

**SOCIETE FINANCIERE DE  
BANQUE  
(SOFIBANQUE) S.A**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX  
COMPTES  
SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS

**ETATS FINANCIERS ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2016

## **SOCIETE FINANCIERE DE BANQUE (SOFIBANQUE) S.A**

### **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2016

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale de votre société, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur:

- le contrôle des états financiers annuels de SOFIBANQUE S.A, tels qu'ils sont joints au présent rapport et qui se caractérisent par les chiffres clés suivants exprimés en milliers de francs congolais (CDF) :

<i>Total bilan</i>	<i>206 760 109</i>
<i>Fonds propres et assimilés</i>	<i>45 587 560</i>
<i>Produit Net Bancaire</i>	<i>25 199 785</i>
<i>Résultat net (Bénéfice)</i>	<i>11 040 051</i>

- Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les états financiers annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces états financiers.

#### **I. RAPPORT SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS**

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de la société SOFIBANQUE S.A, comprenant le bilan au 31 décembre 2016, le compte de résultat, le Tableau de Flux de trésorerie, l'Etat de variations des capitaux propres pour l'exercice clos à cette date et l'état annexé comprenant le résumé des principales méthodes comptables, les tableaux obligatoires et d'autres informations explicatives.

### **Responsabilité de la direction relative aux états financiers**

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers conformément aux règles et principes comptables retenus par le référentiel comptable spécifique aux établissements de crédit dénommé : Guide Comptable des Etablissements de Crédit (GCEC) en vigueur en République Démocratique du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement des états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent 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 d'Audit applicables en RDC. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit en vue d'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 fournis dans les états financiers. Le choix des procédures mises en œuvre, y compris l'évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, relève du jugement du commissaire aux comptes. En procédant à cette évaluation des risques, ce dernier prend en compte le contrôle interne de l'entité relatif à l'établissement et à 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, le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction et la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

### **Opinion**

A notre avis, les états financiers annuels sont, au regard des règles et principes comptables retenus par le référentiel comptable spécifique aux établissements de crédit dénommé : Guide Comptable des Etablissements de Crédit (GCEC) en vigueur en République Démocratique du Congo, 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 société à la fin de cet exercice.

## **II. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession applicables en République Démocratique du Congo, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

- Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents à adresser aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2016.

- En application de l'article 417 de l'Acte uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE révisé, nous avons procédé au contrôle du nombre d'actions détenues par chaque administrateur fixé à l'article 16 des statuts. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur le respect des dispositions de cet article des statuts par chaque membre du conseil d'administration
- Par ailleurs, en application de l'article 746-2 de l'Acte uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE révisé, nous avons également procédé au contrôle des registres des titres nominatifs tenus par la société. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur l'existence et la bonne tenue de ces registres.
- En application de la loi, nous vous signalons qu'à la date du présent rapport, conformément à l'Instruction n° 14 de la Banque Centrale du Congo aux Banques, relative aux normes prudentielles de gestion applicables en République Démocratique du Congo, les ratios prudentiels déterminés par SOFIBANQUE S.A relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2016, n'appellent aucune observation à l'exception du ratio de position de change qui est de 84,63% alors qu'il ne doit pas excéder 15% et celui de la liquidité en monnaie étrangère qui est de 93,07% alors que le minimum requis est de 100%.

Kinshasa, le 13 avril 2017

Le Commissaire aux Comptes

**Deloitte Services Sarl**



**Bob David NZOIMBENGENE L.**  
Associé-Gérant

***ETATS FINANCIERS ANNUELS***

*Exercice clos le 31 décembre 2016*

---

## 1.1 BILAN

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
<b>Actif</b>			
Caisses et Banque Centrale du Congo	3.1	34,202,010,430	12,754,848,885
Banques	3.2	24,611,936,181	16,823,186,969
Prêts au jour le jour		12,000,000,000	-
Personnel		122,648,694	107,614,866
Créances rattachées à recevoir		303,051,563	79,737,604
Créances en souffrance		4,512,152,327	383,011,506
Comptes clients débiteurs	3.3	113,217,707,933	67,876,553,766
Débiteurs divers	3.4	4,633,029,491	1,986,463,124
Trésor & Ets Publics		1,739,633,756	1,285,364,901
<b>Total disponible et réalisable</b>		<b>195,342,170,377</b>	<b>101,296,781,621</b>
Terrain		361,305,000	325,500,000
Immobilisations incorporelles		1,094,110,345	963,474,993
Matériel roulant		960,041,267	624,496,496
Matériels informatiques		1,162,704,006	1,008,701,457
Matériels et Mob. de bureau		1,235,942,856	1,095,287,709
Immeubles		11,125,586,653	9,472,307,871
Garanties versées à des tiers		139,924,200	82,251,628
Amortissements		(4,661,675,684)	(2,993,517,081)
<b>Total immobilisés nets</b>	3.5	<b>11,417,938,644</b>	<b>10,578,503,073</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>206,760,109,021</b>	<b>111,875,284,694</b>
<b>Hors bilan</b>		<b>23,985,644,222</b>	<b>14,609,113,041</b>

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
<b>Passif</b>			
Créances rattachées à payer		254,528,901	91,274,124
Emprunts chez les correspondants		9,900,000,000	5,000,000,000
Dépôts à vue de la clientèle	3.6	113,996,260,116	64,742,941,311
Dépôts à terme	3.7	14,688,349,113	2,419,893,877
Dettes rattachées		1,120,793	3,228
Dépôts à régime spécial		6,476,024,694	408,035,542
Provisions crédocs		1,987,896,888	32,550,242
Autres sommes dues		2,074,830,104	1,455,092,505
Comptes de Régularisation / Passif		41,254,231	160,201,111
Etat		4,908,845,768	6,044,644,501
Comptes de liaison		6,843,438,863	5,755,461,915
<b>Total Exigible</b>		<b>161,172,549,472</b>	<b>86,110,098,356</b>
Capital Social		13,725,000,000	13,725,000,000
Report à nouveau		9,320,534,862	4,818,432,635
Revaluation de report à nouveau		2,674,973,036	-
Résultat de la période		11,040,051,129	4,502,102,227
Réserve réglementaire		412,367,115	412,367,115
Plus-value de réévaluation		2,818,169,619	1,592,901,034
Provision pour reconstitution du capital		4,275,000,000	150,000,000
Provisions sur encours crédits sains		1,292,749,293	511,645,631
Provisions pour autres risques généraux		28,714,496	52,737,696
<b>Total fonds propres</b>	<b>3.8</b>	<b>45,587,559,549</b>	<b>25,765,186,338</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>206,760,109,021</b>	<b>111,875,284,694</b>
<b>Hors bilan</b>		<b>23,985,644,222</b>	<b>14,609,113,041</b>

## 1.2 COMPTE DE RESULTATS

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires		351,917,631	39,611,392
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	3.9	(1,542,441,131)	(888,806,131)
Produits sur opérations avec la clientèle	3.10	16,696,812,375	9,074,600,203
Charges sur opérations avec la clientèle	3.11	(1,130,460,146)	(1,012,913,702)
Autres produits bancaires	3.12	3,022,329,982	1,843,205,779
Autres charges bancaires		(124,404,842)	(29,142,171)
Produits sur opérations bancaires diverses	3.13	10,090,773,538	9,490,461,590
Charges sur opérations bancaires diverses	3.14	(8,061,507,881)	(6,144,947,292)
Gain de change non-réalisé	3.15	5,896,764,987	-
<b>Produit Net Bancaire</b>		<b>25,199,784,514</b>	<b>12,372,069,668</b>
Produits accessoires	3.16	66,694,306	147,403,690
Produits exceptionnels	3.17	23,230,059	881,146
Charges générales d'exploitation	3.18	(5,092,121,046)	(3,231,950,456)
Charges du personnel	3.19	(2,356,572,899)	(1,584,227,915)
Impôts et taxes		(342,840,892)	(218,538,395)
Pertes exceptionnelles		(1,035,475,128)	(234,241,106)
		<b>(8,737,085,599)</b>	<b>(5,120,673,036)</b>
<b>Résultat Brut d'exploitation</b>		<b>16,462,698,915</b>	<b>7,251,396,632</b>
Dotations aux provisions		(1,292,749,293)	(564,383,327)
Dotations aux amortissements		(1,070,844,691)	(950,138,934)
Reprises de provisions et récupération sur créances amorties		511,645,631	796,892,337
		<b>(1,851,948,353)</b>	<b>(717,629,924)</b>
<b>Résultat courant avant impôt</b>		<b>14,610,750,563</b>	<b>6,533,766,708</b>
Impôt sur le résultat		(3,570,699,434)	(2,031,664,481)
<b>Résultat net de l'exercice</b>		<b>11,040,051,129</b>	<b>4,502,102,227</b>

### 1.3 Etats de variation de capitaux propres pour l'exercice clos le 31 décembre 2016

	Capital	Report à nouveau	Réserve réglementaire	Plus-value de réévaluation	Provisions	Total
<b>Solde le 31 décembre 2015</b>	<b>13,725,000,000</b>	<b>9,320,534,862</b>	<b>412,367,115</b>	<b>1,742,901,034</b>	<b>564,383,327</b>	<b>25,765,186,338</b>
Effets de mouvement des taux de change	-	-	-	8,025,241,621	-	8,025,241,621
Bénéfice de l'exercice	-	11,040,051,129	-	-	-	11,040,051,129
Autres mouvements	-	-	-	-	757,080,462	757,080,462
<b>Solde le 31 décembre 2016</b>	<b>13,725,000,000</b>	<b>20,360,585,991</b>	<b>412,367,115</b>	<b>9,768,142,655</b>	<b>1,321,463,789</b>	<b>45,587,559,549</b>

#### 1.4 Etats de flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2016

	31-Dec-16	31-Dec-15
<b>Flux de trésorerie des activités d'exploitation</b>		
Résultat net de l'exercice	11,040,051,129	4,502,102,227
<i>Eléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et autres ajustements hors résultat</i>		
Impôt sur le résultat	3,570,699,434	2,031,664,481
Dotations aux provisions	1,292,749,293	564,383,327
Dotations aux amortissements	1,070,844,691	950,138,934
Reprises de provisions et récupération sur créances amorties	(511,645,631)	(796,892,337)
Produit à recevoir	-	(600,000,000)
Perte de change sur la revaluation de report à nouveau	2,674,973,036	-
Autres éléments non monétaires	(157,240,594)	(1,314,457,154)
	<b>18,980,431,357</b>	<b>5,336,939,478</b>
Prets au jour le jour	(12,000,000,000)	-
Personnel	(15,033,828)	(72,502,273)
Créances rattachées à recevoir	(223,313,959)	(62,469,998)
Créances en souffrance	(4,129,140,821)	257,834,816
Comptes clients débiteurs	(45,341,154,167)	(34,790,097,359)
Débiteurs divers	(2,646,566,367)	(542,052,764)
Trésor & Ets Publics	(454,268,855)	(765,487,406)
Créances rattachées à payer	163,254,777	91,274,124
Dépôts à vue de la clientèle	49,253,318,805	15,911,282,901
Dépôts à terme	12,268,455,236	(855,790,874)
Dettes rattachées	1,117,565	(46,559,151)
Dépôts à régime spécial	6,067,989,152	51,371,999
Provisions crédocs	1,955,346,646	(1,693,980,768)
Autres sommes dues	619,737,599	781,144,985
Comptes de Régularisation / Passif Etat	(118,946,880)	(145,068,336)
Etat	(1,135,798,733)	4,310,373,537
Comptes de liaison	1,087,976,948	5,215,734,510
Provisions sur encours crédits sains	781,103,662	(228,981,705)
Provisions pour autres risques généraux	(24,023,200)	(3,527,304)
<b>Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie generee par l'activite operationnelle</b>	<b>6,110,053,579</b>	<b>(12,587,501,066)</b>
<b>Trésorerie nette utilisée dans les activités d'exploitation</b>	<b>25,090,484,936</b>	<b>(7,250,561,588)</b>
<b>Flux de trésorerie provenant des investissements financiers</b>		
Emprunts chez les correspondants	4,900,000,000	5,000,000,000
Emprunts à terme chez les correspondants	-	(695,625,000)
<b>Augmentation nette de la trésorerie liee aux operations de financement</b>	<b>4,900,000,000</b>	<b>4,304,375,000</b>
<b>Trésorerie nette utilisée dans les activités d'investissement</b>		
Acquisition des immobilisation	(754,574,179)	(1,395,306,559)
<b>Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie liee aux operations d'investissement</b>	<b>(754,574,179)</b>	<b>(1,395,306,559)</b>
<b>Flux de trésorerie net</b>	<b>29,235,910,757</b>	<b>(4,341,493,147)</b>
Trésorerie et équivalents à l'ouverture de l'exercice	29,578,035,854	33,919,529,001
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la cloture	58,813,946,611	29,578,035,854
<b>Flux de trésorerie net</b>	<b>29,235,910,757</b>	<b>(4,341,493,147)</b>

## **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 aux principes comptables admis en République Démocratique du Congo.

### **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.

### **2.2.3. 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 être certifiée par un Commissaire aux Comptes ; - elle doit faire l'objet d'une déclaration au même titre que les revenus.

#### **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 2014 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 :

<b>Monnaie</b>	<b>31/12/16</b>	<b>31/12/15</b>
1 EURO	1 261,50	1 015,925
1 USD	1 200,00	927,50

### 3.1 Caisses et Banque Centrale du Congo – BCC

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Banque Centrale du Congo - BCC	3.1.1	24,187,794,655	5,776,377,068
Caisse en monnaie locale		2,804,091,900	6,978,471,817
Caisse en monnaie étrangère		7,210,123,875	-
<b>Total Caisses et Banque Centrale du Congo</b>		<b>34,202,010,430</b>	<b>12,754,848,885</b>

3.1.1 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 correspondants

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Comptes correspondants	3.2.1	24,611,936,181	16,823,186,969
		<b>24,611,936,181</b>	<b>16,823,186,969</b>

3.2.1 Les comptes correspondants constituent les avoirs de la banque auprès de la Banque Marocaine du commerce Extérieur, CSC Bank SAL, Ecobank SA (RDC), Bank of Africa, Unicredit, Ares Bank, Banque de crédit nationale et Bred Populaire Banque. Une analyse des de comptes correspondantes par devise est présentée ci-dessous :

	Comptes correspondants
Francs Congolais (CDF)	2,064,896
Dollars américains (USD)	23,536,765,752
Euros (EUR)	1,073,105,534
	<b>24,611,936,181</b>

### 3.3 Comptes clients débiteurs

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Comptes découverts	3.3.1	89,116,405,658	53,294,347,244
Comptes prêts	3.3.2	24,101,302,276	14,582,206,522
<b>Total comptes clients débiteurs</b>		<b>113,217,707,933</b>	<b>67,876,553,766</b>

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

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

3.3.3 Une analyse des concentrations de risque par devise de prêts et découverts à court terme crédit est présentée ci-dessous :

	Comptes découverts	Comptes prêts
Francs Congolais (CDF)	17,184,476,069	593,709,052
Dollars américains (USD)	71,888,390,304	23,507,593,224
Euros (EUR)	43,539,285	-
	<b>89,116,405,658</b>	<b>24,101,302,276</b>

### 3.4 Débiteurs divers

	31-Dec-16	31-Dec-15
Messagerie financière flux entrants	62,473,320	55,943,517
Frais payés d'avance	506,495,460	227,860,734
Produits à recevoir	-	600,000,000
Chèques et effets à envoyer à encaissement	1,922,818,203	434,663,139
Chèques et effets reçus en compensation	1,219,347,655	15,347,656
Autres débiteurs divers	921,894,853	652,648,078
<b>Total débiteurs divers</b>	<b>4,633,029,491</b>	<b>1,986,463,124</b>

### 3.5 Immobilisations et amortissements

	Terrain	Immobilisations Incorporelles	Matériel Roulant	Matériel Informatique	Matériel et Mobilisations de bureau	Immeuble	Garanties	Total
Valeur brute au 01/01/2016	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
Acquisition	-	-	320,028,804	16,872,878	-	359,999,925	57,672,572	754,574,179
Sortie	-	-	(69,562,500)	-	-	-	-	(69,562,500)
Réévaluation 2016	35,805,000	130,635,352	85,078,466	137,129,671	140,655,148	1,293,278,858	-	1,822,582,496
Régularisation	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valeur brute au 31/12/2016</b>	<b>361,305,000</b>	<b>1,094,110,345</b>	<b>960,041,267</b>	<b>1,162,704,006</b>	<b>1,235,942,857</b>	<b>11,125,586,654</b>	<b>139,924,200</b>	<b>16,079,614,329</b>
Amortissement au 01/01/2016	-	475,325,147	212,027,762	523,825,701	487,471,924	1,294,866,547	-	2,993,517,081
Dotations	-	81,568,296	182,777,534	147,741,339	149,399,992	309,967,296	-	871,454,456
Impact de la reevaluation	-	27,427,868	20,795,943	34,986,843	29,334,174	86,845,408	-	199,390,236
Reprise	-	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluation 2016	-	95,577,849	36,954,167	116,600,968	63,254,144	284,926,783	-	597,313,912
Régularisation	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Amortissement au 31/12/2016</b>	<b>-</b>	<b>679,899,160</b>	<b>452,555,407</b>	<b>823,154,851</b>	<b>729,460,234</b>	<b>1,976,606,033</b>	<b>-</b>	<b>4,661,675,685</b>
Valeur nette au 01/01/2016	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
Valeur nette au 31/12/2016	361,305,000	414,211,185	507,485,860	339,549,156	506,482,623	9,148,980,620	139,924,200	11,417,938,644

### 3.6 Dépôts à vue de la clientèle

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Dépôts et comptes à vue	3.6.1	113,996,260,116	64,742,941,311
		<u>113,996,260,116</u>	<u>64,742,941,311</u>

3.6.1 Une analyse des Dépôts et comptes à vue par devise est présentée ci-dessous :

	Dépôts et comptes à vue
Francs Congolais (CDF)	61,243,821,144
Dollars américains (USD)	51,275,691,888
Euros (EUR)	1,476,747,083
	<u>113,996,260,116</u>

### 3.7 Dépôts à terme

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Dépôts à terme	3.7.1	14,558,108,220	2,416,340,624
Compte epargne a regime special		130,240,893	3,553,253
		<u>14,688,349,113</u>	<u>2,419,893,877</u>

3.7.1 Une analyse des Dépôts et comptes à vue par devise est présentée ci-dessous :

	Dépôts à terme	Compte epargne a regime special
Francs Congolais (CDF)	-	5,584,245
Dollars américains (USD)	14,558,108,220	124,656,648
Euros (EUR)	-	0
	<u>14,558,108,220</u>	<u>130,240,893</u>

### 3.8 Fonds propres

	Notes	31-Dec-16	31-Dec-15
Capital Social	3.8.1	13,725,000,000	13,725,000,000
Réserve réglementaire		412,367,115	412,367,115
Plus-value de réévaluation		2,818,169,619	1,592,901,034
Provision pour reconstitution du capital	3.8.1	4,275,000,000	150,000,000
		<b>21,230,536,734</b>	<b>15,880,268,149</b>
Report à nouveau		9,320,534,862	4,818,432,635
Résultat de la période	3.8.2	11,040,051,129	4,502,102,227
Revaluation de report à nouveau		2,674,973,036	-
		<b>23,035,559,026</b>	<b>9,320,534,862</b>
Provisions sur encours crédits sains		1,292,749,293	511,645,631
Provisions pour autres risques généraux		28,714,496	52,737,696
		<b>1,321,463,789</b>	<b>564,383,327</b>
Total fonds propres		<b>45,587,559,549</b>	<b>25,765,186,338</b>

#### 3.8.1 Capital Social

Le capital social de la banque s'élève à 15 millions de dollars américains. Il est comptabilisé au taux historique et l'impact des fluctuations du taux de change est pris comme provision pour reconstitution du capital et comme dépense dans le compte des résultats.

#### 3.8.2 Résultat de l'exercice

	31-Dec-16	31-Dec-15
Intérêts et commissions	27,139,503,545	18,604,673,185
Produits divers	9,520,664,965	2,788,382,952
<b>Total Produits</b>	<b>36,660,168,510</b>	<b>21,393,056,137</b>
Intérêts, commissions et charges d'exploitation	10,858,814,000	8,075,809,296
Autres charges	11,190,603,948	6,783,480,133
<b>Total Charges</b>	<b>22,049,417,948</b>	<b>14,859,289,429</b>
Résultat avant impôt	14,610,750,563	6,533,766,708
Impôt sur le résultat	(3,570,699,434)	(2,031,664,481)
<b>Résultat net à affecter</b>	<b>11,040,051,129</b>	<b>4,502,102,227</b>

### 3.9 Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires

	31-Dec-16	31-Dec-15
Frais sur comptes correspondants	550,097,048	446,659,995
Cion/oper avec bcc & interbancaires	715,051,887	399,510,384
Intérêts sur opérations avec correspondants	5,490,930	-
Intérêts sur emprunts au j j /correspondants	104,431,804	23,800,000
Intérêts sur emprunts et comptes a terme	47,483,330	16,772,289
Intérêts sur emprunts au jour le jour	119,886,132	2,063,463
	<b>1,542,441,131</b>	<b>888,806,131</b>

### 3.10 Produits sur opérations avec la clientèle

	31-Dec-16	31-Dec-15
Intérêts sur crédits a moyen terme	-	404,696
Intérêts sur crédits a court terme	439,987,762	46,395,461
Intérêt /cpte courant paie fonctionnaire	119,792,461	40,515,062
Intérêts sur comptes courants employés SFB	128,945	471,170
Intérêts sur comptes découverts	6,849,560,252	2,944,545,854
Intérêts sur autres crédits	2,588,859,431	1,194,989,506
Intérêts sur autres crédits (personnel)	13,769,154	9,920,132
Intérêts sur comptes chèques	215,643,031	258,013,879
Intérêts de retard	145,120,792	86,079,548
Intérêt sur comptes courants	4,050,054,362	2,491,313,776
Intérêts/cptes courants agents C.E.N.I	2,014,244	353,906
Intérêts/cptes courants retraites INSS	53	59
Frais de relève de compte	62,679	-
Cions sur opérations avec la clientèle	-	936,775
Commissions sur crédits a court terme	1,135,225,591	855,244,680
Commission/cpte débiteurs clientèle	230,675,072	200,426,582
Ouv./renouv.com.dossiers de crédit	760,939,054	823,844,469
Vente imprimés BCC (licences & autres)	83,708,050	61,929,392
Cion sur crédit documentaire	37,131,303	56,374,424
Commissions sur acceptante	23,233,875	2,365,884
Frais clôture compte	906,264	474,948
	<b>16,696,812,375</b>	<b>9,074,600,203</b>

### 3.11 Charges sur opérations avec la clientèle

	31-Dec-16	31-Dec-15
Intérêts sur compte courant	656,076,856	843,316,640
Intérêts sur depots a termes	311,596,718	153,985,936
Intérêts sur depots de garantie	1,113,202	853
Int/cptes & plans d'epargne – retraite	1,845,644	3,228
Regularisation operations avec clientele	159,827,727	15,607,045
	<b>1,130,460,146</b>	<b>1,012,913,702</b>

### 3.12 Autres produits bancaires

	31-Dec-16	31-Dec-15
Revenu sur cartes de credit mc	118,356,104	65,824,944
Autres charges et services des clients	102,500	100,000
Com s/cheques retournees a la comp	210,000	50,000
Commissions sur cheques et effets	30,000	-
Commissions sur cheques impaye	5,000	-
Cions s/transferts	2,050,024,580	1,549,324,093
Commissions d'escompte	702,514,831	199,325,829
Commissions sur traites avalisees	151,086,968	28,580,913
	<b>3,022,329,982</b>	<b>1,843,205,779</b>

### 3.13 Produits sur opérations bancaires diverses

	31-Dec-16	31-Dec-15
Commissions de tenue des comptes	102,252,627	73,342,554
Frais de relève de compte	37,214,114	28,327,388
Com.rec.des opérations en espèces	1,945,156,686	1,129,907,219
Cions s/transferts entrant	919,972,484	619,018,202
Réévaluation	-	401,135,836
Commissions sur opérations	63,032,143	10,379,036
Profit de change	2,450,645,132	1,716,211,426
Commissions reçues lettres de garantie	322,766,882	214,645,153
Prestations de services divers	8,889,945	1,270,675
Vente carnets chèques et op	42,426,545	27,864,079
Cion sur opération de paie fonctionnaire	1,386,440,290	3,586,875,327
Autres prestations diverses	1,638,022,220	521,356,999
Commission sur retrait espèces	219,526,561	85,188,322
Commissions sur comptes non-reclame	9,400	-
Autres commissions et services	42,603,413	18,859,494
Frais de validation licences	132,929,657	105,303,370
Frais de modification licences	12,812,179	11,872,442
Frais d annulation licences	2,023,500	1,170,023
Cions d'interv.sur régies financières	764,049,760	937,734,045
	<b>10,090,773,538</b>	<b>9,490,461,590</b>

### 3.14 Charges sur opérations bancaires diverses

	31-Dec-16	31-Dec-15
Commissions engagements par signature	1,074,606,432	974,852,739
Cion&frais/eng don en fv etab de cred	753,508,142	396,797,665
Cion&frais/eng don en fv etab de la clt	1,065,091,886	663,176,895
Autres commissions et frais bancaires	1,300,983,211	1,343,553,729
Charges sur exercices anterieurs	6,372,144	-
Frais engages sur paie fonctionnaires	3,860,946,067	2,766,566,264
	<b>8,061,507,881</b>	<b>6,144,947,292</b>

### 3.15 Gain de change non-réalisé

Comme présenté dans les notes 3.2 et 3.3, la majorité de l'actif financier de la banque est constituée en US dollar. Avec la dépréciation de Francs Congolais contre le Dollars durant cette année (le dollar est passé de 927.5 CDF en 2015 à 1 200 CDF en 2016). Les comptes devant être tenus et présentés en franc congolais (CDF), les conversions dégagent un gain de change non réalisé.

### 3.16 Produits accessoires

	31-Dec-16	31-Dec-15
Produits sur messagerie financière sortant	5,251,786	4,031,917
Produits sur messagerie financière entrant	53,004,938	36,278,495
Commissions sur vente police d'assurance	2,851,396	-
Produits sur exercices antérieurs	-	104,428,770
Vente formulaire OP Guichet	5,586,186	2,664,508
	<b>66,694,306</b>	<b>147,403,690</b>

### 3.17 Produits exceptionnels

	31-Dec-16	31-Dec-15
Excedents de Caisse	187,559	186,321
Degrevement d'impôts recus	16,573,301	-
Autres profits exceptionnels	6,469,200	694,825
	<b>23,230,059</b>	<b>881,146</b>

### 3.18 Charges d'exploitation

	31-Dec-16	31-Dec-15
Eau- électricité gaz et carburants	399,510,709	168,725,704
Petit matériel et outillage	440,514,805	508,526,443
Fourn. de bureau & documentation générale	391,396,769	126,613,300
Fournitures informatiques	142,658,257	49,056,949
Fournitures d'entretien	77,732,441	651,383
Autres fournitures	93,575,485	32,579,739
Transports et déplacements	423,701,429	316,320,168
Autres services consommés	114,078,884	71,981,773
Affranchissement téléphone télex fax	370,722,566	306,798,508
Frais de mission	119,665,974	24,280,095
Frais de publicité	269,277,135	205,854,195
Frais de réceptions et représentations	132,028,775	113,758,823
Frais de loyers et charges locatives	580,014,681	351,165,138
Honoraires et frais contentieux	123,500,745	94,927,325
Entretiens et réparations	623,701,613	389,335,971
Frais informatiques (location mat. & assistance)	164,149,086	53,604,354
Autres services	71,140,366	40,978,592
Charges diverses d'exploitation	-	4,637,500
Assurances	154,672,487	115,134,331
Frais divers de gestion	188,902,490	116,481,389
Cotisations professionnelles	15,532,329	25,068,470
Formation du personnel	36,560,216	4,582,763
Charges diverses	159,083,802	110,887,543
	<b>5,092,121,046</b>	<b>3,231,950,456</b>

### 3.19 Charges du personnel

	31-Dec-16	31-Dec-15
Salaires de base	1,129,073,863	811,692,350
Primes payées	4,222,380	5,565,000
Congés payés	87,943,361	66,955,826
Préavis	41,180,471	6,678,288
INSS payés	76,013,403	52,603,023
INPP	26,685,598	19,102,976
Cotisation ONEM	2,659,757	1,910,483
Indemnités diverses et assimilées	206,922,000	138,577,775
Indemnités de transport	192,868,763	138,349,610
Indemnités de logement	337,337,535	244,417,583
Frais de repas	18,207,125	12,356,738
Frais médicaux	233,458,645	86,018,263
	<b><u>2,356,572,899</u></b>	<b><u>1,584,227,915</u></b>

### 3.19 Comptes d'ordre et engagements hors bilan

Libellé	Debit		Credit	
	31-Dec-16	31-Dec-15	31-Dec-16	31-Dec-15
Nos engagements en vertu de L/G	-	-	18,309,717,850	12,262,611,749
Nos engagements en vertu des cautions	-	-	3,178,376,155	851,144,268
Engagements en vertu des hypothèques	-	-	2,497,550,217	1,495,357,024
Cautions données à la clientèle	3,178,376,155	851,144,268	-	-
Garanties données à la clientèle	20,807,268,067	13,757,968,773	-	-
Garanties hypothécaires	-	-	-	-
	<b>23,985,644,222</b>	<b>14,609,113,041</b>	<b>23,985,644,222</b>	<b>14,609,113,041</b>

### 3.20 Fonds propres et ratios prudentiels

#### 3.20.1. Fonds propres réglementaires

Ratio	Montant en USD	Norme en USD	Statut
Fonds propres réglementaires	37,989,633	10 000 000	Conforme

#### 3.20.2. Ratios prudentiels

Ratio	Formules	en %	Norme %	Statut
Ratio de solvabilité tier 1	Fonds propres de base	95.31%	≥ 7 %	Conforme
	Total risques pondérés nets			
Ratio de solvabilité global	Fonds propres réglementaires	104.83%	≥ 10 %	Conforme
	Total risques pondérés nets			
Liquidité en monnaie nationale	Total avoirs	138.96%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements			
Liquidité en monnaie étrangère	Total avoirs	93.07%	≥ 100 %	Non-Conforme
	Total engagements			
Liquidité globale	Total avoirs	116.67%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements			
Division des risques	Risques nets pondérés sur un bénéficiaire	0.00%	≤ 25%	Conforme
	Fonds propres réglementaire			
Transformation à long terme	Capitaux permanent	596.99%	≥ 80 %	Conforme
	Actif immobilisé			
Position de change	Position nette de change	84.63%	≤ 15%	Non-Conforme
	Fond propre prudentiel			