

DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S.A,

ETATS FINANCIERS ANNUELS ET RATIOS DE SOLVABILITE ET DE LEVIER POUR LA PERIODE CLOS 31 DECEMBRE 2018

BILAN

PERIODE : 01 JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

RUBRIQUE: ACTIF

Intitulés	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE: 31 DECEMBRE 2018	PERIODE DE FIN D'ANNEE PRECEDENTE: 31 DECEMBRE 2017
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec les banques et assimilées		7 434 342	9 716 938
10 - Valeurs en caisse	11	1 313 082	896 227
11 - Banque de la République du Burundi	11	1 934 577	1 885 580
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	13	615 507	218 844
14 - Valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	15	3 571 176	6 716 287
16- Opérations internes au réseau doté d'un organe central			
17- Opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger			
18 - Valeurs à recevoir (banques et assimilées)			
19 - Créances dépréciées nettes des dépréciations (banques et assimilées)			
Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle		21 941 776	20 446 081
20 - Comptes à vue et comptes débiteurs de la clientèle			
21 - Crédits de trésorerie	16	14 432 553	12 757 356
22 - Crédits à l'équipement	16	6 826 763	6 656 982
23 - Crédits à la consommation			
24 - Crédits immobiliers	16	682 460	1 031 744
25 - Contrats de location-financement			
27 - Autres opérations avec la clientèle			
28 - Valeurs à recevoir (clientèle)			
29 - Créances dépréciées nettes des dépréciations (clientèle)			
Classe 3 : Comptes d'instruments financiers et divers		21 204 859	16 059 213
30 – Placements financiers nets des dépréciations	12	20 372 534	15 280 124
32 - Débiteurs divers	21	100 899	41 045
34 - Comptes de régularisation	18	731 426	738 045
36 - Valeurs et emplois divers nets			
37 - Impôt sur les bénéfices			

Classe 4 : Comptes de valeurs immobilisées nets		3 217 983	2 419 645
40 - Immobilisations incorporelles nettes	19	85 658	56 760
41 - Immobilisations corporelles nettes	20	2 237 278	1 756 523
42 - Immeubles de placement nets			
46 - Titres de participation, de filiales et emplois assimilés nets		895 047	606 363
TOTAL Actif		53 798 960	48 641 878

RUBRIQUE: PASSIF

	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE: 31 DECEMBRE 2018	PERIODE DE FIN D'ANNEE PRECEDENTE: 31 DECEMBRE 2017
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec les banques et assimilées		18 136 450	19 496 036
11 - Banque de la République du Burundi	14	11 055 422	10 907 959
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	24	3 189 346	5 194 619
15 - Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	24	3 891 682	3 393 458
16- Opérations internes au réseau doté d'un organe central			
17- Opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger			
18 - Valeurs à payer (banques et assimilées)			
Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle		14 775 097	10 050 495
20 - Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle	24	14 775 097	10 050 495
27 - Autres opérations avec la clientèle			
28 - Valeurs à payer (clientèle)			
Classe 3 : Comptes D'instruments financiers et divers		800 990	913 194
30 – Placements financiers			
31 - Dettes représentées par un titre			
33 - Crédoiteurs divers	25	480 117	619 812
34 - Comptes de régularisation	25	41 435	85 546
37 - Impôt sur les bénéfices	22	279 438	207 836
Classe 5 : Comptes de provisions pour risques et charges et de capitaux propres et assimilés		20 086 423	18 182 153
50 - Provisions pour risque de crédit inscrites au passif	24	526 189	581 481
51- Provisions pour risques et charges (hors risque de crédit)			
53 - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
54 - Dettes subordonnées			

56 - Gains ou pertes latents ou différés	26	556 207	556 207
57 - Primes liées au capital, réserves	26	6 214 208	4 785 043
58 - Capital	26	11 000 000	11 000 000
59 - Résultat net de l'exercice (avec signe négatif en cas de perte)	26	1 789 818	1 259 421
Total Passif		53 798 960	48 641 878

Les Etats Financiers et les ratio de solvabilité et de levier aux annexes 1 à 5 étaient approuvés par le Conseil d'Administration le 6 Mars 2019 et étaient signés en son nom par :

Administrateur Directeur Général

Ida Marie MABUSHI (Sé)

ETAT DU RESULTAT GLOBAL

Produits	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE: 31 DECEMBRE 2018	PERIODE PRECEDENTE COMPARABLE : 31 DECEMBER 2017
70 - Produits sur opérations avec les banques et assimilées	5	1 738 787	878 580
71 - Produits sur opérations avec la clientèle	5&7(i)	3 622 422	3 490 354
72 - Produits sur opérations sur instruments financiers	7(ii)	56 401	87 765
74 - Commissions sur prestations de service	7(i)	4 461	10 151
75 - Produits accessoires à l'activité bancaire	7(iii)	15 568	11 070
77 - Gains sur risque de crédit	16	210 897	127 295
78 - Gains sur actifs immobilisés			
79 – Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence		288 684	138 591
A. Total Produits		5 937 220	4 743 805

Charges			
60 - Charges sur opérations avec les banques et assimilées	6	271 545	185 732
61 - Charges sur opérations avec la clientèle	6	738 882	544 472
62 - Charges sur opérations sur instruments financiers	8	25 063	47 996
64 - Commissions sur prestations de service			
65 - Charges accessoires à l'activité bancaire			
66 - Charges générales d'exploitation	8	2 595 386	2 263 699
67 - Pertes sur risque de crédit	16	195 472	18 390
68 - Pertes sur actifs immobilisés	8	268 074	183 395

69 - Impôts sur les bénéfices	21	52 980	240 699
B. Total charges		4 147 402	3 484 384
C. RESULTAT NET (A-B)			

Autres éléments de résultat Global			
81 - Gains ou pertes latents ou différés			
85 - Adjustments de reclassement			
89 - Impôts sur les autres éléments de résultat global			
D. Total Autres éléments de résultat Global			
E. TOTAL DU RESULTAT GLOBAL (C+D)		1 789 818	1 259 421

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE : 31 DEMBRE 2018	PERIODE PRECEDENTE COMPARABLE : 31 DECEMBRE 2017
Résultat avant impôts		1 842 798	1 500 120
Dotations nettes aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles		313,910	223,134
Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions		15,425	108,904
Quote-part de résultat liée aux sociétés mises en équivalence		-	
Perte nette ou gain net des activités d'investissement		-	-
Produits ou charges des activités de financement		-	
Autres mouvements		(70,112)	(88,726)
Éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant Impôts et des autres ajustements		259,223	243,312
Flux liés aux opérations avec les banques et assimilées		(96,527)	(50,943)
Flux liés aux opérations avec la clientèle		4,811,678	(3,188,376)
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers		(5,137,854)	(1,457,276)
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers		(131,743)	324,070
Impôts versés		(113,980)	(296,019)

Diminution ou augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles		(668,426)	(4,668,544)
Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)		1,433,595	(2,925,111)
Flux liés aux actifs financiers et aux participations		-	
Flux liés aux immeubles de placement		-	
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles		(815,070)	(277,945)
Total Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)		(815,070)	(277,945)
Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires		-	-
Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		-	-
Total Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)		-	-
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)		-	-
Augmentation ou diminution nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A + B + C + D)		618,525	(3,203,056)
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture (E)		(8,466,465)	(5,263,409)
Caisse, banques centrales (actif et passif)		(8,685,309)	(5,458,424)
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)		218,844	195,015
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (F)		(7,847,940)	(8,466,465)
Caisse, banques centrales, CCP (actif & passif)		(8,463,447)	(8,685,309)
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)		615,507	218,844
Variation de la trésorerie nette (G)= F-E		618,525	(3,203,056)

ÉTAT DE VARIATION DE CAPITAUX PROPRES

		Montant en milliers de BIF					
	Numéro de référence de la note explicative	Capital	Réserves liées au capital	Réserves consolidées	Gains latents	Résultat net	Total
		1	2	3	4	5	6
Capitaux propres clôture N-2		11,000,000	119,541	2,889,201	0	2,332,508	16,341,250
Changement de méthodes comptables ou correction d'erreurs							
Capitaux propres d'ouverture N-1		11,000,000	119,541	2,889,201	0	2,332,508	16,341,250

Affectation du résultat N-2							
Dividendes, primes de bilan, tantièmes							
Augmentation de capital							
Incorporation des réserves			111,323			(111,323)	0
Résultat net de l'exercice						1,259,421	1,259,421
Sous-total : Transactions entre actionnaires							
Autres éléments du résultat global :							
Gains ou pertes latents sur actifs disponibles à la vente							
Écarts de réévaluation des immobilisations							
Immobilisations							
Autres						169,744	169,744
Capitaux propres clôture N-1		11,000,000	230,864	5,280,129	0	1,259,421	17,770,415
Changement de méthodes comptables ou correction d'erreurs							
Capitaux propres ouverture N		11,000,000	230,864	5,280,129	0	1,259,421	17,770,415
Affectation du résultat N-1							
Dividendes, primes de bilan, tantièmes versés							
Augmentation de capital							
Incorporation des réserves			236,664			(236,664)	0
Autres							
Résultat net de l'exercice						1,789,818	1,789,818
Sous-total : Transactions entre actionnaires							
Autres éléments du résultat global :							
Gains ou pertes latents sur actifs disponibles à la vente							
Écarts de réévaluation des immobilisations							
Autres							

Capitaux propres clôture N		11,000,000	467,529	6,302,886	0	1,789,818	19,560,233
----------------------------	--	------------	---------	-----------	---	-----------	------------

RATIOS DE SOLVABILITE ET DE LEVIER

Eléments	Pourcentage	Normes réglementaires minimales	Normes réglementaires minimales avec volant de conservation de 2,5 %
Ratio de solvabilité de base du noyau dur	49.40%	8.5%	11.0%
Ratio de solvabilité de base	49.20%	10.0%	12.5%
Ratio de solvabilité global	50.80%	12.0%	14.5%
Ratio de levier	30.40%	5.0%	5.0%

NOTES EXPLICATIVES

5 Produits

	2018 BIF'000	2017 BIF'000
Produits et intérêt sur prêts	3,334,268	3,187,562
Intérêts sur bon et obligation du trésor	1,735,959	872,961
Intérêts sur placement bancaires	2,828	5,619
	<u>5,073,055</u>	<u>4,066,142</u>

6 Charges d'intérêts

	2018 BIF'000	2017 BIF'000
Charges sur opérations avec la clientèle	738,882	544,472
Charges sur opérations avec les banques et assimilées	271,545	185,732
	<u>1,010,427</u>	<u>730,204</u>

7(i) Produit d'intérêt sur frais et commission

	2018 BIF'000	2017 BIF'000
Frais sur prêt	33,751	37,976
Commission sur prêt	4,461	10,151
Commission sur garanties	2,203	3,951
Autres intérêts sur commissions	252,200	260,865
	<u>292,615</u>	<u>312,943</u>

7(ii) Produit d'intérêt sur change en monnaie étrangère		
Gain sur réévaluation	36,086	75,465
Gain sur transferts en monnaie étrangère	20,315	12,299
	56,401	87,765
7(iii) Autres produits d'intérêts sur exploitation diverse		
Intérêts locatifs	5,800	8,680
Plus-value sur cession d'actifs	9,077	50
Autres intérêts	691	2,340
	15,568	11,070
8 Charges générales d'exploitation	2018	2017
	BIF'000	BIF'000
Charges du Personnel	955,340	832,289
Charges des Administrateurs	37,278	30,417
Loyers des bureaux	135,720	135,720
Remunérations des auditeurs	52,497	51,614
Charges professionnelles	36,556	27,932
Perte sur réévaluation	25,063	47,996
Contribution au développement Socio-ecomique	81,795	71,659
Dotation aux amortissements des immobilisations	45,836	39,739
Dotation pour dépréciation des immobilisations	268,074	183,395
Autres dépenses	1,250,365	1,074,329
	2,888,523	2,495,091
11 Caisse et Banque Centrale	2018	2017
	BIF'000	BIF'000
Avoir en Caisse	1,313,082	896,227
Banque Centrale	1,934,577	1,885,580
	3,247,659	2,781,807
	2018	2017
	BIF'000	BIF'000
12 Bons et Obligation du Trésor		
Bons du Trésor	-	494,107
Obligation du Trésor	20,347,928	14,715,967
Intérêts courus	24,606	70,049
	20,372,534	15,280,124
13 Prêts et créances sur les banques	2018	2017
	BIF'000	BIF'000

Diamond Trust Bank Kenya (USD)	588,029	182,132
Diamond Trust Bank Kenya (KES)	1,694	1,634
Diamond Trust Bank Kenya (EUR)	19,496	23,935.00
Diamond Trust Bank Kenya (GBP)	1,077	5,727.00
Diamond Trust Bank Tanzania (USD)	5,210	5,416
Total des créances sur les banques	615,507	218,844

14 Comptes de refinancements

	2018	2017
	BIF'000	BIF'000
Banque de la République du Burundi	11,055,422	10,907,959

16 Prêts et créances sur la Clientèle (détails)

Prêts et autres comptes débiteurs (des institution de dépôts)	3,571,176	6,716,287	
Crédits de trésorerie	14,432,553	12,757,356	
Crédits à l'équipement	6,826,763	6,656,982	
Crédits immobiliers	682,460	1,031,744	
Créances dépréciées (clientèle)	129,016	320,726	
	25,641,968	27,483,094	
Prêts et créances sur la Clientèle (brut)		25,641,968	27,483,094
Moins: Provisions			
Dépréciations des créances		(129,016)	(320,726)
Provision pour créances saines et à surveiller		(526,189)	(581,481)
Créances sur la clientèle nettes des provisions		24,986,763	26,580,887

Mouvement des dépréciations des créances (clientèle) :

	Dépréciation	Dépréciation
	Créances compromises	Créances saines et à surveiller
	BIF'000	BIF'000
Exercice clos au 31 Décembre 2018		
Au début de l'exercice	320,726	581,481
Ajustement sur IFRS 9	-	(242,492)

Provision pour créances compromises	8,272	187,200
Créances radiées au cours de l'exercice	(114,833)	-
Reprises	(85,148)	-
A la fin de l'exercice	129,016	526,189

Exercice clos au 31 Décembre 2017

Au début de l'exercice	517,735	581,481
Provision pour créances compromises	18,390	-
Créances radiées au cours de l'exercice	(190,031)	-
Reprises	(25,369)	-
A la fin de l'exercice	320,726	581,481

Dépréciations des créances (clientèle) :

Charges sur le compte résultat

	Dépréciation Créances compromises BIF'000	Dépréciation Créances saines et à surveiller BIF'000	Total BIF'000
Exercice clos au 31 Décembre 2018			
Dépréciations des créances impayées (clientèle)	8,272	187,200	195,472
Reprises sur provision	(85,148)	-	(85,148)
Reprises sur provision des créances radiées	(125,748)	-	(125,748)
Charge net sur le compte résultat	(202,625)	187,200	(15,425)

Exercice clos au 31 Décembre 2017

Dépréciations des créances impayées (clientèle)	18,391	-	18,391
Reprises sur provision	(25,369)	-	(25,369)
Reprises sur provision des créances radiées	(101,926)	-	(101,926)
Charge net sur le compte résultat	(108,904)	-	(108,904)

1

8 Autres Actif

	2018 BIF'000	2017 BIF'000
Articles en cours de collecte	87,843	36,121
Produits à Charges Constatés d'avance	633,987	690,548
Autres	9,596	11,375
	731,426	738,045

1

9 Immobilisation incorporelles	2018	2017
Valeur net comptable au début	56,760	84,345
Acquisitions au court de l'année	74,734	12,155
Charges d'amortissement au cours de l'année	(45,836)	(39,739)
A la clôture de l'année	85,658	56,760
Coûts d'acquisition	1,478,378	1,403,644
Amortissement cumulés	(1,392,719)	(1,346,883)
Valeur comptable net	85,659	56,760

Immobilisation incorporelles sont liés au logiciels de la Banque

20 Immobilisations corporelles	Terrain	Immeubles loués	Amenagement sur immeubles	Véhicules (de service et du personnel)	Mobilier, équipement de Bureau et Informatique	Total
Coûts d'acquisition	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000

Exercice clos 31 Decembre 2018

Valeur net comptable d'ouverture	408,725	868,017	123,651	60,108	296,022	1,756,523
Nouvelles acquisitions	-	-	4,352	25,450	720,085	749,887
Cessions	-	-	-	(13,500)	(147,577)	(161,077)
Ajustment - Cumul des amortissements	-	-	-	13,500	146,519	160,019
Charges d'amortissements	-	(55,405)	(17,120)	(33,498)	(162,051)	(268,074)
Valeur net comptable	408,725	812,612	110,883	52,060	852,998	2,237,278

Au 31 Décembre 2018

Coûts d'acquisitions	408,725	923,424	267,395	177,593	2,301,355	4,078,492
Amortissement cumulés	-	(110,810)	(156,516)	(125,533)	(1,448,355)	(1,841,214)

Valeur net comptable	408,725	812,614	110,879	52,060	853,000	2,237,278
-----------------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------	------------------

At 31 December 2018

Coûts d'acquisitions	408,725	923,424	267,395	177,593	2,301,355	4,078,492
----------------------	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------

Coûts d'acquisitions	408,725	923,424	267,395	177,593	2,301,355	4,078,492
----------------------	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------

Coûts d'acquisition	Terrain	Immeubles loués	Aménagement sur immeubles	Véhicules (de service et du personnel)	Mobilier, équipement de Bureau et Informatique	Total
At 1 January 2017	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000
Coûts d'acquisitions	408,725	923,422	272,975	165,643	1,509,399	3,280,164
Amortissement cumulés	-	-	(132,767)	(76,890)	(1,396,429)	(1,606,086)
Valeur net comptable	408,725	923,422	140,208	88,753	112,970	1,674,078

Exercice clos 31 Décembre 2017

Valeur net comptable d'ouverture	408,725	923,422	140,208	88,753	112,970	1,674,078
Nouvelles acquisitions	-	-	393	-	265,447	265,840
Cessions	-	-	-	-	46,359	46,359
Ajustment - Cumul des amortissements	-	-	-	-	(46,359)	(46,359)
Charges d'amortissements	-	(55,405)	(16,950)	(28,645)	(82,395)	(183,396)
Valeur net comptable	408,725	868,017	123,651	60,108	296,022	1,756,523

Au 31 Décembre 2017

Coûts d'acquisitions	408,725	923,422	273,365	165,643	1,728,846	3,500,001
Amortissement cumulés	-	(55,405)	(149,714)	(105,535)	(1,432,824)	(1,743,478)
Valeur net comptable	408,725	868,017	123,651	60,108	296,022	1,756,523

Au 31 Décembre 2017

Coûts d'acquisitions	408,725	923,422	273,365	165,643	1,728,846	3,500,001
Coûts d'acquisitions	408,725	923,422	273,365	165,643	1,728,846	3,500,001

2018 **2017**
BIF'000 **BIF'000**

Impôt courant du	54,126	151,973
Impôt différé courant (actif)	(1,146)	88,726
	52,980	240,699

2018	2017
BIF'000	BIF'000

Bénéfice avant impôt	1,842,798	1,500,120
Impôt dû	552,840	450,036
Impôt sur charges non déductibles	97,118	72,629
Impôt sur charges déductibles	(510,373)	(261,887)
Impôt sur participation dans les entreprises associées exonérées	(86,605)	(41,577)
Total impôt du	52,980	219,201

b) Impôt à recouvrer

Solde d'ouverture	41,045	(103,001)
Impôt courant du	(54,126)	(151,973)
Acomptes payés	113,980	296,019
Total impôt à recouvrer	100,899	41,045

22 Impôt différé (passif)

(a) Impôt différé (actif)

2018	2017
BIF'000	BIF'000

Solde d'ouverture	174,444	174,444
Impôt différé courant	53,352	-
Adjustment sur IFRS9	(72,748)	-
Au 31 Décembre	155,048	174,444

(b) Impôt différé (passif)

Solde d'ouverture	382,280	293,554
Impôt différé courant	52,206	88,726
Au 31 Décembre	434,486	382,280

c) Impôt différé net actif (passif)

Solde d'ouverture	(207,836)	(119,110)
Adjustment sur IFRS9	(72,748)	-
Impôt différé courant (actif)	1,146	(88,726)

A la fin de l'année

(279,438)

(207,836)

23 Titres de participations dans les entreprises associées	2018	2017
Jubilee Insurance Company of Burundi S.A.	BIF'000	BIF'000
Au debut de l'exercice	606,363	467,772
Résultats après impôt	288,684	138,591
A la fin de l'exerce	895,047	606,363
	% du capital	BIF'000
Jubilee Insurance Burundi S.A.	20%	300,000
		300,000
24 Dépôts de la Clientèle		
Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle	12,201,138	10,641,876
Comptes ordinaires des banques et assimilés	3,189,346	5,194,619
Comptes à vue de la clientèle	9,011,792	5,447,257
Comptes d'épargnes	3,089,291	2,788,837
Dépôts et Comptes à terme	6,565,696	5,207,859
Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	3,891,682	3,393,458
Comptes à terme	2,674,014	1,814,401
	21,856,126	18,638,572
25 Autres passifs		
Cheques certifiés	75,726	273,601
Charges à payer	220,419	249,478
Revenu différé	41,435	85,546
Autres dettes	102,177	25,074
Contribution au developpement Socio-ecomique	81,795	71,659
	521,552	705,358

29 Analyse Caisse et Banque centrale comme repris dans le flux de trésorerie

	Notes	2018	2017
		BIF'000	BIF'000
Caissee et Banque centrale	11	3,247,659	2,781,807
Réserve obligatoire		(655,684)	(559,157)
Avoir auprès des banques et assimilés	13	615,507	218,844
Dépôts reçu de la Banque Centrale	14	(11,055,422)	(10,907,959)
		(7,847,940)	(8,466,465)