



**BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
" BCDC "**

**RAPPORT DE L'AUDITEUR INDEPENDANT
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2020**

Le 15 septembre 2020



Sommaire

Rapport de l'Auditeur indépendant

Etats financiers intermédiaires :

- ***Bilan Actif***
- ***Bilan Passif***
- ***Compte de résultat***
- ***Etat de variation des capitaux propres***
- ***Tableau des flux de trésorerie***
- ***Notes sur les états financiers***



Au Président du Conseil d'Administration
de la **BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.**
« **BCDC** »
Kinshasa/Gombe

**RAPPORT DE L'AUDITEUR INDEPENDANT
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2020**

1. Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers intermédiaires ci-joints, exprimés en Francs Congolais, de la BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A. arrêtés au 30 juin 2020, qui comprennent le bilan, le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie pour la période close à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

À notre avis, les états financiers intermédiaires ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A. au 30 juin 2020, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo et aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo.

2. Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'Auditeur indépendant relatives à l'audit des états financiers intermédiaires » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque conformément au code d'éthique et de déontologie des professionnels comptables du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le code de l'IESBA) et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles.

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

3. Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance relative aux états financiers intermédiaires

Les états financiers intermédiaires ont été établis par la Direction.

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo et aux instructions de la Banque Centrale du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de mettre la Banque en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la Banque.

PricewaterhouseCoopers RDC SAS, Immeuble Midema, 13, Avenue Mongala, Gombe, B.P. 10195 Kinshasa I, République Démocratique du Congo

T: (243) 99 930 99 00 / 01 - (243) 99 839 62 71 - (243) 81 037 26 45, www.pwc.com

Société par Actions Simplifiée au capital variable de CDF 18 600 000 - RCCM : CD/KIN/RCCM/14-B-4773 - N° Id. Nat. 01-832-N88290C - N° Impôt A0700522B

Bureau à Lubumbashi : 1034, Av. Kilela Balanda - Immeuble Infinity, 3^{ème} Etage - B.P. 7224 Lubumbashi - Province du Haut Katanga - T : (243) 99 930 99 02 - (243) 81 710 39 93

4. Responsabilités de l'Auditeur indépendant relatives à l'audit des états financiers intermédiaires

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes « ISA » permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers intermédiaires prennent en se fondant sur ceux-ci.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers intermédiaires sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe du présent rapport de l'Auditeur indépendant.



Le 15 septembre 2020

ANNEXE :

RESPONSABILITES DE L'AUDITEUR INDEPENDANT RELATIVES A L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous prenons connaissance du contrôle interne de la Banque afin de définir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Banque ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers intermédiaires reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- nous recueillons les éléments probants suffisants et appropriés montrant que les événements survenus entre la date des états financiers intermédiaires et la date de notre rapport, nécessitant un ajustement des états financiers ou une information à fournir dans ceux-ci, ont fait l'objet d'un traitement approprié dans les états financiers intermédiaires conformément au référentiel comptable applicable ;
- nous concluons quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments recueillis jusqu'à la date de notre rapport ;
- nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit ;
- nous avons l'obligation du respect du secret professionnel pour les faits, actes et renseignements dont nous avons eu connaissance.

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
“BCDC”

BILANS AUX 30 JUIN 2020 ET 31 DECEMBRE 2019
(Exprimés en milliers de Francs Congolais)

<u>ACTIF</u>		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Trésorerie et opérations interbancaires</u>			
Caisses, Banque Centrale et correspondants	3.1	1 168 056 348	1 130 489 534
Créances sur les établissements de crédit		<u>47 608 730</u>	<u>73 853 135</u>
Total Trésorerie et opérations interbancaires		<u>1 215 665 078</u>	<u>1 204 342 669</u>
<u>Opérations avec la clientèle</u>			
Portefeuille effets commerciaux	4	5 266 219	6 018 989
Découverts et autres crédits à la clientèle	5	853 838 346	719 943 534
Total Opérations avec la clientèle		<u>859 104 565</u>	<u>725 962 523</u>
<u>Comptes des tiers et de régularisation</u>			
Régularisations de l'actif	6	20 669 721	16 264 792
Divers actifs	7	30 718 234	26 116 082
Total Comptes des tiers et de régularisation		<u>51 387 955</u>	<u>42 380 874</u>
<u>Valeurs immobilisées</u>			
Valeurs immobilisées nettes	8	74 987 571	75 224 123
Portefeuille titres	9	2 048 862	2 027 870
Garanties et cautionnements		<u>674 775</u>	<u>564 218</u>
Total Valeurs immobilisées		<u>77 711 208</u>	<u>77 816 211</u>
TOTAL ACTIF		<u>2 203 868 806</u>	<u>2 050 502 277</u>
COMPTES D'ORDRES			
Engagements donnés	27	336 539 596	293 341 722
Engagements reçus	28	1 607 853 701	1 615 139 179
Engagements internes	29	130 680 393	122 665 353
TOTAL COMPTES D'ORDRES		<u>2 075 073 690</u>	<u>2 031 146 254</u>

Les notes 1 à 30 font partie intégrante de ces états financiers intermédiaires.

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
“BCDC”

BILANS AUX 30 JUIN 2020 ET 31 DECEMBRE 2019
(Exprimés en milliers de Francs Congolais)

<u>PASSIF</u>		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Trésorerie et opérations interbancaires</u>			
Correspondants Lori et Banque Centrale		27 596 310	26 374 495
Emprunts et découverts interbancaires		<u>81 847 984</u>	<u>67 567 500</u>
Total Trésorerie et opérations interbancaires	3.2	<u>109 444 294</u>	<u>93 941 995</u>
<u>Opérations avec la clientèle</u>			
Dépôts et comptes courants à vue	10	1 054 054 722	1 087 038 537
Dépôts à terme et comptes d'épargne	11	670 851 952	537 215 683
Autres comptes de la clientèle		<u>20 873 545</u>	<u>19 643 401</u>
Total Opérations avec la clientèle		<u>1 745 780 219</u>	<u>1 643 897 621</u>
<u>Comptes des tiers et de régularisation</u>			
Régularisations du passif	12	73 005 885	59 083 277
Divers passifs	13	<u>68 277 014</u>	<u>68 994 420</u>
Total Comptes des tiers et de régularisation		<u>141 282 899</u>	<u>128 077 697</u>
<u>Capitaux permanents</u>			
Capital social	14	4 982 000	4 982 000
Réserves et primes d'émission	15	114 797 612	77 582 019
Plus-value de réévaluation des immobilisés		33 371 350	33 371 350
Provisions réglementées	16	9 550 625	8 390 104
Report à nouveau		2 606 162	2 289 481
Bénéfice de l'exercice		<u>6 438 757</u>	<u>23 266 232</u>
Capitaux propres		<u>171 746 506</u>	<u>149 881 186</u>
Provisions pour risques, charges et pertes	17	35 614 888	34 703 778
Total Capitaux permanents		<u>207 361 394</u>	<u>184 584 964</u>
TOTAL PASSIF		<u>2 203 868 806</u>	<u>2 050 502 277</u>

Les notes 1 à 30 font partie intégrante de ces états financiers intermédiaires.

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
“BCDC”

COMPTES DE RESULTAT
POUR LA PERIODE DE 6 MOIS CLOTUREE AUX 30 JUIN 2020 ET 2019
(Exprimés en milliers de Francs Congolais)

<u>Comptes de Résultat</u>		<u>30/06/2020</u> (6 mois)	<u>30/06/2019</u> (6 mois)
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires		4 464 935	6 490 004
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires		(1 344 712)	(352 104)
Produits sur opérations avec la clientèle	18	51 004 441	38 408 002
Charges sur opérations avec la clientèle	19	(14 071 967)	(9 483 896)
Produits sur opérations bancaires diverses	20	127 075 221	47 974 039
Charges sur opérations bancaires diverses	21	<u>(84 213 513)</u>	<u>(7 853 157)</u>
Produit Net Bancaire		<u>82 914 405</u>	<u>75 182 888</u>
Produits accessoires	22	3 797 442	4 069 780
Charges générales d'exploitation	23	(26 515 370)	(27 442 525)
Charges de personnel	24	(24 270 766)	(23 818 217)
Impôts et taxes		<u>(1 065 348)</u>	<u>(915 214)</u>
Résultat brut d'exploitation		<u>34 860 363</u>	<u>27 076 712</u>
Dotations aux amortissements		<u>(4 086 457)</u>	<u>(3 449 484)</u>
Résultat courant avant impôt et exceptionnel		<u>30 773 906</u>	<u>23 627 228</u>
Résultat sur cession d'éléments d'actifs		1 335	9 600
Dotations et reprise sur provisions	25	(17 365 874)	(5 368 070)
Résultat exceptionnel	26	<u>(1 050 593)</u>	<u>(2 316 769)</u>
Résultat courant avant impôt		<u>12 358 774</u>	<u>15 951 989</u>
Impôt sur le bénéfice		<u>(5 920 017)</u>	<u>(3 232 130)</u>
BENEFICE DE L'EXERCICE		<u>6 438 757</u>	<u>12 719 859</u>

Les notes 1 à 30 font partie intégrante de ces états financiers intermédiaires.

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
“BCDC”

ETAT DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES
AU 30 JUIN 2020
(Exprimé en milliers de Francs Congolais)

	<u>Solde au</u> <u>31/12/2019</u>	<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>Actualisation</u>	<u>Solde au</u> <u>30/06/2020</u>
Capital social	4 982 000	-	-	-	4 982 000
Réserve légale	15 080 061	2 326 623	-	2 407 698	19 814 382
Réserve statutaire	55 533 193	20 939 608	-	10 577 742	87 050 543
Réserve facultative	139 467	-	-	19 291	158 758
Réserve sur ventes immeubles	6 829 298	-	-	944 631	7 773 929
Report à nouveau	2 289 481	-	-	316 681	2 606 162
Résultat de la période	23 266 232	6 438 757	23 266 232	-	6 438 757
Plus-value de réévaluation	33 371 350	-	-	-	33 371 350
Provision pour reconstitution du capital	<u>8 390 104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 160 521</u>	<u>9 550 625</u>
Total capitaux propres	<u>149 881 186</u>	<u>29 704 988</u>	<u>23 266 232</u>	<u>15 426 564</u>	<u>171 746 506</u>

Les notes 1 à 30 font partie intégrante de ces états financiers intermédiaires.

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
“BCDC”

TABLEAUX DE FLUX DE TRESORERIE
CLOS AUX 30 JUIN 2020 ET 31 DECEMBRE 2019
(Exprimés en milliers de Francs Congolais)

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ACTIVITES D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	186 342 039	209 666 429
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(127 210 910)	(102 266 724)
Dépôts/Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	15 502 300	33 429 521
Prêts et avances/Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(159 420 227)	(117 749 627)
Dépôts/Retraits de dépôts de la clientèle	101 882 599	547 351 157
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(24 270 766)	(44 649 469)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	28 398 846	14 832 270
Impôt sur les bénéfices	(5 920 017)	(12 116 689)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	<u>15 303 864</u>	<u>528 496 868</u>
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	-	-
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement	(131 549)	(36 151)
Acquisitions/cession sur immobilisations	(3 849 905)	(9 654 675)
Titres de l'activité du portefeuille	-	-
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENTS	<u>(3 981 454)</u>	<u>(9 690 826)</u>
ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Emission d'actions	-	-
Emission d'emprunts	-	-
Remboursement d'emprunts	-	-
Augmentation/ diminution ressources spéciales	-	-
Dividendes versés	-	(9 573 191)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	<u>-</u>	<u>(9 573 191)</u>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	11 322 410	509 232 851
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	<u>1 204 342 668</u>	<u>695 109 818</u>
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	<u>1 215 665 078</u>	<u>1 204 342 669</u>

Les notes 1 à 30 font partie intégrante de ces états financiers intermédiaires.

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A.
“BCDC”

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2020

1. ACTIVITES

La Banque Commerciale du Congo S.A. est une société constituée par acte notarié du 16 septembre 1952 sous forme de société par actions à responsabilité limitée. La prorogation de la durée de la Banque a été autorisée pour un second terme de 30 ans prenant cours à partir du 2 octobre 2012, sur base de l'Ordonnance n° 12-030 du 21 septembre 2012. En 2014, ses statuts ont été harmonisés à l'acte uniforme OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du Groupement d'Intérêt Economique et à partir de ce moment la Banque est devenue une société anonyme.

Elle est établie 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 crédits.

Conformément à ses statuts, la Banque Commerciale du Congo S.A. a notamment pour objet d'effectuer toutes opérations de banque, de bourse, de change, de finances, de trésorerie, de commission et de ducroire, etc.

2. PRINCIPES COMPTABLES

Les principes comptables les plus importants se résument comme suit :

2.1. Principes de base

Les états financiers intermédiaires sont préparés, à l'exception de la réévaluation des immobilisations, selon la méthode conventionnelle du coût historique et conformément aux principes comptables généralement acceptés en République Démocratique du Congo relatifs aux établissements de crédit complétés par les instructions et autres circulaires de la Banque Centrale du Congo. Ces états financiers sont également préparés sur la base de la continuité d'exploitation.

En effet, Le monde connaît actuellement une crise sanitaire majeure, la COVID-19. Cette crise sanitaire a poussé le Gouvernement de la RDC ainsi que ceux de tous les pays du monde, afin de protéger leurs populations, à adopter plusieurs mesures dont la fermeture des frontières, le confinement total ou partiel, les restrictions dans les conditions d'exploitation de certaines activités. La Banque a pris de précaution afin que l'impact défavorable de cette crise ne soit pas significatif sur sa capacité à poursuivre ses activités.

2.2. Transactions en monnaies étrangères

Les opérations en devises sont converties en Francs Congolais aux taux de change en vigueur le jour de l'opération.

En fin du mois, les actifs et les passifs libellés en devises étrangères sont convertis en Francs Congolais aux taux de change en vigueur à la date du bilan 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. Chaque année, 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'instruction de la Banque Centrale du Congo contenue dans la lettre référencée Gouv./n° 001103 du 2 août 2007, la plus-value dégagée n'est plus transférable au capital depuis l'exercice 2007.

A partir du 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.

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.

Les taux d'amortissement pratiqués par la Banque sont les suivants :

	<u>Taux</u> (%)
Immeubles	3
Mobilier et matériel de bureau et d'habitation	10
Matériel roulant	25
Outillages	33
Matériel informatique	20

2.4. Provisions

Les provisions sur les autres actifs et les provisions pour charges et pertes sont déterminées par le Conseil d'Administration de la Banque. Chaque année, le Conseil d'Administration affecte des montants qu'il considère comme suffisants pour reprendre ces actifs à une valeur adéquate dans le patrimoine de la Banque conformément aux dispositions comptables en vigueur.

Selon le Décret n° 4/08 du 20 mai 2004, les banques commerciales sont autorisées à constituer une provision pour reconstitution du capital qui est fiscalement déductible. Cette provision est déterminée sur base de l'équivalent en devise du capital social après la prise en compte de la plus-value de réévaluation et de l'évolution du taux de change entre le début d'un exercice et sa clôture.

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 2018.

2.5. Taux de change

Les taux de change du Franc Congolais par rapport au Dollar américain et à l'Euro sont les suivants :

	<u>30/06/2020</u> FC	<u>31/12/2019</u> FC	<u>30/06/2019</u> FC
USD =	1 904,3492	1 672,9467	1 645,4046
Euro =	2 137,2159	1 865,8511	1 869,8740

3. TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

Ce poste se détaille comme suit :

3.1 Caisses, Banque Centrale du Congo et Correspondants (Actif)

Les détails de ce poste se présentent comme suit :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caisses	(a)	229 835 479	156 745 403
Banque Centrale du Congo	(b)	200 965 557	180 319 112
Correspondants	(c)	<u>737 255 312</u>	<u>793 425 019</u>
Total		<u>1 168 056 348</u>	<u>1 130 489 534</u>

(a) Le solde des caisses est composé de :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Encaisses en monnaie locale		43 446 182	32 265 785
Encaisses en devises étrangères		<u>186 389 297</u>	<u>124 479 618</u>
		<u>229 835 479</u>	<u>156 745 403</u>

Les encaisses en devises étrangères au 30 juin 2020 sont principalement constituées des encaisses en dollar américain pour l'équivalent de FC 170,5 milliards (USD 89,5 millions) et en Euro pour FC 15,7 milliards (Euros 7,3 millions).

(b) Le poste Banque Centrale du Congo représente le compte courant de la BCDC dans les livres de la Banque Centrale du Congo.

(c) Les avoirs auprès des correspondants sont constitués de :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Correspondants à vue	(i)	361 969 171	472 154 385
Correspondants à terme	(ii)	<u>375 286 141</u>	<u>321 270 634</u>
Total		<u>737 255 312</u>	<u>793 425 019</u>

(i) Les correspondants à vue sont principalement constitués des avoirs de la BCDC dans les livres des banques ci-après :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Citi New-York		153 758 124	141 685 667
Citi Londres		10 590 779	15 527 599
Equity Bank Kenya		114 656 478	4 060 500
Commerzbank		27 977 265	272 808 153
Natixis		6 156 327	4 668 127
Banque Of China		18 644 337	8 113 782
Fimbank		8 023 212	4 060 500
Autres		<u>22 162 649</u>	<u>21 230 057</u>
Total		<u>361 969 171</u>	<u>472 154 385</u>

- (ii) Les correspondants à terme sont des placements à terme ainsi que des couvertures auprès des correspondants suivants :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Citi New-York	190 434 920	133 835 736
Commerzbank	104 868 555	133 917 333
FBNBank RDC	19 043 492	-
UBA RDC	19 043 492	-
Access bank	19 043 492	33 442 205
Fimbank	9 521 746	8 364 734
Autres	<u>13 330 444</u>	<u>11 710 626</u>
Total	<u>375 286 141</u>	<u>321 270 634</u>

3.2. Trésorerie et opérations interbancaires du passif

Cette rubrique se détaille de la manière suivante :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Correspondants ordinaires découverts		484	57 249
Banquiers emprunts à terme	(a)	81 847 500	67 567 500
BCC compte RME	(b)	27 596 310	25 183 527
Banquiers à vue		-	1 133 420
Autres institutions financières		-	299
Total		<u>109 444 294</u>	<u>93 941 995</u>

- (a) Cette rubrique est constituée de trois swaps de change conclus avec la Banque Centrale du Congo pour respectivement USD 7.500.000 contre FC 12,39 milliards conclu le 20 août 2019 pour 1 an, USD 7.500.000 contre FC 12,39 milliards conclu le 28 août 2019 pour 1 an et USD 10.000.000 contre FC 17,06 milliards conclu le 27 mars 2020 pour 1 an, tous reconduits. Cette rubrique contient aussi deux emprunts respectivement de FC 30 milliards contracté auprès de TMB pour 7 jours et de FC 10 milliards auprès de BGF BANK.
- (b) Le poste BCC compte RME représente le compte courant de la Banque Centrale du Congo dans les livres de la Banque.

4. PORTEFEUILLE EFFETS COMMERCIAUX

Le portefeuille des effets commerciaux est constitué de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Effets escomptés réescomptables	<u>5 266 219</u>	<u>6 018 989</u>
Total	<u>5 266 219</u>	<u>6 018 989</u>

5. DECOUVERTS ET AUTRES CREDITS A LA CLIENTELE

Les découverts et autres crédits à la clientèle sont détaillés comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Crédits à long terme	34 331 226	52 876 903
Crédits à moyen terme	322 962 455	212 700 008
Crédits à court terme (hors effets escomptés)	11 650 763	5 862 018
Découverts	303 647 034	274 283 897
Crédits en souffrance	<u>253 224 794</u>	<u>219 920 450</u>
Total clients débiteurs bruts	925 816 272	765 643 276
Provision sur mauvaises créances	<u>71 977 926</u>	<u>45 699 742</u>
Total clients débiteurs nets	<u>853 838 346</u>	<u>719 943 534</u>

Les crédits en souffrance sont ventilés comme suit :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Crédits à surveiller	(a)	187 482 886	172 660 638
<u>Crédits non performants</u>			
Crédits pré-douteux		7 833 997	9 508 127
Crédits douteux		9 821 780	3 558 455
Crédits compromis		<u>48 086 131</u>	<u>34 193 230</u>
Total des crédits non performants	(b)	<u>65 741 908</u>	<u>47 259 812</u>
Total des crédits en souffrance	(a)+(b)	<u>253 224 794</u>	<u>219 920 450</u>

Les créances à surveiller sont classées parmi les crédits en souffrance conformément à l'instruction n°16 modification n°3 de la Banque Centrale du Congo entrée en vigueur le 29 novembre 2018.

6. REGULARISATIONS DE L'ACTIF

Ce poste se présente comme suit :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Produits à recevoir	(a)	13 827 133	9 326 527
Frais généraux payés d'avance	(b)	3 298 882	4 069 628
Opérations en suspens	(c)	3 058 894	2 471 943
Existences en stock		<u>484 812</u>	<u>396 694</u>
Total		<u>20 669 721</u>	<u>16 264 792</u>

(a) Les produits à recevoir au 30 juin 2020 sont constitués principalement des agios mensuels et commissions à recevoir pour FC 11,5 milliards ainsi que des revenus locatifs et autres produits à recevoir pour FC 2,3 milliards.

(b) Les frais généraux payés d'avance au 30 juin 2020 comprennent essentiellement les rémunérations anticipées des comptes à terme pour FC 1,4 milliard, les quotes-parts des primes d'assurance payées d'avance pour FC 626 millions, ainsi que divers autres frais payés d'avance pour FC 1,2 milliard.

(c) Les opérations en suspens représentent principalement les écritures à régulariser sur diverses opérations bancaires locales.

7. DIVERS ACTIFS

Les divers actifs se détaillent comme suit :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Etat compte débiteur	(a)	4 251 701	8 194 535
Avances au personnel	(b)	4 400 543	3 948 309
Acomptes payés aux fournisseurs	(c)	1 462 801	1 252 678
Chèques et effets à l'encaissement	(d)	13 533 653	1 496 884
Débiteurs divers	(e)	5 954 311	11 100 903
Compte inter agence		<u>1 115 225</u>	<u>122 773</u>
Total		<u>30 718 234</u>	<u>26 116 082</u>

- (a) La rubrique « Etat compte débiteur » au 30 juin 2020 est constituée principalement des acomptes provisionnels payés à hauteur de FC 2,26 milliards pour l'exercice 2020 ainsi que de la TVA déductible pour FC 1,99 milliards.
- (b) Le poste « Avances au personnel » se compose essentiellement des avances sur rentes sous le régime de package unique d'une valeur de FC 3,9 milliards payées au personnel devant partir à la retraite dans les 3 prochaines années.
- (c) Le poste « Acomptes payés aux fournisseurs » est constitué des acomptes versés à divers prestataires de services.
- (d) Cette rubrique représente essentiellement des chèques à encaisser en monnaie étrangère émis par divers correspondants locaux.
- (e) Les débiteurs divers au 30 juin 2020 représentent principalement la créance à recouvrer sur l'activité Western Union pour FC 2,7 milliards ainsi que les valeurs à recevoir sur litiges pour un montant de FC 1,2 milliard (Voir Note 17 C) dont FC 0,802 milliard sur le litige SOCIMEX et FC 0,422 milliard sur le litige Kwilu-Ngongo.

8. IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES (NETTES)

Ce poste se détaille comme suit :

<u>Valeurs brutes</u>	<u>Terrains et immeubles</u>	<u>Matériel et mobilier</u>	<u>Immobilisations incorporelles</u>	<u>Avances et Acomptes</u>	<u>Total</u>
Au 1er janvier 2020	239 238 215	80 566 510	6 449 368	3 794 698	330 048 791
Acquisitions	63 753	1 450 217	1 496 203	839 732	3 849 905
Cessions	-	-	-	-	-
Transferts	398 873	-	2 517 600	(2 916 473)	-
Régularisation	-	-	-	-	-
Au 30 juin 2020	<u>239 700 841</u>	<u>82 016 727</u>	<u>10 463 171</u>	<u>1 717 957</u>	<u>333 898 696</u>
<u>Amortissements</u>					
Au 1er janvier 2020	(191 562 715)	(58 737 273)	(4 524 680)	-	(254 824 668)
Dotations	(725 513)	(2 704 898)	(656 046)	-	(4 086 457)
Au 30 juin 2020	<u>(192 288 228)</u>	<u>(61 442 171)</u>	<u>(5 180 726)</u>	<u>-</u>	<u>(258 911 125)</u>
<u>Valeurs nettes</u>					
Au 1 ^{er} janvier 2020	<u>47 675 500</u>	<u>21 829 237</u>	<u>1 924 688</u>	<u>3 794 698</u>	<u>75 224 123</u>
Au 30 juin 2020	<u>47 412 613</u>	<u>20 574 556</u>	<u>5 282 445</u>	<u>1 717 957</u>	<u>74 987 571</u>

9. PORTEFEUILLE TITRES

Ce poste se présente comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Participation filiale	1 879 400	1 879 400
Autres	<u>169 462</u>	<u>148 470</u>
Total	<u>2 048 862</u>	<u>2 027 870</u>

La « Participation filiale » représente la prise de participation de la Banque dans le capital social de sa filiale immobilière (L'immobilière de l'Agence de la Gombe, IAG).

10. DEPOTS ET COMPTES COURANTS A VUE

Cette rubrique est composée de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Comptes courants	799 934 229	867 904 736
Comptes chèques	<u>254 120 493</u>	<u>219 133 801</u>
Total	<u>1 054 054 722</u>	<u>1 087 038 537</u>

11. DEPOTS A TERME ET COMPTES D'EPARGNE

Ce poste se détaille comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Comptes à terme	572 690 218	450 128 821
Comptes d'épargne	<u>98 161 734</u>	<u>87 086 862</u>
Total	<u>670 851 952</u>	<u>537 215 683</u>

12. REGULARISATIONS DU PASSIF

Les régularisations du passif sont constituées de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisions pour risques à court terme (a)	17 311 087	13 674 544
Cantonnements, saisies arrêts et autres (b)	19 313 583	15 225 145
Charges à payer (c)	22 487 096	19 254 330
Produits perçus d'avance	802 533	803 478
Opérations diverses à régulariser (d)	<u>13 091 586</u>	<u>10 125 780</u>
Total	<u>73 005 885</u>	<u>59 083 277</u>

(a) Cette rubrique au 30 juin 2020 est constituée de la provision pour rente unique de FC 6 milliards à payer au personnel devant partir à la retraite dans les deux prochaines années ainsi que la provision pour divers risques à court terme pour FC 11,2 milliards ;

(b) Cette rubrique est majoritairement constituée des montants des cantonnements effectués par la BCDC à la suite des décisions des saisies arrêts prononcés contre ses clients ;

(c) Les charges à payer au 30 juin 2020 sont constituées principalement des frais de contrôle BCC pour FC 9,39 milliards, la quote-part de gratification et autres avantages à payer aux agents en décembre 2020 pour FC 5,47 milliards, les intérêts sur les comptes de la clientèle rémunérés pour FC 1,49 milliard, etc.

(d) Ce poste au 30 juin 2020 est constitué d'impayés sur différents services rendus aux clients pour FC 5,6 milliards et d'intérêts impayés sur crédits amortissables et comptes courants débiteurs pour FC 7,4 milliards.

13. DIVERS PASSIFS

Les divers passifs sont constitués de :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Etat	(a)	12 892 805	16 979 698
Actionnaires et associés		2 703 785	2 752 101
Chèques et effets à l'encaissement		13 705 410	1 288 129
Créditeurs divers	(b)	38 423 203	46 106 682
Autres		<u>551 811</u>	<u>1 867 810</u>
Total		<u>68 277 014</u>	<u>68 994 420</u>

(a) Le compte « Etat » est constitué des éléments suivants :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Opérations en transit pour compte des régies financières	3 252 723	1 666 254
Provision pour impôt sur le bénéfice	5 971 536	11 799 582
Impôt sur revenus locatifs	51 519	23 188
Impôt sur revenu professionnel	959 951	1 462 234
Taxe sur la Valeur Ajoutée	2 600 824	1 768 426
Autres	<u>56 252</u>	<u>260 014</u>
Total	<u>12 892 805</u>	<u>16 979 698</u>

(b) Les créditeurs divers sont composés de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provision frais OCC/BIVAC	30 008 484	30 108 240
Garanties reçues des locataires et Autres	1 328 672	1 144 840
Prépaiements DGDA	808 281	642 068
Valeurs à payer CNSS/ONEM/INPP	677 815	929 002
Autres	<u>5 599 951</u>	<u>13 282 532</u>
Total	<u>38 423 203</u>	<u>46 106 682</u>

Le poste « Autres » au 30 juin 2020 est constitué principalement de FC 2,9 milliards représentant l'enveloppe reçue de l'Etat Congolais pour le paiement des militaires retraités en 2003, de FC 551 millions du Central Achats de Licences et de FC 165 millions de redevances logistiques SNCC.

14. CAPITAL SOCIAL

Le capital social de la Banque est représenté par 940.000 actions, sans désignation de valeur nominale, entièrement libérées et détenues par les actionnaires suivants :

	<u>Nombre d'actions</u>	<u>%</u>
G.A Forrest et sa famille	625 354	66,53
Etat Congolais	240 000	25,53
Autres actionnaires	<u>74 646</u>	<u>7,94</u>
Total	<u>940 000</u>	<u>100</u>

Les actions détenues par l'Etat Congolais sont nominatives tandis que celles détenues par les autres actionnaires sont principalement au porteur.

15. RESERVES ET PRIMES D'EMISSION

Cette rubrique est composée comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Réserve légale	19 814 382	15 080 061
Réserves statutaires	87 050 543	55 533 193
Réserves facultatives	158 758	139 467
Réserves sur vente d'immeubles	<u>7 773 929</u>	<u>6 829 298</u>
Total	<u>114 797 612</u>	<u>77 582 019</u>

La réserve sur vente d'immeubles représente le résultat positif de USD 4,08 millions sur la cession des actifs de la Banque dans le cadre de l'allègement de l'immobilier de la Banque sur autorisation de la Banque Centrale du Congo suivant la lettre réf. CG/NKB/N° 00112 du 2 octobre 2000. Cette plus-value a été défiscalisée dans le cadre du Régime Spécial de Restructuration des établissements de crédit.

16. PROVISIONS REGLEMENTEES

Les provisions réglementées sont constituées de la provision pour reconstitution du capital social. Cette provision est déterminée sur base de l'équivalent en devise du capital social après la prise en compte de la plus-value de réévaluation et de l'évolution du taux de change entre le début d'un exercice et sa clôture conformément au Décret n° 4/08 du 20 mai 2004, voir Note 2.4 ci-dessus.

17. PROVISIONS POUR RISQUES, CHARGES ET PERTES

Ces provisions pour risques, charges et pertes sont constituées comme suit :

		<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provision pour risques bancaires généraux	(a)	7 410 804	6 413 658
Provision pour pension	(b)	16 794 539	18 434 273
Provision pour litiges	(c)	11 348 737	9 802 427
Provision pour engagements hors bilan	(d)	<u>60 808</u>	<u>53 420</u>
Total		<u>35 614 888</u>	<u>34 703 778</u>

- (a) La rubrique "Provision pour risques bancaires généraux" représente la provision sur les créances saines constituée conformément à l'instruction n°16, modification n°3 de la Banque Centrale du Congo.
- (b) Il s'agit de la provision pour pension vieillesse ou indemnité de fin de carrière en faveur du personnel de la Banque.
- (c) La provision pour litiges représente la provision pour divers risques judiciaires et autres (Voir note 7 E).
- (d) La provision pour engagements hors bilan est constituée pour faire face aux engagements d'avaux et de cautions.

18. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Les produits sur opérations avec la clientèle sont constitués de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Intérêts sur prêts et découverts	46 361 203	34 232 739
Commissions perçues	4 643 174	1 856 166
Autres produits	<u>64</u>	<u>2 319 097</u>
Total	<u>51 004 441</u>	<u>38 408 002</u>

19. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Les charges sur opérations avec la clientèle sont constituées de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Intérêts payés sur dépôts à terme	(11 638 534)	(7 495 957)
Intérêts payés sur comptes d'épargne	(1 351 469)	(1 230 492)
Autres intérêts payés	<u>(1 081 964)</u>	<u>(757 447)</u>
Total	<u>(14 071 967)</u>	<u>(9 483 896)</u>

20. PRODUITS SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

Les produits sur opérations bancaires diverses se détaillent comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Commissions et profits sur opérations de change	96 442 624	15 785 034
Commissions sur opérations hors bilan	2 054 943	1 935 553
Commissions sur prestations de services	20 962 143	20 510 511
Rémunérations sur paie des fonctionnaires	930 000	1 220 952
Autres commissions	<u>6 685 511</u>	<u>8 521 989</u>
Total	<u>127 075 221</u>	<u>47 974 039</u>

21. CHARGES SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

Les charges sur opérations bancaires diverses sont composées de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Charges sur opérations de change	(77 968 501)	(2 841 198)
Frais décomptés par la BCC	(5 045 064)	(4 197 712)
Autres	<u>(1 199 948)</u>	<u>(814 247)</u>
Total	<u>(84 213 513)</u>	<u>(7 853 157)</u>

22. PRODUITS ACCESSOIRES

Les produits accessoires sont constitués de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Produits sur messageries financières	1 360 550	1 608 482
Revenus locatifs	1 904 382	1 817 932
Autres	<u>532 510</u>	<u>643 366</u>
Total	<u>3 797 442</u>	<u>4 069 780</u>

23. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Les charges générales d'exploitation sont composées de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Matières et fournitures consommées	(3 566 679)	(3 674 719)
Transports et déplacements consommés	(3 893 964)	(4 053 782)
Autres services extérieurs consommés	(15 276 798)	(17 035 535)
Assistance technique et frais d'inspection	(874 048)	(737 944)
Charges diverses d'exploitation	<u>(2 903 881)</u>	<u>(1 940 545)</u>
Total	<u>(26 515 370)</u>	<u>(27 442 525)</u>

24. CHARGES DE PERSONNEL

Les charges de personnel sont comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Rémunérations	(17 997 278)	(16 872 900)
Charges sociales	(2 128 172)	(2 188 858)
Indemnités diverses	(267 764)	(368 898)
Avantages en nature et divers	<u>(3 877 552)</u>	<u>(4 387 561)</u>
Total	<u>(24 270 766)</u>	<u>(23 818 217)</u>

25. DOTATION ET REPRISE SUR PROVISIONS

Les dotations et reprises de provisions sont détaillées comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Dotation aux provisions et pertes sur créances	(22 487 223)	(17 619 218)
Reprises des provisions et récupérations sur créances	<u>5 121 349</u>	<u>12 251 148</u>
Total	<u>(17 365 874)</u>	<u>(5 368 070)</u>

26. RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel est détaillé comme suit :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Décomptes pensionnés	(712 511)	(1 017 492)
Autres charges et produits exceptionnels	<u>(338 082)</u>	<u>(1 299 277)</u>
Total	<u>(1 050 593)</u>	<u>(2 316 769)</u>

27. ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés sont composés de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Engagements de financement à la clientèle	225 228 720	198 347 674
Engagement de garantie d'ordre des E.C	-	633 076
Engagement de garantie en faveur de la clientèle	111 310 876	93 299 661
Autres	<u>-</u>	<u>1 061 311</u>
Total	<u>336 539 596</u>	<u>293 341 722</u>

28. ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus sont composés de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Engagements de financement reçus	-	167 097 176
Engagements de garanties reçus	<u>1 607 853 701</u>	<u>1 448 042 003</u>
Total	<u>1 607 853 701</u>	<u>1 615 139 179</u>

Les engagements de garantie reçus comprennent :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Gages fonds de commerce	169 140 145	136 503 484
Cautions limitées de tiers	524 882 249	458 699 145
Hypothèques	476 587 057	634 987 096
Autres	<u>437 244 250</u>	<u>217 852 278</u>
Total	<u>1 607 853 701</u>	<u>1 448 042 003</u>

29. ENGAGEMENTS INTERNES

Les engagements internes sont composés de :

	<u>30/06/2020</u>	<u>30/06/2019</u>
Créances amorties	41 022 953	37 556 272
Encours des Credocs	15 011 060	23 093 428
Agios garanties	34 532 366	27 326 642
Autres	<u>40 114 014</u>	<u>34 689 011</u>
Total	<u>130 680 393</u>	<u>122 665 353</u>

30. EVENEMENT POSTERIEUR A LA CLOTURE

Changement dans l'actionnariat

Equity Group Holdings est devenu l'actionnaire majoritaire de la Banque après l'acquisition de la participation de la famille FORREST estimée à 66,53% des actions de la Banque Commerciale du Congo pour un montant total d'USD 95 millions. Cette transaction a été conclue en date du 7 août 2020.

* * *
*