

**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 |
|---------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Actif | | | |
| 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 |
| Total disponible et réalisable | | 195,342,170,377 | 101,296,781,621 |
| 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) |
| Total immobilisés nets | 3.5 | 11,417,938,644 | 10,578,503,073 |
| TOTAL DE L'ACTIF | | 206,760,109,021 | 111,875,284,694 |
| Hors bilan | | 23,985,644,222 | 14,609,113,041 |

| | Notes | 31-Dec-16 | 31-Dec-15 |
|--|------------|------------------------|------------------------|
| Passif | | | |
| 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 |
| Total Exigible | | 161,172,549,472 | 86,110,098,356 |
| 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 |
| Total fonds propres | 3.8 | 45,587,559,549 | 25,765,186,338 |
| TOTAL DU PASSIF | | 206,760,109,021 | 111,875,284,694 |
| Hors bilan | | 23,985,644,222 | 14,609,113,041 |

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 | - |
| Produit Net Bancaire | | 25,199,784,514 | 12,372,069,668 |
| 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) |
| | | (8,737,085,599) | (5,120,673,036) |
| Résultat Brut d'exploitation | | 16,462,698,915 | 7,251,396,632 |
| 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 |
| | | (1,851,948,353) | (717,629,924) |
| Résultat courant avant impôt | | 14,610,750,563 | 6,533,766,708 |
| Impôt sur le résultat | | (3,570,699,434) | (2,031,664,481) |
| Résultat net de l'exercice | | 11,040,051,129 | 4,502,102,227 |

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 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Solde le 31 décembre 2015 | 13,725,000,000 | 9,320,534,862 | 412,367,115 | 1,742,901,034 | 564,383,327 | 25,765,186,338 |
| 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 |
| Solde le 31 décembre 2016 | 13,725,000,000 | 20,360,585,991 | 412,367,115 | 9,768,142,655 | 1,321,463,789 | 45,587,559,549 |

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

| | 31-Dec-16 | 31-Dec-15 |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Flux de trésorerie des activités d'exploitation | | |
| 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) |
| | 18,980,431,357 | 5,336,939,478 |
| 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) |
| Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie generee par l'activité operationnelle | 6,110,053,579 | (12,587,501,066) |
| Trésorerie nette utilisée dans les activités d'exploitation | 25,090,484,936 | (7,250,561,588) |
| Flux de trésorerie provenant des investissements financières | | |
| Emprunts chez les correspondants | 4,900,000,000 | 5,000,000,000 |
| Emprunts à terme chez les correspondants | - | (695,625,000) |
| Augmentation nette de la trésorerie liee aux operations de financement | 4,900,000,000 | 4,304,375,000 |
| Trésorerie nette utilisée dans les activités d'investissement | | |
| Acquisition des immobilisation | (754,574,179) | (1,395,306,559) |
| Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie liee aux operations d'investissement | (754,574,179) | (1,395,306,559) |
| Flux de trésorerie net | 29,235,910,757 | (4,341,493,147) |
| 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 |
| Flux de trésorerie net | 29,235,910,757 | (4,341,493,147) |

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 :

| Monnaie | 31/12/16 | 31/12/15 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 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 | - |
| Total Caisses et Banque Centrale du Congo | | 34,202,010,430 | 12,754,848,885 |

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 |
| | | 24,611,936,181 | 16,823,186,969 |

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 |
| | 24,611,936,181 |

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 |
| Total comptes clients débiteurs | | 113,217,707,933 | 67,876,553,766 |

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 | - |
| | 89,116,405,658 | 24,101,302,276 |

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 |
| Total débiteurs divers | 4,633,029,491 | 1,986,463,124 |

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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valeur brute au 31/12/2016 | 361,305,000 | 1,094,110,345 | 960,041,267 | 1,162,704,006 | 1,235,942,857 | 11,125,586,654 | 139,924,200 | 16,079,614,329 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Amortissement au 31/12/2016 | - | 679,899,160 | 452,555,407 | 823,154,851 | 729,460,234 | 1,976,606,033 | - | 4,661,675,685 |
| 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 |
| | | 21,230,536,734 | 15,880,268,149 |
| 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 | - |
| | | 23,035,559,026 | 9,320,534,862 |
| Provisions sur encours crédits sains | | 1,292,749,293 | 511,645,631 |
| Provisions pour autres risques généraux | | 28,714,496 | 52,737,696 |
| | | 1,321,463,789 | 564,383,327 |
| Total fonds propres | | 45,587,559,549 | 25,765,186,338 |

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 |
| Total Produits | 36,660,168,510 | 21,393,056,137 |
| Intérêts, commissions et charges d'exploitation | 10,858,814,000 | 8,075,809,296 |
| Autres charges | 11,190,603,948 | 6,783,480,133 |
| Total Charges | 22,049,417,948 | 14,859,289,429 |
| Résultat avant impôt | 14,610,750,563 | 6,533,766,708 |
| Impôt sur le résultat | (3,570,699,434) | (2,031,664,481) |
| Résultat net à affecter | 11,040,051,129 | 4,502,102,227 |

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 |
| | 1,542,441,131 | 888,806,131 |

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 |
| | 16,696,812,375 | 9,074,600,203 |

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 |
| | 1,130,460,146 | 1,012,913,702 |

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 retournes 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 |
| | 3,022,329,982 | 1,843,205,779 |

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 |
| | 10,090,773,538 | 9,490,461,590 |

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 antérieurs | 6,372,144 | - |
| Frais engages sur paie fonctionnaires | 3,860,946,067 | 2,766,566,264 |
| | 8,061,507,881 | 6,144,947,292 |

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 |
| | 66,694,306 | 147,403,690 |

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 |
| | 23,230,059 | 881,146 |

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 |
| | 5,092,121,046 | 3,231,950,456 |

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 |
| | <u>2,356,572,899</u> | <u>1,584,227,915</u> |

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 | - | - | - | - |
| | 23,985,644,222 | 14,609,113,041 | 23,985,644,222 | 14,609,113,041 |

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 | | | |