

Une communication du PDG



Téléchargez notre rapport annuel et nos états financiers complets pour 2022 sur [notre site web](https://www.izolabank.com)

www.izolabank.com



Izola Bank a été créée en 1994 et est une filiale du groupe Van Marcke. Le groupe est l'un des plus grands grossistes en plomberie, chauffage, et sanitaire. Au fil des années, la banque a étendu ses activités pour offrir des services bancaires en ligne faciles d'utilisation aussi bien à des clients privés que professionnels en Belgique, en France et à Malte. À ce jour, la banque a continué son développement en offrant un service de niche pour des prêts, avec l'intention d'encore se développer dans le futur.

La banque est agréée et réglementée par la MFSA, l'autorité des services financiers de Malte, afin de pouvoir effectuer des affaires dans le domaine bancaire, en vertu du Banking Act. 1994 (Chapitre 371 des Lois de Malte).

Je suis heureux de présenter à nouveau un aperçu des performances de la banque pour l'année 2023.

En 2023, une série d'événements sans précédent a marqué l'année, notamment une résurgence des taux d'intérêt, des pressions inflationnistes significatives une escalade des tensions géopolitiques. Bien que les taux de politique monétaire se soient stabilisés quelque peu, ils demeurent notablement plus élevés par rapport aux années récentes. Cependant, malgré ces défis, la Banque est restée engagée à exécuter sa stratégie de croissance et de diversification. En 2023, nous avons réussi à atteindre notre objectif d'élargir considérablement notre base de déposants particuliers et avons réalisé des progrès substantiels dans l'innovation de nouveaux produits dans le secteur de l'affacturage. Ces avancées sont anticipées comme des moteurs clés de notre croissance future. À l'avenir, la Banque maintiendra son focus sur l'agilité et la capacité à répondre aux nouvelles demandes dans cet environnement en constante évolution, tout en continuant à offrir et à développer des produits, services et solutions durables grâce à l'innovation et à la numérisation.

Pendant l'année se terminant le 31 décembre 2023, la Banque a enregistré une augmentation substantielle de ses flux de revenus, augmentant son revenu d'intérêts de 45 % par rapport à 2022. Les actifs totaux de la Banque ont augmenté de 18 % au cours de l'année, dépassant le seuil des 500 millions d'euros pour s'établir à 507 947 733 € à la clôture de l'année. Cette croissance est principalement due à l'expansion des portefeuilles de prêts et d'affacturage. Les créances affacturées ont augmenté de 21,6 millions d'euros, soit 18 % par rapport à l'année précédente, tandis que les prêts ont augmenté de 20,6 millions d'euros, soit 13 % par rapport à 2022. Le portefeuille d'investissement a diminué de 2 millions d'euros, soit 2 % par rapport à décembre 2022, principalement en raison de la cession de certaines expositions obligataires corporatives.

Cependant, les fortes hausses des taux d'intérêt sur les dépôts au cours de l'année ont entraîné une compression des revenus nets d'intérêts de 9 %. L'exercice financier 2023 a également été caractérisé par une augmentation des dépenses opérationnelles, partiellement liée à des investissements continus dans le personnel et les systèmes, ainsi qu'à une augmentation des dépenses publicitaires en raison du retour d'un marché concurrentiel pour les dépôts. Cela s'est traduit par une augmentation de 22 % des coûts de personnel et une augmentation de 19 % des autres frais administratifs. Dans ces derniers, la Banque a également supporté une augmentation des contributions au régime de compensation des déposants (DCS) en raison des modifications législatives pertinentes.

Ces facteurs ont entraîné une perte opérationnelle après impôts pour l'année de €1.242.368. Tenant compte d'une inversion des mouvements négatifs de la juste valeur de 2022 et d'une réévaluation du siège actuel, cela a entraîné un revenu global total positif pour l'année, net d'impôts, de €540.155.

Depuis 31 décembre 2023, la Banque est restée bien capitalisée,

avec un Ratio de Solvabilité (CAR) et un Ratio de fonds propres de base de première catégorie (CET1) s'élevant respectivement à 18,96 % et 12,63 % - conformes aux exigences en capital établies suite au Processus de Revue et d'Évaluation de la Supervision (SREP) par l'Autorité des Services Financiers de Malte (MFSA) de 14,8 % pour le CAR et de 10,5 % pour le CET1. Le Ratio de Couverture de Liquidité (LCR) de la Banque, à 1 948 %, dépasse largement les normes du secteur bancaire européen. Cela est attribué à la structure de financement solide et stable de la Banque, principalement provenant des canaux de détail. Il est important de noter qu'une partie substantielle de ce financement comprend des dépôts à terme plutôt que des dépôts à vue, renforçant davantage la position de liquidité de la Banque.

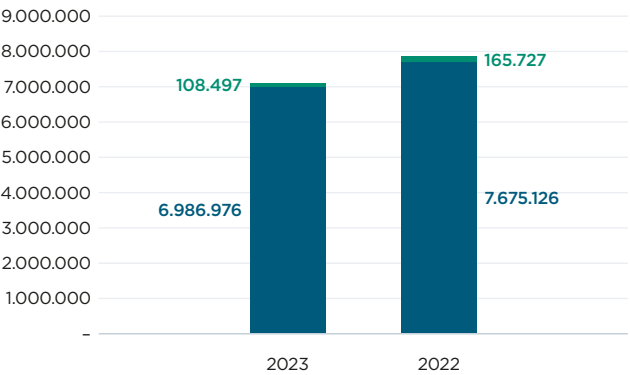
La Banque croit fermement en jouant un rôle actif dans la société en investissant dans des organisations communautaires qui s'attaquent directement aux problèmes pressants du pays. Depuis 2017, la Banque s'est associée à la Fondation Foodbank Lifeline, une ONG enregistrée qui fournit des colis alimentaires d'urgence à court terme aux personnes dans le besoin désespéré, indépendamment de leur race, religion et genre, jusqu'à ce qu'elles trouvent un chemin vers la stabilité. En 2023, Izola Bank a continué son soutien financier et pratique pour répondre à la demande croissante des services de Foodbank Lifeline. Nous visons à continuer d'aider Foodbank Lifeline non seulement à soulager la faim à Malte, mais aussi à réduire de manière significative le gaspillage alimentaire et les émissions de carbone. Au cours de l'année écoulée, la Banque a également reconnu l'importance de promouvoir un corps et un esprit sains en parrainant un club local de Futsal.

En regardant vers l'avenir en 2024 et au-delà, la Banque réaffirme son engagement à stimuler la croissance dans des secteurs clés tels que les opérations d'affacturage, le prêt aux entreprises et la capacité de collecte de dépôts. Ces axes stratégiques soulignent notre engagement à fournir des solutions financières globales tout en renforçant davantage notre position sur le marché. Comme rapporté en 2022, la Banque a lancé son produit de prêt hypothécaire résidentiel sur le marché de détail à Malte, avec des projets d'expansion également sur le marché néerlandais. En raison de la réduction des marges d'intérêt sur de tels produits, nous avons décidé de suspendre nos plans de croissance pour cette ligne d'activité.

En 2024, la Banque franchira une étape importante alors qu'elle célèbre 30 ans d'activité. Cette commémoration sera marquée par l'inauguration de notre nouveau siège social à Place Castille, à La Valette. La consolidation de nos opérations dans ce lieu emblématique permettra non seulement de rassembler notre personnel sous un même toit, mais aussi de renforcer la visibilité de notre marque.

Andrew Mifsud
CEO

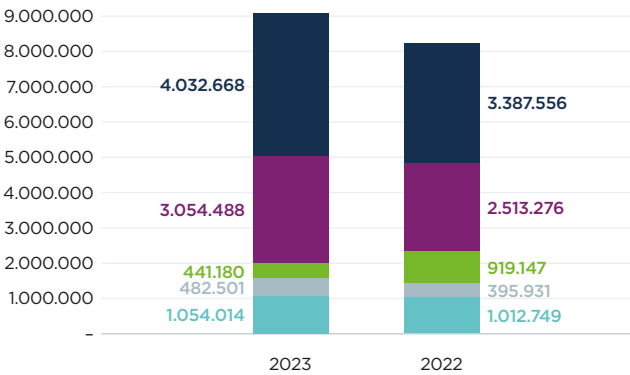
Revenus



■ Revenu net d'intérêts
■ Autres revenus

Au cours de l'année se terminant le 31 décembre 2023, la Banque a constaté une baisse de 10 % du revenu net d'intérêts par rapport aux niveaux de 2022. L'année 2023 a été marquée par des augmentations importantes des taux d'intérêt sur les dépôts, ce qui a entraîné une réduction du revenu net d'intérêts. Néanmoins, la Banque a enregistré une augmentation de 45 % du revenu brut d'intérêts par rapport à celui de l'année précédente.

Dépenses



(Loss)/Profit before tax: (1.969.378) (387.806)

■ Dépréciation et amortissement
■ Contributions au système d'indemnisation des dépôts
■ Avantages des employés
■ Changements dans les pertes de crédit attendues et autres charges de dépréciation de crédit
■ Autres dépenses administratives

L'augmentation des dépenses totales a entraîné une perte avant impôt de 1 969 378 euros. Le ratio coût/revenu de la Banque, hors variations des pertes attendues sur créances, a augmenté à 121 % (2022 : 93 %). Cette augmentation des coûts est caractérisée par une hausse de la compensation des employés due à l'augmentation des effectifs, des services auxiliaires et des contributions au régime de compensation des déposants en raison de l'augmentation de la base de dépôts.

Faits financiers marquants

Mouvement (%)	2023	2022	2021	2020	2019
2023—2022	€	€	€	€	€

Compte de profits et pertes et autres éléments du résultat global

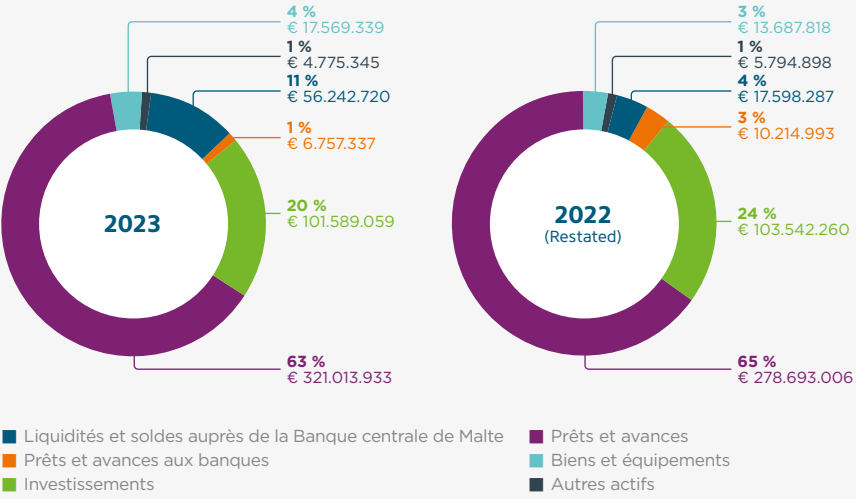
Revenu net d'intérêts	-9 %	6.986.976	7.675.126	6.190.824	5.563.874	6.185.501
Autres revenus	-35 %	108.497	165.727	561.114	377.990	62.351
Revenu d'exploitation	-10 %	7.095.473	7.840.853	6.751.938	5.941.864	6.458.838
Bénéfice avant impôt	-408 %	(1.969.378)	(387.806)	820.157	604.891	2.495.213
Bénéfice de l'année	-337 %	(1.242.368)	(284.219)	447.981	385.220	1.460.740

État de la situation financière

Total des actifs	18 %	507.947.733	429.531.262	402.808.886	389.296.940	368.331.905
Total des passifs	20 %	476.077.281	398.200.965	369.528.959	355.213.197	334.660.889
Total des fonds propres	2 %	31.870.452	31.330.297	33.279.927	34.083.743	33.671.016

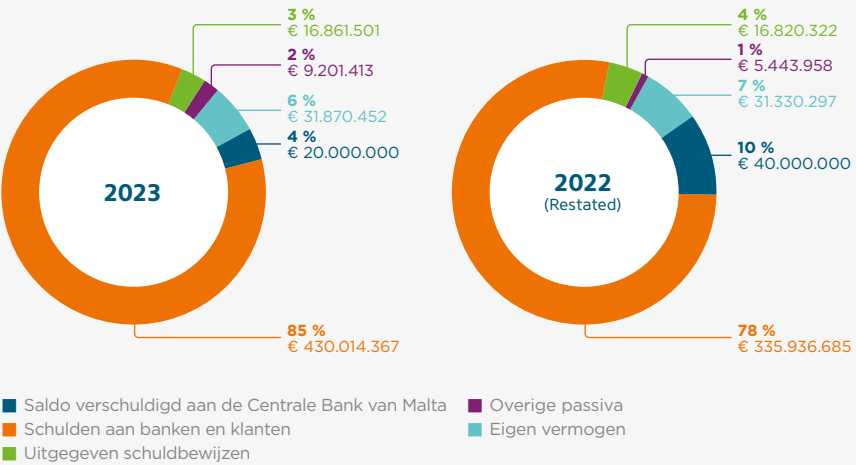
Pour de plus amples informations, veuillez vous référer au rapport annuel 2023 publié dans la section « Informations pour les investisseurs » sur : <https://www.izolabank.com/mt-fr/who-we-are/investor-information>

Actifs



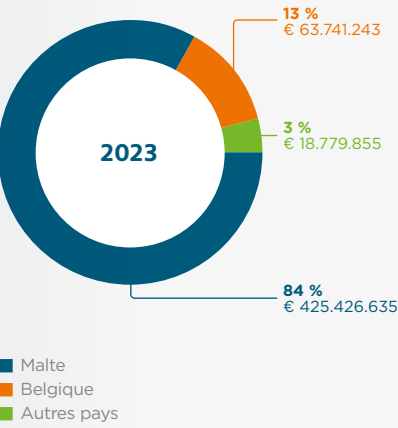
Les actifs totaux de la Banque ont augmenté de 18 % pour atteindre 507 947 733 euros, principalement en raison de la croissance des portefeuilles de prêts et d'affacturage ainsi que de la liquidité détenue auprès de la Banque centrale de Malte. Les créances cédées ont augmenté de 21,7 millions d'euros, soit 18 % par rapport à l'année précédente, tandis que les prêts ont augmenté de 20,6 millions d'euros, soit 13 %, par rapport à 2022. Le portefeuille d'investissements a diminué de 2 millions d'euros par rapport à décembre 2022, suite à un réajustement associé à un portefeuille spécifique de dette souveraine, aggravé par la baisse des prix de marché et la cession de titres de placement.

Capitaux Propres et Passifs

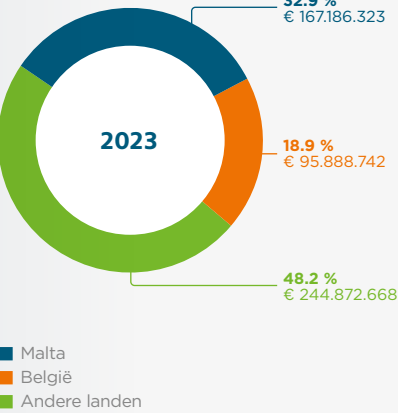


Au 31 décembre 2023, la Banque est restée bien capitalisée et liquide, avec un Ratio de Solvabilité (CAR) solide de 18,96% et un Ratio de Couverture de Liquidité (LCR) de 1 948 %, largement supérieur aux normes du secteur bancaire européen.

Actifs des pays réunis



Passiva van de landen samen



Ratios réglementaires

Ratio d'adéquation des fonds propres

18,96 % 8 %
Izola Bank Minimum

Ratio de couverture des liquidités

1.948 % 100 %
Izola Bank Minimum

Au cours de l'année 2023, la banque a maintenu de solides ratios de fonds propres et de liquidités, avec des niveaux de réserves confortables dépassant les exigences minimales, qui peuvent soutenir de manière adéquate la croissance de la banque à moyen terme.