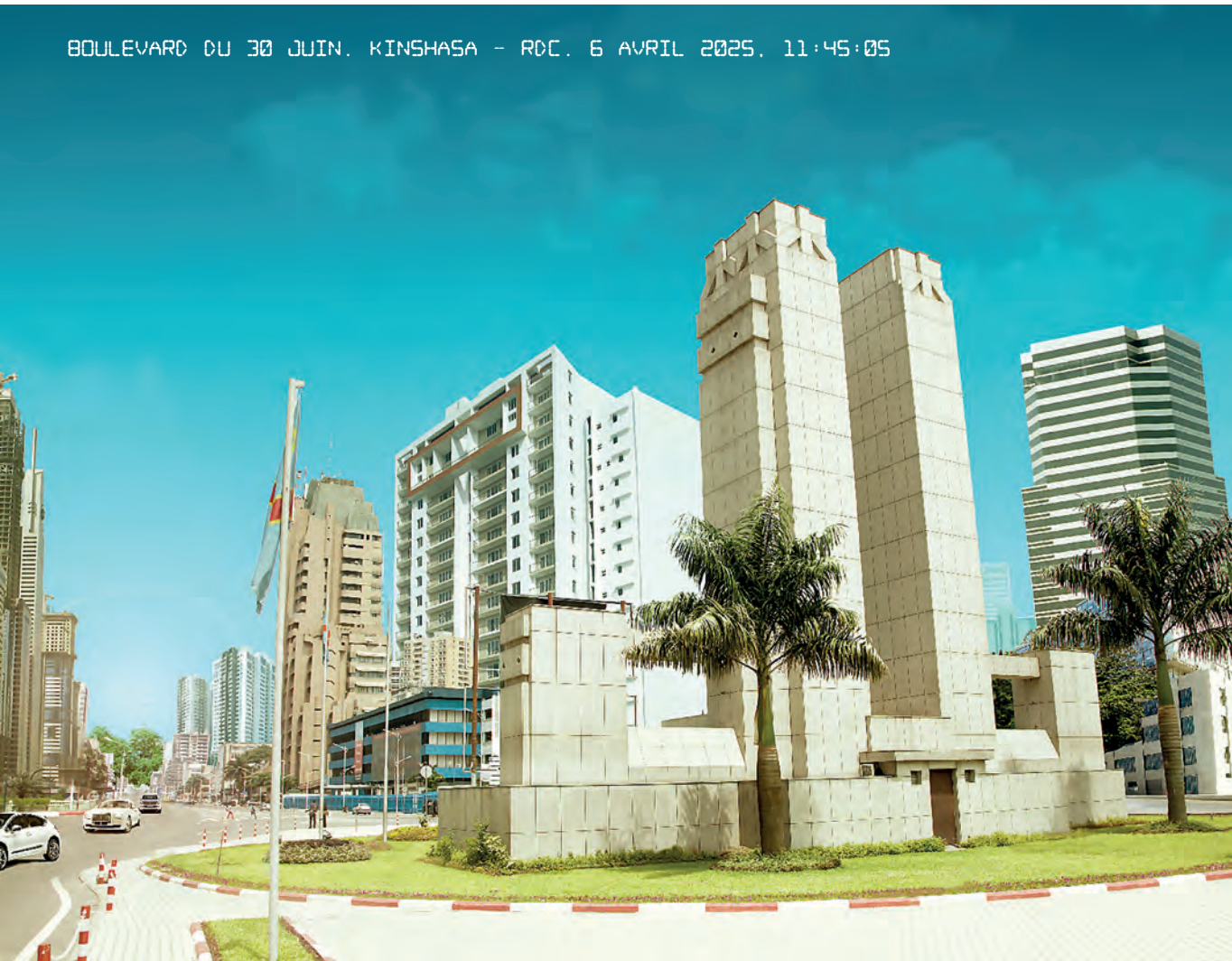


BOULEVARD DU 30 JUIN, KINSHASA - RDC. 6 AVRIL 2025. 11:45:05



AU CŒUR DU DÉVELOPPEMENT AU CŒUR DE L'AFRIQUE

Le Groupe BOA fête ses 30 ans
BOA Group celebrates its 30th Anniversary



GRUPE BANK OF AFRICA

Rapport annuel 2012 Annual report

BANK OF AFRICA – RDC

Sommaire

Table of contents

- 1 Le mot du PDG**
Comments from the CEO
- 2-3 30 ans de croissance et d'expansion**
30 years of growth and expansion
- 4 30 ans d'expérience au service des clients**
30 years of experience serving customers
- 5 Les engagements du Groupe depuis 30 ans**
The commitments of the Group for 30 years
- 6 Produits et Services disponibles**
French only

Rapport d'Activité

Activity Report

- 8-9 Le mot du Directeur Général**
Comments from the Managing Director
- 10 Faits marquants 2012**
Highlights 2012
- 11 Chiffres-clés au 31/12/2012**
Key figures on 31/12/2012
- 12-13 Engagements citoyens de la Banque**
French only
- 14 Conseil d'Administration, Capital**
Board of Directors, Capital
- 16-24 Rapport du Conseil d'Administration**
Report by the Board of Directors
- 25-26 Rapport du Commissaire aux Comptes**
Independent Accountant's Report
- 28-33 Bilan et Compte de Résultat**
Balance sheet and Income statement
- 34-36 Résolutions**
Resolutions
- 37-47 Annexes**
French only
- 48-49 Notes**

BANK OF AFRICA Group celebrates its 30th Anniversary

This year we are celebrating our Group's 30th Anniversary.

BANK OF AFRICA was established at a time when the West African banking sector experienced serious difficulties. The founder's goal of the first BANK OF AFRICA, BOA-MALI, created in 1983 and then headed by Paul DERREUMAUX, was to fill a gap by creating a private African bank, with African capital, and dedicated to serving the African economy.

The original shareholders felt keenly the immense potential of a project that would help bring Africa together for a better future.

Investors – both private and public, both national and international – had also placed their trust in this project and helped it to develop into what it is today – a group with a presence in 15 African countries through 16 commercial banks as well as numerous financial companies.

The majority shareholder, BMCE Bank, has put at the disposal of BOA Group its multiple skills, as well as its international and continental experience. Alongside other shareholders, it also provides the necessary capital for BOA to develop and expand throughout the continent.

All the BOA subsidiaries have now adopted BMCE Bank's business model, which is based on extending banking services to citizens on a large-scale and assisting both private and public economic players with advice and financing to manage their companies and implement their projects.

Almost 5,000 staff members of all nationalities conduct their work with conviction and commitment. These women and men comprise teams that have expanded as the Group has developed, by knowing how to make the most of their differences, in order to become even stronger and more effective together.

But BOA is above all the hundreds of thousands of customers – retail clients of all classes and ages, companies of all sizes and economic sectors, associations, public services, investors, industrialists, and entrepreneurs – who each day place their trust in its professionalism.

This year, as we celebrate the Group's 30 years of existence, I would like to pay tribute to our shareholders, those who were with us from the start and those who joined later; to our hundreds of thousands of customers; to our 5,000 staff members; and to the authorities in each host country who provide us with their continuous support.

Thank you for your trust, thank you for your work, thank you for your support, thank you, everyone, and long live the BANK OF AFRICA Group!

Mohamed BENNANI

Chairman and CEO of BOA GROUP

Le Groupe BANK OF AFRICA fête ses 30 ans



Cette année, nous fêtons les 30 ans de notre Groupe.

BANK OF AFRICA est née à une époque où le secteur bancaire connaissait en Afrique de l'Ouest de graves difficultés. L'objectif des fondateurs de la première BANK OF AFRICA, la BOA-MALI, créée en 1983 et alors dirigée par Paul DERREUMAUX, était de combler un vide en créant une banque privée africaine, avec des capitaux africains et au service de l'économie africaine.

Ces actionnaires de la première heure ont parfaitement senti le formidable potentiel d'un projet fédérateur, porteur d'avenir pour une Afrique meilleure.

Ce sont également des investisseurs, privés comme publics, nationaux comme internationaux, qui ont su accorder leur confiance à ce projet et l'ont aidé à se développer pour devenir aujourd'hui un groupe implanté dans 15 pays africains à travers 16 banques commerciales ainsi que plusieurs sociétés financières.

BMCE Bank, actionnaire majoritaire, met à la disposition du Groupe BOA ses multiples compétences comme son expérience internationale et continentale, et lui apporte également, en symbiose avec les autres actionnaires, les capitaux nécessaires à son développement et à son rayonnement sur le continent.

Toutes les filiales BOA ont maintenant adopté le « business model » de BMCE Bank, axé sur la bancarisation massive des citoyens et l'accompagnement, à travers le conseil et le financement, des opérateurs économiques, privés comme publics, dans la gestion de leur entreprise et la réalisation de leurs projets.

Ce sont près de 5 000 collaborateurs, de toutes nationalités, qui travaillent avec conviction et engagement. Ces femmes et ces hommes, ce sont des équipes qui se sont étoffées au fur et à mesure du développement du Groupe en sachant intelligemment agréger leurs différences, pour être encore plus riches et plus fortes ensemble.

Mais ce sont surtout ces centaines de milliers de clients, simples particuliers, de toutes classes et de tous âges, entreprises, de toutes tailles et de tous secteurs d'activité, associations, services publics, investisseurs, industriels, entrepreneurs, qui, chaque jour, font confiance au professionnalisme de BOA.

En cette année où nous célébrons 30 ans d'existence du Groupe, c'est à ces actionnaires, ceux de la première heure et ceux qui les ont rejoints, c'est à ces centaines de milliers de clients, c'est à ces 5 000 collaborateurs femmes et hommes, c'est aux Autorités de chacun des pays hôtes qui nous apportent sans cesse leur appui, que je souhaite rendre hommage aujourd'hui.

*Merci pour votre confiance,
merci pour votre travail,
merci pour votre appui,
merci à toutes et à tous et longue vie au Groupe BANK OF AFRICA.*

Mohamed BENNANI
Président Directeur Général BOA GROUP

30 ans de croissance et d'expansion

30 years of growth and expansion

Réseau bancaire* / Banking network*

1983 BANK OF AFRICA – MALI

15 Agences et 1 Centre d'Affaires à Bamako.
8 Agences régionales et 13 Bureaux de proximité.

1990 BANK OF AFRICA – BÉNIN

22 Agences, 1 Centre d'Affaires et 2 Guichets portuaires à Cotonou.
21 Agences régionales.

1994 BANK OF AFRICA – NIGER

Créée en 1989 : NIGERIAN INTERNATIONAL BANK (NIB). Intégrée au Réseau BOA en 1994.

8 Agences à Niamey.
8 Agences régionales.

1996 BANK OF AFRICA – CÔTE D'IVOIRE

Créée en 1980 : BANAFRIQUE.
Intégrée au Réseau BOA en 1996.

13 Agences et 1 Centre d'Affaires à Abidjan.
8 Agences régionales et 1 Bureau de proximité.

1998 BANK OF AFRICA – BURKINA FASO

14 Agences et 1 Centre d'Affaires à Ouagadougou.
13 Agences régionales.

1999 BANK OF AFRICA – MADAGASCAR

Créée en 1989 : BANKIN'NY TANTSAHA MPAMOKATRA (BTM) / Banque nationale pour le développement rural.

Intégrée au Réseau BOA en 1999.

21 Agences à Antananarivo.
56 Agences régionales.

2001 BANK OF AFRICA – SÉNÉGAL

17 Agences et 1 Centre d'Affaires à Dakar.
10 Agences régionales.

2004 BANQUE DE L'HABITAT DU BÉNIN

2 Agences à Cotonou.

2004 BANK OF AFRICA – KENYA

Créée en 1981 : sous forme de succursale BANQUE INDOSUEZ > CRÉDIT AGRICOLE-INDOSUEZ > CALYON. Intégrée au Réseau BOA, sous forme de filiale de droit kenyan, en 2004.

14 Agences à Nairobi.
12 Agences régionales.

2006 BANK OF AFRICA – UGANDA

Créée en 1985 : SEMBULE INVESTMENT BANK Ltd > ALLIED BANK. Intégrée au Réseau BOA en 2006.

20 Agences à Kampala.
13 Agences régionales.

2007 BANK OF AFRICA – TANZANIA

Créée en 1995 : EURAFRICAN BANK – TANZANIA Ltd (EBT). Intégrée au Réseau BOA en 2007.

10 Agences à Dar es Salaam.
9 Agences régionales.

2008 BANQUE DE CRÉDIT DE BUJUMBURA

Créée en 1909 à Bruxelles : BANQUE DU CONGO BELGE (BCB). 1922 : Agence BCB à Usumbura, Burundi.
25 juillet 1964 : BANQUE DE CRÉDIT DE BUJUMBURA (BCB). Intégrée au Réseau BOA en 2008.

7 Agences et 3 Guichets à Bujumbura.
12 Agences régionales et 2 Guichets en province.

2010 BANK OF AFRICA – RDC

7 Agences à Kinshasa.
1 Agence régionale.

2010 BANK OF AFRICA – MER ROUGE

Créée en 1908 : BANQUE INDOSUEZ MER ROUGE (BIMR). Intégrée au Réseau BOA en 2010.

3 Agences à Djibouti.

2011 BANK OF AFRICA – GHANA

Créée en 1999 : AMALBANK.
Intégrée au Réseau BOA en 2011.

14 Agences et 1 Centre d'Affaires à Accra.
5 Agences régionales.

2013 BANK OF AFRICA – TOGO

3 Agences à Lomé.

(*) Réseau BANK OF AFRICA au 31/3/2013. *BANK OF AFRICA Network at 31/3/2013.*



Filiales* / Subsidiaries*

1997 ACTIBOURSE

Siège social à Cotonou.
1 Bureau de liaison à Abidjan.
1 contact dans chaque BOA.

2002 AÏSSA

Siège social à Cotonou.

2002 AGORA

Siège social à Abidjan.

2004 ATTICA

Siège social à Abidjan.

2009 BOA-ASSET MANAGEMENT

Siège social à Abidjan.

2010 BOA-FRANCE

4 Agences à Paris.
1 Agence à Marseille.



Autres structures* / Other entities*

1999 FONDATION BANK OF AFRICA

BANK OF AFRICA FOUNDATION

Siège social à Bamako.
Présente dans 11 pays du Groupe.
Presence in 11 countries where the Group operates.

2000 BUREAU DE REPRÉSENTATION DU GROUPE BOA

BOA GROUP REPRESENTATIVE OFFICE

Siège social à Paris.

Siège social = *Head Office*

Agence = *Branch* - Agence régionale = *Regional Branch*

Centre d'Affaires = *Business Centre*

Créée en... / *Created in*

Bureau de proximité = *Local Branch*

Bureau de liaison = *Liaison Office*

Guichet = *Counter* - Guichet portuaire = *Port Branch*

Intégrée au Réseau BOA en... = *Integrated into BOA Network in...*

30 ans d'expérience au service des clients

30 years of experience serving customers

Un réseau puissant*

5 000 personnes au service de plus d'un million de clients.

Environ 370 sites d'exploitation et de production dédiés, sur 16 pays.

Un parc de Guichets Automatiques Bancaires et de Terminaux de Paiement Électronique, d'environ 450 unités, en expansion continue.

Près de 1 450 000 comptes bancaires.

Une offre étendue et diversifiée

Une gamme complète de produits bancaires et financiers.

Une offre attractive en matière de bancassurance.

Des solutions adaptées à tous les problèmes de financement.

Une ingénierie financière performante.

Un partenaire bancaire de référence, BMCE BANK,

appartenant à un grand groupe financier marocain, FinanceCom.

Des partenaires stratégiques, dont :

PROPARCO,

SOCIÉTÉ FINANCIÈRE INTERNATIONALE (SFI - GROUPE BANQUE MONDIALE),

BANQUE OUEST AFRICAINE DE DÉVELOPPEMENT (BOAD),

SOCIÉTÉ FINANCIÈRE NÉERLANDAISE POUR LE DÉVELOPPEMENT (FMO),

SOCIÉTÉ BELGE D'INVESTISSEMENT POUR LES PAYS EN VOIE DE DÉVELOPPEMENT (BIO),

et le fonds d'investissement AUREOS.

Une expérience africaine unique

Un développement continu depuis 30 ans.

A strong network*

5,000 people at the service of more than one million customers.

About 370 dedicated operating and service support offices in 16 countries.

A continuously expanding base of Automated Teller Machines and Electronic Payment Terminals, numbering around 450.

Close to 1,450,000 bank accounts.

A wide and varied offer

Full range of banking and financial services.

An attractive range of bank insurance products.

Tailored solutions for all financing issues.

Successful financial engineering.

A leading banking partner, BMCE BANK,

which is part of FinanceCom, a major Moroccan financial group.

Strategic partners, including:

PROPARCO,

INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC - WORLD BANK GROUP),

WEST AFRICAN DEVELOPMENT BANK (BOAD),

NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY (FMO),

BELGIUM INVESTMENT COMPANY FOR DEVELOPING COUNTRIES (BIO),








and investment fund AUREOS.

Unique experience in Africa

Continuous development for 30 years.

Les engagements du Groupe depuis 30 ans

The commitments of the Group for 30 years

-  **La qualité du service offert à la clientèle**
Quality of customer service
-  **Le dynamisme et la disponibilité des équipes**
Dynamic, accessible staff
-  **La solidité financière**
Financial solidity
-  **La cohésion du réseau**
Cohesive network
-  **La diversité des financements proposés**
Wide range of financing solutions
-  **L'expertise en ingénierie financière**
Expertise in financial engineering
-  **La puissance des partenaires**
Strong partners

CA Groupe 2012 : 451,7 Millions d'Euros

Group turnover 2012: 451.7 million euros

Produits & services disponibles



RÉSEAU BOA FRANCOPHONE

BOA-RDC

Assurances

Assurance Études
Assurance Prévoyance
Assurance Retraite

Comptes

Compte Chèque
Compte Devises
Compte Élite
Compte Jeunes

Épargne

Bons de Caisse
Bons du Trésor par Adjudication
Compte Épargne
Compte Épargne Élite
Dépôt à Terme
Plan Épargne Ambition
Plan Épargne Éducation
Plan Épargne Logement
Plan Épargne Pèlerinage
FUTURIS pour les jeunes

M-Paiement /M-Banking

Airtel Money
Orange Money

Monétique

Carte SÉSAME
Carte SÉSAME ÉPARGNE
Carte VISA LIBRA
Carte VISA PROXIMA
Carte VISA Prépayée TUCANA
Cash Advance MASTERCARD

Multimédia

B-Phone - B-SMS
B-Web

Packages

Pack FONXIONARIA
Pack MON BUSINESS
Pack SALARIA

Prêts

Avance
Avance Tabaski
Découvert Autorisé (Automatique)
Microfinance
Prêt Assurances
Prêt Collectif
Prêt Consommation
Prêt Équipement
Prêt Étudiant 2iE
Prêt Événements Familiaux
Prêt Habitation
Prêt Immobilier
Prêt Informatique
Prêt Personnel
Prêt Première Installation
Prêt Rechargeable
Prêt Scolarité « Prêt Tous à l'école »
Prêt Véhicule

Transferts & change

BOA Express
Change Manuel
Chèques de Voyage
T-Cash
Transfert Flash
Western Union

Entreprises

Large choix de produits et services à destination des grandes entreprises, PME/PMI, associations, institutions et des professions libérales.

COLOMBE DE LA PAIX, LOME - TOGO. 6 AVRIL 2025. 11:45:05



© MW DDB

Rapport d'activité 2012

Activity Report

Le mot du Directeur Général

Comments from the Managing Director



Malgré une situation de guerre à l'est du pays, la croissance économique de la République Démocratique du Congo (RDC) est restée vigoureuse en 2012, avec

une progression de 7,2 %, après celle de 6,9 % l'année précédente.

De manière générale, le système bancaire national a profité de cette forte croissance et affiche de bons résultats, avec un total des bilans de toutes les banques qui s'est accru de 30 %, des dépôts de la clientèle en augmentation de 33 % et des crédits à l'économie de 35 %.

Pour la BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC), l'exercice sous revue, le 3^e, est encore une année d'investissements importants.

En effet, la Banque a lancé de nouveaux produits (monétique internationale VISA et E-Banking), poursuivi le développement de son réseau et agrandi son siège, notamment pour le doter d'un centre de formation et améliorer les compétences de ses collaborateurs.

La BOA-RDC a également connu une importante croissance, encore plus forte que celle du marché, avec un total de bilan en hausse de 91,8 %, des dépôts de clientèle en croissance de 123 % et des crédits en augmentation de 73,4 %. La conquête de nouveaux clients, dont le nombre a été multiplié par 3 en 2012, est à l'origine de cette hausse des indicateurs.

Parallèlement, la Banque a développé des synergies efficaces avec les filiales du Groupe, notamment en

Although war raged in the eastern portion of the country, economic growth in the Democratic Republic of Congo (DRC) remained strong in 2012, with a 7.2% increase, up from 6.9% the previous year.

The national banking system on the whole benefited from this strong growth and performed well, with total assets of all banks expanding by 30%, customers deposits by 33%, and loans to the economy by 35%.

For BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC), the year under review, its third, continued to feature heavy investment.

For example, the Bank launched new products (such as VISA international electronic payment and E-Banking), continued to develop its branch network, and expanded its headquarters, including a new training centre to heighten its employees' expertise.

BOA-RDC also achieved robust growth, even outperforming the market, with total assets up 91.8%, customer deposits up 123%, and loans up 73.4%. These indicators were driven up by the winning of new clients, the number of whom tripled in 2012.

Meanwhile, the Bank has developed effective synergies with Group subsidiaries, notably in east Africa, which has attracted business customers operating in several countries.

Afrique de l'Est, ce qui a attiré des acteurs économiques opérant sur plusieurs pays.

En 2012, les opérations traitées sont en forte hausse, comme en témoignent le nombre de retraits aux guichets, + 188 %, de versements, + 181 %, de remises de chèques, + 339 %, de virements reçus + 121 %, ou émis, + 101 %.

Absente du marché des changes auparavant, la BOA-RDC est devenue depuis septembre 2012, un acteur de plus en plus présent, qui s'appuie sur les différentes salles de marché du Groupe BOA et de BMCE Bank.

19^e banque à ouvrir en RDC, la BANK OF AFRICA – RDC se classe désormais en 13^e position.

Ces bonnes performances ont été réalisées avec des effectifs en hausse de 41,3 %, ce qui témoigne de l'efficacité accrue des équipes ; qu'elles soient ici remerciées pour tous les efforts accomplis en 2012.

Cette année d'investissements se traduit par des pertes moins importantes que celles budgétées, de 19,9 %. La confiance renouvelée des actionnaires s'est traduite par leur participation à une nouvelle augmentation de capital de 5 millions de dollars américains, portant celui-ci à 20 millions de dollars américains, ce qui nous permet d'aborder avec confiance ces prochaines années. Je les en remercie également ici.

Le Groupe BANK OF AFRICA, à travers la BOA-RDC, continuera en 2013 son déploiement en République Démocratique du Congo, au service de l'économie congolaise.

Bruno DEGOY
Directeur Général

In 2012, transactions were up sharply, as seen in the number of cash withdrawals (+188%), deposits (+181%), cheque deposits (+339%), and transfers received (+121%) and made (+101%).

Previously absent from the foreign exchange market, BOA-RDC has gradually ratcheted up its presence since September 2012, using the trading floors of the BOA Group and BMCE Bank.

BANK OF AFRICA–RDC was the 19th bank to set up in the Democratic Republic of Congo and now ranks 13th.

These good performances were achieved with an increase of 41.3% in headcount, which demonstrates the staff's increased efficiency. Let me thank them here for everything they did in 2012.

This year of investments resulted in losses that were not as great as budgeted, at 19.9%. Shareholders' renewed trust was seen in their participation in a new capital increase of 5 million US dollars, raising it to 20 million US dollars. This will help us take on the next few years with confidence. I would also like to thank our shareholders here.

Through BOA-RDC, the BANK OF AFRICA Group will continue to expand into the Democratic Republic of Congo and to serve the Congolese economy.

Bruno DEGOY
Managing Director

Faits marquants 2012

Highlights 2012

Mars

Ouverture d'une nouvelle agence à Kinshasa, dans le quartier de «Victoire».

Ouverture d'une nouvelle agence à Kinshasa dans la commune de Mont Ngafula.

Mai

Participation aux Rencontres BANK OF AFRICA 2012 pour les Cadres du Groupe, à Marrakech, au Maroc.

Juin

Tenue de l'Assemblée Générale Extraordinaire, décidant de l'augmentation du capital social de la Banque, passant celui-ci de 15 à 20 millions d'USD.

Septembre

Lancement de la carte VISA.

Octobre

Participation aux Journées Internationales de l'Épargne, en présence du Gouverneur de la Banque Centrale du Congo.

Lancement d'un crédit à l'équipement dénommé « Crédit d'Équipement Yenbu », destiné aux jeunes salariés.

Novembre

Agrandissement du siège de la Banque à Kinshasa.

Décembre

Lancement de B-Web, service de Banque en ligne sur Internet.

Participation aux Rencontres BANK OF AFRICA 2012 pour les Administrateurs du Groupe, à Arusha, en Tanzanie.

March

Opening of a new branch in the Victoire quarter of Kinshasa.

Opening of a new branch in the Mont Ngafula district of Kinshasa.

May

Participation in the 2012 BANK OF AFRICA network management meetings, in Marrakech, Morocco.

June

Extraordinary General Meeting to approve the Bank's capital increase from USD 15 million to USD 20 million.

September

Launch of the VISA card.

October

Participation in the International Savings Day, attended by the Governor of the Central Bank of Congo.

Launch of a home improvement credit facility called "Crédit d'Équipement Yenbu" for young employees.

November

Expansion of the Bank's Kinshasa's headquarters.

December

Launch of B-Web, the Bank's online service.

Participation in the 2012 BANK OF AFRICA Directors meetings, in Arusha, Tanzania.



RENCONTRES BOA 2012
La plénière des Rencontres Cadres, à Marrakech, Maroc.
M. BENNANI, PDG du Groupe BOA, s'adresse aux Administrateurs, à Arusha, Tanzanie.

2012 BOA MEETINGS
Network management plenary meeting, in Marrakech, Morocco.
Mr BENNANI, BOA Group CEO, speaking to Directors, in Arusha, Tanzania.



Chiffres clés au 31/12/2012

Key figures on 31/12/2012

Total Bilan*	52 726	Total Assets*
---------------------	---------------	----------------------

Activité / Activity

Dépôts clientèle* 17 642
*Deposits**

Créances clientèle* 25 527
*Loans**

Résultat / Income

Produit Net Bancaire* 3 292
*Net operating income**

Charges de fonctionnement* 5 028
*Operating expenses**

Résultat Brut d'Exploitation* (3 052)
*Gross operating profit**

Résultat Net* (3 204)
*Net income**

Coefficient d'Exploitation (%) 181.31
Operating ratio (%)

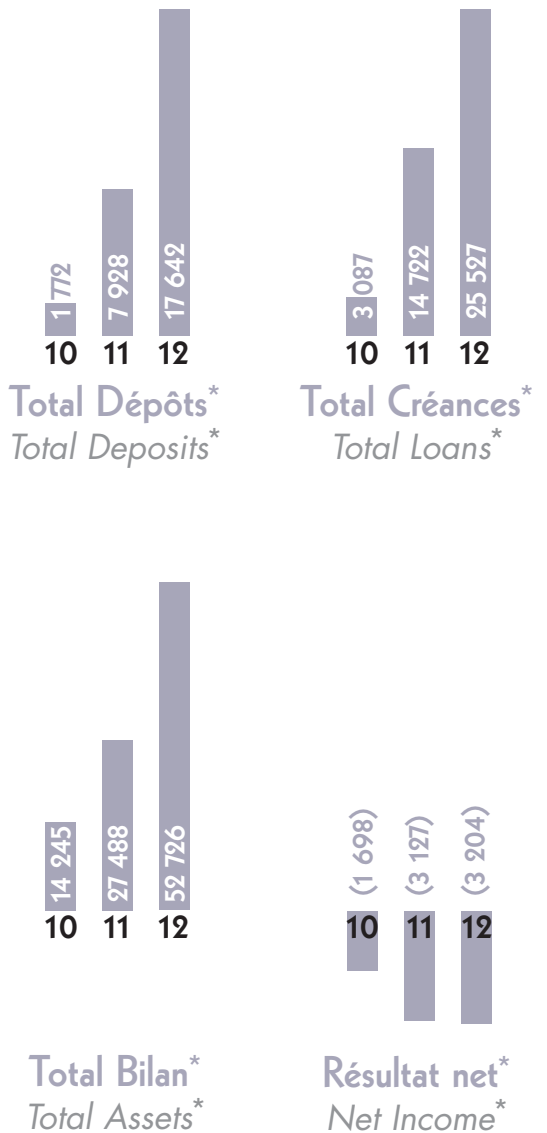
Structure / Structure

Fonds Propres après répartition* 11 460
*Shareholders' equity after distribution**

Fonds Propres/Total Bilan (%) 21.74
Shareholders' equity/Total assets (%)

Effectif moyen pendant l'exercice 89
Average number of employees

Évolution de 2010 à 2012 Evolution from 2010 to 2012



(* En millions de CDF / (* In CDF millions)

Engagements citoyens de la Banque

En 2012, la BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) a poursuivi son engagement citoyen dans les domaines social, environnemental et économique, en adaptant son action au contexte de la République Démocratique du Congo (RDC).

Social

Participation à la 5^e Édition du Marathon International BOA de Bamako par le financement du déplacement d'une délégation.

Contribution annuelle à différentes associations, notamment celles œuvrant en faveur des handicapés et des blessés de guerre.

Environnemental

Toujours plus engagée pour la défense de l'environnement, la BOA-RDC a mis en place dans tout son réseau administratif, des pratiques écologiques et socialement responsables, afin de répondre aux nouvelles exigences environnementales. Il s'agit notamment de l'utilisation efficace du papier, de l'encre d'imprimante et de l'énergie.



Marathon BOA 2012

Au cœur de Bamako, les athlètes de la Côte d'Ivoire, de la RDC (au centre) et de la Tanzanie.

Économique

Lancement d'un crédit à l'équipement des ménages, accompagnement pour les jeunes salariés.

En liaison avec la coopération allemande et le Fonds de Promotion de la Micro-finance (FPM), préparation d'une structure interne de financement des PME, PMI et TPE/TPI. D'abord basée à Goma, dans l'Est du pays, cette structure étendra ses activités à Kinshasa et aux autres villes où la Banque s'installera.

Participation à l'édition 2012 des Journées Internationales de l'Épargne (JIE), occasion de vulgariser les produits d'épargne proposés par la Banque.



Une équipe de collaborateurs de la BOA-RDC, remettant un colis de vivres lors de la visite d'un Home des personnes du 3^e âge, à Kinshasa.



Visite du Gouverneur de la Banque Centrale du Congo au stand de la BOA-RDC, lors des Journées Internationales de l'Épargne 2013.



Marathon BOA 2012

Les marathoniens "Hommes" en haut et "Cadets" en bas, au départ de la course.

Conseil d'Administration

Board of Directors

Au 11 mars 2013, le Conseil d'Administration, de 7 membres, est composé comme suit :
At 11th March 2013, the Board of Directors comprised the following 7 members:

Mohamed BENNANI, Président / *Chairman*

BOA GROUP S.A., représentée par / *represented by* Abderrazzak ZEBDANI

Vincent de BROUWER

Paulin COSSI

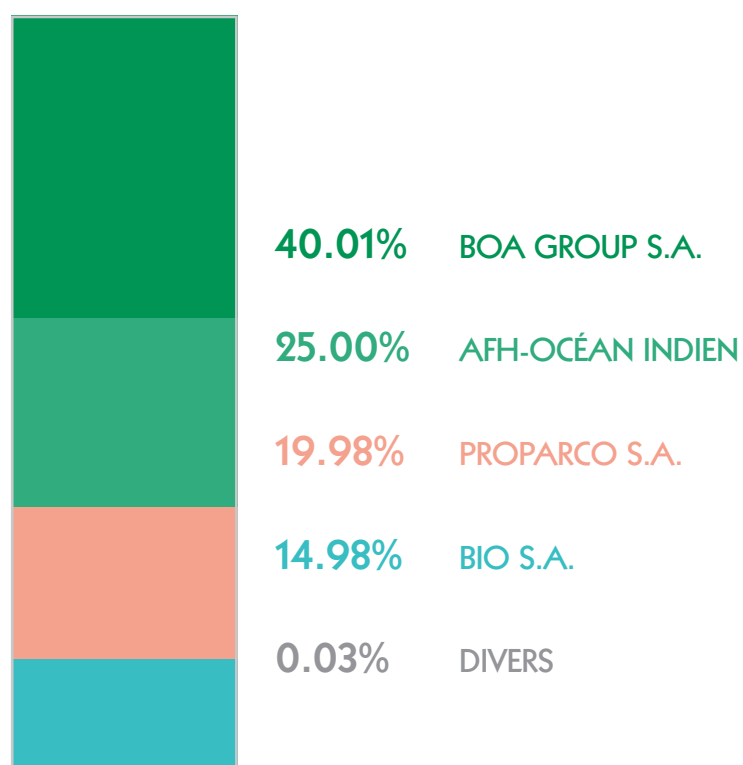
Mamadou KA

Henri LALOUX

Denis POMIKALA

Capital

Au 11 mars 2013, la répartition du capital s'établit comme suit :
At 11th March 2013, the Bank's capital was held as follows:



DOWNTOWN, DJIBOUTI - DJIBOUTI. JULY 6TH 2025. 11:50:00 AM



© MW DDB

Rapport du Conseil d'Administration

Report by the Board of Directors

Rapport du Conseil d'Administration

à l'Assemblée Générale Ordinaire du 11 mars 2013

Le cadre économique & financier de l'exercice 2012

La situation financière à l'échelle mondiale a continué à s'améliorer au quatrième trimestre 2012. Cependant, selon un large ensemble d'indicateurs de la production industrielle et du commerce mondial, la croissance n'a pas continué à s'accélérer. En fait, le redressement du troisième trimestre s'expliquait en partie par des facteurs temporaires, notamment une accumulation accrue des stocks, principalement aux États-Unis, et masquait aussi des faiblesses anciennes et nouvelles.

La dernière mise à jour des Perspectives Économique Mondiales (PEM) implique que la croissance mondiale s'accélère progressivement en 2013, pour atteindre 3,5 % en moyenne en taux annualisé, soit une légère amélioration par rapport aux 3,2 % de 2012, mais 0,1 point de pourcentage de moins que prévu dans l'édition d'octobre 2012 des PEM. Une nouvelle accélération, à 4,1 % est prévue pour 2014, en supposant que la reprise s'installe fermement dans la Zone Euro.

Aux États-Unis,

la croissance, qui sera supérieure à la tendance au second semestre de l'année 2012, devrait atteindre 2 % en moyenne en 2013 contre 1,9 % en 2012, avec une contraction budgétaire de 1¼ % du PIB.

Dans la Zone Euro,

les perspectives à court terme ont été révisées à la baisse. L'activité devrait se contracter de 0,2 % en 2013, au lieu de progresser de 0,2 %.



**Le Directeur des Engagements et Risques,
en séance de travail avec son personnel.**

The Director of Credit and Risk, in a working session with his staff.

Au Japon,

les perspectives de croissance à court terme n'ont pas été révisées à la baisse en dépit du retour de la récession. L'activité devrait progresser de 1,2 % en 2013, soit un taux plus ou moins inchangé par rapport à octobre.

Dans les pays émergents et les pays en développement,

la croissance devrait s'élever à 5,5 % en 2013.

En Afrique subsaharienne,

l'activité devrait rester vigoureuse et un rebond de production au Nigéria après des perturbations dues à des inondations devrait contribuer à une accélération de la croissance globale dans la région en 2013.



Le Directeur du Réseau et Développement en comité commercial.

The Director of Branch Banking and Business Development in trade committee.

En République Démocratique du Congo (RDC),

la croissance est restée vigoureuse en 2012. Les estimations préliminaires la situent à 7,2 % contre 6,9 % une année auparavant. Il est important de souligner que, tout au long de l'année qui s'achève, les opérateurs économiques sont demeurés confiants dans l'évolution de la conjoncture intérieure.

➤ PIB + 8,2 %

Le Ministère des Finances prévoit **une croissance du PIB de 8,2 % pour 2013.**

En effet, une stabilité remarquable a été observée en matière des prix intérieurs durant l'année 2012. La Banque Centrale du Congo (BCC) a réussi à atteindre son objectif visant à revenir à un taux d'inflation à un chiffre, **le taux d'inflation en 2012 s'est donc établi à 2,73 %** contre un objectif de 9,9 %. En raison de la situation de guerre à l'est du pays qui implique plusieurs initiatives et actions sécuritaires et diplomatiques, ainsi que la programmation des élections sénatoriales et provinciales pour cette année, le Ministère des Finances table sur un taux d'inflation moyen de 9,0 % à fin 2013.

Au niveau des finances publiques, le Ministère des Finances table sur **des recettes totales de 7 259,1 milliards de CDF et un taux d'accroissement de 9,8 %** par rapport à leur niveau de 2012 fixé à 6 609,2 milliards de CDF. Les recettes courantes, taxes et impôts, représentent 63,4 % des recettes totales soit 4 601,4 milliards de CDF, et 23 % du PIB et un taux d'accroissement de 8,0 % par rapport aux assignations de 2013.

Pour ce qui est des dépenses totales, elles sont évaluées à 7 259,1 milliards de CDF dont 458,6 milliards de CDF en dette publique en capital. Elles représentent 36,3 % du PIB et un taux d'accroissement de 9,8 % comparativement à leur niveau de 2012. Ces dépenses sont principalement constituées des dépenses générales telles que les dépenses du personnel, 23 %, les transferts et intervention de l'État, 19,3 %, les dépenses d'équipements, 23,8 %, et les dépenses de construction 16,2 %.

Analyse des comptes de bilan et de résultat de l'exercice 2012

Les activités et les résultats de la BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) pour l'année 2012 se caractérisent par les points suivants.

➤ Total Bilan + 91,8 %

Une progression du total de bilan au 31 décembre de 91,8 %, pour atteindre 52,7 milliards de CDF.



La Direction Finance et Comptabilité après la clôture de bilan.
The Finance and Accounting Department after the balance sheet date.

Des fonds propres de 11 459 millions de CDF, impactés par les reports à nouveaux négatifs depuis le démarrage de la Banque et deux augmentations de capital, dont la dernière de 5 millions d'USD intervenue en juin 2012, portant ainsi le capital social à 20 millions d'USD au 31 décembre 2012.

Une hausse des ressources de la clientèle de 123 % de date à date, passant de 7 928 millions de CDF sur l'année 2011 à 17 642 millions de CDF pour l'année 2012. Cette évolution a été réalisée alors que les ressources de l'ensemble des banques en RDC ont augmenté de 35,8 %.

Une progression des crédits de 73,4 %, passant de 14 723 millions de CDF au 31 décembre 2011 à 25 527 millions de CDF à fin 2012. 88 % de ces emplois sont à moyen terme, les engagements hors bilan étant quasi inexistantes.

Les dettes interbancaires s'accroissent fortement passant de 2 157 millions de CDF à fin 2011 à 13 453 millions de CDF au 31 décembre 2012 (dont 5 325 millions de CDF, soit 39,6 % à moyen terme). Cette hausse de 11 296 millions de CDF est imputable d'une part, à la constitution des réserves obligatoires exigées par la Banque Centrale à hauteur de 7 % des dépôts de la clientèle (+ 789 millions de CDF), et, d'autre part, aux emprunts effectués auprès de banques locales et des autres BOA, dont 4,5 millions d'USD contractés en fin d'exercice.

Les Créances Douteuses et Litigieuses (CDL) de 509 millions de CDF représentent 2 % de l'ensemble des crédits directs, soit 25 527 millions de CDF.

Le taux de provisionnement des CDL de 403,4 millions de CDF se situe à hauteur de 69 % de l'encours des créances douteuses, soit 580,8 millions de CDF, à fin décembre 2012.

Une politique de développement et d'innovation qui s'est traduite par l'ouverture, en mars 2012, d'une nouvelle agence à Kinshasa, l'Agence Victoire et par le lancement de la carte VISA et de B-Web, service de E-Banking.



Siège de la BOA-RDC, à Kinshasa.
The BOA-RDC Head Office, in Kinshasa.

Une évolution des produits d'exploitation de 45 %, soit 804 millions de CDF, alors que les charges d'exploitation se sont contenues à 32 %, soit 1 430 millions de CDF. Les intérêts perçus sur les opérations de trésorerie et interbancaires ont baissé de 73 % sur la période passant de 64 millions de CDF au 31 décembre 2011 à 17 millions de CDF en fin 2012, en raison de la très faible rémunération à 1 % des Billets de Trésorerie ou Bons du Trésor (BTR).

Les produits d'intérêts et assimilés provenant des créances sur la clientèle, dont le montant s'élevait à 1 632 millions de CDF au 31 décembre 2011, ont atteint un total de 2 512 millions de CDF au 31 décembre 2012, soit une progression de 53,9 %. Cette évolution est cependant inférieure de 45 % au budget.

Le total des produits de commissions progresse de 110,7 %, passant de 678 millions de CDF fin 2011 à 1 429 millions de CDF au 31 décembre 2012.

Le total des charges d'exploitation de l'exercice s'élèvent à 5 796 millions de CDF fin 2012 contre 4 366 millions de CDF à l'issue de l'exercice précédent, soit une évolution globale de + 32,7 %.

L'ensemble des charges bancaires progresse de 60 % pour atteindre 668 millions de CDF à la clôture de l'exercice sous revue. Néanmoins, les différentes composantes ont contribué d'une manière inégale à ce résultat.

Les intérêts créditeurs servis à la clientèle sur les comptes ont progressé de 328,8 % pour atteindre 223 millions de CDF au 31 décembre 2012.

Les charges sur opérations de trésorerie et interbancaires ont connu une hausse de 61,8 % par rapport à l'exercice 2011 et s'affichent à 445 millions de CDF, en dépassement de 161,2 % par rapport au budget prévu pour l'année 2012.

Les frais généraux directs d'exploitation ont augmenté de 29,5 %, mais sont demeurés inférieurs de 2 422 millions de CDF aux prévisions. Ils s'élèvent à 5 028 millions de CDF fin 2012, pour un budget de 7 550 millions de CDF à cette même date.

Les charges salariales ont augmenté de 44,9 % et atteignent 2 280 millions de CDF au 31 décembre 2012, contre 1 574 millions de CDF un an auparavant. Ces progressions demeurent inférieures de 1 037 millions de CDF au budget.

Les autres charges indirectes d'exploitation sont en retrait par rapport au budget et atteignent 2 748 millions de CDF au 31 décembre 2012, contre 2 308 millions de CDF fin 2011.



La marge bancaire nette, portée à 1 862 millions de CDF à la fin de l'exercice sous revue contre 1 309 millions de CDF en décembre 2011, fait ressortir une progression de 42,2 %. Le coût des ressources s'affiche à 1,6 % à fin septembre 2012, soit 17 points de base de plus par rapport au premier trimestre 2012.

➤ Produit Net Bancaire + 65 %

Le Produit Net Bancaire (PNB) s'est renforcé de 65 %, grâce à une hausse de la marge bancaire nette et de 110,7 % de produits divers, passant de 1 995 millions de CDF en décembre 2011, à 3 292 millions de CDF en décembre 2012.

Le résultat courant avant impôts au 31 décembre 2012 de - 3 052 millions de CDF, est supérieur de 1 % au niveau enregistré à la même période de l'année précédente de - 3 023 millions de CDF, en dépit d'une augmentation de 30,5 % des dotations aux amortissements, de 250,8 millions de CDF. Il est en recul de 12,2 % par rapport au budget.

Le résultat brut de l'exercice avant impôts à fin décembre 2012 de - 3 199,5 millions de CDF est inférieur de 22,08 % au budget. Les reprises de provisions sur CDL indiquant les actions vigoureuses de recouvrement ont été de 188 millions de CDF à la fin de l'exercice contre 61 millions de CDF l'année précédente.

Le résultat net fin 2012 s'établit à - 3 204,5 millions de CDF. Ce résultat négatif se situe quasiment au même niveau qu'à fin décembre 2011, de - 3 127 millions de CDF. Il est cependant meilleur de 701,5 millions de CDF par rapport au budget.

Au vu du résultat de l'exercice, le Conseil d'Administration propose d'**affecter le résultat dégagé en report à nouveau.**



Le hall d'accueil de l'Agence Centrale de la BOA-RDC, à Kinshasa.
The banking hall of the BOA-RDC Central Branch, in Kinshasa.

Dans un contexte d'incertitudes liées aux conséquences de la crise économique mondiale et aux perspectives de croissance revues à la baisse en Europe, notre Banque poursuivra ses efforts d'innovation et de développement de son réseau d'agences, tout en renforçant significativement la croissance des dépôts, une meilleure pénétration du marché des grandes entreprises et ses actions de financement structuré des Petites et Moyennes Entreprises.

Ces objectifs nécessiteront encore une forte mobilisation de l'ensemble du personnel de la Banque, que nous remercions et félicitons pour son engagement constant depuis le démarrage des activités de la BOA-RDC.

Enfin, le Conseil d'Administration de la Banque remercie les actionnaires pour leur soutien actif et leur confiance sans cesse renouvelée.

Report by the Board of Directors

to the Annual General Meeting held on 11 March 2013

Economic & financial trends during fiscal year 2012

The global financial situation continued to improve in the fourth quarter of 2012. However, based on a broad set of industrial output and global trade indicators, growth did stop accelerating. In fact, the third-quarter upturn was due in part to temporary factors, such as an increased accumulation in inventories, mainly in the US, and also masked existing and new weaknesses.

The latest update of the World Economic Outlook (WEO) suggests that global growth will accelerate gradually in 2013, to 3.5% on average at an annualised rate, hence a slight improvement over the 3.2% figure of 2012, but 0.1 percentage point less than expected in the October 2012 WEO. A new acceleration, to 4.1% is forecast for 2014, assuming that the recovery takes firm hold in the euro zone.

In the United States, growth, which was above trend in the second half of 2012, is expected to average 2% in 2013 vs. 1.9% in 2012, with the budget being cut by the equivalent of 1¼% of GDP.

In the Euro zone, the short-term outlook was revised downward. Economic activity is now expected to shrink by 0.2% in 2013, instead of expanding by 0.2%.

In Japan, short-term growth prospects were not revised downward despite the return of the recession. Activity is expected to expand by 1.2% in 2013, more or less unchanged from October.

In emerging markets and developing countries, growth is expected at 5.5% in 2013.

In sub-Saharan Africa, activity is likely to remain robust and a rebound in production in Nigeria after flood-related disruptions should help accelerate region-wide growth in 2013.

In the Democratic Republic of Congo (DRC), growth remained robust in 2012, estimated in preliminary figures at 7.2%, vs. 6.9% one year previously. Interestingly, throughout 2012, economic actors remained confident in domestic trends.

The Ministry of Finance forecasts **GDP growth of 8.2% for 2013**.

Indeed, domestic prices remained remarkably stable during 2012. The Central Bank of Congo (BCC) met its target of bringing inflation back down to the single digits. **Inflation came to 2.73% in 2012**, vs. a 9.9% target. In light of the war situation in the eastern part of the country, involving several initiatives and security and diplomatic actions, as well as the scheduling of senatorial and provincial elections for this year, the Ministry of Finance expects inflation to average 9.0% at the end of 2013.

In public finances, the Ministry of Finance projects **total receipts of CDF 7,259.1 billion, up 9.8%** from the 2012 figure of CDF 6,609.2 billion. Current receipts, taxes and other levies are expected to account for 63.4% of total receipts, i.e., CDF 4,601.4 billion, or 23% of GDP and 8.0% above amounts assigned for 2013.

Total expenses are estimated at CDF 7,259.1 billion, of which CDF 458.6 billion in public debt principal repayments. This is equivalent to 36.3% of GDP, up 9.8% compared to 2012.

This spending is mainly for overheads, such as personnel (23%), state transfers and interventions (19.3%), equipment (23.8%), and construction spending (16.2%).

Financial statements and balance sheet analysis for fiscal year 2012



La cour intérieure du Siège de la BOA-RDC à Kinshasa.
The courtyard of the BOA-RDC headquarters in Kinshasa.

Here are some highlights of BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) in 2012.

Total assets were up 91.8% as at 31 December to CDF 52.7 billion.

Shareholders' funds came to CDF 11,459 million, including retained losses since the Bank was started, and after two capital increases, including the most recent one, of USD 5 million, in June 2012, which raised total capital to USD 20 million as of 31 December 2012.

Customer deposits rose by 123% year-on-year, from CDF 7,928 million in 2011 to CDF 17,642 in 2012. This increase was achieved while bank deposits in the DRC as a whole rose by 35.8%.

Loans rose by 73.4%, from CDF 14,723 million on 31 December 2011 to CDF 25,527 million at end-2012. 88% of loans are medium-term, and there are almost no off-balance sheet liabilities.

Interbank loans rose sharply, from CDF 2,157 million at end-2011 to CDF 13,453 million at 31 December 2012 (including CDF 5,325 million, or 39.6% in medium-term loans). This CDF 11,296 million increase is due to both the central bank's mandatory reserve requirement of 7% of customer deposits (+CDF 789 million) and to loans taken out with local banks and other BOAs, including USD 4.5 million contracted at yearend.

Doubtful and Litigious Loans (DLL), at CDF 509 million, accounted for 2% of all direct loans, i.e., CDF 25,527 million.



Les guichets de l'Agence Centrale de la BOA-RDC, à Kinshasa.

Counters at the BOA-RDC Central Branch, in Kinshasa.

The DLL provisioning rate came to 69% of outstanding doubtful loans at end-December 2012, i.e., CDF 403.4 million out of CDF 580.8 million.

A development and innovation policy resulted in the opening of a new branch in Kinshasa in March 2012, the Agence Victoire, and the launch of the VISA card and B-Web, an e-banking service.

Operating income rose by 45%, i.e., by CDF 804 million, while operating expenses increased by just 32%, i.e., CDF 1,430 million. Treasury and interbank income fell by 73% during the period, from CDF 64 million at 31 December 2011 to CDF 17 million at end-2012, due to the very poor rate of 1% paid out on BTR treasury bills or bonds.

Interest and similar income from customer loans rose by 53.9%, from CDF 1,632 million at 31 December 2011 to a total of CDF 2,512 million at 31 December 2012. However, this was 45% below budget.

Commission income rose by 110.7%, from CDF 678 million at end-2011 to CDF 1,429 million at 31 December 2012.

Total operating expenses rose by 32.7% during the year, to CDF 5,796 million at end-2012 from CDF 4,366 million in the previous year.

Total banking expenses rose by 60% to CDF 668 million during the review year, albeit with unequal contributions from the various components.

Interest paid to customer accounts rose by 328.8% to CDF 223 million at 31 December 2012.

Expenses on treasury and interbank transactions rose by 61.8% compared to 2011, to CDF 445 million, thus exceeding the 2012 budget by 161.2%.

Direct general operating expenses rose by 29.5% to CDF 5,028, at end-2012, but remained below the CDF 2,422 million budgeted figure (CDF 7,550 million) for the same date.

Salary expenses rose by 44.9% to CDF 2,280 million at 31 December 2012, from CDF 1,574 million one year previously. This increase was CDF 1,037 million below budget.

Other indirect operating expenses were below the budgeted figures at CDF 2,748 million as of 31 December 2012, vs. CDF 2,308 million at end-2011.

The net banking margin rose by 42.2% to CDF 1,862 million at the end of the year under review from CDF 1,309 million in December 2011. The cost of deposits was 1.6% at end-September 2012, or 17 basis points above the first quarter of 2012.

Operating income rose by 65% from CDF 1,995 million in December 2011 to CDF 3,292 million in December 2012, thanks to an improved net banking margin and a 110.7% increase in miscellaneous income.

Pre-tax operating income came to CDF -3,052 million at 31 December 2012, or 1% higher than one year earlier (CDF -3,023 million), despite a 30.5% increase in amortisations to CDF 250.8 million. It fell 12.2% short of the budget.

Pre-tax gross income was 22.08% below budget at end-December 2012 at CDF -3,199.5 million. Recovery of DLL provisions, reflecting aggressive collection, came to CDF 188 million at yearend, vs. CDF 61 million the previous year.

Net loss at end-2012 came to CDF -3,204.5 million, almost the same amount as in 2011 (CDF -3,127 million). However, it came in CDF 701.5 million better than budgeted.

The Board of Directors proposes to allocate the year's result to retained losses.

Amidst uncertainties over the consequences of the global economic slump and downgraded growth prospects in Europe, our Bank will continue its efforts at innovation and expansion of its branch network, while significantly increasing deposits, penetrating the corporate customer market better, and offering structured financing of Small and Mid-Sized Companies.

These objectives will require another strong push from the Bank's entire staff, whom we thank and congratulate for their steadfast commitment since BOA-RDC began operations.

The Bank's Board of Directors thanks the shareholders for their active support and the trust they constantly place in us.



Le Call Centre de la BOA-RDC.
The BOA-RDC Call Centre.



Le Contrôleur Général et son équipe.
The Controller General and his team.

Rapport du Commissaire aux Comptes

Exercice clos le 31 décembre 2012

1. Nous avons examiné les états financiers, exprimés en Francs Congolais, de la BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) s.a.r.l. au 31 décembre 2012. Ces états financiers comprennent le bilan, le compte de résultats, l'état de variation des capitaux propres, le tableau de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.
2. La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément aux principes généralement admis 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 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.
3. 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 et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.
4. Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies 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.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.
5. À notre avis, les états financiers présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs la situation financière de la BANK OF AFRICA – RDC au 31 décembre 2012 ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo, aux instructions et directives de la Banque Centrale.

Le Commissaire aux Comptes
Kinshasa, le 9 mars 2013

Signé par : **PricewaterhouseCoopers**

Independent Accountant's Report

On Financial Statements as at 31 December 2012

"This is a free translation into English of the Report of the auditors on financial statements issued in the French language and is provided solely for the convenience of English speaking readers. This report should be read in conjunction with, and construed in accordance with, Congolese law and professional auditing standards applicable in the Democratic Republic of Congo".

- 1. We have audited the accompanying financial statements of BANK OF AFRICA – RDC s.a.r.l., (BOA-RDC), which comprise the balance sheet as at 31 December 2012, and the income statement, statement of changes in equity and cash flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.*
- 2. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Generally Accepted Accounting Principles in the Democratic Republic of Congo and with the requirements of the Central Bank of Congo. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.*
- 3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.*
- 4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.*

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

- 5. In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of BANK OF AFRICA – RDC as at 31 December 2012, and the result of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with Accounting Principles Generally Accepted in the Democratic Republic of Congo and with the requirements of the Central Bank of Congo.*

The Independent Accountant

Kinshasa, 9 March 2013

Signed by: **PricewaterhouseCoopers**



Bilan - Compte de résultat - Résolutions

Balance sheet - Income Statement - Resolutions

Bilan comparé des deux derniers exercices (en CDF)

Actif / Assets	2011*	2012*
CAISSE / CASH	882 226 072	1 723 230 507
CRÉANCES INTERBANCAIRES / INTERBANK LOANS	2 157 036 513	13 452 828 158
• À VUE / DEMAND DEPOSITS	2 157 036 513	8 127 673 513
• BANQUE CENTRALE / CENTRAL BANK	855 572 560	1 644 560 634
• TRÉSOR PUBLIC, CCP / TREASURY, POST OFFICE BANK		
• AUTRES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT / OTHER CREDIT INSTITUTIONS	1 301 463 953	6 483 112 879
• À TERME / TERM DEPOSITS		5 325 154 645
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE / CUSTOMER LOANS	14 722 535 407	25 527 427 082
• PORTEFEUILLE D'EFFETS COMMERCIAUX / PORTFOLIO OF DISCOUNTED BILLS	13 557 101 484	24 337 819 444
• CRÉDITS DE CAMPAGNE / SEASONAL CREDIT		
• CRÉDITS ORDINAIRES / ORDINARY CREDIT	13 557 101 484	24 337 819 444
• AUTRES CONCOURS À LA CLIENTÈLE / OTHER CUSTOMER CREDIT FACILITIES		
• CRÉDITS DE CAMPAGNE / SEASONAL CREDIT		
• CRÉDITS ORDINAIRES / ORDINARY CREDIT		
• COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS / OVERDRAFTS	1 165 433 923	1 189 607 638
• AFFECTURAGE / FACTORING		
TITRES DE PLACEMENT / INVESTMENT SECURITIES		
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES / FINANCIAL ASSETS		
CRÉDIT-BAIL & OPÉRATIONS ASSIMILÉES / LEASING & SIMILAR OPERATIONS		
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES MISES EN EQUIVALENCE / FINANCIAL ASSETS AT EQUITY VALUE	389 858 670	128 477 525
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES / INTANGIBLE ASSETS	553 072 867	357 125 021
IMMOBILISATIONS CORPORELLES / FIXED ASSETS	8 227 849 242	10 417 878 451
ACTIONNAIRES & ASSOCIÉS / SHAREHOLDERS & ASSOCIATES		
AUTRES ACTIFS / OTHER ASSETS	170 323 401	423 934 138
COMPTES D'ORDRE & DIVERS / SUNDRY ACCOUNTS	384 655 977	695 529 085
ÉCARTS D'ACQUISITION / CONSOLIDATED GOODWILL		
TOTAL DE L'ACTIF / TOTAL ASSETS	27 487 558 149	52 726 429 967
Hors Bilan / Off-Balance-Sheet	2011*	2012*
ENGAGEMENTS DONNÉS / COMMITMENTS GIVEN	188 716 909	312 523 028
• ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT / CREDIT COMMITMENTS	10 179 987	
• EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT / TO CREDIT INSTITUTIONS		
• EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE / TO CUSTOMERS	10 179 987	
• ENGAGEMENTS DE GARANTIE / GUARANTEES GIVEN	178 536 922	312 523 028
• D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT / ON BEHALF OF CREDIT INSTITUTIONS		
• D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE / ON BEHALF OF CUSTOMERS	178 536 922	312 523 028
• ENGAGEMENTS SUR TITRES / COMMITMENTS ON SECURITIES		

Balance sheet for the last two financial years (in CDF)

Passif / Liabilities	2011*	2012*
DETTES INTERBANCAIRES / INTERBANK LIABILITIES	7 222 481 908	22 603 448 032
• À VUE / DEMAND DEPOSITS	482 407 248	457 390 573
• TRÉSOR PUBLIC, CCP / TREASURY, POST OFFICE BANK	26 000 000	
• AUTRES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT / OTHER CREDIT INSTITUTIONS	456 407 248	457 390 573
• À TERME / TERM DEPOSITS	6 740 074 660	22 146 057 459
DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE / CUSTOMER DEPOSITS	7 927 644 065	17 641 814 368
• COMPTES D'ÉPARGNE À VUE / SAVINGS DEPOSIT ACCOUNTS	813 598 206	2 523 452 972
• COMPTES D'ÉPARGNE À TERME / TIME DEPOSIT ACCOUNTS		
• BONS DE CAISSE / SHORT-TERM BORROWINGS		
• AUTRES DETTES À VUE / OTHER DEMAND DEPOSITS	5 145 579 620	10 535 292 008
• AUTRES DETTES À TERME / OTHER TIME DEPOSIT ACCOUNTS	1 968 466 239	4 583 069 388
DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE / DEBT SECURITIES		
AUTRES PASSIFS / OTHER LIABILITIES	585 612 595	591 394 233
COMPTES D'ORDRE & DIVERS / SUNDRY ACCOUNTS	15 008 699	429 580 041
ÉCARTS D'ACQUISITION / CONSOLIDATED GOODWILL		
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES / RESERVES FOR CONTINGENCIES & LOSSES		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES / STATUTORY PROVISIONS	3 390 000 003	3 390 000 003
FONDS AFFECTÉS / EARMARKED FUNDS		
EMPRUNTS & TITRES SUBORDONNÉS / SUBORDINATED LOANS & SECURITIES	1 821 641 800	
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT / INVESTMENT SUBSIDIES		
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX / RESERVES FOR GENERAL BANKING RISKS	205 810 156	204 939 308
CAPITAL / CAPITAL	10 154 104 500	14 774 082 500
PRIMES LIÉES AU CAPITAL / SHARE PREMIUMS		
RÉSERVES / RESERVES		
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION / REVALUATION DIFFERENCES	990 376 188	1 120 292 170
REPORT À NOUVEAU (+/-) / RETAINED EARNINGS (+/-)	-1 698 370 449	-4 825 186 301
RÉSULTAT DE L'EXERCICE / NET INCOME	-3 126 751 316	-3 203 934 387
TOTAL DU PASSIF / TOTAL LIABILITIES	27 487 558 149	52 726 429 967
Hors Bilan / Off-Balance-Sheet	2011*	2012*
ENGAGEMENTS REÇUS / COMMITMENTS RECEIVED	188 716 909	312 523 028
• ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT / CREDIT COMMITMENTS	10 179 987	
• REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT / RECEIVED FROM CREDIT INSTITUTIONS		
• REÇUS DE LA CLIENTÈLE / RECEIVED FROM CUSTOMERS	10 179 987	
• ENGAGEMENTS DE GARANTIE / GUARANTEES RECEIVED	178 536 922	312 523 028
• REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT / RECEIVED FROM CREDIT INSTITUTIONS		
• REÇUS DE LA CLIENTÈLE / RECEIVED FROM CUSTOMERS	178 536 922	312 523 028
• ENGAGEMENTS SUR TITRES / COMMITMENTS ON SECURITIES		

Résultat comparé des deux derniers exercices (en CDF)

Charges / Expenses	2011*	2012*
INTÉRÊTS & CHARGES ASSIMILÉES / INTEREST & SIMILAR EXPENSES	417 097 171	707 784 402
• SUR DETTES INTERBANCAIRES / ON INTERBANK LIABILITIES	274 977 997	444 992 992
• SUR DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE / ON CUSTOMER DEPOSITS	51 917 989	223 390 617
• SUR DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE / ON DEBT SECURITIES		
• SUR COMPTES BLOQUÉS D'ACTIONNAIRES OU D'ASSOCIÉS & SUR EMPRUNT ET TITRES SUBORDONNÉS ÉMIS / ON SHAREHOLDERS' & ASSOCIATES' BLOCKED ACCOUNTS AND ON SUBORDINATED DEBT		
• AUTRES INTÉRÊTS & CHARGES ASSIMILÉES / OTHER INTEREST & SIMILAR EXPENSES	90 201 185	39 400 794
CHARGES SUR CRÉDIT-BAIL & OPÉRATIONS ASSIMILÉES / EXPENSES ON LEASING & SIMILAR OPERATIONS		
COMMISSIONS / COMMISSION	97 969 996	102 750 391
CHARGES SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES / EXPENSES ON FINANCIAL OPERATIONS	1 282 419 033	141 612 434
• CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT / INVESTMENT EXPENSES		
• CHARGES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE / FOREIGN EXCHANGE EXPENSES	1 282 419 033	141 612 434
• CHARGES SUR OPÉRATIONS DE HORS BILAN / OFF-BALANCE-SHEET TRANSACTION EXPENSES		
• CHARGES SUR OPÉRATIONS DE SERVICES FINANCIERS / EXPENSES ON FINANCIAL SERVICE OPERATIONS		
CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE / OTHER BANK OPERATING EXPENSES		
FRAIS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION / OPERATING OVERHEADS	3 881 406 534	5 028 246 485
• FRAIS DE PERSONNEL / PERSONNEL COSTS	1 573 536 571	2 279 926 569
• AUTRES FRAIS GÉNÉRAUX / OTHER OVERHEADS	2 307 869 963	2 748 319 915
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS / DEPRECIATION & PROVISIONS ON FIXED ASSETS	821 483 915	1 072 292 866
SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CRÉANCES & DU HORS BILAN / DEFICIT ON VALUE ADJUSTMENTS TO LOANS & OFF-BALANCE-SHEET ITEMS	376 550 590	431 705 836
EXCÉDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX / EXCESS OF PROVISIONING OVER WRITE-BACKS OF GENERAL BANKING RISKS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES / EXCEPTIONAL EXPENSES	26 711 966	67 045 659
PERTES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS / LOSSES FROM PREVIOUS YEARS	74 977 319	96 324 849
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES / CORPORATE INCOME TAX	3 791 120	4 448 239
BÉNÉFICE / PROFIT		
TOTAL DES CHARGES / TOTAL EXPENSES	6 982 407 644	7 652 211 160

Income Statement for the last two financial years (in CDF)

Produits / Income	2011*	2012*
INTÉRÊTS & PRODUITS ASSIMILÉS / INTEREST & SIMILAR INCOME	1 327 657 677	2 489 077 706
• SUR CRÉANCES INTERBANCAIRES / ON INTERBANK LOANS	6 313 750	6 040 289
• SUR CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE / ON CUSTOMER LOANS	1 265 975 559	2 472 552 317
• SUR PRÊTS & TITRES SUBORDONNÉS / ON SUBORDINATED LOANS & SECURITIES		
• SUR TITRES D'INVESTISSEMENT / ON INVESTMENT SECURITIES		
• AUTRES INTÉRÊTS & PRODUITS ASSIMILÉS / OTHER INTEREST & SIMILAR INCOME	55 368 368	10 485 100
PRODUITS SUR CRÉDIT-BAIL & OPÉRATIONS ASSIMILÉES		
<i>/ INCOME FROM LEASING & SIMILAR OPERATIONS</i>		
COMMISSIONS / COMMISSION	1 020 066 628	1 217 157 843
PRODUITS SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES / INCOME FROM FINANCIAL TRANSACTIONS	1 403 403 151	389 586 417
• PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT / INCOME FROM INVESTMENT SECURITIES	29 526 996	94 668 262
• DIVIDENDES & PRODUITS ASSIMILÉS / DIVIDENDS & SIMILAR INCOME		
• PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE / INCOME FROM FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS	1 358 759 043	275 651 650
• PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE HORS BILAN / INCOME FROM OFF-BALANCE-SHEET TRANSACTIONS	15 117 111	19 266 505
PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE / OTHER INCOME FROM BANKING OPERATIONS	41 127 358	148 430 148
PRODUITS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION / GENERAL OPERATING INCOME		
REPRISE D'AMORTISSEMENTS & DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		
<i>/ WRITE-BACK OF DEPRECIATION & PROVISIONS ON FIXED ASSETS</i>		
SOLDE EN BÉNÉFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CRÉANCES & DU HORS BILAN		
<i>/ SURPLUS ON VALUE ADJUSTMENTS TO LOANS & OFF-BALANCE-SHEET ITEMS</i>	61 121 089	188 004 521
EXCÉDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES		
<i>GÉNÉRAUX / EXCESS OF WRITE-BACKS OVER PROVISIONING OF GENERAL BANKING RISKS</i>		
PRODUITS EXCEPTIONNELS / EXCEPTIONAL INCOME	2 280 425	16 020 139
PRODUITS SUR EXERCICES ANTÉRIEURS / INCOME FROM PREVIOUS YEARS		
PERTES / LOSS	3 126 751 317	3 203 934 387
TOTAL DES PRODUITS / TOTAL INCOME	6 982 407 644	7 652 211 160

Résultat comparé des deux derniers exercices (en CDF)

Produits & Charges	2011*	2012*
INTÉRÊTS & PRODUITS ASSIMILÉS	1 327 657 677	2 489 077 706
• SUR CRÉANCES INTERBANCAIRES	6 313 750	6 040 289
• SUR CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	1 265 975 559	2 472 552 317
• SUR PRÊTS & TITRES SUBORDONNÉS		
• SUR TITRES D'INVESTISSEMENT		
• AUTRES INTÉRÊTS & PRODUITS ASSIMILÉS	55 368 368	10 485 100
PRODUITS SUR CRÉDIT-BAIL & OPÉRATIONS ASSIMILÉES		
INTÉRÊTS & CHARGES ASSIMILÉES	-417 097 171	-707 784 402
• SUR DETTES INTERBANCAIRES	-274 977 997	-444 992 992
• SUR DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	-51 917 989	-223 390 617
• SUR DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE		
• SUR DETTES SUR EMPRUNTS SUBORDONNÉS		
• AUTRES INTÉRÊTS & CHARGES ASSIMILÉES	-90 201 185	-39 400 794
CHARGES SUR CRÉDIT-BAIL & OPÉRATIONS ASSIMILÉES		
MARGE D'INTÉRÊT	910 560 506	1 781 293 303
PRODUITS DE COMMISSIONS	1 020 066 628	1 217 157 843
CHARGES DE COMMISSIONS	-97 969 996	-102 750 391
RÉSULTAT NET DES COMMISSIONS	922 096 632	1 114 407 453
RÉSULTATS NETS SUR :	120 984 118	247 973 983
• OPÉRATIONS SUR TITRES DE PLACEMENT	29 526 996	94 668 262
• DIVIDENDES & PRODUITS ASSIMILÉS		
• OPÉRATIONS DE CHANGE	76 340 010	134 039 216
• OPÉRATIONS DE HORS BILAN	15 117 111	19 266 505
RÉSULTAT NET OPÉRATIONS FINANCIÈRES	41 127 358	148 430 148
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	41 127 358	148 430 148
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
PRODUIT NET BANCAIRE	1 994 768 614	3 292 104 887
FRAIS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION	-3 881 406 534	-5 028 246 485
• FRAIS DE PERSONNEL	-1 573 536 571	-2 279 926 569
• AUTRES FRAIS GÉNÉRAUX	-2 307 869 963	-2 748 319 915
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & PROVISIONS SUR CRÉANCES DOUTEUSES	-1 198 034 505	-1 503 998 701
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS & PROVISIONS CRÉANCES DOUTEUSES	61 121 089	188 004 521
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-3 023 551 337	-3 052 135 778
RÉSULTAT NET DES CORRECTIONS DE VALEUR		
EXCÉDENT NET DES DOTATIONS & REPRISES SUR FRBG		
RÉSULTAT COURANT (AVANT IMPÔT)	-3 023 551 337	-3 052 135 778
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-24 431 541	-51 025 521
RÉSULTAT SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	-74 977 319	-96 324 849
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	-3 791 120	-4 448 239
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 126 751 317	-3 203 934 387

Income Statement for the last two financial years (in CDF)

Income & Expenses	2011*	2012*
INTEREST & SIMILAR INCOME	1 327 657 677	2 489 077 706
• ON INTERBANK LOANS	6 313 750	6 040 289
• ON CUSTOMER LOANS	1 265 975 559	2 472 552 317
• ON SUBORDINATED LOANS & SECURITIES		
• ON INVESTMENT SECURITIES		
• OTHER INTEREST & SIMILAR INCOME	55 368 368	10 485 100
INCOME FROM LEASING & SIMILAR OPERATIONS		
INTEREST & SIMILAR EXPENSES	-417 097 171	-707 784 402
• ON INTERBANK LIABILITIES	-274 977 997	-444 992 992
• ON CUSTOMER DEPOSITS	-51 917 989	-223 390 617
• ON DEBT SECURITIES		
• ON SUBORDINATED LOANS AND SECURITIES		
• OTHER INTEREST & SIMILAR EXPENSES	-90 201 185	-39 400 794
EXPENSES ON LEASING & SIMILAR OPERATIONS		
INTEREST MARGIN	910 560 506	1 781 293 303
COMMISSION INCOME	1 020 066 628	1 217 157 843
COMMISSION EXPENSES	-97 969 996	-102 750 391
NET RESULT FROM COMMISSION	922 096 632	1 114 407 453
NET RESULT FROM	120 984 118	247 973 983
• INVESTMENT SECURITIES TRANSACTIONS	29 526 996	94 668 262
• DIVIDENDS & SIMILAR TRANSACTIONS		
• FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS	76 340 010	134 039 216
• OFF-BALANCE-SHEET TRANSACTIONS	15 117 111	19 266 505
NET INCOME FROM FINANCIAL OPERATIONS	41 127 358	148 430 148
OTHER INCOME FROM BANKING OPERATIONS	41 127 358	148 430 148
OTHER BANK OPERATING EXPENSES		
OTHER INCOME FROM NON-BANKING OPERATIONS		
OTHER NON-BANKING OPERATING EXPENSES		
NET OPERATING INCOME	1 994 768 614	3 292 104 887
OPERATING OVERHEADS	-3 881 406 534	-5 028 246 485
• PERSONNEL COSTS	-1 573 536 571	-2 279 926 569
• OTHER OVERHEADS	-2 307 869 963	-2 748 319 915
DEPRECIATION & AMORTIZATION & PROVISIONS ON DOUBTFUL LOANS	-1 198 034 505	-1 503 998 701
WRITE-BACK OF DEPRECIATION & AMORTIZATION AND PROVISIONS ON DOUBTFUL LOANS	61 121 089	188 004 521
GROSS OPERATING PROFIT	-3 023 551 337	-3 052 135 778
NET INCOME FROM VALUE ADJUSTMENTS		
EXCESS OF PROVISIONING AND WRITE-BACK OF FUNDS FOR GENERAL BANKING RISKS		
PRE-TAX OPERATING INCOME	-3 023 551 337	-3 052 135 778
EXTRAORDINARY ITEMS	-24 431 541	-51 025 521
INCOME FROM PREVIOUS YEARS	-74 977 319	-96 324 849
CORPORATE INCOME TAX	-3 791 120	-4 448 239
NET INCOME FOR THE YEAR	-3 126 751 317	-3 203 934 387

* Exercice / Fiscal year

Résolutions

Assemblée Générale Ordinaire du 11 mars 2013

I Délibération

L'Assemblée a abordé son ordre du jour par le rapport du Conseil à l'Assemblée présenté par le Président de séance. Ce dernier a tout d'abord dressé un tableau du paysage macro-économique dans lequel a évolué la RDC durant l'année 2012 avant de développer une analyse des résultats de la Banque pour l'exercice fiscal 2012.

Le Président a par la suite passé la parole à Monsieur Bruno KAMBAJA, représentant du Commissaire aux Comptes, PriceWaterHouseCoopers, pour la présentation de son rapport sur les livres de la Banque, le bilan et les comptes de la Banque pour l'exercice fiscal 2012.

Après débat et délibération sur les autres points inscrits à l'ordre du jour, les résolutions ci-après ont été votées et adoptées à la majorité absolue des voix.

II Résolutions

II.1 Première Résolution

L'Assemblée approuve le rapport du Conseil sur l'activité et les comptes de la Banque pour l'exercice 2012.
Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

II.2 Deuxième Résolution

Le rapport annuel du Commissaire aux Comptes sur l'audit des livres de la Banque pour l'exercice fiscal 2012 est approuvé par l'Assemblée.
Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

II.3 Troisième Résolution

Le bilan et les comptes de la Banque relatifs à l'exercice social 2012 et affichant une perte de 3 203 934 387 CDF (trois milliards deux cents trois millions neuf cent trente-quatre mille trois cent quatre-vingt-sept francs congolais) ont été approuvés et la perte affectée au report à nouveau négatif.
Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

II.4 Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus sans réserve aux Administrateurs et au Commissaire aux Comptes pour l'exercice de leurs mandats au cours de l'exercice social 2012.
Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

II.5 Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale renouvelle le mandat de PriceWaterHouseCoopers en qualité de Commissaire aux Comptes pour une durée de trois (3) ans. Cette durée expire à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statue sur les comptes du troisième exercice suivant ce renouvellement.
Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

11.6 Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au porteur d'un ou plusieurs originaux des présentes à l'effet de procéder aux formalités légales d'authentification et de dépôt au Registre du Commerce et du Crédit Mobilier.

L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 13 heures 43'.

En foi de quoi, il a été dressé, en cinq exemplaires originaux, le présent procès-verbal qui a été signé par les membres du bureau conformément à l'article 47 des statuts.

Paulin COSSI
Scrutateur

Henri LALOUX
Scrutateur

Natalie TULA
Secrétaire

Mohamed BENNANI
Président

Resolutions

Annual General Meeting held on 11 March 2013

I Discussion

The first item on the agenda of the General Meeting of shareholders was the Board's report to the General Meeting, presented by the session Chairman. The Chairman first reviewed the RDC's macroeconomic context in during 2012 and then analysed the Bank's results for fiscal year 2012.

The Chairman then gave the floor to Mr Bruno KAMBAJA, representative of the Statutory Auditor, PriceWaterhouseCoopers, to present his report on the Bank's books, balance sheet and accounts for fiscal year 2012.

After discussion of the other agenda items, the following resolutions were approved by an absolute majority of votes.

II Resolutions

11.1 First Resolution

The General Meeting of shareholders approved the Board's activity and the Bank's accounts for fiscal year 2012.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

11.2 Second Resolution

The General Meeting of shareholders approved the Statutory Auditor's annual report on the Bank's books for fiscal year 2012.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

11.3 Third Resolution

The General Meeting of shareholders approved the Bank's fiscal year 2012 balance sheet and its accounts showing a loss of CFAF 3,203,934,387 (three billion two hundred and three million nine hundred and thirty-four thousand three hundred and eighty seven Congolese francs) and the loss was allocated to retain losses.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

11.4 **Fourth Resolution**

The General Meeting of shareholders gave full and unreserved discharge to the Directors and Statutory Auditor for the execution of their mandates during fiscal year 2012.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

11.5 **Fifth Resolution**

The Annual General Meeting decided to renew PriceWaterHouseCoopers' tenure as auditor for a period of three (3) years. This period will expire at the end of the Annual General Meeting held to review the accounts for the third financial year following this renewal.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

11.6 **Sixth Resolution**

The Annual General Meeting confers all powers on the bearer of one or more originals of these minutes to accomplish all necessary legal authentication and filing formalities with the New Trade and Personal Property Credit Registry.

There being no further business, the meeting was closed at 13:43.

In witness whereof, five original copies of these minutes have been drawn up and signed by the committee members, in accordance with Article 47 of the by-laws.

Paulin COSSI

Scrutineer

Henri LALOUX

Scrutineer

Natalie TULA

Secretary

Mohamed BENNANI

Chairman

Notes aux états financiers

au 31 décembre 2012

1 / ACTIVITÉS

La BANK OF AFRICA – RDC S.A.R.L. (BOA-RDC) est une société par actions à responsabilité limitée, dont la création a été autorisée par l'Ordonnance Présidentielle n° 09/016 du 23 avril 2009. Elle est établie selon la législation en vigueur en République Démocratique du Congo tel que le stipule notamment l'Ordonnance-Loi n° 003/2002 du 02 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

La Banque a pour objet d'effectuer toutes les opérations bancaires autorisées par l'Ordonnance-Loi précitée. Elle est régie par le régime de droit commun en matières fiscales.

2 / PRINCIPALES RÈGLES COMPTABLES APPLIQUÉES

2.1 PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

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

2.2 CONVERSION DES TRANSACTIONS EN MONNAIES ÉTRANGÈRES

Les transactions en monnaies étrangères sont converties en Francs Congolais (FC) au taux de change approchant ceux applicables par le système bancaire à la date de la transaction.

Les gains ou pertes de change dégagé en cours d'exercice sur les opérations commerciales sont enregistrés dans le compte de profits et pertes.

Les actifs et les passifs monétaires sont convertis en Francs Congolais au taux de change moyen de la Banque Centrale du Congo en vigueur à la date du bilan. L'ajustement sur position de change qui en découle est enregistré en compte de profits et pertes.

2.3 PROVISION POUR RECONSTITUTION DU CAPITAL

Selon le Décret n° 4/048 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 la base de l'équivalent en devise du capital social et de l'évolution du taux de change à l'ouverture et clôture de l'exercice comptable après prise en compte de la plus-value de réévaluation des immobilisations dégagée dans l'exercice comptable.

2.4 IMMOBILISATIONS

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition. Elles figurent au bilan pour le montant de leur coût en Franc Congolais historique, corrigé par l'application des dispositions de l'Ordonnance Loi n° 89/017 du 18 février 1989 portant sur la réévaluation obligatoire de l'actif immobilisé des entreprises en République Démocratique du Congo. Pour permettre aux entreprises de procéder à la réévaluation des immobilisations, le Ministère des Finances ou l'Administration fiscale publie les coefficients légaux applicables à la clôture de chaque exercice comptable.

Les amortissements sont calculés linéairement sur la valeur comptable des immobilisations en fonction de la durée de vie utile estimée.

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

Durée de vie	Années
AMÉNAGEMENTS ET INSTALLATIONS	10
MATÉRIEL ET MOBILIER	10
MATÉRIEL INFORMATIQUE	3
MATÉRIEL DE TRANSPORT	4
IMMEUBLE	25/40
FRAIS DE PREMIER ÉTABLISSEMENT	3

3 / TAUX DE CONVERSION

Les taux de conversion aux 31 décembre 2012 et 2011 s'établissent comme suit :

	31/12/2012	31/12/2011
	FC	FC
1 \$US =	917,500	910,821
1 EUR =	1 214,231	1 177,995
1 XAF =	1,850	1,795

4 / OBSERVATIONS SUR LE BILAN

4.1. OPÉRATIONS AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT

Échéance	Au 31/12/2011*		Au 31/12/2012*	
	CRÉANCES	DETTES	CRÉANCES	DETTES
DE 0 À 1 MOIS				
DE 1 MOIS À 3 MOIS	2 157 036 513	482 407 248	8 127 673 513	457 390 573
DE 3 MOIS À 6 MOIS		6 740 074 660		22 146 057 459
DE 6 MOIS À 2 ANS			5 325 154 645	
DE 2 ANS À 5 ANS				
PLUS DE 5 ANS				
TOTAL	2 157 036 513	7 222 481 908	13 452 828 158	22 603 448 032

4.2. OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

4.2.1 Classement des créances et des dettes avec la clientèle par échéance

Échéance	Au 31/12/2011*		Au 31/12/2012*	
	CRÉANCES	DETTES	CRÉANCES	DETTES
DE 0 À 1 MOIS	1 167 735 178	6 437 882 211	1 189 607 638	13 058 744 981
DE 1 MOIS À 3 MOIS				
DE 3 MOIS À 6 MOIS		1 489 761 854		
DE 6 MOIS À 2 ANS	561 856 085		1 268 261 216	4 583 069 387
DE 2 ANS À 5 ANS	12 699 925 946		22 418 219 118	
PLUS DE 5 ANS				
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	293 018 198		651 339 110	
TOTAL	14 722 535 407	7 927 644 065	25 527 427 082	17 641 814 368

4.2.2 Classement des créances et des dettes avec la clientèle par agents économiques

Agents économiques	Au 31/12/2011*		Au 31/12/2012*	
	CRÉANCES	DETTES	CRÉANCES	DETTES
PARTICULIERS	13 836 296 152	3 187 164 306	18 820 141 354	9 804 698 703
ENTREPRISES PRIVÉES	886 239 255	4 740 479 759	6 707 285 728	7 656 956 935
SOCIÉTÉS D'ÉTAT ET ÉTABLISSEMENTS PUBLICS				
ÉTAT ET ORGANISMES ASSIMILÉS				180 158 730
TOTAL	14 722 535 407	7 927 644 065	25 527 427 082	17 641 814 368

4.2.3 Détail des créances douteuses et provisions pour dépréciation

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
CRÉANCES DOUTEUSES	678 480 520	911 829 728
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION	157 240 203	403 399 346
CRÉANCES DOUTEUSES NETTES	521 240 317	508 430 382
CRÉANCES IMPAYÉES OU IMMOBILISÉES	30 940	142 908 728
CRÉANCES EN SOUFFRANCE NETTES	521 271 257	651 339 110

4.3. IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Pas d'immobilisations financières sur la période indiquée.

4.4. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Nature	Au 31/12/2011*	Augmentations*	Diminutions*	Au 31/12/2012*
IMMOBILISATIONS BRUTES	398 690 235	172 841 142		571 531 377
FRAIS DE PREMIERS ÉTABLISSEMENTS	685 035 079			685 035 079
IMMOBILISATIONS BRUTES	1 083 725 314	172 841 142		1 256 566 456
AMORTISSEMENTS CUMULÉS	530 652 447	368 788 988		899 441 435
TOTAL NET	553 072 867	-195 947 846		357 125 021

4.5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Nature	Au 31/12/2011*	Augmentations*	Diminutions*	Au 31/12/2012*
IMMOBILISATIONS BRUTES	9 050 653 342	3 554 717 280	507 715 728	12 097 654 894
• IMMOBILISATIONS EN COURS	503 544 813	155 876 345	503 544 813	155 876 345
• IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	8 494 808 797	3 398 840 935	1 648 000	11 892 001 732
• IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	52 299 732		2 522 915	49 776 817
• IMMOBILISATIONS PAR RÉALISATION DE GARANTIE				
AMORTISSEMENTS	822 804 100	856 972 343		1 679 776 443
• IMMOBILISATIONS EN COURS				
• IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	821 370 666	852 171 251		1 673 541 917
• IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	1 433 434	4 801 092		6 234 526
TOTAL NET	8 227 849 242	2 697 744 937	507 715 728	10 417 878 451

4.6. AUTRES ACTIFS/PASSIFS

4.6.1 Autres actifs

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
DÉBITEURS DIVERS	142 370 312	133 824 489
VALEURS NON IMPUTÉES	968 295	
VALEURS À L'ENCAISSEMENT	26 984 794	63 579 347
VALEURS À REJETER EN COMPENSATION		
DÉPÔTS ET CAUTIONNEMENTS		161 570 574
STOCKS ET EMPLOIS DIVERS		
CRÉANCES RATTACHÉES		64 959 728
TOTAL	170 323 401	423 934 138

4.6.2 Autres passifs

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
DETTES FISCALES	160 888 787	145 271 378
DETTES SOCIALES	13 561 395	23 024 554
CRÉDITEURS DIVERS	355 189 998	235 984 912
DETTES RATTACHÉES	53 970 517	141 804 878
DIVERS	2 001 898	45 308 511
TOTAL	585 612 595	591 394 233

4.7. COMPTES D'ORDRE ET DIVERS

4.7.1 Actif

Comptes d'ordre et divers actif	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
CHARGES COMPTABILISÉES D'AVANCE	194 652 220	240 202 601
PRODUITS À RECEVOIR		46 574 664
DIVERS	190 003 757	408 751 820
TOTAL	384 655 977	695 529 085

4.7.2 Passif

Comptes d'ordre et divers passif	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
CHARGES À PAYER	15 000 402	139 515 197
PRODUITS PERÇUS D'AVANCE		285 467 895
DIVERS	8 297	4 596 949
TOTAL	15 008 699	429 580 041

4.8. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
TOTAL		

4.9. CAPITAUX PROPRES

4.9.1 Détail des capitaux propres

Nature	Montant Au 31/12/2011*	Affectation du résultat 2011*	Autres mouvements*	Montant Au 31/12/2012*
F.R.B.G.	205 810 156		-870 849	204 939 307
PRIMES LIÉES AU CAPITAL				
RÉSERVES LÉGALES				
RÉSERVES RÈGLEMENTÉES	3 390 000 003			3 390 000 003
AUTRES RÉSERVES	990 376 188		129 915 982	1 120 292 170
CAPITAL SOCIAL	10 154 104 500		4 619 978 000	14 774 082 500
FONDS AFFECTÉS (PRÊTS SUBORDONNÉS)	1 821 641 800		-1 821 641 800	0
FONDS BLOQUÉS D'ACTIONNAIRES				0
REPORT À NOUVEAU	-1 698 370 449	-3 126 751 316	-64 536	-4 825 186 301
RÉSULTAT 2011	-3 126 751 316	3 126 751 316		0
RÉSULTAT 2012			-3 203 934 387	-3 203 934 387
TOTAL	11 736 810 882	0	-276 617 590	11 460 193 292

4.9.2 Fonds pour Risques Bancaires Généraux

Le Fonds pour Risques Bancaires Généraux a été doté comme suit (en CDF, par année de dotation) :

Année	Montant
2008	
2009	
2010	59 800 000
2011	146 010 156
2012	-870 849
SOIT AU 31/12/2012	204 939 307

4.9.3 Informations sur le capital

Le capital de la BANK OF AFRICA – RDC s'élève à 20 millions d'USD. Il est composé de 20 000 titres d'une valeur nominale de 10 000 USD.

La structure financière est la suivante :

Actionnaires	Structure
BOA GROUP S.A.	40,01 %
AFH-OCÉAN INDIEN	25,00 %
PROPARCO	19,98 %
BIO	14,98 %
DIVERS	0,03 %
TOTAL	100,00 %

5 / ENGAGEMENTS HORS BILAN

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
ENGAGEMENTS DONNÉS	188 716 909	312 523 028
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	10 179 987	
• EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	10 179 987	
• EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	178 536 922	312 523 028
• EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	178 536 922	312 523 028
• EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE		
ENGAGEMENTS REÇUS	188 716 909	312 523 028
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	10 179 987	
• REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	10 179 987	
• REÇUS DE LA CLIENTÈLE		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	178 536 922	312 523 028
• REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	178 536 922	312 523 028
• REÇUS DE LA CLIENTÈLE		
ENGAGEMENTS SUR TITRES		

6 / OBSERVATIONS SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

6.1. INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
SUR CRÉANCES INTERBANCAIRES	64 498 401	6 040 290
• À VUE		426 528
• À TERME	64 498 401	5 613 762
SUR CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	1 265 975 559	2 483 037 417
• CRÉANCES COMMERCIALES		
• AUTRES CRÉDITS À COURT TERME	67 060 179	144 898 244
• COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	129 129 744	297 908 974
• CRÉDITS À MOYEN TERME	1 069 785 636	2 040 230 198
• CRÉDITS À LONG TERME		
TOTAL	1 330 473 960	2 489 077 707

6.2. INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
SUR DETTES INTERBANCAIRES	363 497 198	484 393 786
• À VUE	103 063 587	9 149 814
• À TERME	260 433 611	475 243 971
SUR DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	52 536 361	223 352 863
• À VUE	52 536 361	61 832 377
• À TERME		161 520 486
SUR DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE		
• À TERME		
TOTAL	416 033 559	707 746 649

6.3. COMMISSIONS

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
COMMISSIONS PERÇUES (PRODUITS)	1 020 066 628	1 217 157 843
• SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET INTERBANCAIRES		
• SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	1 020 066 628	1 217 157 843
COMMISSIONS VERSÉES (CHARGES)	97 969 996	102 750 391
• SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET INTERBANCAIRES	60 500	1 857 000
• SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	97 909 496	102 893 391

6.4. FRAIS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION

6.4.1 Frais de personnel

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
SALAIRES ET TRAITEMENTS	1 119 260 178	1 554 419 781
CHARGES SOCIALES	454 276 393	725 506 789
TOTAL	1 573 536 571	2 279 926 569

6.4.2 Autres frais généraux

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	161 225 483	240 682 923
REDEVANCE DE CRÉDIT BAIL		
LOYERS	523 948 558	502 572 652
ENTRETIEN ET RÉPARATIONS	71 974 938	126 962 850
PRIMES D'ASSURANCE	12 933 864	131 541 776
INTERMÉDIAIRES ET HONORAIRES	109 466 260	64 933 521
PUBLICITÉ, PUBLICATIONS ET RELATIONS PUBLIQUES	57 998 703	51 272 021
DÉPLACEMENTS MISSIONS ET RÉCEPTIONS	215 798 472	135 696 709
FRAIS POSTAUX ET FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	121 803 927	146 198 287
ACHATS NON STOCKÉS DE MATIÈRES PREMIÈRES ET FOURNITURES	268 000 445	281 783 060
JETONS DE PRÉSENCE	42 151 996	26 415 080
MOINS VALUES DE CESSIONS		
AUTRES FRAIS GÉNÉRAUX	722 567 319	1 040 261 038
TOTAL	2 307 869 963	2 748 319 915

6.5. DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	822 685 559	1 072 292 866
• DES IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	716 187 987	835 140 064
• DES IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	1 208 954	4 801 092
• FRAIS DE PREMIER ÉTABLISSEMENT	105 288 618	232 351 710
REPRISES	-1 201 644	
TOTAL	821 483 915	1 072 292 866

6.6. SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CRÉANCES ET DU HORS BILAN

Nature	Au 31/12/2011*	Au 31/12/2012*
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	220 239 884	434 163 664
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF		
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	146 010 155	
PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	10 300 551	
REPRISES DE PROVISIONS SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-61 121 089	-188 004 521
REPRISES DE PROVISIONS SUR AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF		-2 457 828
REPRISES DE PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
TOTAL	315 429 501	243 701 315

7 / AUTRES INFORMATIONS

7.1. EFFECTIFS MOYENS

Catégories	2011	2012
CADRES EXPATRIÉS	3	5
CADRES LOCAUX	25	33
GRADES		
EMPLOYÉS	48	51
PERSONNEL NON BANCAIRE		
PERSONNEL TEMPORAIRE		
TOTAL	76	89

7.2. CONTREVALEUR DES COMPTES EN DEVICES

Nature	2011*	2012*
ACTIF		
OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	3 039 262 585	15 176 058 665
• BILLETS ET MONNAIES	882 226 072	1 723 230 507
• CORRESPONDANTS BANCAIRES	2 157 036 513	13 452 828 158
VALEURS À L'ENCAISSEMENT ET DIVERS	26 984 794	63 571 657
PASSIF		
OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	7 224 483 806	22 648 756 543
• CORRESPONDANTS BANCAIRES	482 407 248	457 390 573
• REFINANCEMENTS	6 740 074 660	22 146 057 459
• AUTRES SOMMES DUES	2 001 898	45 308 511
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	7 927 644 065	17 641 814 368
• COMPTES ORDINAIRES	7 927 644 065	17 641 814 368

7.3. AFFECTATION DES RÉSULTATS DE L'EXERCICE 2012

Nature	En CDF
RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2012	-3 203 934 387
REPORT À NOUVEAU DE L'EXERCICE 2011	-4 825 186 301
TOTAL À RÉPARTIR	-8 029 120 688
RÉSERVE LÉGALE (15 % DU RÉSULTAT)	
DIVIDENDE	
NOUVEAU REPORT À NOUVEAU	-8 029 120 688
TOTAL RÉPARTI	-8 029 120 688

8 / RÉSULTAT DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Nature	2010	2011	2012
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE			
• CAPITAL SOUSCRIT OU DOTATION EN CAPITAL**	5 600 000 000	10 154 104 500	14 774 082 500
• NOMBRE DES ACTIONS ORDINAIRES EXISTANTES	10 000	15 000	20 000
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE**			
• CHIFFRE D'AFFAIRES	1 700 136 319	3 791 119 984	4 244 194 361
• BÉNÉFICE AVANT IMPÔTS, AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	-1 146 612 002	-1 860 248 921	-1 832 466 445
• IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES	2 300 000	3 791 120	4 448 240
• BÉNÉFICE APRÈS IMPÔTS, AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	-1 698 370 449	-3 126 751 315	-3 203 934 387
RÉSULTAT PAR ACTION**			
• APRÈS IMPÔTS, AVANT AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	-114 661	-124 269	-91 846
• APRÈS IMPÔTS, AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	-169 837	-208 450	-160 197
PERSONNEL			
• EFFECTIF MOYEN DES SALARIÉS PENDANT L'EXERCICE	27	76	89
• MONTANT DE LA MASSE SALARIALE DE L'EXERCICE**	616 539 560	1 573 536 571	2 279 926 569
• SOMMES VERSÉES AU TITRE DES AVANTAGES SOCIAUX**	8 695 811	91 914 642	126 651 492

* En milliers de CDF ** En unités de CDF.

BANK OF AFRICA – RDC

SIÈGE / HEAD OFFICE

BANK OF AFRICA – RDC

22, Avenue des Aviateurs – BP 7119 Kin1 – Kinshasa-Gombe – RÉPUBLIQUE DÉMOCRATIQUE DU CONGO

Tél. : (243) 99 300 46 00

Swift : AFRICDKSXXX - Email <infos@boa-rdc.com>



AGENCES KINSHASA & BUREAU DE PROXIMITÉ / KINSHASA BRANCHES & LOCAL BRANCH

AGENCE CENTRALE

22, Avenue des Aviateurs – BP 7119 Kin1

Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 97 000 31 22

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <crc@boa-rdc.com>

COMMERCE

42, Avenue du Commerce

Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 99 2000 415

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <crc@boa-rdc.com>

BUREAU AVANCE TRIANGLE¹

9, Avenue du Bloc, Quartier Dumez

Kinshasa-Mont Ngafula

Tél. : (243) 97 000 31 45

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <crc@boa-rdc.com>

¹ Rattaché à l'Agence Delvaux.

AGENCE ÉLITE

22, Avenue des Aviateurs – BP 7119 Kin1

Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 99 300 46 82

Standard : (243) 99 300 46 94

Email <crc@boa-rdc.com>

DELVAUX

39 Bis, Route de Matadi

Kinshasa-Ngaliema

Tél. : (243) 97 000 31 45

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <crc@boa-rdc.com>

AGENCE DU 30 JUIN

22B, Boulevard du 30 juin

Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 99 200 04 18

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <crc@boa-rdc.com>

VICTOIRE

2, Avenue Popo-Kabaka

Kinshasa-Kasa Vubu

Tél. : (243) 97 000 31 30

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <crc@boa-rdc.com>

AGENCE RÉGIONALE / REGIONAL BRANCH

GOMA

10, Avenue des Ronds-Points – Quartier des Volcans

Goma

Tél. : (243) 97 000 30 86

Standard : (243) 99 300 46 00

Email <infos@boa-rdc.com>