



PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS
AU 31 DECEMBRE 2013**

Le 26 mars 2014



Aux Actionnaires et au Conseil
d'Administration de
PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.
Kinshasa/Gombe

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS
AU 31 DECEMBRE 2013**

Nous avons examiné les états financiers exprimés en Franc Congolais de la PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L. au 31 décembre 2013. Ces états financiers comprennent le bilan, le compte de résultat, l'état de variation des fonds propres et le tableau de flux de trésorerie pour l'exercice clôturé à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Responsabilité de la Direction dans l'établissement et la présentation des états financiers

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers conformément aux normes comptables généralement admises en République Démocratique du Congo et aux instructions de la Banque Centrale du Congo. Cette responsabilité comprend : la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et à la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs ; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité de l'auditeur

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

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité, relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

*PricewaterhouseCoopers, Sprl, Immeuble Midema, 13 avenue Mongala, Gombe, B.P. 10195 Kinshasa I,
République Démocratique du Congo
T : (243) 999 309 900 / 998 396 271 / 810 372 645, F : (243) 812 616 010, www.pwc.com*



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

Opinion

A notre avis les états financiers mentionnés ci-dessous présentent dans tous leurs aspects significatifs, de manière sincère et fidèle, la situation financière de la PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L. au 31 décembre 2013 ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie pour l'exercice clôturé à cette date conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo et aux instructions de la Banque Centrale du Congo.

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'PricewaterhouseCoopers'.

Le 26 mars 2014

PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.
BILANS AUX 31 DECEMBRE 2013 ET 2012
(Exprimés en Franc Congolais)

ACTIF	<u>Notes</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES			
Caisse, Correspondants Nostri, Banque Centrale	3	57 342 842 919	38 049 809 443
Effets publics auprès de la Banque Centrale	4	1 500 000 000	3 799 000 000
Créances sur les Etablissements de Crédit	5	<u>41 702 236 995</u>	<u>23 472 144 404</u>
Total Trésorerie et Opérations Interbancaires		<u>100 545 079 914</u>	<u>65 320 953 847</u>
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
Obligations, actions, titres ou participations	6	2 104 327 791	22 010 341 769
Clients débiteurs	7	<u>67 394 380 740</u>	<u>50 872 792 557</u>
Total opérations avec la clientèle		<u>69 498 708 531</u>	<u>72 883 134 326</u>
Autres actifs	8	5 043 096 883	3 427 178 853
Comptes de régularisation	9	<u>511 804 988</u>	<u>555 187 779</u>
Total disponible et réalisable		<u>5 554 901 871</u>	<u>3 982 366 632</u>
VALEURS IMMOBILISEES			
Immobilisations incorporelles	10	1 586 113 347	2 342 006 479
Immobilisations corporelles	11	<u>11 726 609 751</u>	<u>9 427 065 448</u>
Total Valeurs Immobilisées		<u>13 312 723 098</u>	<u>11 769 071 927</u>
TOTAL ACTIF		<u>188 911 413 414</u>	<u>153 955 526 732</u>

Les notes 1 à 34 font partie intégrante de ces états financiers.

PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.

BILANS AUX 31 DECEMBRE 2013 ET 2012

(Exprimés en Franc Congolais)

PASSIF	<u>Notes</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES			
Correspondants Lori, Banque Centrale	12	<u>9 448 707 970</u>	<u>114 793 932</u>
Total Trésorerie et opérations Interbancaires		<u>9 448 707 970</u>	<u>114 793 932</u>
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
Dettes envers la clientèle	13	<u>148 553 835 629</u>	<u>130 649 307 768</u>
Total opérations avec la clientèle		<u>148 553 835 629</u>	<u>130 649 307 768</u>
COMPTES DES TIERS ET DE REGULARISATION			
Autres passifs	14	5 609 701 139	2 280 809 792
Comptes de régularisation	15	<u>2 508 015 416</u>	<u>2 002 704 003</u>
Total comptes de tiers de régularisation		<u>8 117 716 555</u>	<u>4 283 513 795</u>
Provisions pour risques, charges et pertes	16	1 476 751 139	1 212 656 661
CAPITAUX PROPRES			
Capital souscrit ou dotation en capital	17	12 520 259 000	12 357 129 000
Plus-value nette de réévaluation		4 138 043 745	4 138 043 745
Provision pour reconstitution du capital		74 089 318	83 704 560
Report à nouveau		1 095 918 136	(484 516 912)
Subventions d'équipement	18	13 215 519	20 459 134
Résultat de l'exercice		1 612 876 403	1 580 435 048
Dettes à long et moyen terme		<u>1 860 000 000</u>	-
Total capitaux propres		<u>21 314 402 121</u>	<u>17 695 254 575</u>
TOTAL PASSIF		<u>188 911 413 414</u>	<u>153 955 526 731</u>

Les notes 1 à 34 font partie intégrante de ces états financiers.

PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.

COMPTE DE RESULTAT
AUX 31 DECEMBRE 2013 ET 2012
(Exprimés en Franc Congolais)

COMPTE DE RESULTAT	<u>Notes</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Produits sur Opérations de Trésorerie et Opérations interbancaires	19	101 920 879	115 628 588
Charges sur Opérations de Trésorerie et Opérations interbancaires	20	(1 291 891 456)	(1 189 351 395)
Produits sur Opérations avec la clientèle	21	19 162 297 462	15 584 539 715
charges sur Opérations avec la clientèle	22	(1 001 246 783)	(1 267 957 206)
Autres produits bancaires	23	9 705 929 538	9 585 022 512
Autres charges bancaires	24	<u>(1 601 122 753)</u>	<u>(2 087 498 830)</u>
Produit Net Bancaire		<u>25 075 886 887</u>	<u>20 740 383 384</u>
Produits accessoires		-	-
Subvention d'exploitation	25	7 516 594	185 508 264
Charges générales d'exploitation	26	(9 534 632 948)	(7 532 456 225)
Charges du personnel	27	(8 103 711 656)	(7 273 522 244)
Impôts & Taxes	28	<u>(218 894 079)</u>	<u>(179 899 405)</u>
Résultat Brut d'exploitation		<u>7 226 164 798</u>	<u>5 940 013 774</u>
Dotation aux amortissements	29	(2 446 755 512)	(3 134 181 298)
Reprises sur amortissements		<u>-</u>	<u>-</u>
Résultat courant avant impôt		<u>4 779 409 286</u>	<u>2 805 832 476</u>
Plusvalue ou Moins value sur cession d'éléments d'actifs		19 271 438	(22 581 856)
Dotation et Pertes sur créances irrecouvrables/Reprises sur provisions	30	(1 086 823 51)	(507 817 904)
Produits et Charges exceptionnels	31	(374 787 039)	(72 185 156)
Résultat exceptionnel		<u>3 337 070 144</u>	<u>2 203 247 560</u>
Impôt sur le résultat	32	(1 724 193 741)	(622 812 512)
Résultat net de l'exercice		<u>1 612 876 403</u>	<u>1 580 435 048</u>

Les notes 1 à 34 font partie intégrante de ces états financiers.

PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.

TABLEAU DE FLUX DE TESORERIE
AUX 31 DECEMBRE 2013 ET 2012
(Exprimés en Francs Congolais)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
ACTIVITES D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	28 287 044 968	23 346 054 808
Charges d'exploitation bancaire décaissés	(3 894 260 992)	(4 544 807 431)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	9 333 914 038	31 352 152
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(16 956 0917 845)	(11 798 415 075)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	17 904 527 861	10 889 223 601
Titres de placement	19 909 687 779	6 367 955 464
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(17 857 238 683)	(14 985 877 874)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	5 419 713 657	4 047 287 170
Impôt sur les bénéfices	(1 724 193 741)	(622 812 512)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	<u>(40 423 103 041)</u>	<u>12 729 960 303</u>
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(624 564 824)	(1 498 188 918)
Acquisitions\cessions sur portefeuille d'investissement	-	9 677 020 628
Acquisitions\cession sur immobilisations	(4 574 412 150)	(2 174 118 360)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENTS	<u>(5 198 976 974)</u>	<u>6 004 713 350</u>
ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Emission d'actions	-	-
Emission d'emprunts	-	-
Remboursement d'emprunts	-	-
Augmentation\diminution ressources spéciales	-	-
Dividendes versés	-	-
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
Incidence des variations des taux de change sur les Liquidités et équivalents de liquidités	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités Au cours de l'exercice	35 224 126 067	18 734 673 653
Liquidités et équivalents de liquidités en début Exercice	<u>65 320 953 847</u>	<u>46 586 280 194</u>
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	<u>100 545 079 914</u>	<u>65 320 953 847</u>

Les notes 1 à 34 font partie intégrante des états financiers.

PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.

**ETAT DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES
POUR LES EXERCICES 2013 ET 2012
(Exprimés en Francs Congolais)**

	solde au 1^{er} /01/2013	Mouvement 2013		Solde au 31/12/13
		<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	
Capital social appelé versé	12 357 129 000	163 130 000		12 520 259 000
Résultat de la période	1 580 435 048	1 612 876 403	1 580 435 048	1 612 876 403
Résultat reporté	(484 516 911)	1 580 435 048	2 197 287	1 084 946 492
Plus-values de réévaluation des immobilisations	4 138 043 745	-	-	4 138 043 745
Provisions pour reconstitution du capital	83 704 560	1 356 402	-	85 060 962
Subvention d'équipements	20 459 134	-	7 243 615	13 215 519
Dettes à long et moyen terme	<u>-</u>	<u>1 860 000 000</u>	<u>-</u>	<u>1 860 000 000</u>
Total Fonds propres	<u>17 695 254 576</u>	<u>5 217 797 853</u>	<u>1 589 875 950</u>	<u>21 314 402 121</u>

Les notes 1 à 34 font partie intégrante des états financiers.

PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L.

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2013

1. ACTIVITES

La PROCREDIT BANK CONGO S.A.R.L. est une société par action à responsabilité limitée qui a été autorisée à se constituer par le décret le n° 05/042 du 24 mai 2005.

Elle est constituée selon la législation bancaire 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 et telle que modifiée par la loi 003/2002 du 2 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

Elle a pour objet d'effectuer toutes les opérations bancaires autorisées par la loi bancaire et tout particulièrement auprès de la clientèle des petites et moyennes entreprises.

La Banque est régie par le régime de droit commun en matières fiscales et par les arrêtés ministériels n° 039/CAB/MIN/PLAN/2005 et n° 076/CAB/MIN/FIN/2005 du 22 juin 2005 portant approbation de l'agrément du projet d'investissement de la société qui lui a conféré jusqu'à un régime spécial pour certaines matières imposables selon les régions économiques.

2. METHODES COMPTABLES

Les principes comptables les plus importants se résument comme suit :

2.1. Présentations des états financiers

Les états financiers sont préparés selon la méthode conventionnelle du coût historique et conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo, aux recommandations et instructions de la Banque Centrale du Congo.

2.2. Conversion des transactions en monnaies étrangères

Les opérations en devises sont converties en Franc Congolais aux taux en vigueur du jour de l'opération.

En fin d'année les actifs et les passifs monétaires libellés en devises sont convertis aux taux de change en vigueur au 31 décembre 2013 et les gains et pertes de change y résultant sont inclus dans le résultat de l'exercice.

2.3. Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations corporelles sont initialement comptabilisées à leur coût d'acquisition. Conformément à l'ordonnance-loi n° 89/017 du 18 février 1989 les immobilisations sont réévaluées par l'application des coefficients fixés annuellement par le Ministère des Finances.

Les augmentations dans la valeur comptable liées à la réévaluation sont créditées dans le compte « Plus-value de réévaluation ». Suivant l'arrêté n° 017/CAB/MIN/FIN/98 du 13 avril 1998 la plus-value dégagée peut être transféré au capital de la Banque.

Depuis le 31 décembre 2000 les terrains sont réévalués conformément aux dispositions de l'article premier et de l'article 5 modifié de l'Arrêté Ministériel n° 017/CAB/MIN/FIN/98 du 13 avril 1998. Notons que consécutivement à la stabilité du cadre macroéconomique du pays, la réévaluation des actifs immobilisés n'a pas été réalisée pour l'année 2013.

L'amortissement est déterminé linéairement de manière à ramener le coût de chaque actif ou son montant réévalué à la valeur résiduelle sur la durée d'utilisation estimée sur base de l'Arrêté Ministériel n°017/CAB/MIN/FIN/98 du 13 avril 1998.

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

	<u>Durée de vie (Année)</u>
▪ Bâtiments	20
▪ Aménagement Bâtiments	10
▪ Groupes électrogènes	10
▪ Mobilier et matériel de bureau	10
▪ Matériel roulant	5
▪ Matériel informatique	5
▪ Goodwill	5
▪ Licences informatiques	4

2.4. Dépréciation et dotation aux provisions

a) Provisions pour créances douteuses

Le provisionnement de crédit se fait selon l'instruction 16 de la Banque Central du Congo sur les établissements de crédit. Cette instruction nous donne le taux de calcul de provision comme repris dans les deux tableaux ci-dessous :

- Crédits couverts par des garanties

<u>Types de Crédits</u>	<u>Garanties financières ou réalisables</u>	<u>Sûretés réelles</u>	<u>Garantie de notoriété</u>
Normaux ou sains	1	1	3
Risques potentiels (Prorogés)	1	5	7
Impayés	1	15	20
Douteux	1	35	50
Contentieux	1	50	70
Irrécupérables	10	100	100

- Découverts couverts ou non par des garanties

<u>Crédits impayés/ absence de mouvement</u>	<u>Taux de provisionnement</u>
3-6 mois	30
6-9 mois	50
9-12 mois	80
>12 mois	100

b) Provisions pour reconstitution du capital

Instituée par le décret n° 04/049 du 20 mai 2004 complétant l'ordonnance n° 77-332 du 30 novembre 1977 fixant les modalités d'application obligatoire du plan comptable général congolais d'une part et d'autre part par la lettre réf. Gouv/14/n°03325 du 30 décembre 2003 de la Banque Centrale du Congo, cette provision est destinée à maintenir inchangé le montant de capital social de la banque en devise.

Suivant l'article 4 du décret susmentionné le montant de cette provision est déterminé par la différence entre la contre-valeur en monnaie nationale au taux de clôture et celle à l'ouverture du montant de capital en devise après prise en compte de la plus-value de réévaluation des immobilisations corporelles.

2.5. Régime fiscal

Par arrêtés interministériels du 19 février 2010 n°599/CAB/MIN/PLAN/2009 et n°019-10/CAB/MIN/FIN/2009 le projet d'investissement présenté par la société PROCREDIT BANK CONGO Sarl avait été agréé au bénéfice des avantages du régime général unique du Code des Investissements.

L'article 4 de cet arrêté accorde à la banque entre autres l'exonération des bénéfices réalisés par le présent investissement de l'Impôt Professionnel sur les Revenus prévu au titre IV de l'Ordonnance-Loi n° 69-009 du 10 février 1969 telle que modifiée à ce jour.

Cette exonération est valable pour les exercices fiscaux suivants :

- i) région économique A (Kinshasa) : (Agence de Pelou) exercices fiscaux 2012/revenus 2011 2013/revenus 2012 et 2014/revenus 2013.
- ii) région économique B (Lubumbashi et Bas-Congo) (Agences de Mbanza-Ngungu Matadi et Lubumbashi 1) exercices fiscaux 2011/revenus 2010 2012/revenus 2011 2013/revenus 2012 et 2014/revenus 2013.
- iii) région économique B (Lubumbashi et Bas-Congo) (Agences Lubumbashi 2) exercices fiscaux 2012/revenus 2011 2013/revenus 2012 2014/revenus 2013 et 20154/revenus 2014.

2.6. Taux de change

Les taux de conversion au 31 décembre 2013 s'établissent comme suit :

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
USD =	930	915 17
EUR =	1 214 23	1 214 23

3. CAISSE, CORRESPONDANTS NOSTRI BANQUE CENTRALE ET CCP

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Caisses	3.1	21 801 075 701	16 540 983 549
Correspondants nostri	3.2	23 223 119 289	11 329 388 201
Banque Centrale	3.3	<u>12 318 647 930</u>	<u>10 179 437 693</u>
		<u>57 342 842 920</u>	<u>38 049 809 443</u>

Les caisses sont constituées de :

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Caisses en monnaie locale		1 744 783 964	918 463 131
Caisses en devises		<u>20 056 291 737</u>	<u>15 622 520 418</u>
		<u>21 801 075 701</u>	<u>16 540 983 549</u>

3.1 Les caisses en devises sont constituées des encaisses de USD 20 287 113 et EUR 1 278 792 équivalant respectivement à FC 18 867 015 536 et FC 1 189 276 200.

3.2 Les correspondants Nostri comprennent les avoirs en devises détenus auprès de :

	<u>Avoirs en Euro</u>	<u>Avoirs en USD</u>	<u>Avoirs en FC</u>
CITY	797 640 545	15 737 711	-
ING	2 341 602 122	4 257 499 675	-
Deutsche Bank	3 131 362 066	2 493 590 195	-
Commerzbank	777 676 010	5 769 539 636	-
ProCredit Germany	-	2 329 770 741	-
AUTRES	<u>43 315 214</u>	<u>1 264 575 826</u>	<u>809 548</u>
	<u>7 091 595 957</u>	<u>16 130 713 784</u>	<u>809 548</u>

3.3 Les fonds détenus à la Banque Centrale du Congo se répartissent de la manière suivante :

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Banque Centrale du Congo disponible	887 867 157	1 014 031 021
Banque Centrale du Congo indisponible	<u>11 430 780 773</u>	<u>9 165 406 671</u>
	<u>12 318 647 930</u>	<u>10 179 437 692</u>

Les avoirs indisponibles représentent la réserve obligatoire détenue auprès de la Banque Centrale du Congo. Les avoirs disponibles et indisponibles ont été unifiés dans un seul compte au niveau de la Banque Centrale depuis 2012.

4. EFFETS PUBLICS AUPRES DE LA BANQUE CENTRALE

Cette rubrique est constituée des Billets de Trésorerie souscrits par ProCredit Bank Congo auprès de la Banque Centrale du Congo pour une maturité de 7 jours. Le montant total s'élève à FC 1.500.000.000

5. CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Cette rubrique d'un montant total équivalent de FC 41 702 236 995 est constituée des dépôts de la banque auprès de ses correspondants étrangers en Dollar américain selon le détail ci-dessous :

Bank Of Africa	940 248 907
CITY	6 128 700 000
ING	2 790 338 241
DZ Bank	7 906 032 105
Deutsche Bank	2 789 780 260
Commerzbank	1 023 563 933
LBBW	5 580 000 000
BOM	6 510 000 000
ProCredit Bank Germany	-
BIC	121 457 924
Bank ESSEN BISTUM	-
Westdetsche Genossenschafts-Zentralbank	<u>7 912 115 625</u>
	<u>41 702 236 995</u>

6. OBLIGATIONS, ACTIONS, TITRES OU PARTICIPATIONS

Ce poste se détaille de la manière suivante :

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Titres de placement	-	19 909 687 769
Titres de participation	<u>2 104 327 791</u>	<u>2 100 654 000</u>
	<u>2 104 327 791</u>	<u>22 010 341 769</u>

Les titres de participation représentent les participations acquises par la banque pour le contrôle des sociétés SPRL Matadi Vangu et SPRL des Aviateurs. Ces titres ont été acquis en 2008 pour respectivement USD 240.000 et USD 3.000.000. Ces deux sociétés abritent actuellement les installations de la banque à Kinshasa et à Matadi.

7. CLIENTS DEBITEURS

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Montants bruts de crédits	69 408 044 463	52 451 952 665
Provisions sur mauvaises créances	<u>(2 013 663 723)</u>	<u>(1 579 160 108)</u>
	<u>67 394 380 740</u>	<u>50 872 792 557</u>

8. AUTRES ACTIFS

Cette rubrique se répartit comme suit :

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intérêts courus sur Titres Financiers	(28)	511 958 114
Intérêts courus sur prêts à la clientèle	1 099 561 739	847 638 480
Fonds remboursables (garanties locatives)	8.1 420 542 894	374 438 749
Créances vis-à-vis d'autres institutions (Visa, Mastercard)	8.2 813 667 007	376 901 856
Créances pour charges diverses vis-à-vis des clients	1 319 932	152 655
Comptes temporaires	8.3 191 932 161	133 581 226
Chèques déposés- autres banques	8.4 -	10 311 705
Compensation (chèques)	137 895 529	29 720 869
Chèques déposés- compte interne	8.5 1 656 583	132 716 540
Résultat de l'exercice	15 947 342	15 947 342
Autres actifs - produits à recevoir	259 389 089	264 062 885
Autres paiements à recevoir	<u>2 101 184 635</u>	<u>729 748 432</u>
	<u>5 043 096 883</u>	<u>3 427 178 853</u>

8.1 Les Fonds remboursables sont constitués des garanties que la banque a versées aux différents bailleurs dans le cadre des contrats de bail existant.

8.2 Les créances vis-à-vis d'autres institutions sont constituées essentiellement des créances sur des opérations avec Visa International et sur Mastercard.

8.3 Les transactions enregistrées dans les comptes temporaires représentent les avances versées aux fournisseurs pour l'achat des biens et services.

- 8.4 Les chèques déposés-autres banques sont constitués des chèques déposés auprès des correspondants locaux.
- 8.5 Les chèques déposés – compte interne représentent les chèques reçus des clients non encore envoyés à la compensation ou auprès des correspondants.

9. COMPTES DE REGULARISATION

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Autres actifs - charges constatées d'avance	9.1	345 061 440	408 160 235
Frais de tenue de compte à étaler		73 853 105	68 708 418
Autres actifs – stocks non consommés	9.2	<u>92 890 443</u>	<u>78 319 126</u>
		<u>511 804 988</u>	<u>555 187 779</u>

9.1 Les charges constatées d'avance représentent des charges à consommer graduellement que la banque a décidé d'étaler.

9.2 Il s'agit des matériels et fournitures acheté mais non consommés au 31 décembre 2013.

10. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Ce poste au 31 décembre 2013 se décompose comme suit :

	<u>Licences informatiques</u>	<u>Goodwill</u>	<u>Total</u>
Valeurs Brutes			
1 ^{er} janvier 2013	1 406 623 206	3 954 303 409	5 360 926 615
Acquisitions	228 289 318	-	228 289 318
Transferts	69 186 330	-	69 186 330
Cessions	<u>(242 512 773)</u>	<u>-</u>	<u>(242 512 773)</u>
Au 31 Décembre 2013	<u>1 461 586 081</u>	<u>3 954 303 409</u>	<u>5 415 889 490</u>
Amortissements			
1 ^{er} janvier 2013	1 041 768 431	1 977 151 705	3 018 920 136
Dotations	98 047 477	632 688 545	730 736 022
Supplément amortissement	104 818 584	25 307 542	130 126 126
Cession	<u>(50 006 141)</u>	<u>-</u>	<u>(50 006 141)</u>
Au 31 Décembre 2013	<u>1 194 628 351</u>	<u>2 635 147 792</u>	<u>3 829 776 143</u>
Valeurs Nettes			
Au 31 Décembre 2013	<u>266 957 730</u>	<u>1 319 155 617</u>	<u>1 586 113 347</u>
Au 31 Décembre 2012	<u>364 854 775</u>	<u>1 977 151 704</u>	<u>2 342 006 479</u>

11. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Ce poste au 31 décembre 2013 se décompose comme suit :

Rubriques	Agencements	Véhicules	Mobilier et matériel de bureau et autres équipements	Equipements informatiques	Bâtiment	Terrains	Immobilisations en cours	Total
<u>Valeurs Brutes</u>								
1 ^{er} janvier 2013	7 090 083 668	1 181 557 249	5 706 312 720	2 775 839 401	392 536 667	2 200 000	1 098 334 850	18 246 864 555
Acquisitions	615 160 565	33 091 200	686 851 019	489 677 543	208 310 248	431 643 773	1 626 113 827	4 090 848 175
Cessions	(2 780 713)	(266 767 593)	60 275 722	(127 411 821)	-	-	-	(457 235 849)
Correction	(788 352)	-	(55 678 993)	(12 946 933)	-	-	-	(69 414 278)
Transfert	<u>482 350 096</u>	-	<u>287 045 151</u>	-	-	-	<u>(838 581 578)</u>	<u>(69 186 331)</u>
Au 31 Décembre 2013	8 184 025 264	947 880 856	6 564 254 175	3 125 158 190	600 846 915	433 843 773	1 885 867 099	21 741 876 273
<u>Amortissements</u>								
1 ^{er} janvier 2013	3 736 756 452	664 614 993	2 687 560 465	1 681 800 114	49 067 083	-	-	8 819 799 107
Dotation 2013	642 974 081	146 455 544	467 336 640	312 397 412	16 729 686	-	-	1 585 893 363
Cessions	(2 780 713)	(259 127 057)	(60 275 721)	(127 411 821)	-	-	-	(449 595 312)
Correction	39 351 744	<u>1 339 139</u>	<u>(4 211 985)</u>	<u>22 222 667</u>	<u>467 798</u>	-	-	<u>59 169 363</u>
Au 31 Décembre 2013	4 416 301 564	553 282 619	3 090 409 399	1 889 008 372	66 264 567	-	-	10 015 266 521
<u>Valeurs Nettes</u>								
Au 31/12/2013	<u>3 767 723 701</u>	<u>394 598 238</u>	<u>3 473 844 776</u>	<u>1 236 149 818</u>	<u>534 582 347</u>	<u>433 843 773</u>	<u>1 885 867 099</u>	<u>11 726 609 751</u>
Au 31/12/2012	<u>3 353 327 216</u>	<u>516 942 257</u>	<u>3 018 752 255</u>	<u>1 094 039 287</u>	<u>343 469 583</u>	<u>2 200 000</u>	<u>1 098 334 850</u>	<u>9 427 065 448</u>

12. CORRESPONDANTS LORI BANQUE CENTRALE ET CCP

Cette rubrique comprend principalement la dette à court terme contractée auprès de ProCredit Holding représentant un montant de FC 9 345 111 464 au 31 Décembre 2013.

13. DETTES ENVERS LA CLIENTELE

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Comptes courants individus	44 731 507 097	42 215 404 251
Comptes courants entreprises	31 241 769 635	21 859 380 775
Comptes épargne individus	64 603 182 481	56 958 742 547
Comptes épargnes entreprises	197 348 330	381 979 553
Dépôts à terme individus	6 545 055 149	7 388 993 222
Dépôts à terme entreprises	<u>1 234 972 937</u>	<u>1 844 807 420</u>
	<u>148 553 835 629</u>	<u>130 649 307 768</u>

14. AUTRES PASSIFS

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Autres provisions		-	788 877
Transferts à payer	14.1	3 330 709 802	1 143 021 541
Provisions - autres		1 270 818 083	112 331 104
Impôts sur le bénéfice et profit		-	326 360 076
Charges du personnel à payer	14.2	110 731 322	143 721 602
Paiements en transit	14.3	335 414 425	168 258 925
Chèques à l'encaissement/ encaissés	14.4	124 735 358	150 606 621
Dettes -Taxe sur la Valeur Ajoutée (national)	14.5	165 495 071	68 555 061
Charges fiscales - TVA sur prestation à l'extérieur		-	15 001 127
Intérêts courus sur DAT et comptes d'épargne		88 947 444	114 717 343
Autres		<u>182 849 634</u>	<u>37 447 515</u>
		<u>5 609 701 139</u>	<u>2 280 809 792</u>

14.1 Les transferts à payer sont des transferts des tiers non encore mis à la disposition des bénéficiaires.

14.2 Les charges du personnel à payer comprennent essentiellement les montants des IPR et IERE

14.3 Les paiements en transit sont des montants reçus des correspondants de la Banque en faveur de tiers ou des transferts des tiers non encore confirmés par les correspondants.

14.4 Il s'agit des chèques des autres banques déposés à l'encaissement par les clients de la banque.

14.5 Cette rubrique reprend la TVA sur les factures locales.

15. COMPTES DE REGULARISATION

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Provision pour charges à payer	15.1	2 027 816 011	1 508 656 782
Provision pour charges à payer/Réseau ProCrédit	15.2	823 653	122 067 522
Commissions de décaissement étalées - crédits	15.3	478 642 149	371 511 214
Régularisation transfert		<u>733 603</u>	<u>468 485</u>
		<u>2 508 015 416</u>	<u>2 002 704 003</u>

- 15.1 Les provisions pour charge à payer sont constituées de la provision sur les frais de contrôle de la Banque Centrale du Congo, des provisions pour les cas en justice et des provisions constituées essentiellement sur les dépenses courantes de la banque (communication téléphonique, connexion data, les consommations de l'eau et électricité, etc.) non facturées par les prestataires au 31 décembre 2013.
- 15.2 Les provisions sur réseau ProCredit sont constituées pour faire face aux prestations reçues de ProCredit Holding mais non facturées à la fin de l'exercice.
- 15.3 Les commissions de décaissements étalées sont des commissions sur les crédits étalées sur la durée de vie de crédits et que la banque amortit à chaque paiement du client.

16. PROVISION POUR RISQUES CHARGES ET PERTES

Il s'agit d'une provision sur les crédits sains constituée conformément à l'instruction n° 16 de la Banque Centrale du Congo tel que décrit à la note 2.5 qui accompagne les états financiers.

17. CAPITAL SOUSCRIT OU DOTATION EN CAPITAL

Le capital social se repartit parmi les actionnaires de la manière suivantes :

	<u>Nombre d'actions</u>	<u>%</u>
PROCREDIT HOLDING	975 991	61
DOEN	192 000	12
KFW	192 000	12
IFC	144 000	9
BIO	96 000	6
Autres	9	-
Total	<u>1 600 000</u>	<u>100</u>

Ces actions sont ordinaires indivisibles et numérotées.

18. SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT

Les subventions d'équipement représentent le don reçu de l'Union Européenne afin de couvrir le coût d'achat des distributeurs automatiques des billets.

19. PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

Les produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires correspondent aux intérêts perçus sur les placements effectués auprès des banques correspondantes.

20. CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Charges d'intérêt - autres banques	-	8 330 800
Commissions sur comptes NOSTRO	326 388 060	232 621 074
Autres commissions sur transactions	111 729 606	26 075 357
Autres Commissions	<u>853 773 790</u>	<u>922 324 164</u>
	<u>1 291 891 456</u>	<u>1 189 351 395</u>

Les autres commissions comprennent essentiellement les frais de contrôle de la Banque Centrale du Congo.

21. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Produits d'intérêt sur crédits	17 206 715 268	14 070 104 996
Produits d'intérêt sur découverts	359 464 807	170 990 615
Pénalités sur crédits en arriéré	652 152 258	653 333 437
Commissions de décaissement	726 634 681	549 689 640
Pénalités pour remboursement anticipé	193 104 444	133 618 355
Pénalités pour clôture anticipée de comptes à terme	<u>24 226 004</u>	<u>6 802 672</u>
	<u>19 162 297 462</u>	<u>15 584 539 715</u>

22. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intérêts et charges sur comptes épargne	397 673 455	342 940 549
Intérêts et charges sur dépôts à terme	<u>603 573 328</u>	<u>925 016 657</u>
	<u>1 001 246 783</u>	<u>1 267 957 206</u>

23. AUTRES PRODUITS BANCAIRES

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Revenus d'intérêts - Titres à taux d'intérêt fixe	479 949 001	1 372 045 057
Revenus d'intérêts - Titres à taux d'intérêt variable	-	-
Produits d'intérêts - BTR	42 694 943	10515 272
Frais de tenue de compte	1 113 903 118	1 008 644 267
Commissions sur transferts domestiques	499 278 542	440 481 649
Commissions sur transferts internationaux	1 092 761 474	848 033 884
Commissions sur opérations de caisse	1 526 768 441	1 479 852 633
Commissions sur garanties	48 652 506	37 118 774
Commissions sur cartes de crédit : Master Card	-	-
Commissions sur cartes de débit : Master Card	78 139 150	66 096 776
Commissions sur cartes de débit : Visa Card	943 802 653	774 421 111
Commissions sur autres cartes de débit	434 921 632	385 696 912
Autres commissions perçues sur clientèle	23 279 129	24446 839
Autres commissions	2 815 602 787	2 413 686 596
Profit (Perte) net sur change	<u>606 176 162</u>	<u>723 982 742</u>
	<u>9 705 929 538</u>	<u>9 585 022 512</u>

24. AUTRES CHARGES BANCAIRES

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Charges liées aux cartes de débit/crédit	1 119 305 807	30 045 414
Autres commissions sur MasterCard	100 739 388	87 459 529
Perte (Profit) nette sur la réévaluation des titres	<u>381 077 558</u>	<u>1 073 902 787</u>
	<u>1 601 122 753</u>	<u>2 0 87 498 830</u>

25. SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Les subventions d'exploitation représentent principalement l'amortissement de la subvention reçue de l'Union Européenne pour l'acquisition des distributeurs automatiques des billets.

26. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Locations	923 437 289	753 766 106
Frais de communication	793 543 803	725 072 177
Frais de transport	775 248 097	631 932 454
Frais de transport aérien	188 025 496	164 834 329
Fournitures de bureau	332 147 087	228 628 971
Autres consommables	315 996 175	279 754 266
Fournitures et petit équipement informatique	400 666 492	283 203 218
Frais de maintenance informatique	1 116 099 220	667 905 729
Frais de sécurité et gardiennage	683 579 215	796 047 039
Frais de sécurité pour service d'escorte	170 132 839	79 371 122
Frais de marketing publicité et relations publiques	425 666 840	485 999 395
Frais de construction et de rénovation	74 511 473	119 126 339
Frais réparation et d'entretien	615 833 592	536 682 574
Primes d'assurances	90 665 272	108 215 695
Charges d'électricité et d'eau	379 293 744	365 265 139
Autres charges d'honoraires	506 435 613	368 094 939
Honoraires juridiques et frais d'audit	326 590 853	379 639 317
PCH expenses	1 111 700 883	555 557 020
Autres charges	<u>305 058 965</u>	<u>3 360 396</u>
	<u>9 534 632 948</u>	<u>7 532 456 225</u>

27. CHARGES DU PERSONNEL

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Salaires	6 364 128 655	5 732 270 681
Indemnités et avantages divers	467 373 027	363 333 335
Charges de sécurité sociale et de prévoyance	621 756 758	403 945 307
Formation	<u>650 453 216</u>	<u>773 972 921</u>
	<u>8 103 711 656</u>	<u>7 273 522 244</u>

28. IMPOTS ET TAXES

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
ICA sur les prestations extérieures	-	-
Autres	<u>218 894 079</u>	<u>179 899 405</u>
	<u>218 894 079</u>	<u>179 899 405</u>

29. DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Dotations aux amortissements sur Immobilisations Corporelles	1 643 063 718	2 167 055 399
Dotations aux amortissements sur Immobilisations incorporelles	<u>803 691 794</u>	<u>967 125 899</u>
	<u>2 446 755 512</u>	<u>3 134 181 298</u>

30. DOTATIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES ET REPRISES SUR PROVISIONS

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Dotations aux provisions spécifiques	1 455 384 893	1 895 526 436
Dotations aux provisions générales sur crédits	2 111 850 019	2 476 872 296
Reprise sur provisions pour créances Douteuses	<u>(2 061 746 226)</u>	<u>(2 805 996 250)</u>
Provision sur les crédits	<u>1 505 488 686</u>	<u>1 566 402 482</u>
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	3 458 836	71 902 009
Reprise provision sur titres	<u>(4 258 160)</u>	<u>(445 801 592)</u>
Provisions sur titres	<u>(799 324)</u>	<u>(373 899 583)</u>
Pertes sur créances irrécouvrables	88 947 587	1 560 352
Récupération sur crédits radiés	(462 169 543)	(575 801 989)
Pertes sur procédures judiciaires	22 515 900	78 192 051
Reprise sur provisions non liées aux opérations de crédit	(90 930 564)	(188 635 409)
Autres	<u>23 770 799</u>	-
Autres provisions	<u>(417 865 821)</u>	<u>(684 684 995)</u>
	<u>1 086 823 541</u>	<u>507 817 904</u>

31. PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Surplus de caisse	54 725 463	26 311 181
Produits exceptionnels	<u>108 034 098</u>	<u>39 161 020</u>
Total Produits exceptionnels	<u>162 759 561</u>	<u>65 472 201</u>
Pertes sur opérations de caisse	(97 136 731)	(25 333 849)
Autres pénalités sur les impôts et taxes	(264 000)	(27 000)
Charges exceptionnelles	<u>(440 145 869)</u>	<u>(112 296 508)</u>
Total Charges exceptionnelles	(537 546 600)	(137 657 357)
	<u>(374 787 039)</u>	<u>(72 185 156)</u>

32. IMPOT SUR LE RESULTAT

Au terme de l'exercice fiscal 2013 la provision pour l'Impôt sur le Bénéfice Professionnel constituée par la banque s'élève à FC 1 724 193 741 correspondant à 35% du bénéfice avant impôt après déduction et réintégration de certaines charges et produits.

33. HORS BILAN

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Garanties bancaires	1 203 417 256	839 731 308
Intérêts sur créances douteuses	<u>2 437 480 617</u>	<u>1 485 983 127</u>
Total Hors bilan	<u>3 640 897 873</u>	<u>2 325 714 435</u>

34. PASSIFS EVENTUELS

Au 31 décembre 2013, la Banque a des dossiers pendants devant les instances judiciaires où elle est défenderesse. Dans le cadre de l'affaire qui l'oppose à la Société Ecomitra, un premier arrêt a été rendu en faveur de cette société pour un montant équivalant à USD 300 000. Ce premier arrêt est contesté par la Banque qui a fait opposition et estime son risque et a provisionné au titre de cette affaire un montant de USD 50 000 au 31 décembre 2013.

* * *
* *
*