





Sommaire

Section	Page
SofiBanque, une décennie de prestige	04
SofiBanque et son évolution	06
SofiBanque, une croissance soutenue	08
SofiBanque, une banque qui veille au respect des règles de conformité	14
SofiBanque et le succès, derrière une gouvernance expérimentée	15
SofiBanque, une reconnaissance locale et internationale	18

Etats Financiers 2018

Contents

Section	Page
SofiBanque, a decade of prestige	20
SofiBanque and its evolution	22
SofiBanque, a steady growth	24
SofiBanque, a compliance bank	30
SofiBanque and success behind experienced governance and social activities	31
SofiBanque, local and international recognition	34

35



SofiBanque, une décennie de prestige

La SofiBanque est une banque commerciale dont la spécificité et la performance reposent sur un « business model » centré sur la satisfaction de ses clients par la recherche de solutions rapide et adaptées à leurs exigences. Elle est née en 2009 de la volonté de plusieurs partenaires implantés de longue date en RDC et a ouvert ses portes à Kinshasa en 2010. Elle a son siège à Kinshasa au centre de la capitale de la République Démocratique du Congo, dans le quartier des affaires de la Gombe.

A travers ses activités de « Retail Banking », elle offre toute une gamme de produits et services bancaires traditionnels (collecte de dépôts, distribution de crédits, mise à disposition gestion de moyens de paiement...) adaptés aux besoins de sa clientèle de particuliers, professions libérales, ONG et PME/PMI.

Fort de une culture de responsabilité et de gestion rigoureuse des risques, la SofiBanque exerce également une activité de « Corporate Banking » auprès des grandes entreprises implantées en RDC. Elle accompagne sa clientèle Corporate dans ses stratégies d'investissement et de développement, et lui propose des solutions adaptées aux spécificités locales.

La SofiBanque participe activement à l'inclusion financière notamment en participant à l'exercice citoyen de bancarisation des agents et fonctionnaires de l'Etat, répondant ainsi et ce, volontairement au programme lancé par l'exécutif congolais, visant à ce que la paie de tous les fonctionnaires et agents de l'Etat passe par le système financier. Pour satisfaire ses clients, la SofiBanque dispose de plusieurs agences situées à Kinshasa, une à Matadi dans la province du Kongo-Central et une autre à Lubumbashi dans la province du Haut-Katanga. Elle compte plusieurs guichets avancés à travers le pays. De plus, elle envisage dans un futur proche ouvrir une succursale à Kolwezi, dans la province du Lualaba.

Elle offre également les services de banque à distance ("SofiOnline"). Dans tous les domaines d'activités qu'elle a développés, la SofiBanque propose un service non pas standardisé mais personnalisé, et une offre individualisée pour accompagner efficacement ses clients dans la durée et contribuer ainsi au développement de l'économie du pays.



SofiBanque, une évolution rapide des agrégats comparativement à l'ensemble du secteur bancaire en République Démocratique du Congo.

La SofiBanque a enregistré des performances devant largement celles du reste des banques en activité en RDC dans la majorité d'agrégats considérés. Opérationnelle depuis seulement 2010, elle se positionne au 31 décembre 2017 à la 3ème place en terme de résultat net après impôt sur les 16 banques en activité dans le secteur bancaire en RDC.

Principaux indicateurs* (USD millions)	Exercice 2017		Exercice 2016		Exercice 2015		Exercice 2014		Exercice 2013		TCAM (2013-2017)	
	SofiBanque	Secteur	SofiBanque	Secteur								
Total Bilan	142,38	5 262,09	170,09	4 608,78	120,62	4 622,01	86,19	4 651,82	52,22	4 192,08	29%	6%
Dépôt de la clientèle	84,62	3 645,46	105,86	3 216,76	72,41	3 291,98	59,34	2 970,64	32,15	2 603,43	27%	9%
Crédit à la clientèle	78,14	1 884,65	93,14	2 084,74	73,29	1 978,55	36,79	1 756,55	25,97	1 475,73	32%	6%
Fonds propres	46,34	586,12	36,42	570,78	27,17	641,35	22,39	494,64	18,31	412,49	26%	9%
Produit Net Bancaire (PNB)	25,49	483,68	20,73	434,03	13,34	464,68	12,52	443,24	8,75	379,19	31%	6%
Résultat Net	5,97	(2,04)	9,08	4,73	4,85	47,40	4,46	39,72	4,32	27,20	8%	n/a
Principaux ratios												
Rentabilité financière (ROE)	12,9%	(0,3%)	24,9%	0,8%	17,9%	7,4%	19,9%	8,0%	23,6%	6,6%		
Rentabilité économique (ROA)	4,2%	(0,0%)	5,3%	0,1%	4,0%	1,0%	5,2%	0,9%	8,3%	0,6%		
Coefficient d'exploitation (CoE)	32,0%	83,0%	33,8%	78,8%	46,6%	77,2%	41,7%	75,2%	37,3%	79,9%		
Dépôts/Crédits (LTD)	92,3%	51,7%	88,0%	64,8%	101,2%	60,1%	62,0%	59,1%	80,8%	56,7%		

Source: SofiBanque (Etats financiers annuels certifiés)
* Les chiffres exprimés en USD sont ceux en CDF convertis aux taux de change de clôture de chaque exercice publiés par la Banque Centrale du Congo



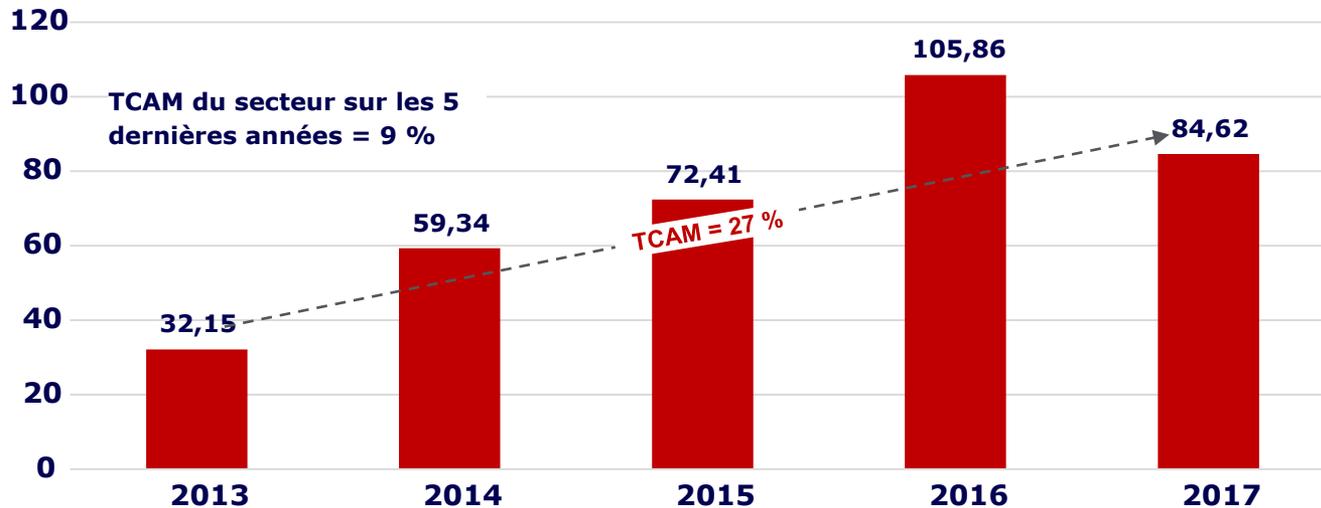
Malgré un environnement économique peu reluisant, une concurrence âpre compte tenu du nombre des banques présentes en RDC et un faible taux de bancarisation (~6%), la SofiBanque a réalisé de belles performances dont les plus notables sont les suivantes :

- Le résultat net de la SofiBanque a connu une croissance moyenne annuelle de 8% entre 2013 et 2017, une véritable performance à souligner dans la mesure où le secteur dans son ensemble a connu une baisse drastique. La SofiBanque n'a cessé d'augmenter sa richesse (Produit Net Bancaire) avec un taux annuel moyen de 31% contre 6% pour l'ensemble du secteur. Ceci a une implication directe sur son coefficient d'exploitation. Ce dernier en baisse constante depuis 2015, car passé de 46% à 32%, pendant que celui de l'ensemble du secteur est de 83% en moyenne, démontre que la Banque dispose d'une importante marge de manœuvre capable d'absorber l'accroissement du coût du risque et autres aléas liés à son activité.
- Les fonds propres du secteur ont connu une croissance annuelle moyenne de 9% au cours des 5 dernières années alors que ceux de la SofiBanque ont connu une augmentation de plus de 25%. Elle se situe au-delà de nouvelles limites exigées par le régulateur, la Banque Centrale du Congo (BCC).
- Bien qu'en recul en comparaison avec les performances de l'année passée, passant de 5,3% à 4,2%, la rentabilité économique de la SofiBanque demeure encore une fois de plus supérieure à la moyenne du secteur, laquelle est par ailleurs négative. La même réalité est constatée dans l'analyse de sa rentabilité financière, elle présente l'un des meilleurs ratios du secteur.
- La SofiBanque est également l'un des plus grands contribuables de RDC en termes d'impôts sur les bénéfices. Elle a ainsi versé des impôts sur les bénéfices de 0,6 millions USD, 1,6 millions USD, 2,2 millions USD, 2,9 millions USD et 2,2 millions USD pour les exercices clos respectivement au 31 décembre 2013, 2014, 2015, 2016 et 2017.



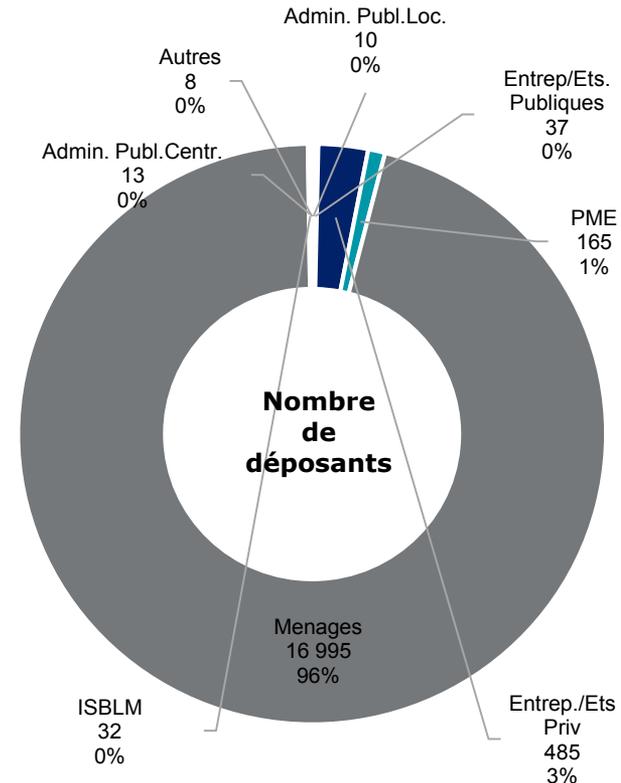
SofiBanque,
**une croissance soutenue de la performance malgré
un contexte politico-économique mausade et
une fragilisation du secteur par des difficultés
connues par quelques acteurs clés du secteur...**

Dépôt de la clientèle (en millions d'USD)





- Depuis 2013, les dépôts des clients augmentent en moyenne de 27% d'année en année contre seulement 9% pour l'ensemble du secteur et ce malgré la conjoncture actuelle que traverse le pays.
- Bien que moins nombreux que la clientèle des particuliers, les entreprises et organismes internationaux contribuent à 90% au revenu généré par la Banque, notamment par leurs transactions internationales et nationales réalisées via celle-ci.
- Parmi ces institutions, la banque compte comme clients : des ambassades (France, Italie, Espagne, Brésil et Liban), des ONG internationales (MSF France, MSF Belgique, Action contre la Faim, Solidarité Internationale) mais aussi la Banque Mondiale, les Nations Unies ainsi que d'autres entités internationales de renom.
- Avec 16.995 ménages en possession d'un compte en banque auprès de cette institution, les ménages contribuent à environ 10% des revenus totaux de la banque.



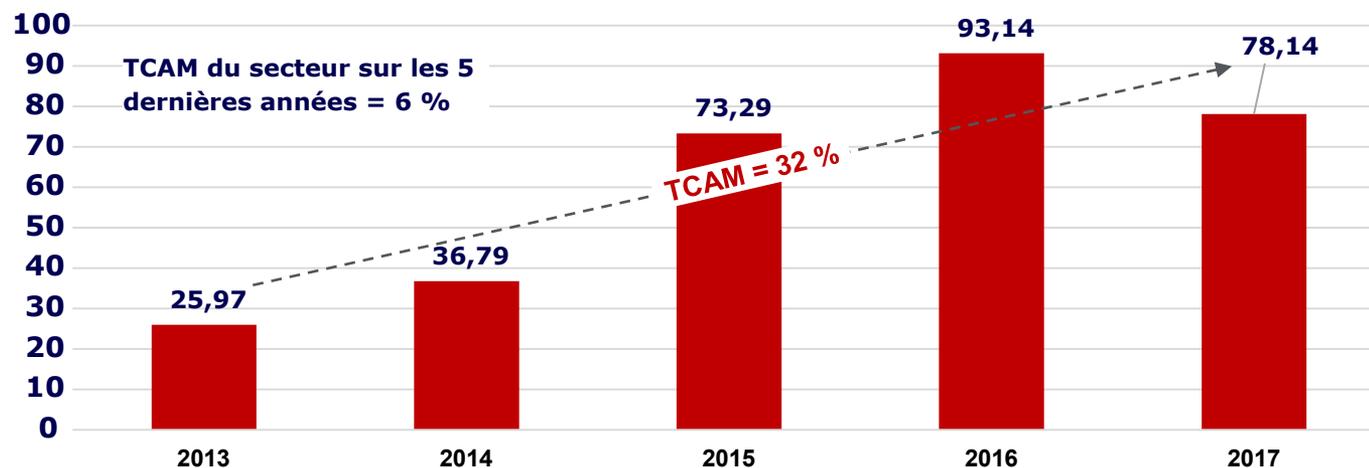
Source: SofiBanque (30/09/2018)



SofiBanque, une croissance soutenue

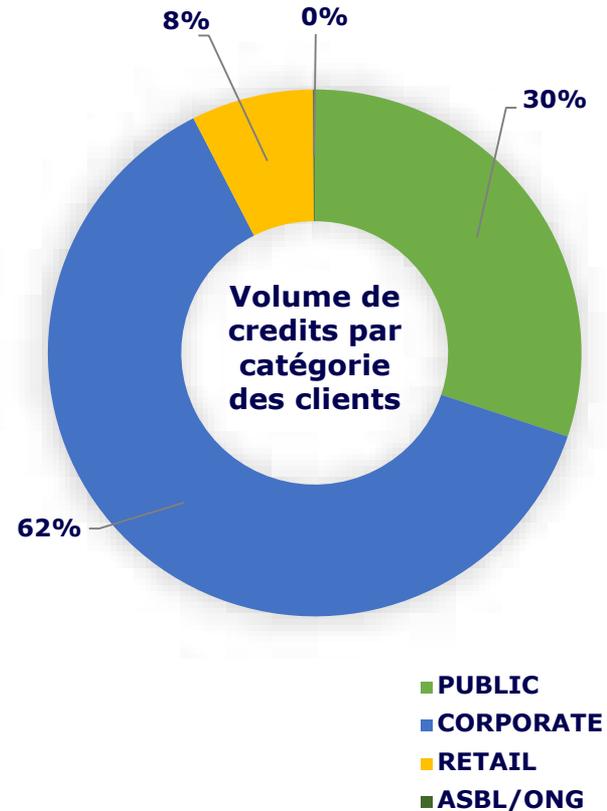
Crédits à la clientèle

(en millions d'USD)





- Depuis 2013, les crédits accordés aux clients de la SofiBanque ont augmenté en moyenne de 32% alors que l'ensemble du secteur a évolué à un rythme moins rapide (seulement 6%). Cette tendance a été ralentie entre 2016 et 2017 étant donné le contexte générale du pays. Rappelons que cette situation a conduit certaines banques au gel des activités d'octroi de crédit.
- Le portefeuille de crédit de la SofiBanque comprend des sociétés de moyenne à grande taille de divers secteurs, de très bonne qualité puisque les pertes avoisinent seulement 1% du portefeuille total. A ce jour, le volume des crédits accordés aux petites et moyennes entreprises représente plus de 60% du portefeuille crédit de la SofiBanque. En effet, la SofiBanque soutient intensivement cette catégorie de clients car 362 coporate et PME sur les 650 que compte la Sofibanque sont contractants d'un engagement.
- Seul 30% de son portefeuille crédit est attribué aux entités étatiques, ce qui souligne encore plus sa prudence dans la prise de risque face à cette catégorie de clientèle pour le moins complexe. De plus, la banque n'investit pas dans des crédits à long terme et maintient ainsi son risque de crédit à un niveau très bas.
- 99% du portefeuille est en monnaie étrangère contre seulement 1% en CDF



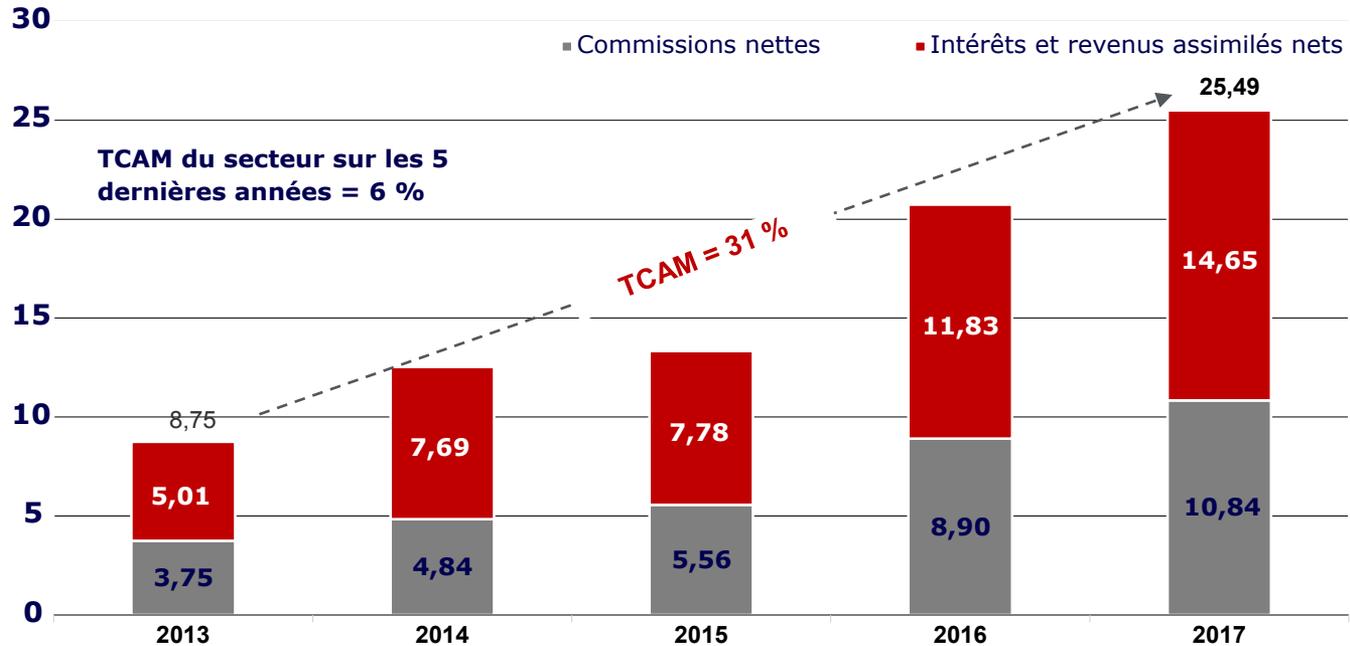
Source: SofiBanque (30/09/2018)



SofiBanque, une croissance soutenue

Produit Net Bancaire

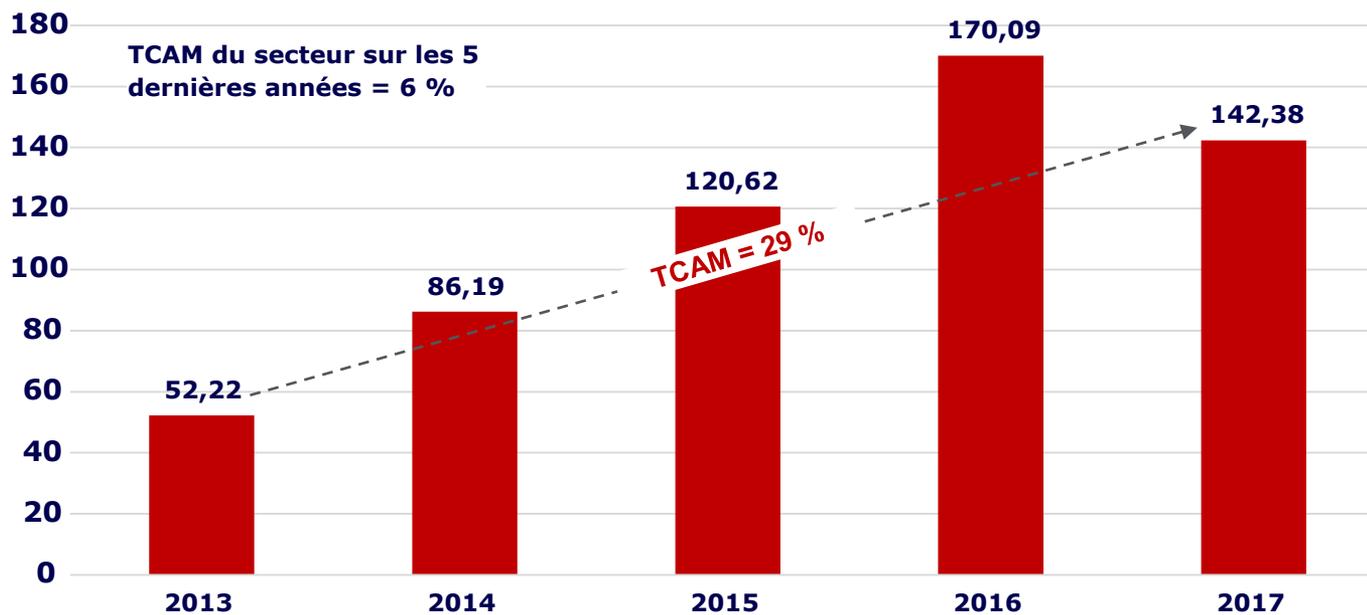
(en millions d'USD)





Total Bilan

(en millions d'USD)





SofiBanque, **une banque qui veille au respect des règles liées à la conformité mais aussi aux normes prudentielles exigées par l'autorité régulatrice**

La SofiBanque a reçu, en date du 15 Août 2018 de la Banque Centrale du Congo, l'Attestation de conformité aux normes prudentielles.

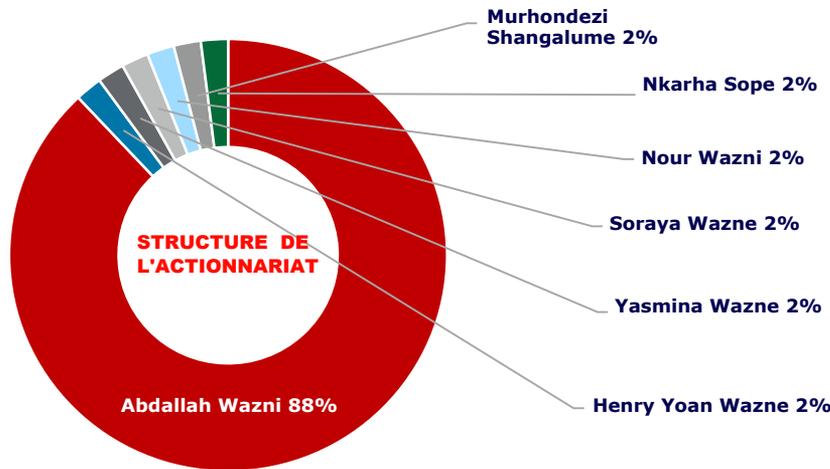
La Direction Compliance de la Banque est outillée du logiciel expert IDOM, destiné à lutter contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Ceci afin d'évaluer en permanence les risques, détecter les transactions suspectes et identifier toute personne ou organisation figurant sur une liste noire internationale. Elle s'est dotée de procédures de conformité rigoureuses particulièrement en ce qui concerne la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.





SofiBanque, le succès derrière une gouvernance expérimentée et des activités sociales.

L'actionnariat de la SofiBanque se présente de la manière suivante :



Source: Management information

La SofiBanque a intégré dans sa stratégie des composantes sociales matérialisées par, des actions caritatives menées par celle-ci en partenariat avec l'Association Mécénat Chirurgie Cardiaque, permettant à des enfants atteints par des malformations cardiaques de se faire opérer en France ou encore par sa participation pro active au projet " Dignité pour les femmes " pour lequel elle a rendu visite, avec la princesse de Hanovre, Caroline de Monaco, aux femmes du camp de déplacés internes à Mongote.

Les membres du Management participent activement à l'Association Congolaise des Banques (Vice-Présidence), la Fédération des Entreprises du Congo (Vice-Présidence), la Chambre de commerce Franco - Congolaise (Trésorie).

De par ses status, la SofiBanque SA est administrée par un Conseil d'Administration composé de 6 membres, associés ou non, nommés par l'Assemblée Générale.

Le Conseil d'Administration est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit en toutes circonstances, dans l'intérêt social de l'entreprise.

A ce jour, le Conseil d'Administration est composé de personnes ci-après :



SofiBanque, une gouvernance expérimentée



M. ABDALLAH YACOUB WAZNI

Président du Conseil d'Administration

Né en Sierra Leone, le 09 Août 1970, de nationalité Britannique, Monsieur Abdallah WAZNI est détenteur d'un BA + Master Financial Management and Accounting. Il assume depuis la création de la SOFIBANQUE la fonction de Président du Conseil d'Administration.



M. HENRY YOAN WAZNE

Administrateur Directeur Général

Né à Monrovia, le 21 Octobre 1970, de nationalité Française, Monsieur Henry Yoan WAZNE est détenteur d'une maîtrise en droit de l'Université de Nice Sophia Antipolis-France. Il a 23 ans d'expérience dans le monde professionnel, notamment dans le négoce international et dans la promotion immobilière au sein des plusieurs sociétés où il a assumé la fonction de Directeur Général.



M. MURHONDEZI SHANGALUME

Secrétaire

Né à Walungu, le 03 Septembre 1963, de nationalité Congolaise, Monsieur MURHONDEZI SHANGALUME est détenteur d'une licence en droit de l'Université de Kinshasa, Avocat au Barreau de Kinshasa depuis plus de 25 ans. Responsable Juridique dans plusieurs institutions notamment SINELAC/KINSHASA, Ministère de la Justice, Intérieur, etc. Il est membre du Conseil d'Administration de la SOFIBANQUE et y assume la fonction de Secrétaire depuis 2010

**M. NKARHA M. W. SOPE****Administrateur**

Né à Makwla, le 24 Août 1954, de nationalité Congolaise, Monsieur NKARHA M.W. SOPE est détenteur d'une licence en droit de l'Université de Kinshasa, Avocat au Barreau de Kinshasa depuis plus de 30 ans, il a été plusieurs fois Conseiller Jurique notamment au ministère de la Défense Nationale et à celui des Travaux Publics. Il est membre du Conseil d'Administration depuis 2010.

**M. PAY-PAY MILUNDI****Administrateur indépendant**

Né à Bukavu, le 20 Avril 1955, de nationalité Congolaise, Monsieur PAY-PAY MULINDU est détenteur notamment d'une licence en Sciences Economiques de la Faculté Universitaire de Mons "FUCAM" option : Révisorat et contrôle comptable. Plusieurs fois Auditeur notamment chez Ernst Young à Paris et chez Coopers & Lybrand à Kinshasa et Associé-Gérant du Cabinet d'Audit ACGC. Il est Administrateur Indépendant depuis 2014

**M. ALEXI EL ACHI****Administrateur indépendant**

Né à Mokhtara, le 16 Décembre 1959, de nationalité Libanaise, Monsieur ALEXI EL ACI est détenteur d'un BA en Marketing et Administration des Affaires de L'Université de Houston, Texas aux USA. Il est Consultant notamment dans plusieurs sociétés travaillant dans le domaine de l'importation et de la distribution des produits. Il est Administrateur Indépendant à la SOFIBANQUE depuis 2014.



SofiBanque, une reconnaissance locale et internationale

SofiBanque possède un portefeuille de clients varié qui compte plus de 100 000 comptes actifs, allant du particuliers aux corporates, de l'entreprise Congolaise à la multinationale, de l'organisation internationale aux ambassades.

Ci-dessous une liste non exhaustive de quelques clients :



TÉLÉCOMMUNICATION

BRASSERIE

SECTEUR MINIER

SECTEUR PÉTROLIER

MULTINATIONALES

**AMBASSADES
ET ORGANISATIONS
INTERNATIONALES**

**ORGANISATIONS
ET ENTREPRISES
GOUVERNEMENTALES**



TOYOTA

CFAO Motors



MIDEMA



Liberté - Égalité - Fraternité



REPUBLIQUE CONGOLAISE





SofiBanque
RESPONSIVENESS, CREATIVITY
SPEED AND COMMITMENT

Presentation document
NOVEMBER 2018

ENGLISH VERSION



SofiBanque, a decade of Prestige

SofiBanque is a commercial bank whose specificity and performance are based on a business model focused on customer satisfaction through the search for quick solutions adapted to their requirements. It was founded in 2009 from the will of several partners with a long history in the DRC and opened its doors in Kinshasa in 2010.

It is based in Kinshasa, in the center of the capital of the Democratic Republic of Congo, in the Gombe business district.

Through its retail banking activities, it offers a wide range of traditional banking products and services (deposit collection, loan distribution, provision and management of means of payment, etc.) tailored to the needs of its retail, professional, NGO and SME/SMI customers.

With a culture of responsibility and rigorous risk management, SofiBanque also provides corporate banking services to large companies in the DRC. It supports its corporate clients in their investment and development strategies and offers them solutions adapted to local specificities.

SofiBanque actively participates in financial inclusion, in particular by participating in the citizen exercise of banking for civil servants, thus voluntarily responding to the programme launched by the Congolese Government aimed at ensuring that the payroll of all civil servants passes through the financial system.

To satisfy its customers SofiBanque has several branches located in Kinshasa, one in Matadi in Kongo-Central Province and another one in Lubumbashi in Haut-Katanga Province.

It has several teller implants across the country. In addition, it plans to open a branch in Kolwezi in the Lualaba Province, in the near future. Sofibanque also offers remonte banking services ("SofiOnline").

In all the areas of activity it has developed, SofiBanque offers a service that is not standardized but customized, and an individualized offer to effectively support its clients over the long term and thus contribute to the development of the country's economy.



SofiBanque was approved in 2016 by the World Bank in order to be able to manage the funds of the projects financed by the latter.

To this extent, it is eligible to receive all projects funds with the World Bank financing. SofiBanque manages the World Bank and African Development Bank projects of nearly 100 millions US dollars.





SofiBanque, a rapid evolution of aggregates compared to the entire banking sector in the Democratic Republic of Congo

SofiBanque recorded performances well ahead of the rest of the banks operating in the DRC for the major indicators considered. Operational since only 2010, it was ranked 3rd in terms of net income among the 16 banks operating in the banking sector in the DRC as at 31 December 2017

Key Indicators* (USD millions)	FY 2017		FY 2016		FY 2015		FY 2014		FY 2013		CAGR (2013-2017)	
	SofiBanque	Sector	SofiBanque	Sector								
Total Balance Sheet	142.38	5,262.09	170.09	4,608.78	120.62	4,622.01	86.19	4,651.82	52.22	4,192.08	29%	6%
Customer deposit	84.62	3,645.46	105.86	3,216.76	72.41	3,291.98	59.34	2,970.64	32.15	2,603.43	27%	9%
Loans	78.14	1,884.65	93.14	2,084.74	73.29	1,978.55	36.79	1,756.55	25.97	1,475.73	32%	6%
Shareholder Equity	46.34	586.12	36.42	570.78	27.17	641.35	22.39	494.64	18.31	412.49	26%	9%
Net Banking Income (NBI)	25.49	483.68	20.73	434.03	13.34	464.68	12.52	443.24	8.75	379.19	31%	6%
Net Income	5.97	(2.04)	9.08	4.73	4.85	47.40	4.46	39.72	4.32	27.20	8%	n/a
Key Ratios												
Return on Equity (ROE)	12.9%	(0.3%)	24.9%	0.8%	17.9%	7.4%	19.9%	8.0%	23.6%	6.6%		
Return of Asset (ROA)	4.2%	(0.0%)	5.3%	0.1%	4.0%	1.0%	5.2%	0.9%	8.3%	0.6%		
Cost to income Ratio (CoE)	32.0%	83.0%	33.8%	78.8%	46.6%	77.2%	41.7%	75.2%	37.3%	79.9%		
Loan to deposit Ratio (LTD)	92.3%	51.7%	88.0%	64.8%	101.2%	60.1%	62.0%	59.1%	80.8%	56.7%		
Source: SofiBanque (Certified annuale financial statements)												
* The figures expressed in USD are those in CDF converted at closing exchange rates for each Financial Year published by the Central Bank of Congo												



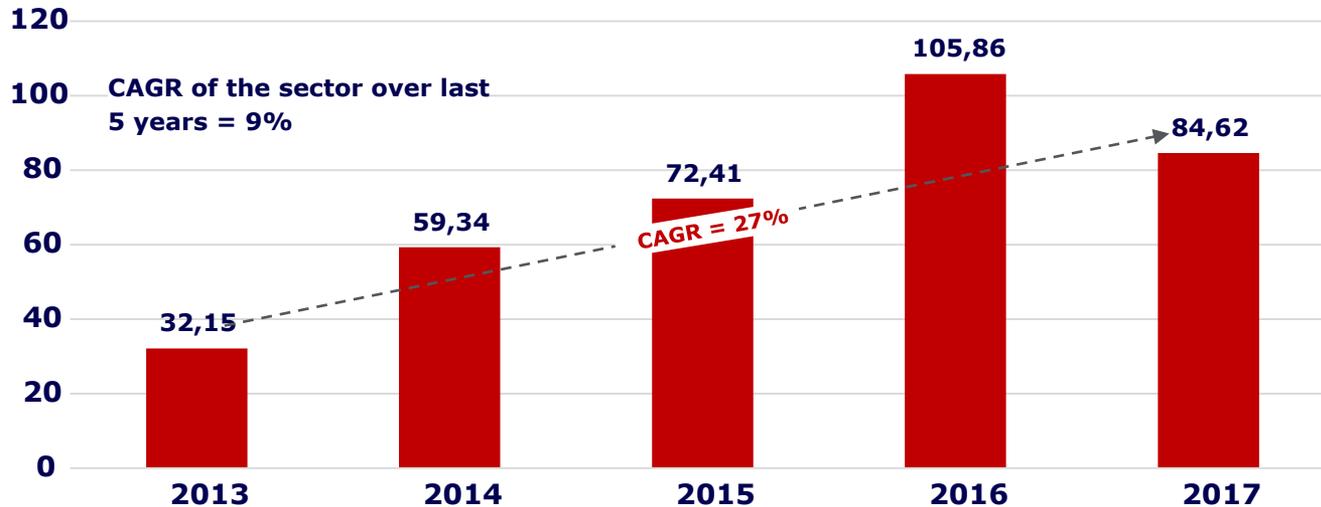
Despite a difficult economic environment, fierce competition given the number of banks present in the RDC and a low banking rate (~6%), SofiBanque performed well, of which the most striking are as follows:

- SofiBanque's net income grew at an average annual rate of 8% between 2013 and 2017, a real performance to be highlighted as the sector as a whole experienced a drastic decline. SofiBanque has continued to increase its wealth (Net Banking Income) with an average annual rate of 31% compared to 6% for the sector as a whole. This has a direct impact on its cost/income ratio. The latter has been falling steadily since 2015, from 46% to 32% while the average for the sector as a whole is 83%, demonstrating that the bank has considerable room for manoeuvre to absorb the increase in the cost of risk and other risks associated with its activity.
- The sector's shareholder equity has grown by an average of 9% per year over the past 5 years, while SofiBanque's has increased by more than 25%. Please note that the actual equity is beyond the new limits required by the regulator, the Central Bank of Congo (BCC).
- Although down from last year's performance of 5.3% to 4.2%, SofiBanque's ROA remains once again above the sector's average, which is also negative. The same reality is observed in the analysis of its financial profitability, it has one of the best ratios in the sector.
- SofiBanque is also one of the largest taxpayers in the RDC in terms of income taxes. It paid income taxes of 598 KUSD, 1,628 KUSD, 2,190 KUSD, 2,937 KUSD and 2,159 KUSD for the years ended 31 December 2013, 2014, 2015, 2016 and 2017 respectively.



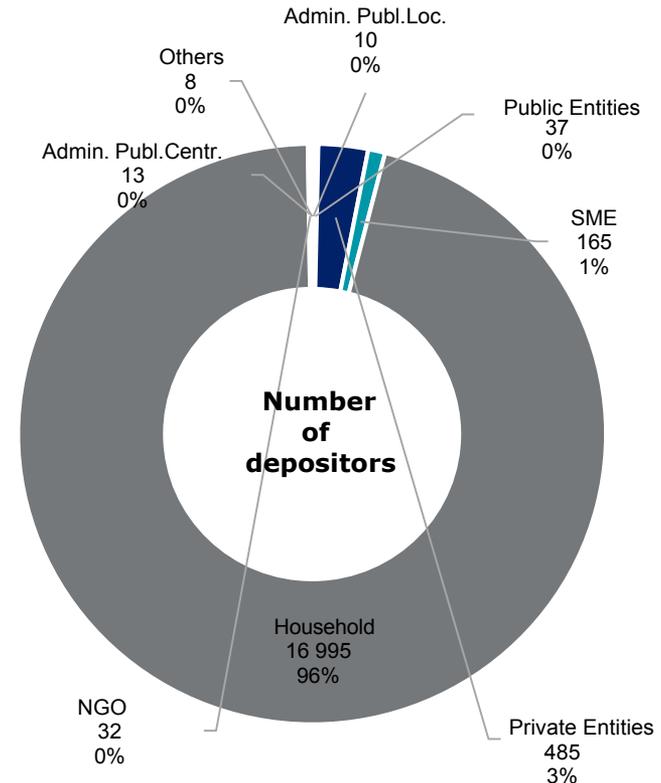
SofiBanque,
a steady growth performance despite a gloomy political and economic context and a weakening of the sector by difficulties experienced by some key players in the sector...

Customer deposit (USD Millions)





- Since 2013, customers deposits have increased by an average of 27% from year to year, compared to only 9% for the sector as a whole, and this despite the current economic situation facing the country.
- Although fewer in number than individual customers, international companies and organizations contribute 90% of the income generated by the Bank, particularly through their international and domestic transactions carried out through the bank.
- Among these institutions, the bank's clients include: embassies (France, Italy, Spain, Brazil and Lebanon), international NGOs (MSF France, MSF Belguim, Action contre la Faim, Solidarité Internationale), as well as the World Bank, the United Nations and other well-known international entities.
- With 16,995 households in possession of a bank account with this institution, households contribute about 10% of the bank's total income.

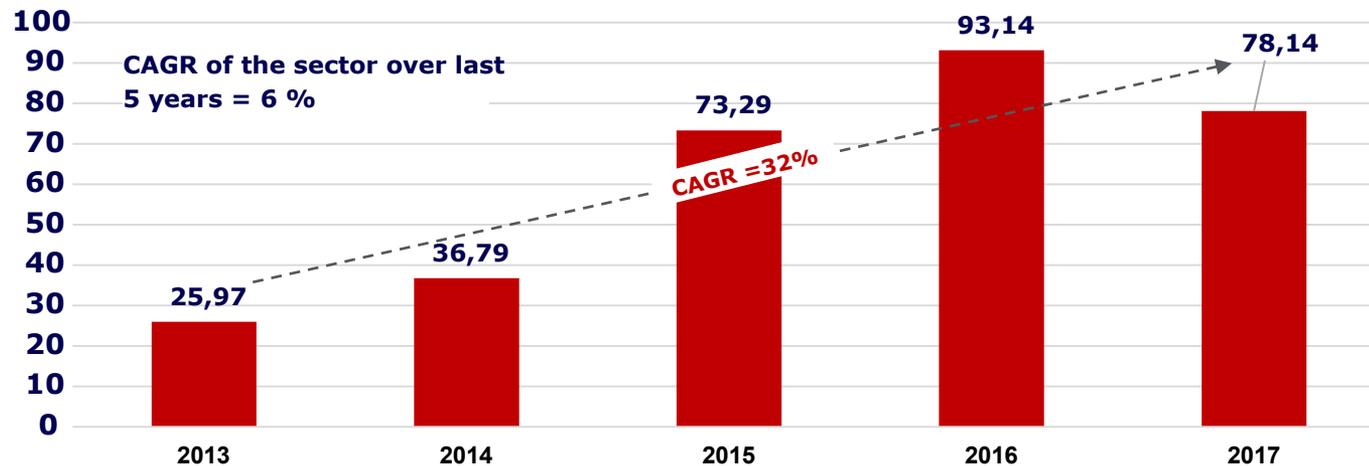


Source: SofiBanque (Sep 30, 2018)



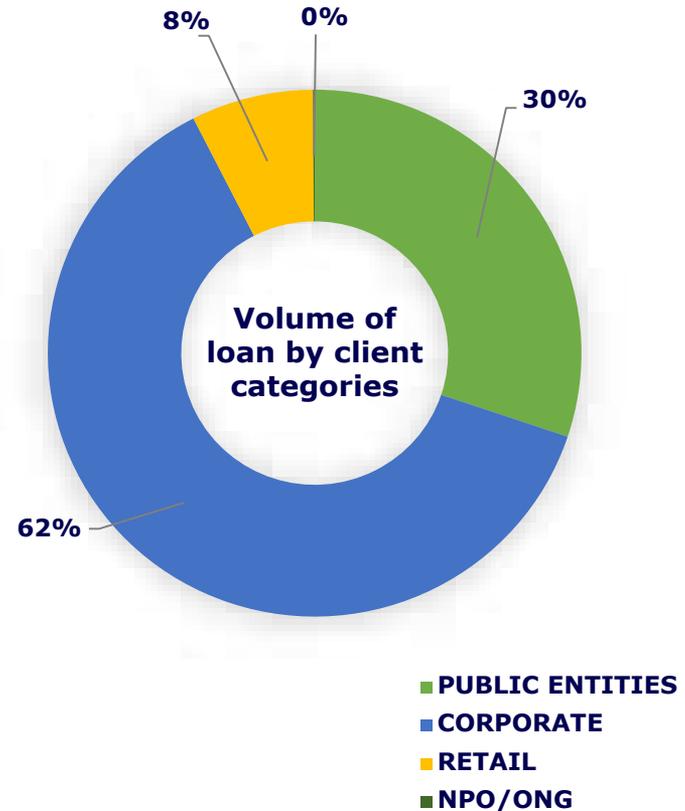
SofiBanque, a steady growth

Loans (USD Millions)





- Since 2013, loans granted to SofiBanque’s customers have increased by an average of 32%, while the sector as a whole has grown at a slower pace (only 6%). This trend was slowed down between 2016 and 2017 given the general context of the country. It should be recalled that this situation has led some banks to freeze credit granting activities.
- SofiBanque’s credit portfolio includes medium to large companies in various sectors, of very good quality since losses are only around 1% of the total portfolio. To date, the volume of loans granted to small and medium-sized companies represents more than 60% of SofiBanque’s credit portfolio. In fact, SofiBanque intensively supports this category of clients because 362 corporate and SME clients out of the 650 that SofiBanque has are contracting parties to a commitment.
- On the other hand, only 30% of its credit portfolio is allocated to government entities, which highlights even more its caution in taking risks in the face of this rather complex category of clients. In addition, the bank does not invest in long-term loans and thus maintains its credit risk at a very low level.
- The portfolio is 99% in foreign currency compared to only 1% in CDF.



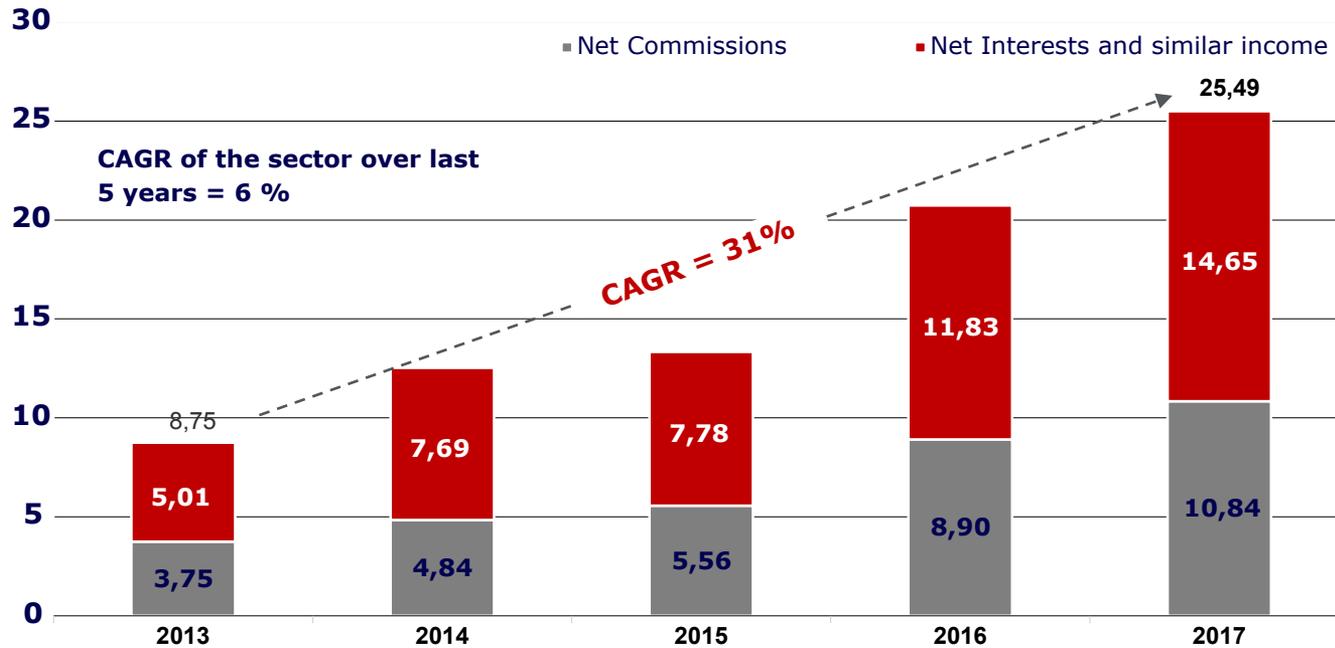
Source: SofiBanque (Sep 30, 2018)



SofiBanque, a steady growth

Net Banking Income

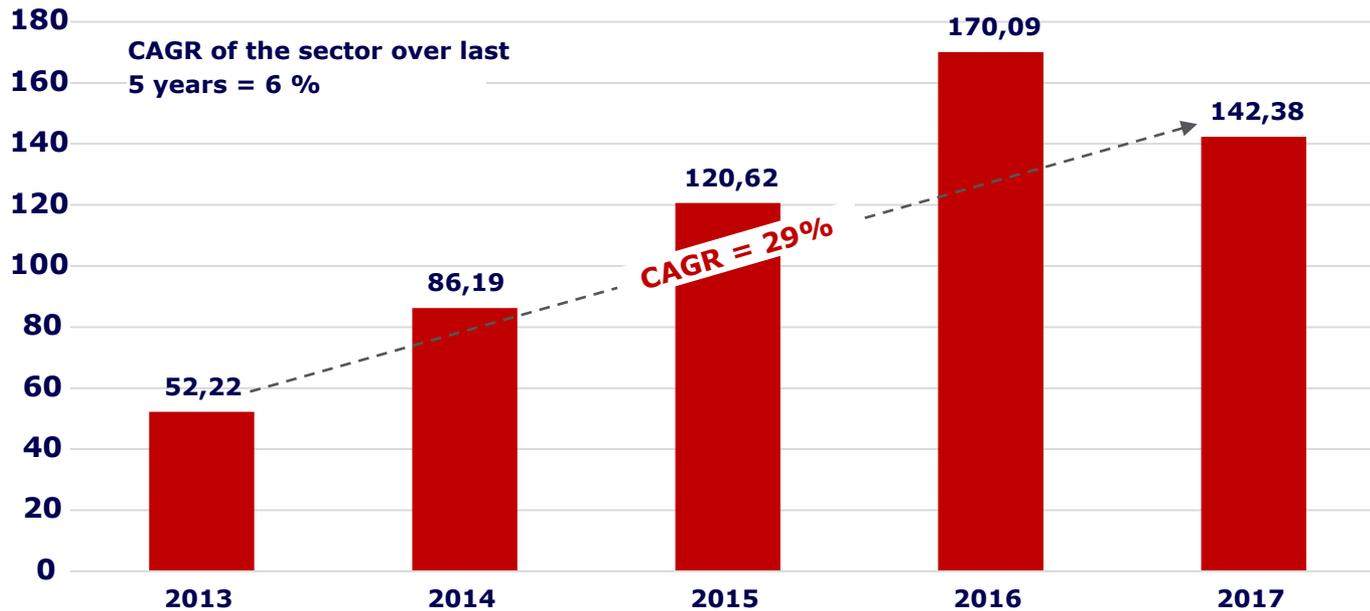
(USD Millions)





Total Balance Sheet

(USD Millions)

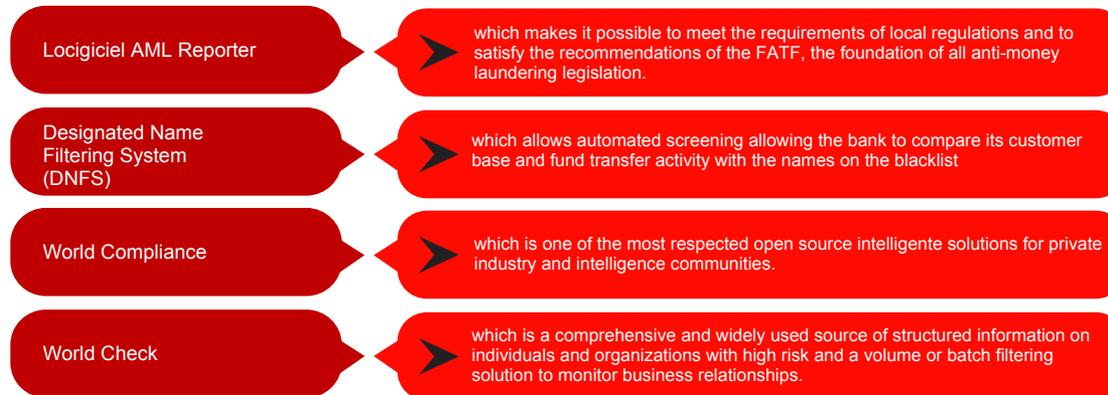




SofiBanque,
a bank ensuring compliance with the rules relating to regulations but also with the prudential standards required by the regulatory authority.

On August 15, 2018, SofiBanque received a certificate of compliance with prudential standards from the Central Bank of Congo.

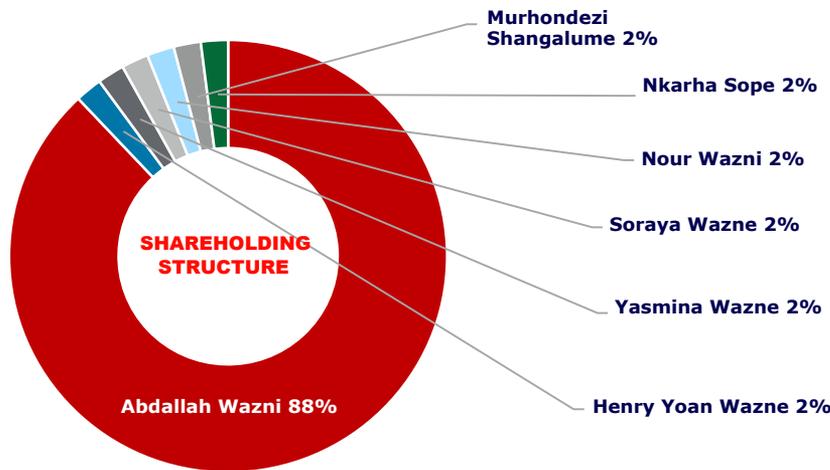
The Bank's Compliance Department is equipped with the IDOM expert software, designed to prevent money laundering and terrorist financing. This is in response to the need to continuously assess risks, detect suspicious transactions and identify any person or organization on an international blacklist. It has adopted rigorous compliance procedures, especially with regard to the fight against money laundering and terrorist financing :





SofiBanque, success behind experienced governance and social activities

The shareholding structure of SofiBanque is as follows:



Source: Management information

SofiBanque has integrated into its strategy social components materialized by charitable actions carried out by the latter in partnership with the Association Mécénat Chirurgie Cardiaque, allowing children suffering from heart malformations to have surgery in France or by its proactive participation in the “Dignité pour les femmes” project, for which it visited, together with the Princess of Hanover, Caroline de Monaco, women in the internal displacement camp at Mongote.

The members of Management actively participate in the Association Congolaise des Banques (Vice-Presidency), Fédération des Entreprises du Congo (Vice-Presidency), Chambre de commerce franco-congolaise (Treasury). By its articles of association, SofiBanque SA is administered by a Board of Directors consisting of 6 members, associate or not, appointed by the General Assembly. The Board of Directors is a collegial body that collectively represents all shareholders and acts in all circumstances in the company’s corporate interest.



SofiBanque, an experienced governance



M. ABDALLAH YACOUB WAZNI
Chairman of the Board of Directors

Born in Sierra Leone on August 9, 1970, and of British nationality, Mr. Abdallah WAZNI holds a Bachelor's degree and a Master's degree in Financial Management and Accounting. Since the founding of SOFIBANQUE, he has served as Chairman of the Board of Directors.



M. HENRY YOAN WAZNE
Director and Chief Executive Officer

Born in Monrovia on 21 October 1970, Mr Henry Yoan WAZNI is a French national and holds a master's degree in law from the University of Nice Sophia Antipolis-France. He has 23 years of experience in the professional world, notably in international trade and real estate development within several companies where he has held the position of Managing Director.



M. MURHONDEZI SHANGALUME
Secretary

Born in Walungu, on September 3, 1963, of Congolese nationality, Mr. MURHONDEZI SHANGALUME holds a law degree from the University of Kinshasa, a lawyer at the Bar of Kinshasa for more than 25 years. Legal Officer in several institutions including SINELAC/KINSHASA, Ministry of Justice, Interior, etc. He is a member of the Board of Directors of SOFIBANQUE and has been Secretary since 2010.

**M. NKARHA M. W. SOPE****Director**

Born in Makwale on 24 August 1954, Mr. NKARHA M. W. SOPE, a Congolese national, holds a law degree from the University of Kinshasa and has been a member of the Kinshasa Bar for 30 years. He has been a legal advisor several times, notably at the Ministry of National Defence and the Ministry of Public Works. He has been a member of the Board of Directors since 2010.

**M. PAY-PAY MILUNDI****Independent Director**

Born in Bukavu, on 20 April 1955, of Congolese nationality, Mr PAY PAY MULINDU holds a degree in Economics from the University Faculty of Mons "FUCAM", in: Audit and Accounting Control. Several times Auditor, notably at Ernst Young in Paris and at Coopers & Lybrand in Kinshasa and Managing Partner of the audit firm ACGC. HE has been an Independent Director of SOFIBANQUE since 2014.

**M. ALEXI EL ACHI****Independent Director**

Born in Mokhtara, on December 16, 1959, of Lebanese nationality, Mr. ALEXI EL ACHI holds a BA in Marketing and Business Administration from the University of Houston, Texas in the USA. He is a consultant in several companies working in the field of product import and distribution. He has been an Independent Director of SOFIBANQUE since 2014.



SofiBanque, local and international recognition

SofiBanque has a diverse client portfolio with more than 100,000 active accounts, ranging from individuals to corporations, from Congolese companies to multinationals, from international organizations to embassies.

Below is an non-exhaustive list of some of our clients :



TELECOMMUNICATIONS

BREWERY

MINING SECTOR

OIL SECTOR

MULTINATIONALS

EMBASSIES AND INTERNATIONAL ORGANISATIONS

GOVERNMENT ORGANIZATIONS AND PUBLIC INSTITUTIONS



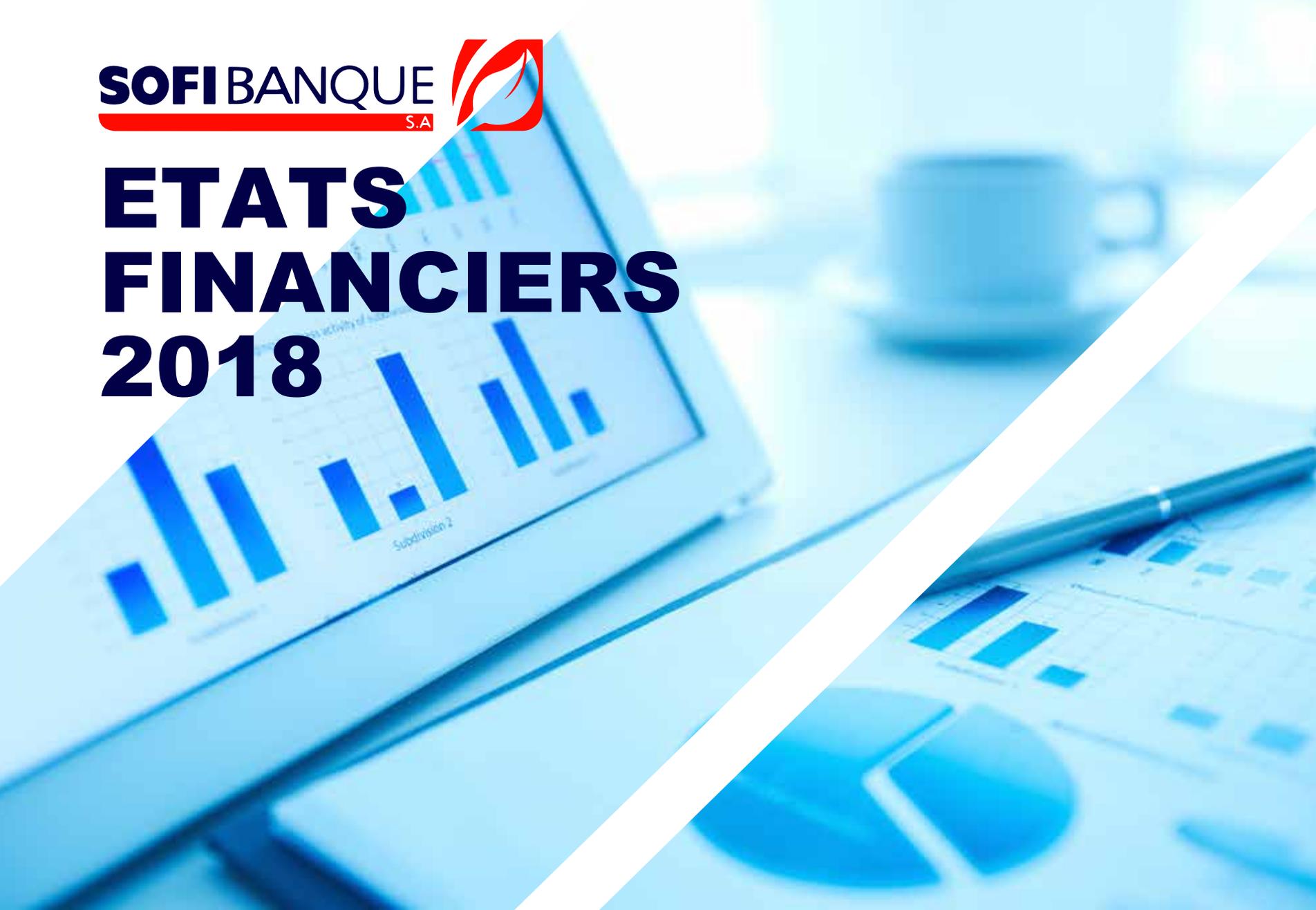
CFAO Motors



MIDEMA



ETATS FINANCIERS 2018





1.1. BILAN

	Notes	2018	2017
ACTIF			
TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES			
Caisses et Banque Centrale du Congo	3.1	32 142 368 934	22 797 424 220
Correspondants	3.2	97 237 316 612	61 708 577 334
Prêts au jour le jour		-	-
Total Trésorerie et opérations interbancaires		129 379 685 546	84 506 001 554
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
Créances rattachées à recevoir		385 348 895	219 849 938
Crédits à la clientèle	3.3	178 394 148 016	107 004 920 103
Total Opérations avec la clientèle		178 779 496 911	107 224 770 041
COMPTES DES TIERS ET DE REGULARISATION			
Personnel		171 307 470	156 077 408
Compte à terme		-	8 000 000 000
Débiteurs divers	3.4	6 913 107 601	7 375 603 764
Trésor & Ets Publics	3.20	3 220 765 933	2 996 100 434
Total Comptes de tiers et de régularisation		10 305 181 004	18 527 781 606
VALEURS IMMOBILISEES			
Terrain		602 175 000	559 860 000
Immobilisations incorporelles		2 205 171 041	1 809 558 278
Matériel roulant		3 609 606 139	1 890 752 355
Matériels informatiques		2 119 597 147	1 798 196 991
Matériels et Mob. de bureau		2 485 228 982	1 931 118 817
Immeubles		18 465 844 422	17 204 969 409
Garanties versées à des tiers		280 567 830	208 822 200
Amortissements		(13 488 281 527)	(9 428 595 853)
S/total immobilisations corporelles et financières nettes	3.5	16 279 909 034	15 974 682 197
Immobilisations en cours		1 948 217 875	426 924 000
Total immobilisés nets		18 228 126 909	16 401 606 197
TOTAL DE L'ACTIF		336 692 490 370	226 660 159 397
Hors bilan	3.22	34 400 428 342	36 278 546 021



	Notes	2018	2017
PASSIF			
TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES			
Créances rattachées à payer		799 751 100	824 389 028
Emprunts chez les correspondants		3 260 000 000	-
Total Trésorerie et opérations interbancaires		4 059 751 100	824 389 028
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
Dépôts à vue de la clientèle	3.6	173 938 030 007	100 211 884 660
Dépôts à terme	3.7	39 139 122 275	32 764 764 379
Dettes rattachées		3 930 134	2 093 393
Dépôts de garantie		4 150 591 504	1 729 631 612
Provisions crédocs		3 111 866 366	4 642 635 168
Total Opérations avec la clientèle		220 343 540 286	139 351 009 211
COMPTES DES TIERS ET DE REGULARISATION			
Autres sommes dues		12 566 399 656	2 384 426 841
Comptes de Régularisation / Passif		3 316 585 299	334 132 734
Etat	3.2.1	7 512 743 130	9 071 454 095
Comptes de liaison		111 084 674	922 535 498
Total Comptes de tiers et de régularisation		23 506 812 759	12 712 549 169
CAPITAUX PERMANENTS			
Capital Social	3.8	13 725 000 000	13 725 000 000
Report à nouveau		27 805 513 662	19 256 580 888
Réévaluation de report à nouveau		10 694 206 935	10 353 483 113
Résultat de la période		20 247 840 995	9 498 814 209
Réserve réglementaire		2 466 253 652	1 516 372 228
Plus-value de réévaluation		9 007 571 145	8 453 774 916
Provision pr reconstitution du capital		3 310 329 889	10 275 000 000
Provisions sur encours crédits sains		1 496 955 451	664 472 150
Total fonds propres		88 753 671 729	73 743 497 503
Provisions pour autres risques généraux		28 714 496	28 714 496
Total Capitaux permanents		88 782 386 225	73 772 211 989
TOTAL DU PASSIF		336 692 490 370	226 660 159 397
Hors bilan	3.2.2	34 400 428 342	36 278 546 021


1.2. COMPTE DE RESULTATS

	Notes	2018	2017
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires		364 516 593	1 249 371 118
Charges sur opérations de trésorerie & opérations interbancaires	3.9	(2 007 704 078)	(1 953 089 668)
Produits sur opérations avec la clientèle	3.10	31 938 458 027	26 429 964 488
Charges sur opérations avec la clientèle	3.11	(3 062 571 887)	(2 401 256 821)
Autres produits bancaires	3.12	4 960 087 184	3 836 710 684
Autres charges bancaires		(151 048 614)	(119 795 432)
Produits sur opérations bancaires diverses	3.13	17 585 976 775	21 577 033 355
Charges sur opérations bancaires diverses	3.14	(18 348 833 845)	(10 070 624 543)
Pertes de change		(9 988 640)	
Gain de change non -réalisé	3.15	<u>10 827 305 890</u>	<u>2 025 551 557</u>
Produit Net Bancaire		<u>42 096 197 405</u>	<u>40 573 864 738</u>
Produits accessoires	3.16	480 182 475	1 086 503 531
Charges générales d'exploitation	3.17	(9 277 171 291)	(7 011 583 394)
Charges du personnel	3.18	(4 124 829 608)	(4 391 811 250)
Impôts et taxes		<u>(553 848 767)</u>	<u>(603 758 088)</u>
Résultat Brut d'exploitation		28 620 530 214	29 653 215 537
Dotations aux provisions	3.19	(9 428 452 494)	(22 261 967 241)
Dotations aux amortissements		(1 706 966 002)	(1 657 900 989)
Reprises de provisions et récupération sur créances amorties		9 834 546 002	7 720 170 532
Résultat exceptionnel		(1 139 996 226)	(518 168 080)
Résultat courant avant impôt		<u>26 179 661 494</u>	<u>12 935 349 759</u>
Impôt sur le résultat		(5 931 820 499)	(3 436 535 550)
Résultat net de l'exercice		<u>20 247 840 995</u>	<u>9 498 814 209</u>



1.3. Etats de flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2018

Flux de trésorerie des activités d'exploitation	2018	2017
Résultat net de l'exercice	20 247 840 996	9 498 814 209
Impôt sur le résultat	5 931 820 498	3 436 535 550
Dotations aux provisions	9 428 452 494	22 261 967 241
Dotations aux amortissements	1 706 966 002	1 657 900 989
Reprises de provisions et récupération sur créances amorties	(9 834 546 002)	(7 720 170 532)
Autres éléments non monétaires	(5 670 967 154)	7 893 945 550
	21 809 566 834	37 028 993 007
Prêts au jour le jour	-	-
Personnel	(15 230 062)	(33 428 714)
Créances rattachées à recevoir	(165 498 957)	83 201 625
Crédits à la clientèle	(71 389 227 913)	1 554 86 6 304
Débiteurs divers	462 496 163	(2 742 574 273)
Trésor & Ets Publics	(224 665 499)	(1 256 466 677)
Créances rattachées à payer	(24 637 930)	569 860 126
Dépôts à vue de la clientèle	73 726 145 347	(13 784 375 456)
Dépôts à terme	6 374 357 896	18 076 415 266
Dettes rattachées	1 836 741	972 600
Dépôts à régime spécial	2 420 959 892	(4 746 393 082)
Provisions Crédoc s	(1 530 768 802)	2 654 738 280
Autres sommes dues	10 181 972 815	309 596 737
Comptes de Régularisation / Passif	2 982 452 565	(292 878 503)
Etat	(1 558 710 965)	(4 162 608 327)
Comptes de liaison	(811 450 824)	(5 920 903 364)
Provisions sur encours crédits sains	832 483 301	(628 277 143)
Provisions pour autres risques généraux	-	-
Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie générée par l'activité opérationnelle	21 262 513 768	(10 318 254 601)
Trésorerie nette utilisée dans les activités d'exploitation	43 072 080 602	26 710 738 406
Flux de trésorerie provenant des investissements financiers	-	-
Emprunt chez les correspondants	3 260 000 000	-
Emprunt à terme correspondants	-	-
Augmentation nette de la trésorerie liée aux opérations d'investissement	3 260 000 000	-
Trésorerie nette utilisée dans les activités d'investissement	-	-
Acquisition des immobilisations	(1 458 396 610)	(1 018 683 464)
Augmentation/ (diminution) nette de la trésorerie liée aux opérations d'investissement	(1 458 396 610)	(1 018 683 464)
Flux de trésorerie net	44 873 683 992	25 692 054 943
Trésorerie et équivalents à l'ouverture de l'exercice	84 506 001 554	58 813 946 611
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	129 379 685 546	84 506 001 554
Flux de trésorerie net	44 873 683 992	25 692 054 943



1.4. Etats de variation de capitaux propres pour l'exercice clos le 31 décembre 2018

	CAPITAL SOCIAL	REPORT À NOUVEAU	RÉSULTAT NET	RÉSERVE RÉGLEMENTAIRE	PLUS-VALUE DE RÉÉVALUATION ET PROVISION SUR RECONSTITUTION DU CAPITAL		PROVISIONS	TOTAL
Solde le 01 janvier 2018	13 725 000 000,00	29 610 063 989,54	9 498 814 209,00	1 516 372 228,00	18 728 774 916,00		693 186 645,75	73 772 211 988,29
Affectation résultat	-	8 548 932 785,50	-9 498 814 209,00	949 881 423,50				
Effets de mouvement des taux de change	-	340 723 821,31			-6 964 670 111,00	{a}		-6 623 946 289,69
Mouvements de la période	-		20 247 840 995,85	-	553 796 228,83		832 483 301,25	21 634 120 525,93
Solde le 31 décembre 2018	13 725 000 000,00	38 499 720 596,35	20 247 840 995,85	2 466 253 651,50	12 317 901 033,83		1 525 669 947,00	88 782 386 224,53

{a} Le détail de ce mouvement est constitué de la reprise des provisions antérieures sur capital de 10 725 000 000 CDF et de la comptabilisation de la provision 2018 s'élevant 3 310 329 889 (voir note 3.20)



2. NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2018

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 1^{er} Avril 2008 sous l'appellation de la Société Financière de Banque.

La banque est soumise à la loi 003/2002 du 02 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit. Sur le plan fiscal, la banque est soumise au régime de droit commun.

Depuis le 1^{er} janvier 2010, la SOFIBANQUE SA a débuté ses activités. La banque dispose actuellement d'un réseau de 6 agences dont 4 à Kinshasa, 1 à Matadi et 1 à Lubumbashi. Conformément à ses statuts, la Société Financière de Banque SA a notamment pour objet d'effectuer les opérations de banque, de change, de facilitation des opérations de paiement, de trésorerie, de bourse, etc.

2.2.1. Présentation des états financiers

Les états financiers de la banque sont présentés selon la méthode conventionnelle du coût historique, à l'exception des immobilisations qui sont réévaluées à la fin de chaque exercice comptable conformément aux dispositions de l'Ordonnance - Loi N°89/017 du 18 février 1989 autorisant la réévaluation de l'actif immobilisé des entreprises en RDC

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 changes 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 règlementée 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 Micro Finances.



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. Ce montant représente la différence négative entre la contre - valeur au taux de change de clôture et celle à l'ouverture après prise en compte de la plus-value réévaluation dégagée pendant l'exercice.

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 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 les coefficients légaux applicables à la clôture de chaque exercice comptable. Le 11 février 2019, le Gouvernement a publié des coefficients de réévaluation pour l'exercice 2018.

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

La Banque a retenu pour ses principaux actifs immobilisés les durées de vie ci-après :

- | | |
|-------------------------|----------|
| - Logiciels | : 10 ans |
| - Immeubles | : 33 ans |
| - Matériel et mobilier | : 10 ans |
| - Equipements | : 10 ans |
| - Matériel informatique | : 3 ans |
| - Matériel roulant | : 5 ans |



2.2.5. Taux de conversion

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

<u>Monnaie</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
1 EURO/CDF	1892,30	1905,50
1 USD/CDF	1630,30	1600,00

3.1. Caisses et Banque Centrale du Congo - BBC

	<u>Notes</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Banque Centrale du Congo - BCC	3.1.1	13 604 403 149	9 161 485 120
Caisse en monnaie locale		17 854 961 425	13 232 134 812
Caisse en monnaie étrangère		683 004 360	403 804 288
Total Caisses et Banque Centrale du Congo		32 142 368 934	22 797 424 220

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.

3.2 Banques correspondants

	<u>Notes</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Comptes correspondants	3.2.1	97 237 316 612	61 708 577 334
		97 237 316 612	61 708 577 334

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, Banque de crédit nationale Bank, BGFIBank(Europe), BIAT Bank, Bank of Africa France, Firstrand Bank. Le solde des comptes correspondants peut être détaillé comme suit par devises :



Comptes Correspondants

Francs Congolais (CDF)	2 064 896
Dollars américains (USD)	92 644 403 970
Francs Swiss (CHF)	8 941 577
Livre Sterling (GBP)	-
Arab Emirates Dirham (AED)	-24 489
Rand (ZAR)	256 956 525
Chinese Yuan (CNY)	81 564 199
Euros (EUR)	<u>4 243 409 934</u>

97 237 316 612

3.3 Comptes clients débiteurs

	Notes	2018	2017
Comptes découverts et prêts		152 772 149 923	66 447 214 975
Balance des crédits en retard		30 243 165 247	49 727 778 981
Provision sur crédits en retard		(4 621 167 154)	(9 170 073 853)
Total comptes clients débiteurs		<u>178 394 148 016</u>	<u>107 004 920 103</u>

3.4 Débiteurs divers

	Notes	2018	2017
Messagerie financière flux entrants		163 852 050	127 830 752
Frais payés d'avance		1 170 496 599	783 635 186
Produits à recevoir		1 308 423 468	1 244 914 000
Chèques et effets à envoyer à encaissement		2 697 363 448	1 410 574 248
Chèques et effets reçus en compensation		26 892 448	1 221 199 914
Autres débiteurs divers		1 546 079 588	2 587 449 664
Total débiteurs divers		<u>6 913 107 601</u>	<u>7 375 603 764</u>



3.5 Immobilisations et Amortissements

	Terrain	Immobilisations Incorporelles	Matériel Roulant de bureau	Informatique Matériel	Matériel et Mobilisations	Immeuble	Garanties	Total
Valeur brute au 01/01/2018	559 860 000	1 809 558 278	1 890 752 355	1 798 196 991	1 931 118 818	17 204 969 4 09	208 822 200	25 403 278 051
Acquisition/variation	-	102 760 000	777 431 285	94 838 486	411 621 210	-	71 745 630	1 458 396 61 1
Sortie	-	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluation 2018	42 315 000	292 852 763	941 422 499	226 561 670	142 488 954	1 260 875 013	-	2 906 515 899
Régularisation	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur brute au 31/12/2018	602 175 000	2 205 171 041	3 609 606 139	2 119 597 147	2 485 228 982	18 465 844 422	280 567 830	29 768 190 561
Amortissement au 01/01/2018	-	1 293 171 184	1 066 298 384	1 642 289 203	1 468 607 650	3 958 229 43 2	-	9 428 595 853
Dotations	-	194 388 565	360 490 901	(8 345 473)	118 053 427	256 159 54 2	-	920 746 96 2
Impact de la réévaluation	-	101 714 300	116 489 569	105 841 295	103 562 636	358 611 240	-	786 219 040
Reprise	-	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluation 2018	-	291 534 091	507 197 690	308 106 875	304 090 956	941 790 060	-	2 352 719 672
Régularisation	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortissement au 31/12/2018	-	1 880 808 140	2 050 476 544	2 047 891 899	1 994 314 668	5 514 790 276	-	13 488 281 527
Valeur nette au 01/01/2018	559 860 000	516 387 094	824 453 971	155 907 788	462 511 168	13 246 739 976	208 822 200	15 974 682 198
Valeur nette au 31/12/2018	602 175 000	324 362 901	1 559 129 596	71 705 247	490 914 314	12 951 054 146	280 567 830	16 279 909 034



3.6 Dépôts à vue de la clientèle

	Note	2018	2017
Dépôts et comptes à vue	3.6.1	173 938 030 007	100 211 884 660
		173 938 030 007	100 211 884 660

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)	41 340 193 003
Dollars américains (USD)	129 620 3 15 596
Euros (EUR)	2 977 521 408
	173 938 030 007

3.7 Dépôts à terme

	Note	2018	2017
Dépôts à terme	3.7.1	32 057 990 413	32 447 908 704
Dépôts à régime spécial		7 081 131 862	316 855 675
		39 139 122 275	32 764 764 379



3.7. 1 Une analyse des Dépôts et comptes à vue par devise est présentée ci-dessous :

	Dépôts à terme	Compte épargne à régime spécial
Francs Congolais (CDF)	-	14 491 917
Dollars américains (USD)	31 972 836 913	7 028 620 326
Euros (EUR)	85 153 500	38 019 619
	32 057 990 413	7 081 131 862

3.8 Capital Social

Le capital social de la banque s'élève à 15 millions de dollars américains. Il est comptabilisé en CDF au taux historique et l'impact des fluctuations du taux de change, après prise en compte de la plus value de réévaluation, est comptabilisé comme provision pour reconstitution du capital.

3.9 Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires

	2018	2017
Frais sur comptes correspondants	598 628 013	321 669 8 15
Cion/oper avec bcc & interbancaires	1 065 862 919	797 062 162
Intérêts sur opérations avec correspondants	-	-
Intérêts sur emprunts au j j /correspondants	342 508 853	834 114 427
Intérêts sur emprunts et comptes a terme	-	-
Intérêts sur emprunts au jour le jour	704 293	243 264
	2 007 704 078	1 953 089 668



3.10 Produits sur opérations avec la clientèle

	2018	2017
Intérêts sur crédits à moyen terme	-	-
Intérêts sur crédits à court terme	456 281 647	86 613 234
Intérêt /cpte courant paie fonctionnaire	59 039 473	134 335 802
Intérêts sur comptes courants employés SFB	1 682 000	699 775
Intérêts sur comptes découverts	12 051 082 636	11 523 531 448
Intérêts sur autres crédits	8 856 862 451	6 986 703 055
Intérêts sur autres crédits (personnel)	20 300 385	18 696 496
Intérêts sur comptes chèques	630 746 778	235 759 881
Intérêts de retard	235 066 761	314 011 312
Intérêt sur comptes courants	2 094 518 404	2 777 578 703
Intérêts/cptes courants agents C.E.N.I	745 130	4 479 105
Intérêts/cptes courants retraites INSS	-	19
Frais de relève de compte	-	-
Cions sur opérations avec la clientèle	-	-
Commissions sur crédits à court terme	5 154 103 919	2 387 913 740
Commission/cpte débiteurs clientèle	-	5 000 000
Ouv./renouv.com.dossiers de crédit	1 878 471 299	1 695 898 534
Vente imprimés BCC (licences & autres)	163 966 525	145 231 380
Cion sur crédit documentaire	332 221 308	111 985 000
Commissions sur acceptante	2 81 6 500	722 500
Frais clôture compte	552 812	804 505
	31 938 458 027	26 429 964 488



3.11 Charges sur opérations avec la clientèle

	2018	2017
Intérêts sur compte courant	676 243 483	834 868 646
Intérêts sur compte livrets	194 01 0 758	-
Intérêts sur dépôts a termes	2 159 239 420	1 511 664 593
Intérêts sur dépôts de garantie	8 298 234	391 664
Int/ptes & plans d'épargne - retraite	7 396 296	5 452 683
Régularisation opérations avec clientèle	17 383 69 7	48 879 236
	3 062 571 887	2 401 256 821

3.12 Autres produits bancaires

	2018	2017
Revenu sur cartes de crédit mc	425 251 722	257 244 759
Autres charges et services des clients	341 500	362 500
Com s/chèques retournes a la comp	450 000	500 000
Commissions sur chèques et effets	-	-
Commissions sur chèques impayés	-	150 000
Cions s/transferts	4 132 822 104	3 415 936 889
Commissions d'escompte	301 567 858	126 496 034
Commissions sur traites avalisées	99 654 000	36 020 502
	4 960 087 184	3 836 710 684



3.13 Produits sur opérations bancaires diverses

	2018	2017
Commissions de tenue des comptes	232 456 269	176 055 941
Frais de relève de compte	95 265 946	75 258 271
Com.rec.des opérations en espèces	2 265 345 798	1 904 017 988
Cions s/transferts entrant	1 466 876 218	1 551 021 886
Réévaluation	-	-
Commissions sur opérations	139 288 025	119 659 441
Profit de change	453 263 377	7 694 662 740
Commissions reçues lettres de garantie	795 852 141	707 169 381
Prestations de services divers	316 198 341	22 502 630
Vente carnets chèques et op	77 128 837	70 120 899
Cion sur opération de paie fonctionnaire	4 943 086 955	3 741 006 822
Autres prestations diverses	3 801 64 7 156	3 798 362 722
Commission sur retrait espèces	591 250 273	334 264 065
Commissions sur comptes non-réclame	32 300	-
Autres commissions et services	576 085 645	15 239
Frais de validation licences	266 052 020	231 961 629
Frais de modification licences	60 980 612	28 318 809
Frais d'annulation licences	15 213 790	7 040 000
Cions d'interv.sur régies financières		1 115 594895
	1 489 953 072	
	17 585 976 775	21 577 033 355



3.14 Charges sur opérations bancaires diverses

	2018	2017
Commissions engagements par signature	3 750 549 919	1 122 771 830
Cion&frais/eng don en fv etab de cred	1 688 372 811	1 208 302 810
Cion&frais/eng don en fv etab de la ct	1 834 960 500	2 005 654 500
Autres commissions et frais bancaires	2 078 703 035	1 536 371 420
Charges sur exercices antérieurs	-	-
Frais engagés sur paie fonctionnaires	8 996 247 580	4 197 523 982
	18 348 833 845	10 070 624 543

3.15 Gain de change non-réalisé

La banque dispose d'une position de change longue en USD. Avec la dépréciation du Francs Congolais contre le Dollars, durant cette année 2018 et la correction de la provision pour reconstitution du capital social, la banque a dégagé un gain de change non réalisé de CDF 10 milliards.

3.16 Produits accessoires

	2018	2017
Produits sur messagerie financière sortant	21 441 390	13 917 696
Produits sur messagerie financière entrant	170 361 528	102 600 035
Commissions sur vente police d'assurance	7 188 703	7 712 245
Produis sur exercices antérieurs	270 195 805	951 885 652
Vente formulaire OP Guichet	10 995 049	10 387 902
	480 182 475	1 086 503 531



3.17 Charges d'exploitation

	2018	2017
Eau- électricité gaz et carburants	411 864 007	311 659 421
Petit matériel et outillage	479 183 502	580 176 572
Fourn. de bureau & documentation générale	322 422 227	265 470 947
Fournitures informatiques	167 707 446	190 249 320
Fournitures d'entretien	1 971 114	3 597 825
Autres fournitures	76 892 085	45 567 100
Transports et déplacements	594 937 796	407 462 154
Autres services consommés	399 295 932	207 443 791
Affranchissement téléphone télex fax	816 863 570	865 977 727
Frais de mission	69 416 650	16 243 625
Frais de publicité	1 129 029 569	644 165 907
Frais de réceptions et représentations	452 586 705	241 897 494
Frais de loyers et charges locatives	1 259 639 937	1 034 723 913
Honoraires et frais contentieux	213 321 084	198 681 825
Entretiens et réparations	1 276 626 962	1 002 584 468
Frais informatiques (location mat. & assistance)	171 291 785	179 686 914
Autres services	183 824 798	107 199 900
Charges diverses d'exploitation	-	-
Assurances	262 381 931	248 922 790
Frais divers de gestion	328 469 061	185 307 550
Cotisations professionnelles	50 035 000	48 482 085
Formation du personnel	30 972 092	10 324 277
Charges diverses	578 438 039	215 757 792
	9 277 171 291	7 011 583 394



3.18 Charges du personnel

	2018	2017
Salaires de base	2 131 085 340	1 862 213 425
Primes payées	-	-
Congés payés	196 378 276	178 839 280
Préavis	145 071 622	20 327 116
INSS payés	131 201 873	115 953 358
INPP	47 062 854	41 825 175
Cotisation ONEM	4 701 506	4 187 365
Indemnités diverses et assimilées	221 908 200	224 224 000
Indemnités de transport	368 621 130	329 600 477
Indemnités de logement	641 045 260	559 906 450
Frais de repas	37 832 425	30 666 825
Frais médicaux	199 921 121	1 024 067 779
	4 124 829 608	4 391 811 250

3.19 Dotations aux provisions

	Notes	2018	2017
Dotations aux provisions	3.20	(3 310 329 889)	(6 000 000 000)
Dotations aux provisions sur Créances douteuses		(6 118 122 605)	(16 261 967 241)
		(9 428 452 494)	(22 261 967 241)



En vue de se conformer à la recommandation de la Banque Centrale du Congo et de répondre à la réserve émise par notre commissaire aux comptes sur les comptes 2017, nous avons ajusté notre provision pour reconstitution du capital, en prenant en compte les plus-values de réévaluation successives des années antérieures et celle de l'année en cours, donnant ainsi lieu à une provision de 3 310 329 889, telle que détaillée ci-dessous :

Capital 2018 : 15 000 000 USD * 1 630 = 24 450 000 000 CDF

Capital historique : 15 000 000 USD * 915 = 13 725 000 000 CDF

Provision : 24 450 000 000 - 13 725 000 000 = 10 725 000 000 CDF

Plus value de réévaluation des immobilisations : = 7 414 67 111 CDF

Provision pour reconstitution du capital : 10 725 000 000 - 7 414 670 111 = 3 310 329 889 CDF

Ces retraitements n'ont donné lieu à aucun flux financier durant l'exercice.

La Direction de la banque et le Conseil d'Administration estiment que la provision pour Impôt sur le Bénéfice de F C 5 931 820 498 constituée en fin d'exercice 2018 a été évaluée, en tenant compte des dispositions légales existantes en la matière, bien qu'il existe des questions sur lesquelles leur interprétation par l'Administration Fiscale pourrait être divergente ;

Bien que le traitement comptable de certaines matières, comme la correction de la provision pour reconstitution du capital pourrait aussi entraîner des appréciations différentes par l'Administration Fiscale, nous estimons cependant que cela n'aurait pas un impact significatif sur la situation de la banque.



3.20 Trésor & Ets Publics

Le solde de ce compte peut être détaillé comme suit :

	2018	2017
ACOMPTES PROVISIONNELS	2 961 299 940	2 967 475 816
TVA	104 327 864	28 624 617
AUTRES	<u>155 138 129</u>	<u>1</u>
	<u>3 220 765 932</u>	<u>2 996 100 434</u>

3.21 Etat

Au 31 décembre 2018, ils sont constitués des éléments suivants :

	2018	2017
IMPOTS ET TAXES A PAYER	5 943 574 853	3 441 011 390
TVA	462 911 296	383 471 455
IMPOTS SUR SALAIRES	135 308 419	134 137 072
AUTRES	<u>970 948 562</u>	<u>5 112 834 179</u>
	<u>7 512 743 130</u>	<u>9 071 454 095</u>



3.22 Comptes d'ordre et engagements hors bilan

Libellé	Débit		Crédit	
	2018	2017	2018	2017
Nos engagements en vertu de L/G		-	27 711 674 860	29 082 949 539
Nos engagements en vertu des cautions		-	1 381 000 000	1 624 894 274
Engagements en vertu des hypothèques		-	5 307 753 482	5 570 702 208
Cautions données à la clientèle	1 381 000 000	1 624 894 274	-	-
Garanties données à la clientèle	33 019 428 342	34 653 651 747	-	-
Garanties hypothécaires		-	-	-
	34 400 428 342	36 278 546 021	34 400 428 342	36 278 546 021

3.23 Fonds propres et ratios prudentiels

3.23.1. Fonds propres réglementaires

	Montant en USD	Norme en USD	Statut
Fonds propres réglementaires	54 467 722	30 000 000	Conforme


3.23
.2. Ratios prudentiels

Ratio	Formules	En CDF	en %	Norme %	Statut
Ratio de solvabilité tiers 1	Fonds propres de base catégorie 1	78 277 859 631	24%	≥ 7 %	Conforme
	Total risques pondérés nets	321 573 721 663			
Ratio de solvabilité global	Fonds propres réglementaires	88 782 386 227	28%	≥ 10 %	Conforme
	Total risques pondérés nets	321 573 721 663			
Liquidité en monnaie nationale	Total avoirs	40 099 351 957	388%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements	10 335 048 251			
Liquidité en monnaie étrangère	Total avoirs	107 990 879 191	122%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements	88 198 666 691			
Liquidité globale	Total avoirs	148 090 231 148	150%	≥ 100 %	Conforme
	Total engagements	98 533 714 942			
Division des risques	Risques nets pondérés sur un bénéficiaire	19 759 966 362	22%	≤ 25 %	Conforme
Transformation à long terme	Fonds propres réglementaire	88 782 386 227			
	Capitaux permanent	116 141 307 549	246%	≥ 80 %	Conforme
Position de change	Actif immobilisé	47 140 199 813			
	Position nette de change	65 554 697 114	74%	≤ 15 %	Conforme
	Fond propre prudentiel	88 782 386 227			

Non - Conforme

Deloitte.

A propos de Deloitte

Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), société de droit anglais ("private company limited by guarantee"), et à son réseau de cabinets membres constitués en entités indépendantes et juridiquement distinctes DTTL (ou "DeloitteGlobal") ne fournissant pas de services à des clients. Pour en savoir plus sur notre réseau global de firmes membres: www.deloitte.com/about en RDC est une entité du réseau Deloitte.

Deloitte fournit des services professionnels en audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, juridique & fiscal et expertise comptable à ses clients des secteurs public et privé, quel que soit leur domaine d'activité. Deloitte sert quatre entreprises sur cinq du Fortune Global 500® compagnies à travers un réseau de firmes membres dans plus de 150 pays, et allie des compétences de niveau international à un service de grande qualité afin d'aider ses clients à répondre à leurs enjeux les plus complexes. Pour en savoir plus sur la manière dont nos 264 000 professionnels make an impact that matters (agissent pour ce qui compte), connectez-vous et échangez avec nous sur Facebook, LinkedIn ou Twitter.

En RDC, Deloitte mobilise un ensemble de compétences diversifiées pour répondre aux enjeux de ses clients, de toutes tailles et de tous secteurs - des grandes entreprises multinationales aux micro entreprises locales, en passant par les ETI et PME. Fort de l'expertise de ses 100 collaborateurs et associés, Deloitte en RDC est un acteur de référence en audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, juridique & fiscal et expertise comptable, dans le cadre d'une offre pluridisciplinaire et de principes d'action en phase avec les exigences de notre environnement.

Le présent document est confidentiel et réservé à l'usage interne exclusif de la SofiBanque.
© 2018 Deloitte Service Sarl. Une entité du réseau Deloitte.



About Deloitte

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL") its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms. In France, Deloitte SAS is the member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and professional services are provided by its subsidiaries and affiliates.

Deloitte provides audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax & legal and related services to public and private clients spanning multiple industries. Deloitte serves four out of five Fortune Global 500® companies through a globally connected network of member firms in more than 150 countries and territories bringing world-class capabilities, insights and service to address clients most complex business challenges. To learn more about how Deloitte's approximately 264,000 professionals make an impact that matters, please connect with us on Facebook, LinkedIn, or Twitter.

In RDC, Deloitte calls on diversified expertise to meet the challenges of its clients of all sizes from all industries - major multinationals, local micro-companies and medium-sized enterprises. With the expertise of its 100 professionals and partners, Deloitte is a leading player in audit & assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax & legal and related services, based on a multidisciplinary offering and a set of action principles attuned to the requirements of our environment.

This document is confidential and reserved for the exclusive internal use of SofiBanque.
© 2018 Deloitte Service Sarl. An entity of Deloitte network.