



Auditeurs Associés en Afrique- KPMG RDC

Société Anonyme avec Administrateur Général
Bld du 30 juin N°14
Imm BCDC 7^{ème} niveau
Kinshasa/Gombe
B.P. 7228 Kinshasa I
République Démocratique du Congo

Téléphone : (243) 99 00 100 20
: (243) 99 00 100 21
e-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Société Financière de Banque SA (SOFIBANQUE SA)

Rapport de l'auditeur indépendant sur les comptes annuels au 31 décembre 2015

Exercice clos le 31 décembre 2015
Sofibanque – SA
4258, avenue Kabasele, Kinshasa-Gombe
Ce rapport contient 20 pages



Auditeurs Associés en Afrique- KPMG RDC

Société Anonyme avec Administrateur Général
Bld du 30 juin N°14
Imm BCDC 7^{ème} niveau
Kinshasa/Gombe
B.P. 7228 Kinshasa I
République Démocratique du Congo

Téléphone : (243) 99 00 100 20
: (243) 99 00 100 21
e-mail : tfashingabo@kpmg.cd

SOCIETE FINANCIERE DE BANQUE SA SOFIBANQUE SA

Siège social : 4258, Avenue Kabasele, Kinshasa/ Gombe
Capital social : CDF 13 725 000 000

Rapport de l'auditeur Indépendant - Projet

Exercice clos le 31 décembre 2015

**Monsieur Hassan WAZNI,
Administrateur Directeur Général
4258, avenue Kabasele,
Kinshasa/Gombe
RDC**

Rapport sur les états financiers

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de la Société Financière de Banque - SOFIBANQUE SA, comprenant le bilan au 31 décembre 2015, ainsi que le compte de résultat pour l'exercice clos à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Notre rapport est destiné uniquement à la direction de la Sofibanque SA et ne saurait être distribué ou utilisé par des parties tierces sans notre accord préalable.

Responsabilité de la direction relative aux états financiers

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément au Guide Comptable des Etablissement de Crédit (GCEC), ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultant d'erreurs.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes Internationales d'Audit (IFAC). Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures mises en œuvre, y compris l'évaluation du risque que les états financiers

comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou résultent d'erreurs, relève du jugement de l'auditeur. En procédant à ces évaluations des risques, l'auditeur prend en compte le contrôle interne de l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit consiste également à apprécier le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, et la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard du GCEC, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la banque à la fin de cet exercice.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques sur la correcte application des instructions bancaires émises par la Banque Centrale du Congo (BCC).

Les fonds propres de la banque se chiffrent à CDF 25 milliards (soit l'équivalent de USD 27 millions) supérieurs au capital minimum (USD 10 millions) exigé par l'instruction n°14 de la Banque Centrale du Congo.

La Banque s'est conformée à l'instruction n°14 relative aux ratios prudentiels au 31 décembre 2015 à l'exception du ratio sur la division de risques encourus sur un même bénéficiaire qui s'élève à 30,53% alors qu'il devrait être d'au plus 25% selon cette instruction.

Kinshasa, le 27 avril 2016



Jean-Yves PARANT

Directeur Associé

KPMG Congo-R.D.C
Immeuble BCDC 7ème Niveau
Boulevard du 30 juin
B.P. : 7226 Kinshasa / Gombe
Tél. : (+243) 990010020
(+243) 990010021
E-mail : tfashingabo@kpmg.cd

Sommaire

	Page
1. Etats financiers de la banque	5-8
2. Présentation de la banque et principes comptables observés	9-11
3. Notes annexes aux états financiers	12-20

1. Etats financiers de la banque

BILAN

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Actif			
Caisses et Banque Centrale du Congo	3.1	12 754 848 885	20 020 273 681
Banques	3.2	16 823 186 969	13 899 255 320
Personnel		107 614 866	35 112 593
Créances rattachées à recevoir		79 737 604	17 267 606
Créances en souffrance		383 011 506	640 846 322
Comptes clients débiteurs	3.3	67 876 553 766	33 086 456 407
Débiteurs divers	3.4	1 986 463 124	1 444 410 360
Trésor & Ets Publics		1 285 364 901	519 877 495
Total disponible et réalisable		101 296 781 621	69 663 499 784
Terrain		325 500 000	325 500 000
Immobilisations incorporelles		963 474 993	897 032 259
Matériel roulant		624 496 496	498 012 576
Matériels informatiques		1 008 701 457	831 498 824
Matériels et Mob. de bureau		1 095 287 709	801 843 379
Immeubles		9 472 307 871	6 887 662 500
Immobilisations en cours		-	1 977 661 179
Garanties versées à des tiers		82 251 628	27 065 378
Amortissements		(2 993 517 081)	(2 228 242 331)
Total immobilisés nets	3.5	10 578 503 073	10 018 033 764
TOTAL DE L'ACTIF		111 875 284 694	79 681 533 548
Hors bilan		14 609 113 041	10 078 483 619

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Passif			
Emprunts à terme chez les correspondants		-	695 625 000
Créances rattachées à payer		91 274 124	-
Emprunts chez les correspondants		5 000 000 000	-
Dépôts à vue de la clientèle	3.6	64 742 941 311	48 831 658 410
Dépôts à terme	3.7	2 419 893 877	3 275 684 751
Dettes rattachées		3 228	46 562 379
Dépôts à régime spécial		408 035 542	356 663 543
Provisions crédocs		32 550 242	1 726 531 010
Autres sommes dues		1 455 092 505	673 947 520
Comptes de Régularisation / Passif		160 201 111	305 269 447
Etat		6 044 644 501	1 734 270 964
Comptes de liaison		5 755 461 915	539 727 405
Provisions sur encours crédits sains		511 645 631	740 627 336
Provisions pour autres risques généraux		52 737 696	56 265 000
Total Exigible		86 674 481 683	58 982 832 765
Capital		2 745 000 000	2 745 000 000
Capital apport des actionnaires		10 980 000 000	10 980 000 000
Report à nouveau		4 818 432 635	1 107 128 600
Réserve réglementaire		412 367 115	-
Plus-value de réévaluation		1 592 901 034	1 592 901 033
Provision pour reconstitution du capital		150 000 000	150 000 000
Total Non Exigible		20 698 700 784	16 575 029 633
Résultat de la période		4 502 102 227	4 123 671 150
Total fonds propres	3.8	25 200 803 011	20 698 700 783
TOTAL DU PASSIF		111 875 284 694	79 681 533 548
Hors bilan		14 609 113 041	10 078 483 619
		-	

COMPTE DE RESULTATS

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
<u>Produits</u>			
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires		39 611 392	21 861 306
Produits sur opérations avec la clientèle	3.9	9 074 600 203	8 147 721 223
Produits sur opérations bancaires diverses	3.10	9 490 461 590	8 228 637 149
Total intérêts et commissions		18 604 673 185	16 398 219 678
Autres produits bancaires	3.11	1 843 205 779	1 381 330 102
Produits accessoires	3.12	147 403 690	26 553 238
Produits exceptionnels	3.13	881 146	18 152 473
Reprises de provisions et récupération sur créances amorties		796 892 337	648 968 441
Total produits divers		2 788 382 952	2 075 004 254
TOTAL PRODUITS		21 393 056 137	18 473 223 932
<u>Charges</u>			
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	3.14	888 806 131	613 536 908
Charges sur opérations avec la clientèle	3.15	1 012 913 702	448 683 018
Charges sur opérations bancaires diverses	3.16	6 144 947 292	5 115 873 527
Autres charges bancaires		29 142 171	23 126 860
Total Intérêts, commissions et charges d'exploitation		8 075 809 296	6 201 220 313
Charges générales d'exploitation	3.17	3 231 950 456	2 917 292 699
Charges du personnel	3.18	1 584 227 915	1 346 366 665
Impôts et taxes		218 538 395	213 347 507
Pertes exceptionnelles		234 241 106	805 268 644
Dotations aux amortissements		950 138 934	564 082 842
Dotations aux provisions		564 383 327	796 892 337
Total autres charges		6 783 480 133	6 643 250 694
TOTAL CHARGES		14 859 289 429	12 844 471 007
Résultat avant impôt		6 533 766 708	5 628 752 925
Impôt sur le résultat		(2 031 664 481)	(1 505 081 775)
Résultat net à affecter		4 502 102 227	4 123 671 150

2. Présentation de la banque et principes comptables observés

2.1. Présentation de la Société Financière de Banque SA

La SOFIBANQUE SA est une société anonyme (SA), créée par l'Ordonnance n° 08/038 du 1er avril 2008 sous l'appellation de la Société Financière de Banque.

La banque est soumise à la législation bancaire de la République Démocratique du Congo telle que régie par l'Ordonnance-Loi n° 72/004 du 14 janvier 1972 afférente à la protection de l'épargne et au contrôle des intermédiaires financiers et telle que modifiée par la loi 003/2002 du 2 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

Depuis le 1er janvier 2010, la SOFIBANQUE SA a débuté ses activités. La banque dispose actuellement plus d'une seule agence notamment à Kinshasa, Matadi et Lubumbashi.

La banque est soumise au régime fiscal de droit commun.

2.2. Principes comptables

2.2.1. Présentation des états financiers

Les états financiers de la banque sont présentés selon la méthode conventionnelle du coût historique, excepté les immobilisations qui connaissent la réévaluation légale, et ce, conformément au Guide Comptable des Etablissements de Crédit (GCEC).

2.2.2. Conversion des opérations libellées en monnaies étrangères

Les transactions en monnaies étrangères sont converties en monnaie nationale au taux de change approchant ceux applicables par le système bancaire à la date de la transaction.

Les gains ou pertes de change réalisés en cours d'exercice sur les opérations commerciales sont enregistrés dans le compte de résultat.

Les actifs et les passifs monétaires sont convertis en monnaie nationale au taux de change en vigueur à la date de clôture. L'ajustement sur position de change qui en découle est enregistré dans le compte de résultat.

1.2.3. Règles de dépréciation des créances

La banque déprécie ses crédits et découverts conformément aux taux fixés par la Banque Centrale du Congo par son instruction n°16.

1.2.4. Provision pour reconstitution du capital

Une provision réglementée dénommée « provision pour reconstitution du capital social » a été instituée par le décret n° 04/049 du 20 mai 2004 en complément de l'Ordonnance-Loi n° 77-332 du 20 novembre 1977 en vue de préserver les Fonds propres des Etablissements de Crédit et de Microfinances.

Le montant de la dotation au titre de cette provision est déterminé sur base de la contre-valeur en Franc Congolais du capital social exprimé en une monnaie étrangère de référence.

Conformément à la lettre du Gouverneur de la Banque Centrale du 30 décembre 2003 Réf. Gouv/14/No 03325 adressée au Ministre des Finances intitulée « Institution d'une provision pour reconstitution du

Capital social des banques commerciales », cette provision représente la différence entre la contre-valeur en monnaie nationale du capital social au taux d'ouverture et celle au taux de clôture d'une période considérée.

En cas d'augmentation du capital social pendant l'exercice, les taux de change applicables seront ceux de la date de l'augmentation du capital et de la clôture de la période considérée.

Cette provision fiscalement déductible ne peut être utilisée que pour augmenter le capital social en respectant les conditions suivantes :

- la provision doit faire partie des états financiers certifiés par un Commissaire aux Comptes ;
- elle doit faire l'objet d'une déclaration au même titre que les revenus.

Cette provision n'a pas été calculée du fait que le taux de change de clôture correspond au taux de change d'ouverture de l'année sous revue.

2.2.4. Immobilisations

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition corrigé par l'application des dispositions de l'Ordonnance-Loi n° 89/017 du 18 février 1989 sur la réévaluation obligatoire de l'actif immobilisé des entreprises en République Démocratique du Congo. Pour permettre aux entreprises de procéder à la réévaluation des immobilisations, le Ministère des Finances publie des coefficients légaux applicables à la clôture de chaque exercice comptable. Gouvernement n'a pas publié de coefficient de réévaluation pour l'exercice 2015 à la suite de la stabilité du franc congolais.

Les amortissements sont calculés linéairement sur la valeur comptable des immobilisations selon un taux annuel en fonction de la durée de vie utile estimée.

La Banque a retenu pour ses principaux actifs immobilisés les durées d'amortissement ci-après :

- Immeubles : 33 ans
- Matériel et mobilier : 10 ans
- Equipements : 10 ans
- Matériel informatique : 10 ans
- Matériel roulant : 5 ans

2.2.5. Taux de conversion

Les taux de conversion, à la clôture, se présentent comme suit :

Monnaie	31/12/2015	31/12/2014
1 EURO	1015,925	1274,4
1 USD	927,5	927,5

3. Notes Annexes aux états financiers

3.1 Caisses et Banque Centrale du Congo – BCC

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Banque Centrale du Congo - BCC		5 776 377 068	12 121 952 890
Caisse en monnaie locale		6 978 471 817	3 897 908 800
Caisse en monnaie étrangère		-	4 000 411 991
Total Caisses et Banque Centrale du Congo		12 754 848 885	20 020 273 681

Le solde de la Banque Centrale du Congo – BCC reprend la réserve obligatoire non disponible et le compte disponible de la banque auprès de la BCC. Les encaisses représentent le disponible à la clôture de l'exercice.

3.2 Banques débitrices

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Comptes correspondants		16 823 186 969	13 899 255 320
		16 823 186 969	13 899 255 320

commerce Extérieur, CSC Bank SAL, Ecobank SA (RDC), Bank of Africa, Unicredit, Ares Bank et Bred Populaire Banque.

3.3 Comptes clients débiteurs

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Comptes découverts	3.3.1	53 294 347 244	28 494 624 661
Comptes prêts	3.3.2	14 582 206 522	4 591 831 746
Total Caisses et Banque Centrale du Congo		67 876 553 766	33 086 456 407

3.3.1 Comptes découverts

Comptes découverts		53 294 347 244	28 494 624 661
		53 294 347 244	28 494 624 661

Les soldes débiteurs en comptes courants eprésentent les avances en compte faites par la banque à ses clients.

3.3.2 Comptes prêts

Comptes prêts		14 582 206 522	4 591 831 746
		14 582 206 522	4 591 831 746

Les comptes des prêts comprennent les crédits octroyés aux clients de la Banque.

3.4 Débiteurs divers

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Messagerie financière flux entrants		55 943 517	118 277 805
Frais payés d'avance		227 860 734	128 406 968
Produits à recevoir	3.4.1	600 000 000	862 030 020
Autres débiteurs divers	3.4.2	1 102 658 873	335 695 567
Total débiteurs divers		1 986 463 124	1 444 410 360

Les produits à recevoir comprennent les commissions sur la paie de fonctionnaires du dernier trimestre non encore payées par le Gouvernement.

3.5 Immobilisations et amortissements

	Terrain	Immobilisations Incorporelles	Matériel Roulant	Matériel Informatique	Matériel et Mobilisations de bureau	Immeuble	Immobilisations en cours	Garanties	Total
Valeur brute au 01/01/2015	325 500 000	897 032 258	498 012 576	831 498 824	801 843 380	6 887 662 500	1 977 661 179	27 065 378	12 246 276 095
Acquisition		66 442 735	196 046 420	177 202 633	293 444 329	2 584 645 371	-	55 186 250	3 372 967 738
Sortie	-	-	(69 562 500)	-	-	-	(1 977 661 179)	-	(2 047 223 679)
Réévaluation 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Régularisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur brute au 31/12/2015	325 500 000	963 474 993	624 496 496	1 008 701 457	1 095 287 709	9 472 307 871	-	82 251 628	13 572 020 154
Amortissement au 01/01/2015	-	382 854 755	100 551 790	382 252 976	347 413 764	1 015 169 046	-	-	2 228 242 331
Dotations	-	92 470 392	118 118 472	141 572 725	140 058 160	279 697 501	-	-	771 917 250
Reprise	-	-	(6 642 500)	-	-	-	-	-	(6 642 500)
Réévaluation 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Régularisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortissement au 31/12/2015	-	475 325 147	212 027 762	523 825 701	487 471 924	1 294 866 547	-	-	2 993 517 081
Valeur nette au 01/01/2015	325 500 000	514 177 503	397 460 786	449 245 848	454 429 616	5 872 493 454	1 977 661 179	27 065 378	10 018 033 764
Valeur nette au 31/12/2015	325 500 000	488 149 846	412 468 734	484 875 756	607 815 785	8 177 441 324	-	82 251 628	10 578 503 073

3.6 Dépôts à vue de la clientèle

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Dépôts et comptes à vue		64 742 941 311	48 831 658 410
		64 742 941 311	48 831 658 410

Les comptes « dépôts à vue » sont constitués des avoirs des clients de la banque à la fin de l'année.

3.7 Dépôts à terme

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Dépôts à terme		2 416 340 624	3 275 684 751
Compte epargne a regime special		3 553 253	-
		2 419 893 877	3 275 684 751

Ce compte comprend les dépôts à terme des clients à trois, six et douze mois.

3.8 Fonds propres

	Notes	31-Dec-15	31-Dec-14
Capital	3.8.1	2 745 000 000	2 745 000 000
Capital apport des actionnaires	3.8.2	10 980 000 000	10 980 000 000
Report à nouveau		4 818 432 635	1 107 128 600
Réserve réglementaire		412 367 115	-
Plus-value de réévaluation		1 592 901 034	1 592 901 033
Provision pour reconstitution du capital		150 000 000	150 000 000
Total Non Exigible		20 698 700 784	16 575 029 633
Résultat de la période	3.8.3	4 502 102 227	4 123 671 150
Total fonds propres		25 200 803 011	20 698 700 783

3.8.1 Capital apport

Capital	2 745 000 000	2 745 000 000
Total Capital	2 745 000 000	2 745 000 000

Le montant du capital est constitué du capital initial équivalent à USD 3 millions.

3.8.2 Capital apport des actionnaires

Ce fonds représente l'équivalent en CDF d'USD 12 millions libéré par les actionnaires pour ramener le capital de la banque au minimum exigé par la Banque Centrale du Congo d'USD 10 millions à partir du 01 janvier 2010.

3.8.3 Résultat de l'exercice

	31-Dec-15
Intérêts et commissions	18 604 673 185
Produits divers	2 788 382 952
TOTAL PRODUITS	21 393 056 137
Intérêts, commissions et charges d'exploitation	8 075 809 296
Autres charges	6 783 480 133
TOTAL CHARGES	14 859 289 429
Résultat avant impôt	6 533 766 708
Impôt sur le résultat	(2 031 664 481)
Résultat net à affecter	4 502 102 227

3.9 Produits sur opérations avec la clientèle

	31-Dec-15	31-Dec-14
Intérêts sur crédits a moyen terme	404 696	5 125 140
Intérêts sur crédits a court terme	46 395 461	11 082 165
Intérêt /cpte courant paie fonctionnaire	40 515 062	-
Intérêts sur comptes courants employés SFB	471 170	344 715
Intérêts sur comptes découverts	2 944 545 854	3 361 087 461
Intérêts sur autres crédits	1 194 989 506	808 786 676
Intérêts sur autres crédits (personnel)	9 920 132	4 942 470
Intérêts sur comptes chèques	258 013 879	172 757 517
Intérêts de retard	86 079 548	73 517 051
Intérêt sur comptes courants	2 491 313 776	1 808 555 041
Intérêts/cptes courants agents C.E.N.I	353 906	73 276
Intérêts/cptes courants retraites INSS	59	38
Cions sur opérations avec la clientèle	936 775	212 648
Commissions sur crédits a court terme	855 244 680	1 037 527 987
Commission/cpte débiteurs clientèle	200 426 582	-
Ouv./renouv.com.dossiers de crédit	823 844 469	599 319 978
Vente imprimés BCC (licences & autres)	61 929 392	44 886 976
Cion sur crédit documentaire	56 374 424	166 120 991
Commissions sur acceptante	2 365 884	50 706 025
Frais clôture compte	474 948	2 675 068
	9 074 600 203	8 147 721 223

3.10 Produits sur opérations bancaires diverses

	31-Dec-15	31-Dec-14
Commissions de tenue des comptes	73 342 554	58 886 825
Frais de relève de compte	28 327 388	22 238 367
Com.rec.des opérations en espèces	1 129 907 219	749 431 562
Cions s/transferts entrant	619 018 202	458 585 132
Réévaluation	401 135 836	(456 882 030)
Commissions sur opérations	10 379 036	1 115 700
Profit de change	1 716 211 426	2 753 826 670
Commissions reçues lettres de garantie	214 645 153	48 943 050
Prestations de services divers	1 270 675	2 938 800
Vente carnets chèques et op	27 864 079	22 523 268
Cion sur opération de paie fonctionnaire	3 586 875 327	3 451 808 204
Autres prestations diverses	521 356 999	322 190 698
Commission sur retrait espèces	85 188 322	123 336 511
Récupération frais Swift	-	-
Autres commissions et services	18 859 494	51 221 642
Frais de validation licences	105 303 370	66 302 660
Frais de modification licences	11 872 442	4 348 830
Frais d annulation licences	1 170 023	863 200
Cions d'interv.sur régies financières	937 734 045	546 958 060
	9 490 461 590	8 228 637 149

3.11 Autres produits bancaires

	31-Dec-15	31-Dec-14
Revenu sur cartes de credit mc	65 824 944	53 267 188
Autres charges et services des clients	100 000	-
Com s/cheques retournes a la comp	50 000	-
Cions s/transferts	1 549 324 093	1 150 284 979
Commissions d'escompte	199 325 829	156 568 536
Commissions sur traites avalisees	28 580 913	21 209 400
	1 843 205 779	1 381 330 102

3.12 Produits accessoires

	31-Dec-15	31-Dec-14
Produits sur messagerie financiere sortant	4 031 917	919 700
Produits sur messagerie financiere entrant	36 278 495	24 005 898
Produits sur exercices anterieurs	104 428 770	-
Vente formulaire OP Guichet	2 664 508	1 627 640
	147 403 690	26 553 238

3.13 Produits exceptionnels

	31-Dec-15	31-Dec-14
Excedents de Caisse	186 321	-
Plus value sur cession d'actifs immobilisation	-	8 093 176
Degrevement d'impots recus	-	7 813 934
Autres profits exceptionnels	694 825	2 245 362
	881 146	18 152 473

3.14 Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires

	31-Dec-15	31-Dec-14
Frais sur comptes correspondants	446 659 995	335 554 242
Cion/oper avec bcc & interbancaires	399 510 384	249 707 394
Intérêts sur emprunts au j j /correspondants	23 800 000	21 629 861
Intérêts sur emprunts et comptes a terme	16 772 289	4 792 077
Intérêts sur emprunts au jour le jour	2 063 463	1 853 334
	888 806 131	613 536 908

3.15 Charges sur opérations avec la clientèle

	31-Dec-15	31-Dec-14
Intérêts sur compte courant	843 316 640	176 771 099
Intérêts sur depots a termes	153 985 936	183 843 346
Intérêts sur depots de garantie	853	-
Int/cptes & plans d'epargne – retraite	3 228	-
Regularisation operations avec clientele	15 607 045	88 068 573
	1 012 913 702	448 683 018

3.16 Charges sur opérations bancaires diverses

	31-Dec-15	31-Dec-14
Commissions engagements par signature	974 852 739	-
Cion&frais/eng don en fv etab de cred	396 797 665	-
Cion&frais/eng don en fv etab de la clt	663 176 895	-
Autres commissions et frais bancaires	1 343 553 729	757 644 416
Charges sur exercices anterieurs	-	43 855 455
Frais engages sur paie fonctionnaires	2 766 566 264	4 314 373 655
	6 144 947 292	5 115 873 527

3.17 Charges d'exploitation

	31-Dec-15	31-Dec-14
Eau- électricité gaz et carburants	168 725 704	127 274 386
Petit matériel et outillage	508 526 443	349 899 901
Fourn. de bureau & documentation générale	126 613 300	131 025 962
Fournitures informatiques	49 056 949	35 297 955
Fournitures d'entretien	651 383	864 135
Autres fournitures	32 579 739	24 862 029
Transports et déplacements	316 320 168	203 259 504
Autres services consommés	71 981 773	41 991 767
Affranchissement téléphone télex fax	306 798 508	317 921 279
Frais de mission	24 280 095	84 789 658
Frais de publicité	205 854 195	135 489 982
Frais de réceptions et représentations	113 758 823	104 428 386
Frais de loyers et charges locatives	351 165 138	169 092 830
Honoraires et frais contentieux	94 927 325	59 806 213
Entretiens et réparations	389 335 971	491 176 075
Frais informatiques (location mat. & assistance)	53 604 354	122 228 384
Autres services	40 978 592	43 594 415
Charges diverses d'exploitation	4 637 500	113 386 500
Conseil d'Administration jeton de présence	-	6 956 250
Assurances	115 134 331	55 828 692
Frais divers de gestion	116 481 389	134 905 985
Cotisations professionnelles	25 068 470	11 731 428
Formation du personnel	4 582 763	7 618 151
Charges diverses	110 887 543	143 862 832
	3 231 950 456	2 917 292 699

3.18 Charges du personnel

	31-Dec-15	31-Dec-14
Salaires de base	811 692 350	645 765 315
Primes payées	5 565 000	5 476 000
Congés payés	66 955 826	48 396 560
Préavis	6 678 288	12 221 269
INSS payés	52 603 023	41 663 742
INPP	19 102 976	15 559 391
Cotisation ONEM	1 910 483	1 516 749
Indemnités diverses et assimilées	138 577 775	108 250 844
Indemnités de transport	138 349 610	105 916 965
Indemnités de logement	244 417 583	194 890 468
Frais de repas	12 356 738	4 916 563
Frais médicaux	86 018 263	161 792 800
	1 584 227 915	1 346 366 666

3.19 Comptes d'ordre et engagements hors bilan

Libellé	Debit		Credit	
	31-Dec-15	31-Dec-14	31-Dec-15	31-Dec-14
Nos engagements en vertu de L/G	-	-	12 262 611 749	4 495 303 091
Nos engagements en vertu des cautions	-	-	851 144 268	2 527 068 028
Engagements en vertu des hypothèques	-	-	1 495 357 024	3 056 112 500
Cautions données à la clientèle	851 144 268	4 495 303 091	-	-
Garanties données à la clientèle	13 757 968 773	2 527 068 028	-	-
Garanties hypothécaires	-	3 056 112 500	-	-
	14 609 113 041	10 078 483 619	14 609 113 041	10 078 483 619

3.20 Fonds propres et ratios prudentiels

3.20.1. Fonds propres réglementaires

Ratio	Montant en USD	Norme (en USD)	Statut
Fonds propres réglementaires	27 177 643	10 000 000	Conforme

3.20.2. Ratios prudentiels

Ratio	Formules	en %	Norme %	Statut
Ratio de solvabilité tier 1	Fonds propres de base	83.92%	≥ 7 %	Conforme
	Total risques pondérés nets			
Ratio de solvabilité global	Fonds propres réglementaires	85.94%	≥ 10 %	Conforme
	Total risques pondérés nets			
Liquidité en monnaie nationale	Total avoirs	215.12%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements			
Liquidité en monnaie étrangère	Total avoirs	177.27%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements			
Liquidité globale	Total avoirs	191.24%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements			
Division des risques	Risques nets pondérés sur un bénéficiaire	30.53%	≤ 25%	Non conforme
	Fonds propres réglementaire			
Transformation à long terme	Capitaux permanent	817.82%	≥ 80 %	Conforme
	Actif immobilisé			
Position de change	Position nette de change	-24.94%	≤ 15%	Conforme
	Fond propre prudentiel			