activités.



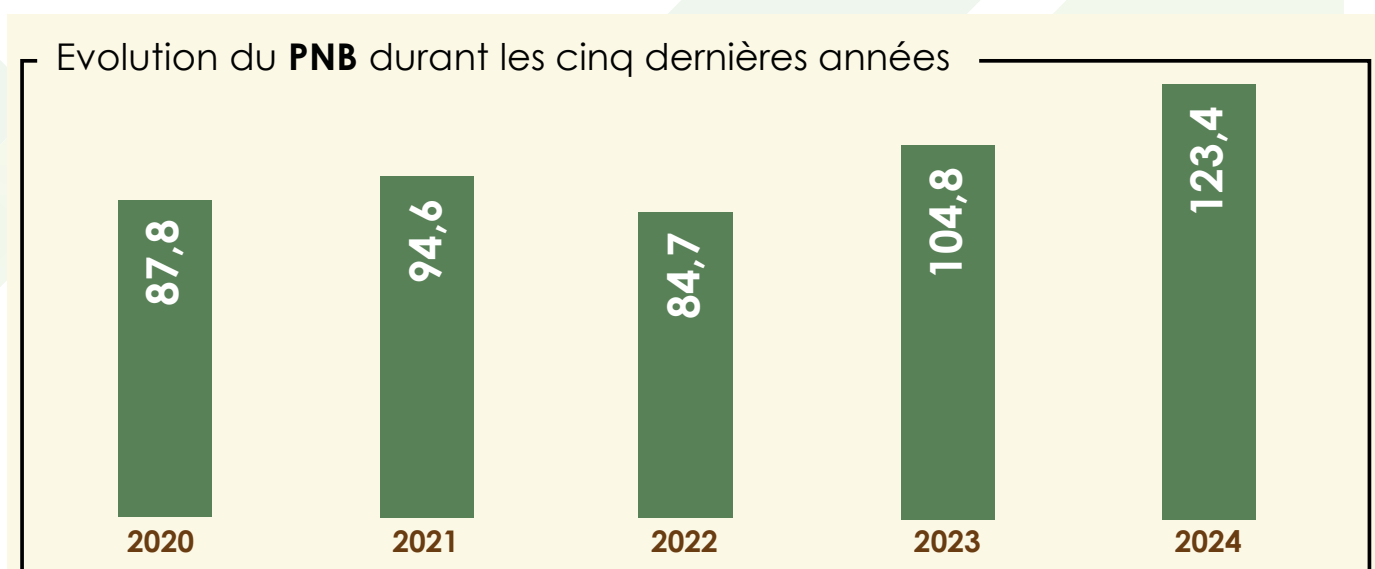
BILAN ET COMPTES DE RESULTAT

Bilan



Produit net Bancaire

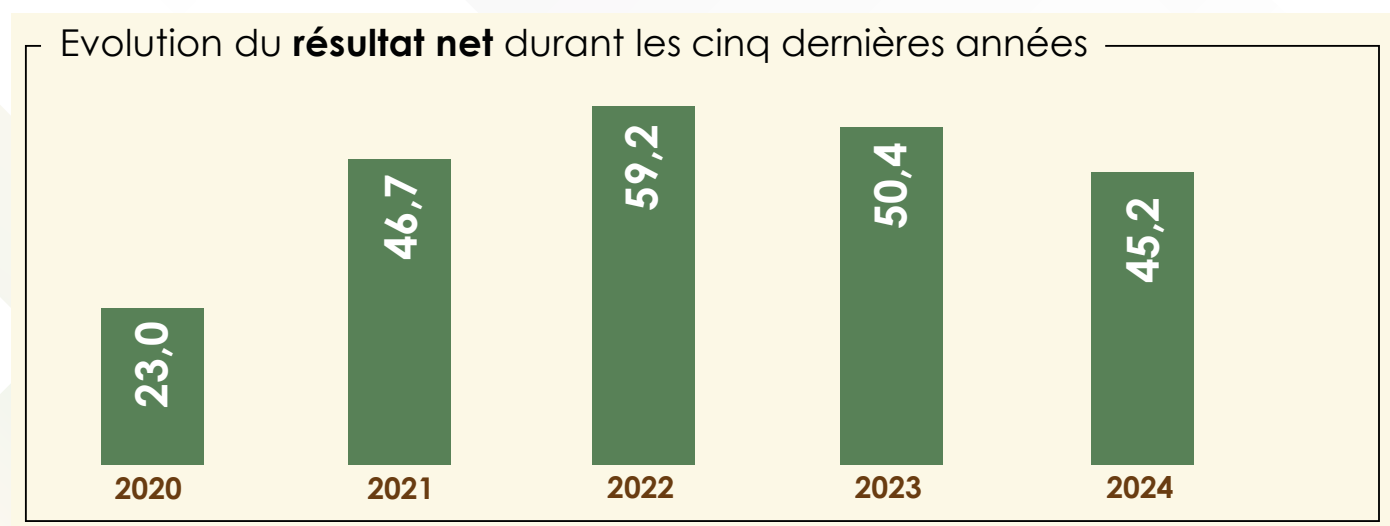
Le produit net bancaire a enregistré une hausse de 17,69 % de son Produit Net Bancaire (PNB), atteignant 123 396 millions de dinars, contre 104 846 millions en 2023, soit un gain de 18 550 millions de dinars.



Résultat net

Le résultat net de la banque s'est établi à 45 153 millions de dinars à fin 2024, enregistrant une baisse de 10,37 % (soit -5 225 millions de dinars) par rapport à 2023 (50 378 millions de dinars).

Ce recul s'explique principalement par la hausse du coût du risque, qui a augmenté de 23 572 millions de dinars sur l'année.





ETATS FINANCIERS



SYNTHÈSE ETAT FINANCIERS

(En milliers de DA)

INTITULE	2024	2023
Total du bilan	5 807 572 140	6 106 310 494
ACTIF	2024	2023
Emplois globaux	5 332 301 327	5 401 505 991
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	37 493 060	37 603 085
Immobilisations	26 571 655	25 627 427
PASSIF	2024	2023
Ressources globales	4 626 982 185	3 876 950 594
Capital	150 000 000	150 000 000
Réserves	233 519 976	208 142 344
Résultat de l'exercice (+/-)	45 153 463	50 377 632
COMPTE DE RÉSULTATS	2024	2023
Produit net bancaire (PNB)	123 396 319	104 846 003
Résultat brut d'exploitation (RBE)	88 034 233	76 604 913
Resultat d'exploitation	45 052 781	52 413 427
Resultat net	45 153 463	50 377 632

HORS BILAN

(En milliers de DA)

ENGAGEMENTS	2024	2023
ENGAGEMENTS DONNES	667 358 316	635 805 383
ENGAGEMENTS REÇUS	1 709 631 771	901 354 960



RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



- Règlement n°14-03 du 16 février 2014 relatif aux classements et provisionnement des créances et des engagements Par signature des banques et Etablissements financiers.

Les états financiers ont été établis en la forme de la présentation prévue par le Système Comptable Financier.

Les travaux de contrôle nous ont permis de relever un certain nombre d'observations et remarques ayant donné lieu à des recommandations que nous avons jugées nécessaires, elles sont reprises ci-dessous dans le présent rapport d'expression d'opinion.

Compte tenu des diligences accomplies selon les recommandations de la profession, et des réserves reprises sur le volet « Justification des appréciation »,

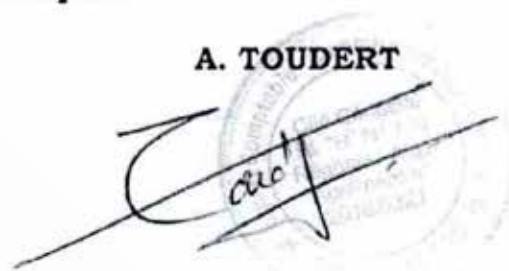
Nous estimons être en mesure de certifier avec réserves que les comptes annuels, tels qu'ils sont présentés dans le présent rapport, sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice clos le 31.12.2024 ainsi que de la situation financière et patrimoniale de la banque BNA Spa.

Les Commissaires Aux Comptes

S. SAIDI



A. TOUDERT



MESSAGE FROM GENERAL MANAGEMENT

Dear Shareholders, Customers, Partners, and Employees,

The 2024 fiscal year unfolded within a dynamic demanding international economic environment, characterized by moderate growth, persistent inflation, and continued monetary policy adjustments by major central banks. In this context, geopolitical tensions and economic uncertainties continued to weigh on financial markets and investment conditions worldwide.

At the national level, the economy evolved within a complex framework, combining significant structural challenges with a strong commitment to maintaining a stable and sustainable growth trajectory. In this regard, banking system reform emerged as a key strategic lever, centered on its modernization, improved governance, financial inclusion, and enhanced customer experience.

It is in this context that BNA continued its efforts in 2024, as part of a transformation strategy aimed at strengthening its market position, improving its operational efficiency, managing its risks, and developing the skills of its human resources.

This strategy is structured around five major pillars: the reorganization of the bank, the promotion of customer relationship management, the modernization of banking activities, the improvement of career management, and the strengthening of internal control and risk management, thus constituting a coherent and integrated framework for transformation.

The efforts undertaken in 2024 have resulted in strong growth in our performance. Net Banking Income reached 123.4 billion dinars, up 17.7% compared to 2023, and Net Income amounted to 45.2 billion dinars.

This performance was accompanied by sustained growth in customer deposits, which increased by 7.98% to reach 2,979.2 billion dinars, and a 12.46% increase in customer loans, bringing their outstanding balance to 1,950.6 billion dinars.

Our goal is to support our country's economic growth by meeting the medium- and long-term financing needs of large public enterprises. At the same time, we are strengthening our commitment to the private sector by diversifying our portfolio and offers, with a particular focus on supporting SME/SMI's and professionals.

In 2024, the Bank enhanced its offering by introducing new products and services to better meet its customers' needs, notably launching the International VISA card, the «Fishing and Aquaculture» and «Dari Development» loans, the Wimpay-BNA interbank mobile payment service, and the One Pay deferred debit CIB card.

Furthermore, our online and mobile platforms have been enhanced with new features, allowing our customers to benefit from a more intuitive and secure banking experience.

The bank continues to strengthen financial inclusion by increasing the number of new accounts opened and expanding its network, with the opening of five new branches, bringing the total to 241 by the end of 2024.

Digital transformation remains a central pillar of our strategy, aiming to facilitate access to services and promote their widespread use. To this end, two new digital spaces have been

installed, bringing the total to 34, and 1,550 electronic payment terminals (EPTs) have been deployed to merchants and billers, supporting the expansion of the EPT acceptance network and enhancing the customer experience.

To support its transformation strategy, the bank has continued its reorganization to strengthen its operational efficiency, optimize its internal processes, and improve coordination between departments.

Regarding the expansion of its Islamic finance business, the bank has opened three new Islamic branches and three new dedicated counters. Following this expansion, the bank's Islamic Finance network now comprises fourteen (14) branches and one hundred and seven (107) counters.

All of these actions demonstrate our commitment to modernizing the bank, strengthening its efficiency, and offering services that are increasingly tailored to our clients' needs.

We thank our clients for their trust, our shareholders for their support, and our employees for their commitment. Together, we have built a strong and agile institution, ready to meet the challenges and seize the opportunities of tomorrow.





BALANCE SHEET



BALANCE SHEET

(Thousands of DA)

TITLE	2024	2023
Total Balance Sheet	5 807 572 140	6 106 310 494
ASSETS	2024	2023
Global Jobs	5 332 301 327	5 401 505 991
Shares in subsidiaries, co-enterprises or associated entities	37 493 060	37 603 085
Fixed Assets	26 571 655	25 627 427
LIABILITIES	2024	2023
Global Resources	4 626 982 185	3 876 950 594
Capital	150 000 000	150 000 000
Reserves	233 519 976	208 142 344
Net Profit (+/-)	45 153 463	50 377 632
INCOME STATEMENT	2024	2023
Net Banking Product	123 396 319	104 846 003
Gross Operating Income	88 034 233	76 604 913
Operating Result	45 052 781	52 413 427
Net Profit	45 153 463	50 377 632

OFF-BALANCE SHEET

(Thousands of DA)

COMMITMENTS	2024	2023
GIVEN COMMITMENTS	667 358 316	635 805 383
RECEIVED COMMITMENTS	1 709 631 771	901 354 960