

DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S. A.
ETATS FINANCIERS ET RARIOS DE SOLVABILITE ET DE LEVIER
POUR LA PERIODE CLOS 31 MARS 2019

DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S. A.
 ETATS FINANCIERS ET RARIOS DE SOLVABILITE ET DE LEVIER
 POUR LA PERIODE CLOS 31 MARS 2019

BILAN
 ACTIF

Intitulés	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE: 31 MARS 2019	PERIODE DE FIN D'ANNEE PRECEDENTE: 31 DECEMBRE 2018
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec les banques et assimilées		7 464 873	7 434 342
10 - Valeurs en caisse	11	1 318 366	1 313 082
11 - Banque de la République du Burundi	11	2 516 499	1 934 577
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	13	637 728	615 507
14 - Valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes	15	2 992 280	3 571 176
16- Opérations internes au réseau doté d'un organe			
17- Opérations avec le siège, les succursales et les			
18 - Valeurs à recevoir (banques et assimilées)			
19 - Créances dépréciées nettes des dépréciations			
Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle		21 540 061	21 941 776
20 - Comptes à vue et comptes débiteurs de la clientèle			
21 - Crédits de trésorerie	16	14 581 301	14 432 553
22 - Crédits à l'équipement	16	5 767 429	6 826 763
23 - Crédits à la consommation			
24 - Crédits immobiliers	16	1 191 330	682 460
25 - Contrats de location-financement			
27 - Autres opérations avec la clientèle			
28 - Valeurs à recevoir (clientèle)			
29 - Créances dépréciées nettes des dépréciations			
Classe 3 : Comptes d'instruments financiers et divers		21 464 830	21 204 859
30 - Placements financiers nets des dépréciations	12	20 826 781	20 372 534
32 - Débiteurs divers	21		100 899
34 - Comptes de régularisation	18	638 049	731 426
36 - Valeurs et emplois divers nets			
37 - Impôt sur les bénéfices			
Classe 4 : Comptes de valeurs immobilisées nets		3 335 881	3 217 983
40 - Immobilisations incorporelles nettes		84 442	85 658
41 - Immobilisations corporelles nettes		2 167 521	2 237 278
42 - Immeubles de placement nets			
46 - Titres de participation, de filiales et emplois		1 083 918	895 047
TOTAL Actif		53 805 646	53 798 960

PASSIF

	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE:	PERIODE DE FIN D'ANNEE
avec les banques et assimilées		17 467 203	18 136 450
11 - Banque de la République du Burundi	14	10 355 175	11 055 422
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	24	3 802 829	3 189 346
15 - Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	24	3 309 199	3 891 682
central			
agences à l'étranger			
18 - Valeurs à payer (banques et assimilées)			
Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle		14 902 581	14 775 097
20 - Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle	24	14 902 581	14 775 097

Intitulés	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE: 31 MARS 2019	PERIODE DE FIN D'ANNEE PRECEDENTE: 31 DECEMBRE 2018
27 - Autres opérations avec la clientèle			
28 - Valeurs à payer (clientèle)			
Classe 3 : Comptes D'instruments financiers et divers		950 792	800 990
30 - Placements financiers			
31 - Dettes représentées par un titre			
33 - Créiteurs divers	25	599 437	480 117
34 - Comptes de régularisation	25	29 842	41 435
37 - Impôt sur les bénéfices	22	321 513	279 438
charges et de capitaux propres et assimilés		20 485 071	20 086 423
50 - Provisions pour risque de crédit inscrites au passif	16	526 188	526 189
51 - Provisions pour risques et charges (hors risque de crédit)			
52 - Subventions, dons publics affectés et dons 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	8 004 026	6 214 208
58 - Capital	26	11 000 000	11 000 000
59 - Résultat net de l'exercice (avec signe négatif en cas de perte)	26	398 649	1 789 818
Total Passif		53 805 646	53 798 960

Les Etats Financiers trimestriels et les ratio de solvabilité et de levier aux annexes 1 à 4 étaient approuvés par le Conseil d'Administration le 25 Avril 2019 et étaient signés en son nom par :

Administrateur Directeur Général

ETAT DU RESULTAT GLOBAL

Produits	Numéro de référence de la note explicative	Montant en milliers de BIF	
		PERIODE CONCERNEE: 31 MARS 2019	PERIODE PRECEDENTE COMPARABLE : 31 MARS 2018
70 - Produits sur opérations avec les banques et assimilées	5	514 017	422 854
71 - Produits sur opérations avec la clientèle	5&7(i)	893 576	926 676
72 - Produits sur opérations sur instruments financiers	7(ii)	23 198	4 801
74 - Commissions sur prestations de service			
75 - Produits accessoires à l'activité bancaire	7(iii)	1 255	6 700
77 - Gains sur risque de crédit	16	5 973	8 294
78 - Gains sur actifs immobilisés			
79 - Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence		88 871	39 982
A. Total Produits		1 526 891	1 409 307

Charges			
60 - Charges sur opérations avec les banques et assimilées	6	61 739	67 205
61 - Charges sur opérations avec la clientèle	6	162 905	192 055
62 - Charges sur opérations sur instruments financiers	8	13 526	30 619
64 - Commissions sur prestations de service			
65 - Charges accessoires à l'activité bancaire			
66 - Charges générales d'exploitation	8	677 357	606 214
67 - Pertes sur risque de crédit			
68 - Pertes sur actifs immobilisés	8	69 741	49 885
69 - Impôts sur les bénéfices	21	142 974	133 689
B.Total charges		1 128 242	1 079 666
C. RESULTAT NET (A-B)			

Autres éléments de résultat Global			
81 - Gains ou pertes latents ou différés			
85 - Ajustements 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)		398 649	329 641

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	55.50%	8.5%	11.0%
Ratio de solvabilité de base	56.60%	10.0%	12.5%
Ratio de solvabilité global	57.80%	12.0%	14.5%
Ratio de levier	31.30%	5.0%	5.0%

Notes to the financial statements (Continued)

5 Produits	31.Mär.19	31.Mär.18
	BIF'000	BIF'000
Produits et intérêt sur prêts	810,410	862,860
Interets sur bon et obligation du trésor	513,684	422,386
Interets sur placement bancaires	333	468
	<u>1,324,427</u>	<u>1,285,714</u>
6 Charges d'interets	31.Mär.19	31.Mär.18
	BIF'000	BIF'000
Charges sur opérations avec la clientèle	162,905	192,055
Charges sur opérations avec les banques et assimilées	61,739	67,205
	<u>224,644</u>	<u>259,259</u>
7(i) Produit d'intérêt sur frais et commission	31.Mär.19	31.Mär.18
	BIF'000	BIF'000
Frais sur pret	20,000	3,979
Commission sur garanties	1,418	419
Autres interets sur commsiions	61,749	59,418
	<u>83,166</u>	<u>63,816</u>
7(ii) Produit d'intérêt sur change en monnaie étrangère		
Gain sur réévaluation	18,931	631
Gain sur transferts en monnaie étrangère	4,267	4,170
	<u>23,198</u>	<u>4,801</u>
7(ii) Autres produits d'interets sur exploitation diverse		
Interets locatifs	1,200	300
Plus value sur cession d'actifs	(15)	6,350
Autres interets	70	50
	<u>1,255</u>	<u>6,700</u>
8 Charges générales d'exploitation	31.Mär.19	31.Mär.18
	BIF'000	BIF'000
Charges du Personnel	250,964	242,722
Charges des Administrateurs	19,986	18,694
Loyers des bureaux	31,930	32,930
Remunrations des audieurs	10,287	11,411
Charges professionnelles	16,568	10,167
Perte sur réévaluation	13,526	30,619
Contribution au développement Socio-ecomique	23,829	22,282
Dotaton aux amortissements des immobilisations	8,969	11,636
Dotaton pour dépréciation des immobilisations	69,741	49,885
Autres dépenses	314,823	256,372
	<u>760,624</u>	<u>686,718</u>

Notes aux Etats Financiers

11 Caisse et Banque Centrale	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
Avoir en Caisse	1,318,366	1,313,082
Banque Centrale	2,516,499	1,934,577
	<u>3,834,865</u>	<u>3,247,659</u>
	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
12 Bons et Obligation du Trésor	31.Mär.19	31.Dez.18
Bons du Trésor	-	-
Obligation du Trésor	20,811,612	20,347,928
Intérêts courus	15,169	24,606
	<u>20,826,781</u>	<u>20,372,534</u>
	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
13 Prêts et créances sur les banques	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
Diamond Trust Bank Kenya (USD)	574,642	588,029
Diamond Trust Bank Kenya (KES)	1,732	1,694
Diamond Trust Bank Kenya (EUR)	44,125	19,496
Diamond Trust Bank Kenya (GBP)	12,045	1,077
Diamond Trust Bank Tanzania (USD)	5,184	5,210
Total des créances sur les banques	<u>637,728</u>	<u>615,507</u>
	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
14 Comptes de refinancements	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
Banque de la Republique du Burundi	10,355,175	11,055,422
	<u>10,355,175</u>	<u>11,055,422</u>
16 Prêts et créances sur la Clientèle (détails)	31.Mär.19	31.Dez.18
Prêts et autres comptes débiteurs (des institution de dépôts)	2,992,280	3,571,176
Crédits de trésorerie	14,581,301	14,432,553
Crédits à l'équipement	5,767,429	6,826,763
Crédits immobiliers	1,191,330	682,460
Créances dépréciées (clientèle)	123,043	129,016
	<u>24,655,383</u>	<u>25,641,968</u>

Notes aux Etats Financiers

16 Prêts et créances sur la Clientèle (suite)

	31.Mär.19 BIF'000	31.Dez.18 BIF'000
Prêts et créances sur la Clientèle (brut)	24,655,383	25,641,968
Moins: Provisions		
Dépréciations des créances	(123,043)	(129,016)
Provision pour creances saines et à surveiller	(526,188)	(526,189)
Créances sur la clientèle nettes des provisions	24,006,152	24,986,763

Mouvement des dépréciations des créances (clîentele) :

	Dépreciation	Dépreciation
	Créances compromises	Créances saines et à surveiller
	BIF'000	BIF'000
Période clos au 31 Mars 2019		
Au début de l'exercice	129,016	526,189
Ajustement sur IFRS 9	-	-
Provision pour créances compromises	-	-
Créances radiées au cours de l'exercice	-	-
Reprises	(5,973)	-
A la fin de l'exercice	123,043	526,189

Période clos au 31 Mars 2018

Au début de l'exercice	320,726	581,481
Provision pour créances compromises	-	-
Créances radiées au cours de l'exercice	-	-
Reprises	(8,294)	-
A la fin de la période	312,433	581,481

Dépréciations des créances (clîentele) :

Charges sur le compte resultat

	Dépreciation	Dépreciation	
	Creances compromises	Creances saines et à surveiller	Total
	BIF'000	BIF'000	BIF'000
Période clos au 31 Mars 2019			
Dépréciations des créances impayées (clîentè)	-	-	-
Reprises sur provision	(5,973)	-	(5,973)
Reprises sur provision des créances radiées	-	-	-
Charge net sur le compte resultat	(5,973)	-	(5,973)
Période clos au 31 Mars 2018			
Dépréciations des créances impayées (clîente)	-	-	-
Reprises sur provision	(8,294)	-	(8,294)
Reprises sur provision des créances radiées	-	-	-
Charge net sur le compte resultat	(8,294)	-	(8,294)

Notes aux Etats Financiers

18 Autres Actif

	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
Articles en cours de collecte	150,124	87,843
Produits à Charges Constatés d'avance	487,145	633,987
Autres	779	9,596
	<u>638,049</u>	<u>731,426</u>

19 Immobilisation incorporelles

	31.Mär.19	31.Dez.18
Bénéfice avant impot	85,659	56,760
Acquisitions au court de l'année	7,752	74,734
Charges d'amortissement au cours de l'année	<u>(8,969)</u>	<u>(45,836)</u>
A la cloture de l'année	84,442	85,658

Couts d'acquisition	1,486,130	1,478,378
Amortissement cumulés	(1,401,689)	(1,392,719)
Valeur comptable net	84,442	85,659

Immobilisation incorporelles sont liés au logiciels de la Banque

Notes aux Etats Financiers

20	Immobilisations corporelles	Terrain	Immeubles loués	Amenagement sur immeubles	Vehicules (de service et du personnel)	Mobilier, équipement de Bureau et Informatique	Total
----	-----------------------------	---------	-----------------	---------------------------	----------------------------------------	------------------------------------------------	-------

Couts d'acquisition

BIF'000 BIF'000 BIF'000 BIF'000 BIF'000 BIF'000

Periode clos 31 Decembre 2018

Valeur d'ouverture	408,725	812,612	110,882	52,060	852,998	2,237,278
Nouvelles acquisitions	-	-	-	-	-	-
Cessions	-	-	(476)	-	(592)	(1,068)
Ajustment - Cumul des amortissements	-	-	461	-	592	1,053
Charges d'amortissements	-	(13,851)	(4,387)	(8,028)	(43,476)	(69,742)
Valeur net comptable	408,725	798,761	106,480	44,032	809,522	2,167,521

Au 31 Mars 2019

Couts d'acquisitions	408,725	923,424	267,790	177,593	2,300,295	4,077,827
Amortissement cumulés	-	(124,662)	(161,311)	(133,561)	(1,490,772)	(1,910,306)
Valeur net comptable	408,725	798,762	106,480	44,032	809,523	2,167,521

Au 31 Mars 2019

Couts d'acquisitions	408,725	923,424	267,790	177,593	2,300,295	4,077,827
Couts d'acquisitions	408,725	923,424	267,790	177,593	2,300,295	4,077,827

Notes aux Etats Financiers

20 Immobilisations corporelles (suite)

	Terrain	Immeubles loués	Amenagement sur immeubles	Vehicules (de service et du personnel)	Mobilier, équipement de Bureau et Informatique	Total
	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000	BIF'000
Coûts d'acquisition						
Au 1 Janvier 2018						
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
Exercice clos 31 Decembre 2018						
Valeur 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)
Ajustement - 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
Au 31 Décembre 2018						
Coûts d'acquisitions	408,725	923,424	267,395	177,593	2,301,355	4,078,492
Reevaluation (plus/moins v	-	-	-	-	-	-
Coûts d'acquisitions	408,725	923,424	267,395	177,593	2,301,355	4,078,492

	31.Mär.19	31.Mär.18
	BIF'000	BIF'000
21 Impôt courant		
a) Mouvement d'impôt		
Impôt courant du	142,974	133,689
Impôt différé courant (actif)	-	-
	<u>142,974</u>	<u>133,689</u>
	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
Benefice avant impot	565,452	1,842,798
Impôt dû	169,636	552,840
Impôt sur charges non deductibles	-	97,118
Impôt sur charges deductibles	-	(510,373)
Impôt exoneé sur participation dans les entreprises associées	-	(86,605)
Total impot du	<u>169,636</u>	<u>52,980</u>
b) Impôt à recouvrer		
Solde d'ouverture	100,899	41,045
Impôt courant du	(142,974)	(54,126)
Acomptes payés	-	113,980
Totakl impot à recouvrer	<u>(42,075)</u>	<u>100,899</u>
22 Impôt différé (passif)		
(a) Impôt différé (actif)	31.Mär.19	31.Dez.18
	BIF'000	BIF'000
Solde d'ouverture	155,048	174,444
Impôt différé courant	-	53,352
Adjustment sur IFRS9	-	(72,748)
Au 31 Decembre	<u>155,048</u>	<u>155,048</u>
(b) Impôt différé (passif)		
Solde d'ouverture	434,486	382,280
Impôt différé courant	-	52,206
At 31st December	<u>434,486</u>	<u>434,486</u>
(c) Impôt différé net actif (passif)		
Solde d'ouverture	(279,438)	(207,836)
Adjustment sur IFRS9	-	(72,748)
Impôt différé courant (actif)	-	1,146
A la fin de l'année	<u>(279,438)</u>	<u>(279,438)</u>

Notes aux Etats Financiers

23 Titres de participations dans les entreprises associées		31.Mär.19	31.Mär.18
Jubilee Insurance Company of Burundi S.A.		BIF'000	BIF'000
Au début de l'exercice		895,047	606,363
Resultats apres impot		88,871	39,982
A la fin de l'exerce		983,918	646,345
Le cout des actions detenues dans les entreprises associées			
	Pourcentage	31.Mär.19	31.Dez.18
	du capital	BIF'000	BIF'000
Jubilee Insurance Burundi S.A.	20%	300,000	300,000
BI-SWITCH S.M- INVESTMENT	2.50%	100,000	0
24 Dépôts de la Clientèle		31.Mär.19	31.Dez.18
Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle		12,005,260	12,201,138
Comptes ordinaires des banques et assimilés		3,802,829	3,189,346
Comptes à vue de la clientèle		8,202,431	9,011,792
Comptes d'épargnes		3,190,593	3,089,291
Dépôts et Comptes à terme		6,818,756	6,565,696
Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs		3,309,199	3,891,682
Comptes à terme		3,509,557	2,674,014
		22,014,609	21,856,126
25 Autres passifs		31.Mär.19	31.Dez.18
Cheques certifiés		268,176	75,726
Charges à payer		302,919	220,419
Revenu différé		29,842	41,435
Autres dettes		4,513	102,177
Contribution au developpement Socio-economique		23,829	81,795
		629,279	521,552

26 .Fonds Propres

	Share capital BIF'000	Retained earnings BIF'000	Public investment reserve BIF'000	Revaluation reserve BIF'000	Legal reserve BIF'000	Total BIF'000
Exercice clos 31 Décembre 2018						
Exercice clos 31 Décembre 2018	11,000,000	7,609,697	180,623	483,007	286,906	19,379,609
Période clos 31 Mars 2019						19,379,609
Au édebut de la période	11,000,000	7,609,697	180,623	483,007	286,906	19,379,609
Réserve légale	-	(75,057)	-	-	75,057	-
Réserve d'investissement	-	(450,340)	450,340	-	-	-
Résultat de la mpériode	-	398,649	-	-	-	398,649
Période clos 31 Mars 2019	11,000,000	7,482,950	630,963	483,007	361,962	19,778,258