

CRDB BANK DR CONGO S.A.

**RAPPORT PILIER III
POUR LA PERIODE 30 JUIN 2025**

CRDB BANK DR CONGO S.A.

**PILIER III
30 JUIN 2025**



CRDB BANK DR CONGO S.A.

**RAPPORT PILIER III
POUR LA PERIODE 30 JUIN 2025**

Sommaire

- 1. Rapport du commissaire aux comptes**
- 2. Etats financiers annuels**
 - Actif**
 - Passif**
 - Compte de résultat**
 - Tableau des flux de trésorerie**
 - Etat de variation des capitaux propres**
 - Notes aux états financiers annuels**

CRDB BANK DR CONGO S.A.

**RAPPORT PILIER III
POUR LA PERIODE 30 JUIN 2025**

1. RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

CRDB BANK DR CONGO S.A.

**RAPPORT PILIER III
POUR LA PERIODE 30 JUIN 2025**

1. ETATS FINANCIERS ANNUELS

CRDB BANK DR CONGO S.A.

RAPPORT PILIER III
POUR LA PERIODE 30 JUIN 2025

CRDB BANK DR CONGO S.A.

BILAN AUX 30 JUIN 2025 ET 31 DECEMBRE 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

<u>ACTIF</u>	<u>Notes</u>	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<u>Trésorerie et opérations interbancaires</u>			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	54 096 310	20 747 184
Créances sur les établissements de crédit	5	54 911 450	54 016 897
Banques prêts marché monétaire	6	82 922 902	<u>100 351 719</u>
		<u>191 930 662</u>	<u>175 115 800</u>
<u>Opérations avec la clientèle</u>			
Crédits à la clientèle	7	44 810 249	6 665 027
<u>Comptes des tiers et régularisations</u>			
Régularisations de l'actif	8	5 773 409	2 705 283
<u>Valeurs immobilisées</u>			
Valeurs immobilisées nettes incorporelles et Corporelles	9	20 644 479	20 176 151
Garantie et cautionnement	10	1 083 060	<u>1 073 852</u>
		<u>21 727 540</u>	<u>21 250 003</u>
TOTAL ACTIF		<u>264 241 860</u>	<u>205 736 113</u>

Les notes 1 à 28 font partie intégrante des états financiers annuels.

CRDB BANK DR CONGO S.A.

RAPPORT PILIER III
POUR LA PERIODE 30 JUIN 2025

CRDB BANK DR CONGO S.A.

BILAN AUX 30 JUIN 2025 ET 31 DECEMBRE 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

PASSIF

	<u>Notes</u>	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<u>Trésorerie et opérations interbancaires</u>			
Comptes à vue correspondants	11	77 604 472	56 981 624
<u>Opérations avec la clientèle</u>			
Dépôts de la clientèle à vue	12	44 167 937	20 690 401
Dépôts à terme	13	<u>22 948 214</u>	<u>5 056 457</u>
		<u>67 116 151</u>	<u>25 746 858</u>
<u>Comptes des tiers et de régularisation</u>			
Comptes de régularisations du passif	14	11 150 025	26 350 590
Capitaux permanents			
<u>Fonds propres</u>			
Capital	15	95 794 273	80 000 000
Report à nouveau	16	(17 290 057)	(10 769 398)
Résultat de la période		(5 218 152)	(6 527 640)
Plus-value de réévaluation	17	1 493 225	1 493 225
Provision pour reconstitution du capital		33 421 796	<u>32 309 080</u>
		<u>108 201 086</u>	<u>96 512 248</u>
<u>Autres</u>			
Provision générale	18	170 127	<u>144 793</u>
Capitaux permanents		<u>108 371 212</u>	<u>96 657 041</u>
TOTAL PASSIF		<u>264 241 860</u>	<u>205 736 113</u>

Les notes 1 à 28 font partie intégrante des états financiers annuels.

CRDB BANK DR CONGO S.A.

COMPTE DE RESULTAT
POUR LES EXERCICES CLOS AUX 30 JUIN 2025 ET 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

	<u>Notes</u>	30/06/2025	30/06/2024
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	19	8 813 728	2 968 744
Produits sur opérations avec la clientèle	20	2 049 221	397
Produits sur opérations bancaires diverses	21	1 383 360	4 946 247
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	22	(1 398 852)	(202 906)
Charges sur opérations avec la clientèle	23	(430 702)	(17 375)
Produit net bancaire		<u>10 416 755</u>	<u>7 695 107</u>
Charges générales d'exploitation	24	(5 879 243)	(2 680 131)
Charges de personnel	25	(6 236 560)	(4 079 770)
Impôts et taxes		(35 128)	(3 796)
Résultat brut d'exploitation		<u>(1 734 176)</u>	<u>931 410</u>
Dotations aux amortissements	9	(2 529 970)	(2 185 520)
Résultat courant avant impôt et exceptionnel		<u>(4 264 146)</u>	<u>(1 254 110)</u>
Dotation pour reconstitution du capital	26	(803 071)	(5 194 376)
Dotations aux provisions de la clientèle		(445 431)	-
Résultat exceptionnel		416 959	
Résultat courant avant impôt		<u>(5 095 689)</u>	<u>(6 448 486)</u>
Impôt sur le bénéfice et profit	27	(122 463)	(79 154)
Résultat de la période		<u>(5 218 152)</u>	<u>(6 527 640)</u>

Les notes 1 à 28 font partie intégrante des états financiers annuels.

CRDB BANK DR CONGO S.A.

**TABLEAUX DES FLUX DE TRESORERIE
POUR LES EXERCICES 30 JUIN 2025 ET 31 DECEMBRE 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)**

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<u>Activités d'exploitation</u>		
Produit net bancaire	10 416 755	15 837 759
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(14 680 900)	(21 604 397)
Dépôts des correspondants ordinaires	3 807 986	104 918 668
Prêts et avances accordés à la clientèle	(38 145 222)	(6 665 027)
Dépôts de la clientèle	41 369 292	23 267 772
Diverses régularisations du passif	(24 557 146)	2 430 765
Autres flux de trésorerie		(1 066 351)
Impôt sur le bénéfice	(122 463)	(162 688)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	<u>(21 911 698)</u>	<u>116 956 501</u>
<u>Activités d'investissement</u>		
Acquisitions/cessions d'immobilisations	<u>(3 742 564)</u>	<u>(5 574 295)</u>
Flux de Trésorerie net provenant des activités d'investissement	<u>(3 742 564)</u>	<u>(5 574 295)</u>
<u>Activités de financement</u>		
Émission d'actions	15 794 273	-
Emprunts recus	5 743 372	-
Flux de Trésorerie net provenant des activités de financement	21 537 645	-
Variations nettes de liquidités et équivalent de liquidités au cours de l'exercice	118 134 176	<u>13 995 214</u>
Liquidités et équivalents de liquidités au début de l'exercice	(4 116 617)	1 933 704
Impact des variations des taux de change sur la trésorerie	308 631	<u>4 818 266</u>
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice	<u>114 326 190</u>	<u>118 134 176</u>

Les notes 1 à 28 font partie intégrante des états financiers annuels.

CRDB BANK DR CONGO S.A.

**ETAT DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES
AU 30 JUIN 2025
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)**

Rubrique	Au 1^{er} janvier 2025	Augmentation	Diminution	Solde au 30 juin 2025
Capital	80 000 000	15 794 273	-	95 794 273
Report à nouveau	(17 290 057)	-	-	(17 290 057)
Résultat de l'exercice	-	-	(5 218 152)	(5 218 152)
Plus-value de réévaluation	1 493 225	-	-	1 493 225
Provisions pour reconstitution du capital	32 309 081	1 112 716	-	33 421 796
Total	<u>96 512 249</u>	<u>16 906 989</u>	<u>(5 218 152)</u>	<u>108 201 086</u>

Les notes 1 à 28 font partie intégrante des états financiers annuels.

CRDB BANK DR CONGO S.A.

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS AU 30 JUIN 2025

1. ACTIVITES ET REGIME FISCAL

CRDB BANK DR CONGO S.A. a été constituée en République Démocratique du Congo en 2022 en vertu de l'Acte Uniforme relatif au droit des Sociétés Commerciales et du GIE. La banque est constituée conformément à la législation de la République Démocratique du Congo telle que stipulée par l'Ordonnance-loi n°72/004 du 14 janvier 1972 relative à la protection de l'épargne et au contrôle des intermédiaires financiers, telle que modifiée par la loi n°003/2002 du 2 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

La banque offre au grand public une gamme complète de services de trésorerie pour les entreprises et les particuliers, ainsi que d'autres services bancaires divers. CRDB BANK DR CONGO S.A. est détenue par CRDB Bank PLC, IFU et NORFUND. CRDB Bank PLC est une banque commerciale constituée en Tanzanie et cotée à la bourse de Dar Es Salaam.

La banque est régie par le régime de droit commun en matière fiscale.

2. PRINCIPALES REGLES COMPTABLES APPLIQUEES

Les principales règles comptables appliquées se résument comme suit :

2.1. Présentation des états financiers

Les états financiers comprennent le bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres ainsi que les notes explicatives qui comprennent un résumé des principales conventions comptables.

Les états financiers sont préparés, à l'exception de la réévaluation des immobilisations, selon la méthode conventionnelle du coût historique et conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire, complétés par les instructions et directives de la Banque Centrale du Congo.

2.2. Conversion des transactions en monnaies étrangères

Les transactions en devises étrangères sont converties en Franc Congolais aux taux de change proches de ceux applicables par le système bancaire à la date de la transaction.

Les gains ou pertes de change réalisés au cours de l'exercice sur les opérations commerciales sont comptabilisés dans le compte de résultat.

Les actifs et passifs monétaires sont convertis en Franc Congolais aux taux de change en vigueur à la date de clôture du bilan.

2.3. Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition corrigé par l'application des dispositions de l'Ordonnance-loi n°89/017 du 18 février 1989 relative à la réévaluation obligatoire des immobilisations des entreprises en République Démocratique du Congo. Pour permettre aux entreprises de réévaluer les immobilisations, le ministère des Finances publie les coefficients légaux applicables à la fin de chaque exercice.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire sur la valeur comptable des immobilisations à un taux annuel fondé sur la durée de vie utile estimée.

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

Immeuble	40 ans
Matériels et mobiliers	10 ans
Matériels informatiques	5 ans
Matériels roulants	5 ans

2.4. Provisions

Selon l'article 3 du Décret n°04/049 du 20 mai 2004 complétant l'Ordonnance-loi n°77-332 du 20 novembre 1977 fixant les modalités d'application obligatoire du Plan Comptable Général Congolais, une provision réglementée dénommée « Provision pour la reconstitution du capital social » est constituée afin de préserver les fonds propres des établissements de crédit et de microfinance.

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

Ce montant représente la différence négative entre l'équivalent au taux de change de clôture et l'équivalent au taux de change d'ouverture après prise en compte du gain de réévaluation généré au cours de l'exercice comptable.

Cette provision est déductible fiscalement et ne peut être utilisée pour augmenter le capital social que dans 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.

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

Les provisions sur les créances sont constituées conformément à l'instruction n°16, modification n°3 de la Banque Centrale du Congo applicable depuis le 29 novembre 2019.

3. TAUX DE CHANGE

Les taux de conversion aux 30 juin 2025 et 31 décembre 2024 se présentent comme suit :

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
USD	2 871,7	2 845,1
EUR	3 337,7	2 991,7
TZS	1,1	1,2

4. CAISSES ET BANQUE CENTRALE DU CONGO

Les avoirs en caisses sont détaillés comme suit :

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Caisses en monnaie locale		2 305 589	399 783
Caisses en monnaies étrangères	(a)	9 849 418	5 769 591
Banque Centrale du Congo (BCC)	(b)	9 091 303	4 377 810
Placement BTR auprès de la BCC	(c)	32 850 000	<u>10 200 000</u>
Total		<u>54 096 310</u>	<u>20 747 184</u>

(a) Les caisses en monnaies étrangères sont principalement constituées des encaisses en USD pour l'équivalent de FC 9,7 milliards (USD 3,3 million) et en EUR pour l'équivalent de FC 0.11 million (EUR 33,1 mille).

(b) Cette rubrique est constituée des avoirs logés auprès de la Banque Centrale du Congo.

(c) Il s'agit de deux placements effectués auprès de la Banque Centrale du Congo au taux de 25% dont le premier d'un montant de FC 18,9 milliards pour une maturité de 26 jours et le second de FC 14,0 milliards pour une maturité de 12 jours.

5. CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Les créances sur les établissements de crédit sont détaillées comme suit :

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Placements	(a)	17 382 357	31 331 005
Comptes ordinaires en monnaie locale	(b)	81 344	815 592
Comptes ordinaires en devises étrangères	(c)	37 447 749	<u>21 870 300</u>
Total		<u>54 911 450</u>	<u>54 016 897</u>

(a) Cette rubrique comprend les placements en Dollars Américains effectués auprès de CRDB BANK BURUNDI S.A. pour FC 17,4 milliards (USD 6 millions).

(b) Cette rubrique est essentiellement constituée des avoirs logés auprès de CitiBank Congo pour FC 81,3 millions.

(c) Cette rubrique est principalement constituée des avoirs logés auprès de CRDB Bank PLC pour FC 16,7 milliards (USD 6,0 millions).

6. BANQUES PRETS MARCHE MONETAIRE

Les banques prêts marché monétaire sont détaillées comme suit :

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Bons USD	73 706 417	84 202 273
Bons CDF	9 216 486	<u>16 149 446</u>
Total	82 922 902	<u>100 351 719</u>

Les banques prêts marché monétaire sont constituées des portefeuilles d'investissement d'une valeur de FC 82,9 milliards, dont essentiellement les bons du trésor libellés en USD pour FC 73,7 milliards (USD 25,3 millions) et en FC pour 9,2 milliards.

7. CREDITS A LA CLIENTELE

Cette rubrique comprend les avances à court, moyen et long termes accordées par la banque à la clientèle. Elles se présentent de la manière suivante :

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Créances à court terme	2 091 607	1 587 152
Créances à moyen terme	32 812 755	435 189
Découverts	10 326 557	<u>4 642 685</u>
Total brut	<u>45 230 919</u>	<u>6 665 027</u>
Provision sur créances en impayé	(420 670)	=
Crédits nets	<u>44 810 249</u>	<u>6 665 027</u>

8. REGULARISATIONS DE L'ACTIF

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Charges payées d'avance	(a)	2 056 561	1 434 967
Impôts et taxes déductibles	(b)	788 997	932 861
Autres	(c)	2 927 852	<u>337 455</u>
Total		<u>5 773 409</u>	<u>2 705 283</u>

(a) Cette rubrique est constituée des loyers, assurances et autres frais payés d'avance.

(b) Il s'agit de crédit de TVA résultant de la TVA déductible.

(c) Il s'agit d'articles d'opérations client en attente de compensation

9. IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

Les immobilisations nettes sont détaillées comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Matériels et mobilier	Immobilisations en cours	Total
Valeurs brutes au 1er janvier 2025	7 655 908	14 696 818	598 232	3 788 607	26 739 565
Acquisitions	377 570	2 769 503	217 920	377 570	3 742 564
reclassement					
Capitalisation					
Régularisations		(734 871)	-	-	(734 871)
Réévaluations					
Au 30 juin 2025	8 033 479	16 731 450	816 152	4 166 177	29 747 258
Amortissements cumulés au 1er janvier 2025	(3 193 261)	(3 296 412)	(73 741)	-	(6 563 414)
Dotation	(1 349 670)	(1 144 834)	(35 467)	-	(2 529 970)
Régularisations		(9 395)	-	-	(9 395)
Réévaluations					
Au 30 juin 2025	(4 542 930)	(4 450 641)	(109 208)	-	(9 102 779)
Au 30 juin 2025	3 490 549	12 280 809	706 944	4 166 177	20 644 479

10. GARANTIE ET CAUTIONNEMENT

Cette rubrique a enregistré les garanties locatives versées par la banque pour l'occupation des bâtiments abritant le siège, certaines agences et distributeurs automatiques des billets de la banque.

11. COMPTES A VUE CORRESPONDANTS

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Comptes à vue correspondants étrangers	57 502 670	42 734 608
Comptes à vue correspondants locaux	<u>20 101 802</u>	<u>14 247 016</u>
Total	<u>77 604 472</u>	<u>56 981 624</u>

12. DEPOTS DE LA CLIENTELE A VUE

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Comptes courants	(a)	39 076 923	17 641 558
Comptes épargnes	(b)	5 091 014	<u>3 048 843</u>
Total		<u>44 167 937</u>	<u>20 690 401</u>

13. DEPOTS A TERME

Cette rubrique est principalement constituée des dépôts à terme au 30 juin 2025 d'une valeur de FC 21,799 millions.

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Dépôts à terme de 3 mois		57 039
Dépôts à terme de 6 mois	865 478	2 399 187
Dépôts à terme de 9 mois	1 468 389	
Dépôts à terme de 12 mois	<u>20 614 347</u>	<u>2 600 231</u>
Total	<u>22 948 214</u>	<u>5 056 457</u>

14. COMPTES DE REGULARISATIONS DU PASSIF

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Provisions OCC/BIVAC	89	31
Actionnaires et associés (a)	6 701 054	22 854 748
Provision IBP (b)	502 460	297 511
TVA à payer	-	332 911
Sommes à verser aux régies financières (c)	1 244 213	866 660
Charges à payer (d)	1 279 878	1 101 615
Valeurs à payer paie agents de l'état	1 382 300	895 336
Autres	40 031	<u>1 778</u>
Total	<u>11 150 025</u>	<u>26 350 590</u>

- (a) La rubrique actionnaires et associés se rapporte à la dette envers l'actionnaire CRDB Bank PLC relative à la prise en charge les dépenses de la constitution de CRDB Bank DR CONGO S.A..
- (b) Il s'agit de la provision IBP à payer constituée au 30 juin 2025.
- (c) Les sommes à verser aux régies financières sont constituées des impôts sur les rémunérations et les cotisations sociales (IPR, IERE, CNSS, INPP) du mois de juin pour un montant de FC 374,6 millions, des impôts intérieurs collectés à l'égard des institutions publiques de FC 853,5 million ainsi que des collectes de la mission de la RSC de FC 16,1.
- (d) Les charges à payer sont constituées de frais de prime de fidélité (gratification contractuelle) pour FC 531,5 millions et des charges provisionnées relatives aux frais de communication et factures fournisseurs pour FC 748,4 millions.

15. CAPITAL

Le capital de la banque est représenté par 400.000 actions réparties de la manière suivante entre les actionnaires :

<u>Actionnaires</u>	<u>Nombre d'actions détenues</u>	<u>Part du capital détenue en %</u>
CRDB Bank Plc	220 000	55,0
IFU	90 000	22,5
NORFUND	<u>90 000</u>	<u>22,5</u>
Total	<u>400 000</u>	<u>100,0</u>

16. REPORT A NOUVEAU

Le report à nouveau au 30 juin 2025 est constitué de la perte de l'exercice 2024 qui a été reporté suivant la décision de l'Assemblée générale.

17. PLUS-VALUE DE REEVALUATION

La plus-value de réévaluation légale se détaille comme suit :

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Au 1 ^{er} janvier 2025	1 493 225	503 834
Plus-value de réévaluation 2025	-	<u>989 391</u>
Total	<u>1 493 225</u>	<u>1 493 225</u>

18. PROVISIONS GENERALES

Les provisions générales comprennent la provision sur les créances saines constituée conformément à l'instruction n°16 modification n°3 de la Banque Centrale du Congo.

19. PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts sur les bons du trésor	8 046 688	1 425 412
intérêts perçus sur les placements	767 040	1 543 332
Total	<u>8 813 728</u>	<u>2 968 744</u>

Les produits sur opérations de trésorerie et interbancaires sont constitués des intérêts perçus sur les placements pour FC 0,8 milliard et sur les bons du trésor pour FC 8,0 milliards.

20. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts sur crédits à la clientèle	944 092	
Commissions sur crédits à la clientèle	<u>1 105 129</u>	<u>396</u>
Total	<u>2 049 221</u>	<u>396</u>

21. PRODUITS SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

Les produits sur opérations bancaires diverses sont constitués des éléments ci-dessous :

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Gain sur opération de change et réévaluation		
position de change	52 749	4 541 228
Autres commissions	62 784	270 380
Commissions de tenue des comptes	297 652	85 537
Commissions sur retrait espèces	224 323	
Commissions sur transfert	634 839	49 102
Produits sur moyens de paiement	25 091	
Commissions sur visa et certification de chèques	72 666	
Produits accessoires	13 256	
Total	<u>1 383 360</u>	<u>4 946 247</u>

22. CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES

Les charges sur opérations de trésorerie et interbancaires sont constituées des agios d'un montant de FC 1,3 milliards payés aux correspondants, notamment CRDB BANK TANZANIA et ECOBANK DRC et Bank pour les transactions relatives aux comptes nostro. Elles sont détaillées comme suit :

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts sur emprunts et comptes à terme	1 183 743	80 480
Commissions sur comptes à vue	215 109	<u>233 857</u>
Total	<u>1 398 852</u>	<u>314 337</u>

23. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Les charges sur opérations avec la clientèle sont essentiellement constituées des intérêts dus sur les comptes ordinaires. Elles sont détaillées comme suit :

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts sur autres comptes à vue	361 392	16 957
Intérêts sur dépôts à terme à 6 mois au plus	28 493	293
Intérêts sur dépôts ordinaires	40 817	125
Total	<u>430 702</u>	<u>17 375</u>

24. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Les charges générales d'exploitation se détaillent comme suit :

		<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Honoraires d'audit	(a)	47 841	37 514
Dépenses du conseil d'administration	(b)	717 870	507 954
Entretien et maintenance bâtiments		86 275	109 556
Télécommunications	(c)	473 932	72 140
Fournitures et maintenance informatique		807 219	4 728
Honoraires avocats et consultants		139 914	7 826
Imprimés et fournitures		132 881	75 935
Représentation et réceptions		93 927	2 369
Carburant automobiles et groupes électrogènes		1 709	13 636
Gardiennage		480 537	363 927
Assurances		144 546	64 042
Loyers	(d)	1 436 438	927 232
Publicité		477 973	172 212
Frais d'entretien et maintenance véhicules		42 799	349
Poste et colis		56 385	957
Charges d'abonnement		195 732	106 772
Frais de voyage intérieur et extérieur	(e)	543 041	212 983

Total **5 879 243** **2 680 131**

- (a) Il s'agit des honoraires d'audit payés au commissaire aux comptes PwC RDC SAS.
- (b) Il s'agit des coûts engagés pour les réunions du Conseil d'Administration tenues en 2025.
- (c) Ces charges représentent les frais de communication relatifs à la connexion internet.
- (d) Il s'agit des coûts pour la location des locaux de la banque.
- (e) Ces charges représentent les frais encourus pour soutenir la logistique et le transport du personnel dans le cadre d'engagements commerciaux.

25. CHARGES DE PERSONNEL

Les charges de personnel se répartissent comme suit :

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Rémunérations	4 782 434	3 055 648
Avantages en nature	39 767	29 366
Charges sociales	950 890	773 181
Formation du personnel	28 330	89 251
Frais de transport du personnel	17 904	4 594
Frais médicaux assurance	189 787	83 321
Autres	<u>227 448</u>	44 410
Total	<u>6 236 560</u>	<u>4 079 770</u>

26. DOTATION POUR RECONSTITUTION DU CAPITAL

La dotation pour reconstitution du capital résulte de l'actualisation des éléments des fonds propres tenus en devises étrangères. La variation importante du solde au 30 juin 2025 est expliquée par la dépréciation du Franc Congolais par rapport au Dollar Américain.

27. IMPOT SUR LE BENEFICE ET PROFIT

Le montant relatif à cette rubrique correspond à 1% du chiffre d'affaires.

28. PASSIFS EVENTUELS

Contrôles fiscaux

Le contrôle fiscal de l'exercice 2024 n'a pas encore eu lieu. A ce stade, il est difficile de présager l'impact que ledit contrôle pourrait avoir sur les états financiers au 30 juin 2025.

PILLAR III REPORT ANNEXES

TABLEAU I : FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES (Montant en '000 FC)

	VALEUR DE LA PERIODE CONCERNE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)
Fonds propres de base(FP de base) ou Tier 1 (1) = (2) + (3)	103 273 334	104 230 136	90 556 375	94 520 599
Fonds propres de catégorie 1 l'actions ordinaires et assimilés de T1 (2)	103 273 334	104 230 136	90 556 375	94 520 599
Fonds propres additoionnelsde catégorie 1 (autres éléments de T1) (3)				
Fonds complémentaires (Tier 2) (4)	1 493 225	1 493 225	1 493 225	503 835
Fonds propres réglementaires (5)= (1) + (4)	104 766 559	105 723 361	92 049 600	95 024 434

Note explicative

Le principal instrument utilisé dans les fonds propres est le capital libéré. Le capital de la Banque est constitué de 400.000 actions d'une valeur nominale de 200.000 francs congolais chacune, soit deux cent mille francs congolais du capital social, jouissant des droits et avantages définis par les statuts.

TABLEAU II: DONNEES PRUDENTIELLES DES BANQUES (Montant en '000 FC)

	VALEUR DE LA PERIODE CONCERNE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)	
Risques de crédit	192 506 158	154 236 947	146 907 566	122 340 353	
Risque opérationnel	8 831 967	8 831 967	8 831 967	6 445 470	
Risque de marché	6 672 718	46 477 257	23 819 699	30 794 201	
TOTAL RISQUES BANCAIRES R = R1+R2+R3	208 010 843	209 546 171	179 559 232	159 580 024	
Ratio de solvabilité FPB catégorie 1 ≥ 6 %	49,6%	49,7%	50,4%	59,2%	6 ,0%
Ratio de solvabilité Fonds Propre Additionnels catégorie 1 ≤ 1,5 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1 ,5%
Ratio de solvabilité Fonds propres de Base ≥ 7,5%	49,6%	49,7%	50,4%	59,2%	7 ,5%
Ratio de solvabilité Fonds Propres Complémentaires ≤ 2,5 %	0,7%	0,7%	0,8%	0,3%	2 ,5%
Ratio de solvabilité global ≥ 10 %	50,4%	50,5%	51,3%	59,5%	10 ,0%
Coussin de conservation des Fonds propres ≥ 0,75 % (Première année)	43,6%	43,7%	44,4%	53,2%	0 ,75%
Coussin de conservation des Fonds propres ≥ 1,5 % (Deuxième année)	43,6%	43,7%	44,4%	53,2%	1 ,5%
Coussin de conservation des Fonds propres ≥ 2,5 % (Troisième année)	43,6%	43,7%	44,4%	53,2%	2 ,5%
Coussins Contracycliques ≥ 0,5 %	93,3%	93,5%	94,9%	112,5%	0 ,5%
Coussin systémique ≥ 1 %	93,2%	93,4%	94,8%	112,4%	1 ,0%
Ratio de solvabilité global + l'ensemble des coussins ≥ 11,25 %	230,2%	230,7%	234,1%	278,1%	11 ,25%
Ratio de levier	50,4%	50,5%	51,3%	59,5%	
RATIO DE SURVEILLANCE POSITION DE CHANGE GLOBAL (VALEUR ABSOLUE)	8,0%	8,0%	25,9%	32,4%	
COEFFICIENT DE TRANSFORMATION	608,0%	612,8%	468,3%	579,8%	
RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIE NATIONALE	118,8%	257,8%	108,7%	120,8%	
RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIE ENTRANGERES	111,9%	5816,1%	111,9%	5816,1%	
RATIO DE LIQUIDITE GLOBALE	158,0%	159,3%	109,4%	143,8%	
SOLDE DE TRESOREIRE (MOYENNES SURE LE PERIODE)	96 525 550	89 893 784	77 831 867	41 212 342	
REFINANCEMENT AUPRES DE LA BCC (MOYENNE SUR LA PERIODE)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
RATIO DE DIVISION DES RISQUES (GRAND RISQUES)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE/TOTAL ACTIF (ROA)	-3,1%	-6,1%	-5,4%	-7,0%	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE/FONDS PROPRES DE BASE (ROE)	-7,5%	-12,4%	-11,6%	-9,8%	

CHARGES DU PERSONNEL/CHARGE DE STRUCTURE	40,3%	46,3%	46,3%	45,2%
CHARGES DE STRUCTURE/PRODUIT NET BANCAIRE	113,6%	132,1%	135,4%	129,3%

Note explicative

Le fait marquant reste l'appréciation globale des ratios liés au capital. Les actifs pondérés en fonction des risques (RWA) et les fonds propres de base (CET 1) n'ont pas enregistré de mouvement significatif jusqu'en juin 2024. La Banque a enregistré une perte à la fin de la période, ce qui s'est traduit par des ROA et ROE négatifs de (3,1%) et (7,5%) respectivement.

TABLEAU III: QUALITÉ DU PORTFOLIO DES BANQUES (A) (FC)

	VALEUR DE LA PERIODE CONCERNE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)
Créances à surveiller nettes (1)	-	-	-	-
Créances pré douteuses nettes (2)	-	-	-	-
Créances douteuses nettes (3)	-	-	-	-
Créances compromises (4)	-	-	-	-
Provisions pour créances en souffrance (5)	-	-	-	-
Créances en souffrance brute (6)=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)	-	-	-	-
Créances en souffrance nette (7)=(1)+(2)+(3)+(4)	-	-	-	-
Taux de provisionnement des créances en souffrance (8)=(5)/6)	-	-	-	-
Total créances nettes (9)	-	-	-	-
Total créances brutes (10)	-	-	-	-
Fonds propres de base (11)	-	-	-	-
Part des créances en souffrance brut/Total créances brutes (12)=(6)/(10) en %	-	-	-	-
Part des créances en souffrance nettes/Total créances nettes (13)=(7)/(9) en %	-	-	-	-
Part des créances en souffrance nettes/Fonds propre de base (14)=(7)/(11) en %	-	-	-	-
Créances non performantes nettes (15)=(2)+(3)+(4)	-	-	-	-
Part des créances non permanâtes nettes/Total créances nettes (16)=(15)/(9) en %	-	-	-	-
Volume des créances restructurées ou rééchelonnées	-	-	-	-
Total créances radiées et sorties du bilan	-	-	-	-

Note explicative

Aucun prêt n'a fait l'objet d'une défaillance au cours de la période considérée.

1. IDENTIFICATION DU CRÉDIT

Bien que la classification des prêts soit soumise à des règles strictes, le département de gestion des risques de crédit peut, de sa propre initiative, déclasser un prêt, en l'absence de retard de remboursement, en raison, par exemple

1. Signaux de dégradation ;
2. La survenance d'événements exceptionnels (catastrophes naturelles, épidémies, etc.) affectant le secteur dans lequel l'emprunteur exerce son activité.

En référence à l'instruction n° 16 (amendement n° 3), les crédits sont répartis en deux grandes catégories :

1. Les crédits sonores ;
2. Les crédits en souffrance.

Les créances en souffrance sont des créances qui ne sont pas recouvrées conformément aux dispositions contractuelles ou qui sont détenues sur des contreparties dont la capacité à honorer intégralement leurs engagements actuels et futurs est préoccupante.

Les créances en souffrance sont subdivisées en deux sous-catégories :

- Créances à surveiller ;
- les prêts non performants.

2. CLASSIFICATION ET PROVISIONNEMENT DES CRÉDITS

Dans la classification et le provisionnement des crédits, la Banque applique au moins les règles énoncées dans l'instruction 16, amendement 3 de la BCC. Chaque risque de crédit est soigneusement classé et provisionné par la suite, selon le principe de contagion.

La Banque applique la classification et le provisionnement des prêts selon l'approche des pertes attendues, notamment comme le recommande la norme IFRS 9. Les prêts sains, y compris la nouvelle production, sont systématiquement provisionnés, même en l'absence de toute incertitude liée au remboursement.

TABLEAU IV: QUALITÉ DU PORTEFEUILLE DES BANQUES (B) (ii) (Montant en '000 FC)

	NET LAPSED APPROPRIATI ONS (11)= (3+5+7+9)	TOTAL NET CREDOTS (12)=(1+11)	ALLOWANCE FOR OVERDUE RECEIVABLES (13)=(4+6+8+1 0)	TOTAL PROVISION (14) = (2+13)	GROSS APPROPRIATI ONS (15)=(12+13)
1. Crédits par terme	-	44 810 249		420 670	44 810 249
Crédits à long terme	-	2 070 800	-	20 807	2 070 800
Crédits à moyen terme	-	32 673 254	-	298 785	32 673 254
Crédit à court terme	-	2 676 409	-	26 434	2 676 409
Découverts	-	7 389 787	-	74 644	7 389 787
2. Ventilation des crédits par monnaies		44 810 249		420 670	44 810 249
Monnaies Nationales	-	-	-	-	-
Monnaies Etrangères	-	44 810 249	-	420 670	44 810 249
3. Crédits à la clientèle par institution		44 810 249		420 670	44 810 249
Administration Publique Centrale	-	-	-	-	-
Administration Publique locale	-	-	-	-	-
Entrep./Ets Publiques	-	-	-	-	-
Entrep./Ets Privées	-	13 287 850	-	133 562	13 287 850
PME	-	31 299 160	-	284 876	31 299 160
Ménages	-	223 239	-	2 232	223 239
ISBLM	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-
4. Crédits à la clientèle résident par secteur		44 810 249		420 670	44 810 249
ACTIONS SOCIALES : MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	-	-	-	-	-
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	-	4 989 439	-	50 124	4 989 439
ADMINISTRATION PUBLIQUE	-	-	-	-	-
AGRICULTURE	-	-	-	-	-
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	-	-	-	-	-
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	-	-	-	-	-
COMMERCE DE DETAIL	-	464 415	-	4 691	464 415
COMMERCE DE GROS	-	12 077 434	-	91 582	12 077 434
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	-	6 252 278	-	62 542	6 252 278
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	-	-	-	-	-
ENSEIGNEMENT	-	877 121	-	8 858	877 121
ENTREPRISES IMMOBILIERES	-	2 717 954	-	27 454	2 717 954
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	-	-	-	-	-

INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	-	-	-	-	-
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	-	-	-	-	-
INFORMATION ET COMMUNICATION	-	-	-	-	-
PRODUCTION ARTISANALE	-	-	-	-	-
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	-	-	-	-	-
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	-	-	-	-	-
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	-	-	-	-	-
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	-	-	-	-	-
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	-	-	-	-	-
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	-	1 427 359	-	14 418	1 427 359
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	-	-	-	-	-
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	-	-	-	-	-
SANTE	-	-	-	-	-
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	-	12 084 023	-	121 535	12 084 023
EXPLOITATION FORESTIERE	-	-	-	-	-
TELECOMMUNICATION	-	-	-	-	-
TEXTILE ET CONFECTION	-	-	-	-	-
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	-	1 626 187	-	16 426	1 626 187
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	-	2 294 039	-	23 039	2 294 039

Note explicative

La Banque a émis un emprunt à court terme au cours de la période considérée.

TABLEAU V: VENTILATION DES DEPOTS DES BANQUES ET CAISSES D'EPARGNE (Montant en '000 FC)

	VALEUR DE LA PERIODE CONCERNE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)COMPARABLE	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)COMPARABLE	VALEUR DE TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)COMPARABLE
1. Dépôts par type	67 116 151	44 980 089	25,746,858,410	17,639,598,042
Comptes ordinaires				
Comptes courants	39 076 923	26 224 115	17,641,557,522	12,125,616,303
Comptes de chèques	-	-	0	0
Comptes sur livrets	5 091 014	3 650 906	3,048,843,403	2,305,532,898
Dépôts de garantie	-	-	-	0
Provisions Crédocs	-	-	-	0
Autres		31		
Dépôts à terme	22 948 214	15 105 036	5,056,457,485	3,208,448,842
Dépôts à regime spécial				
2. Dépôts par monnaie	67 116 151	44 980 089	25,746,858,410	17,639,598,042
Monnaies Nationales	3 091 396	1 509 027	866,572,622	436,042,753
Monnaies ETRANGERES	64 024 755	43 471 062	24,880,285,787	17,203,555,289
3. Dépôts par institution	67 116 151	44 980 089	25,746,858,410	17,639,598,042
Administration Publique Centrale	-		0	
Administration Publique Locale	350 377	21	464,042,105	609,885
Entreprises Publiques	1 751 214	1 275 694	0	
Entreprises Privées	36 900 974	34 505 350	2,489,519,082	1,493,220,442
Petites et Moyennes Entreprises	19 625 138	4 865 777	14,688,122,084	10,631,785,976
Ménages	8 460 237	4 331 183	8,105,175,139	5,513,981,740
Institution sans But Lucratif au service des Ménages	28 211	2 064	-	-
Autres				

* * *