

Sommaire du rapport financier 2011

01. RAWBANK 2011 EN UN COUP D'ŒIL	02
▶ 1. Le message des présidents	03
▶ 2. Les chiffres-clés sur 5 ans	06
02. La gouvernance d'entreprise	08
▶ 1. La composition du conseil d'administration et du comité de direction	09
▶ 2. L'organigramme de la banque	10
▶ 3. Les comités spécifiques rattachés au comité de direction	11
03. Les comptes annuels	12
▶ 1. Le rapport du commissaire aux comptes sur les états financiers – exercice comptable 2011	13
▶ 2. Le bilan	14
▶ 3. Le compte de profits et pertes	16
▶ 4. Les variations de capitaux propres	17
▶ 5. Les flux de trésorerie	18
▶ 6. Les notes sur les états financiers au 31 décembre 2011	19
04. Les réseaux RAWBANK	34
▶ 1. Le réseau des banquiers correspondants	35
▶ 2. Le réseau d'agences en RDC (situation mai 2012)	36

Avertissement

Ce document vient en complément du livre « Tout a changé » qui raconte et illustre les 10 premières années de l'histoire de la banque. Il ne s'agit donc pas d'un rapport annuel tel que ceux publiés au cours de ces dernières années. Le contenu porte essentiellement sur les informations financières de 2011 et présente les organes qui administrent et gèrent la banque.

Les autres informations qui illustraient les rapports annuels précédents se retrouvent en détails dans le livre des 10 ans, entre autres : les atouts stratégiques de la banque, les normes de gouvernance d'entreprise, la gestion des risques, la responsabilité sociétale.

Nous invitons le lecteur à parcourir ce livre des 10 ans de RAWBANK ; il montre le cheminement qui a abouti aux excellents résultats détaillés dans ce rapport financier 2011.

> CHAPITRE

01.

**RAWBANK 2011
EN UN COUP D'ŒIL**

- Une forte valeur ajoutée à l'économie congolaise
- Un développement commercial harmonieux
- Un réseau d'agences en expansion continue
- La formation au cœur de la démarche Qualité
- Une stricte gouvernance d'entreprise
- Des perspectives enthousiasmantes

1. Le message des présidents

Le premier exercice social de la banque portait sur 19 mois, de mai 2002 à décembre 2003. Le bilan 2011 est donc le neuvième que nous publions en ce mois de mai 2012, à l'occasion du 10^e anniversaire de RAWBANK.

Si les résultats 2011 dépassent ce que nous pouvions imaginer lors de l'ouverture de la banque, ils s'inscrivent dans la logique des efforts accomplis par tous les membres du personnel au cours de ces dernières années et dans la ligne de la stratégie insufflée et appliquée par les membres du conseil d'administration et du comité de direction.

Plusieurs faits marquants sont à relever au terme de l'exercice 2011. Ils portent essentiellement sur les chiffres et la valeur ajoutée de notre banque, le développement commercial et la force de notre réseau d'agences, l'accent mis sur la formation, ainsi que la qualité de la gouvernance d'entreprise.

LA VALEUR AJOUTÉE

- Le total du bilan passe le cap des 500 millions de dollars, en croissance annuelle de 39%, multiplié par quatre (en équivalents USD) au cours de ces cinq dernières années.
- Les dépôts totalisent 407,8 millions de dollars, en croissance de 35%. Cette hausse traduit la forte pénétration de marché auprès de nos différentes cibles de clientèles.
- La hausse la plus significative porte sur le portefeuille des crédits à décaissements. Au 31 décembre 2011, il s'élève à 156,7 millions de dollars, en hausse de 60%.
- En total de bilan et en total de dépôts, RAWBANK est devenue la première banque du pays. Ce leadership n'était pas un objectif en soi et ne deviendra pas une contrainte. Il résulte simplement de notre volonté d'apporter les réponses adéquates aux besoins et attentes du marché, en termes de produits bancaires, de services financiers, de réseau et, globalement, de qualité de notre démarche entrepreneuriale.
- Ces quelques chiffres clés reflètent la valeur ajoutée de RAWBANK à l'économie congolaise. Cette valeur ajoutée s'est vue récompensée en 2011 par l'élection de notre banque, pour la 3^e année consécutive, au titre de « BANK OF THE YEAR » en RDC, un prix annuel décerné par le magazine The Banker (Financial Times Group).

>>>

Le message des présidents

LE DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL

- ▶ Grâce à l'appui d'organismes tels que la Société financière internationale (SFI), la Banque européenne d'investissement (BEI) et l'Agence française de développement (AFD), nous avons pu accroître notre pénétration du marché des PME avec davantage de moyens financiers et des compétences renforcées. *(Détails en pages 44 et 45 du livre des 10 ans).*
- ▶ Le programme LADY'S FIRST entamé en 2010 connaît un succès croissant, entre autres grâce à l'accompagnement de la SFI. De nombreuses femmes commerçantes et chefs d'entreprises déploient désormais leurs activités dans le secteur formel de l'économie et ont pu, de ce fait, obtenir des crédits d'investissement auprès de notre banque.
- ▶ Notre démarche auprès des jeunes connaît également un franc succès, entre autres grâce au compte ACADEMIA dont plus de 12.000 sont actifs fin 2011.
- ▶ Globalement, la pénétration du marché Retail Banking est également un succès ; le nombre de 100.000 comptes est désormais dépassé. L'épargne constituée par cette clientèle renforce la stabilité des dépôts, et la demande de crédits à la consommation de la part de la clientèle des salariés des entreprises clientes représente près de 22% du portefeuille des crédits à décaissements.

LA FORCE DU RÉSEAU

- ▶ Pour servir au mieux cette nombreuse clientèle de particuliers, de commerçants et de PME, et optimiser nos services aux grands comptes, nous poursuivons notre politique d'ouverture d'agences. Nous voulons couvrir intelligemment le territoire congolais, en mettant l'accent sur la qualité de l'accueil et du service, sans perdre de vue la rentabilité de ce développement.
- ▶ Notre offre monétique est un atout à cet égard et le nombre de distributeurs automatiques de billets est en augmentation constante. Quarante-huit DAB étaient opérationnels fin 2011, tant en façade d'agences que dans des lieux publics. Tout porteur d'une carte internationale Visa ou MasterCard peut retirer des dollars aux DAB RAWBANK. C'est également un avantage pour les visiteurs étrangers de plus en plus nombreux dans le pays.

LA FORMATION

- Plus que jamais, nous mettons l'accent sur la formation de notre personnel. L'ACADÉMIE RAWBANK créée en 2010 ambitionne de devenir une pépinière de talents dont la banque a besoin pour renforcer sa croissance et pérenniser la qualité du service par la connaissance optimale du métier. (*Lire « A la conquête du « talentisme » », pp. 52 et 53 du livre des 10 ans*).

LA GOUVERNANCE

- La gouvernance d'entreprise, la conformité, le contrôle interne et la maîtrise des risques restent une préoccupation permanente tant du conseil d'administration dans son rôle d'orientation et de surveillance que du comité de direction dans la mise en pratique des lignes directrices de la stratégie. (*Le chapitre 5 du livre des 10 ans – pp. 67 à 75 – est entièrement consacré à cette matière et à la façon dont elle est maîtrisée par les instances de la banque*).

LES PERSPECTIVES

- Les perspectives 2012 s'annoncent tout aussi favorables, dans une économie dont la croissance devrait se voir renforcée par l'accélération du développement en cours de tous les secteurs d'activités.
- Dans ce contexte, nous confirmons notre rôle d'acteurs financiers proactifs au service de tous les opérateurs économiques. Aussi poursuivrons-nous de manière significative le développement quantitatif et qualitatif de notre réseau d'agences afin d'assurer à nos clients un service de proximité à la hauteur de leurs attentes.
- Le 10^e anniversaire de notre banque est une étape dont nous avons voulu marquer l'importance en éditant un livre qui, sans prétention, raconte, à travers l'histoire de notre banque, le réveil du marché bancaire dans une économie qui, voici 10 ans, repartait de zéro. Aujourd'hui, nombreux sont celles et ceux qui partagent notre passion d'entreprendre. C'est le gage d'un avenir prometteur pour le Congo... Cela nous réjouit.

Thierry Taeymans

Président du comité de direction

Mazhar Rawji

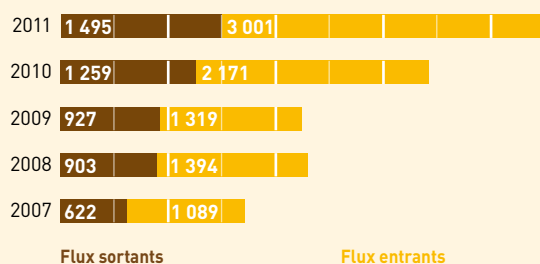
Président du conseil d'administration

2. Les chiffres-clés sur 5 ans

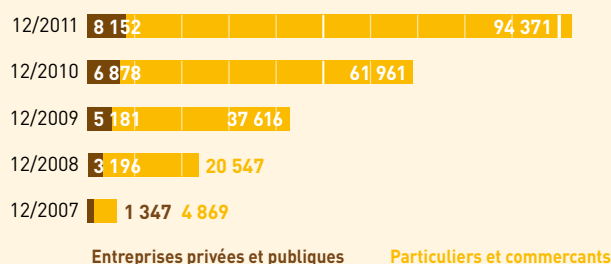
	En milliers de francs congolais					En milliers USD	
Situations aux 31 décembre	2011	2010	2009	2008	2007	2010 / 2011	2011
Total du bilan	480 626 904	348 450 204	274 304 585	141 028 090	91 626 156	+ 37,9%	533 734
Capitaux permanents (*)	59 239 627	45 434 466	28 512 453	16 078 858	9 172 799	+ 30,4%	65 786
Dépôts	367 242 839	272 136 473	212 076 329	101 615 619	80 509 626	+ 34,9%	407 822
Crédits à décaissements	141 143 791	88 450 665	88 376 247	49 952 975	34 475 529	+ 59,6%	156 740
Produit net bancaire	38 838 533	28 888 649	20 305 933	9 907 349	6 035 811	+ 34,4%	43 131
Charges générales d'exploitation	26 050 741	20 759 890	12 470 477	6 152 271	3 728 254	+25,5%	28 930
Dotations aux amortissements et provisions	8 802 544	5 003 675	4 418 739	1 950 067	747 343	+ 75,9%	9 776
Résultat net	6 253 394	5 182 810	2 793 123	1 352 944	1 106 834	+ 20,6%	6 944
Coefficient d'exploitation (C.I.R.)	67,07%	71,86%	61,41%	62,10%	61,77%		
Ratio de rentabilité financière (R.O.E.)	10,56%	11,41%	9,80%	8,41%	12,07%		
Ratio de rendement (R.O.A.)	1,30%	1,48%	1,02%	0,96%	1,21%		
(*) inclus emprunts subordonnés							
Cours indicatifs de change CDF/USD aux 31/12	900,498	905,044	890,208	623,145	496,538		
Cours indicatifs de change CDF/EUR aux 31/12	1 141,154	1 174,730	1 251,315	855,169	711,619		

Transferts extérieurs

(en USD millions, hors transferts entre banques en RDC)



Nombre de comptes



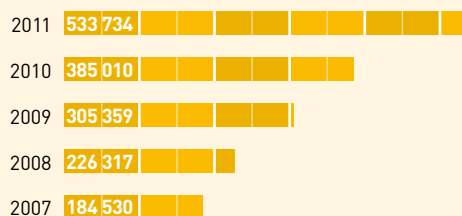


Pour la 3^e année consécutive, RAWBANK se voit distinguée, en 2011, au titre de « Bank of The Year » en République Démocratique du Congo par le magazine international The Banker (Financial Times Group).

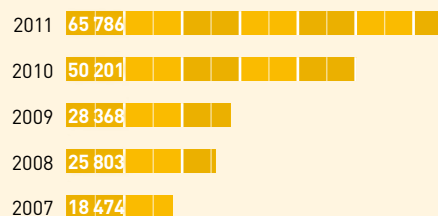
GRAPHIQUES EN CONTRE-VALEUR USD

CHIFFRES EN MILLIERS, CALCULÉS SUR BASE DES TAUX DE CHANGE CDF/USD AUX 31 DÉCEMBRE

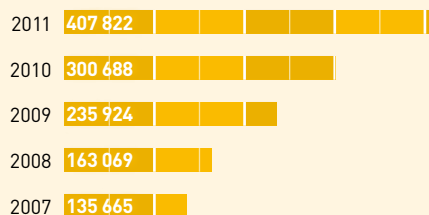
Total du bilan



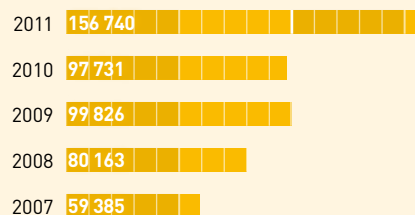
Capitaux permanents



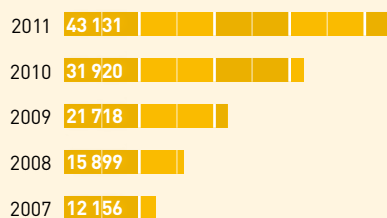
Dépôts



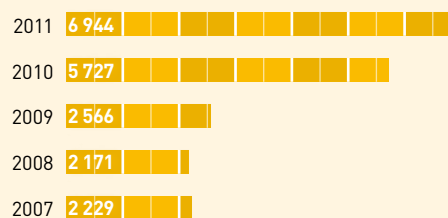
Crédits à décaissements



Produit net bancaire



Résultat net



> CHAPITRE

02. LA GOUVERNANCE D'ENTREPRISE



Banque de droit congolais fondée en mai 2001 avec autorisation de la Banque Centrale du Congo, RAWBANK S.A.R.L. est autorisée à exercer l'activité de banque commerciale par décret présidentiel N° 040/2001 du 8 août 2001. Les premiers guichets ont ouvert leurs portes en mai 2002.

Au 31 décembre 2011, le capital de la banque s'élève à CDF 19.111.917 (000) , équivalent à USD 21.224 millions. Il est détenu par RAWHOLDING S.A., et six membres de la famille Rawji.

RAWBANK est progressivement devenue un acteur financier de premier plan en République démocratique du Congo. Ce développement s'inscrit dans le cadre d'une organisation précise de la répartition des pouvoirs et des compétences entre les organes de décision, de gestion et de contrôle, conformément aux prescrits légaux et réglementaires en vigueur et aux normes d'éthique, de déontologie et de compliance les plus strictes.

RAWBANK s'en réfère entre autres à cet effet à l'instruction n°21 de la Banque Centrale du Congo, relative au « gouvernement d'entreprise dans les établissement de crédit ». En son article 2, l'instruction précise : « Le gouvernement d'entreprise fait référence aux relations entre les actionnaires, le conseil d'administration, la direction générale et les autres parties prenantes. Le gouvernement d'entreprise détermine la structure par laquelle sont définis les objectifs d'une entreprise, ainsi que les moyens de les atteindre et d'assurer une surveillance des résultats obtenus. »

1. La composition du conseil d'administration et du comité de direction

La gouvernance d'entreprise fait également l'objet d'informations détaillées dans le chapitre 5, pp. 67 à 75, du livre « Tout a changé » illustrant les 10 ans de RAWBANK.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION :

Président
Mazhar RAWJI



Vice-président
Mushtaque RAWJI



Administrateur
Thierry TAEYMANS, administrateur délégué,
président du comité de direction



Administrateurs indépendants

- > **Michel DECUYPERE**, président du comité d'audit de la performance, ancien banquier actif en RDC et au Rwanda
- > **Lambert DJUNGA SHANGO**, avocat réputé sur la place de Kinshasa, expert, entre autres, dans les matières bancaires, les contrats commerciaux, la fiscalité des entreprises et la protection des marques
- > **Robert JONCHERAY**, membre du comité d'audit de la performance, administrateur de sociétés, ancien banquier actif entre autres au Niger, en Côte d'Ivoire, au Cameroun, au Kenya et en RDC
- > **Sadish KUMAR**, membre du comité d'audit de la performance, directeur du Rawji Family Office à Dubaï

LE COMITÉ DE DIRECTION (mars 2012) :

Président
Thierry TAEYMANS, administrateur délégué



Vice-président
Michel NOTEBAERT, directeur commercial

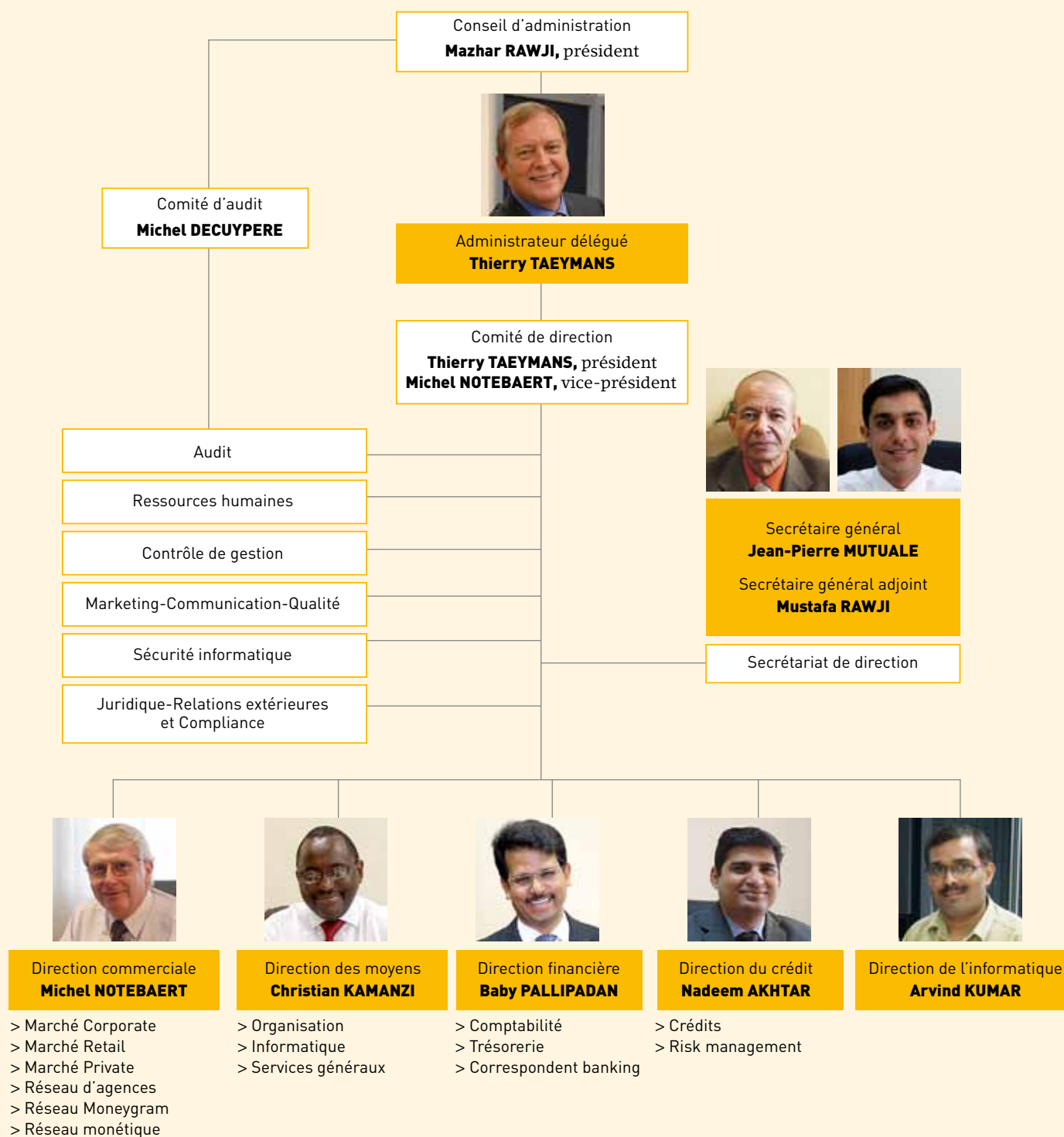


Membres

- > **Jean-Pierre MUTUALE**, secrétaire général et directeur du Contrôle interne
- > **Mustafa RAWJI**, secrétaire général adjoint, président du comité des crédits, directeur Marketing & Communication et président du comité Qualité
- > **Nadeem AKHTAR**, directeur des Risques
- > **Christian KAMANZI**, directeur des Moyens
- > **Baby PALLIPADAN**, directeur financier
- > **Arvind KUMAR**, directeur Informatique

*Détails et CV des membres
du comité de direction :
pages 74 et 75 du livre des 10 ans.*

2. L'organigramme de la banque



3. Les comités spécifiques rattachés au comité de direction

Quinze comités spécifiques sont rattachés au comité de direction qui, en accord avec le conseil d'administration, en définit l'organisation, les objectifs et les modalités de fonctionnement. Ils ont pour objet d'assurer un fonctionnement optimal de tous les services et départements de la banque, dans une démarche de qualité et de sécurité au profit de toutes les parties prenantes.

Ces comités se réunissent régulièrement, chacun selon un rythme préétabli.

- 1. Le comité commercial**, présidé par le directeur commercial, compte 6 membres. Il se réunit 2 fois par mois.
- 2. Le comité crédits**, présidé par le secrétaire général adjoint, compte 6 membres. Il se réunit 1 fois par semaine.
- 3. Le comité budgétaire**, présidé par l'administrateur délégué, compte 5 membres. Il se réunit 2 fois par mois.
- 4. Le comité conformité et contentieux**, présidé par le conseiller juridique, compte 7 membres. Il se réunit 1 fois par mois.
- 5. Le comité trésorerie**, présidé par l'administrateur délégué, compte 5 membres. Il se réunit chaque matin.
- 6. Le comité informatique**, présidé par le responsable informatique, compte 7 membres. Il se réunit 1 fois par mois.
- 7. Le comité ressources humaines**, présidé par le directeur commercial, compte 7 membres. Il se réunit 1 fois par mois.
- 8. Le comité marketing & communication**, présidé par le secrétaire général adjoint, compte 8 membres. Il se réunit 2 fois par mois.
- 9. Le comité qualité**, présidé par le secrétaire général adjoint, compte 5 membres. Il se réunit 2 fois par mois.

- 10. Le comité risques opérationnels**, présidé par l'administrateur délégué, compte 10 membres. Il se réunit 1 fois par mois.
- 11. Le comité sécurité des biens et des personnes**, présidé par le directeur des moyens, compte 5 membres. Il se réunit 1 fois par mois.
- 12. Le comité pilotage du développement réseau**, présidé par le directeur des moyens, compte 10 membres. Il se réunit 1 fois par semaine.
- 13. Le comité sécurité de l'information**, présidé par le secrétaire général, compte 8 membres. Il se réunit 1 fois par mois.
- 14. Le comité réseau d'agences**, présidé par le responsable du réseau, compte 7 membres. Il se réunit 2 fois par mois.
- 15. Le comité optimisation du réseau GAB et TPE**, présidé par le responsable du réseau monétique, compte 8 membres. Il se réunit 2 fois par mois.

Des réunions de services sont également organisées selon des procédures et un rythme bien définis afin d'optimiser le fonctionnement de tous les rouages de la banque. Ces réunions touchent l'organisation, la monétique, les petits crédits, la comptabilité, les services généraux, le juridique et le contentieux, ainsi que les opérations.

Au sein de chaque agence, des comités sont également organisés selon des processus tenant compte de la catégorie d'agence (A, B ou C). L'objectif est d'assurer un fonctionnement optimal de chaque entité, d'en maîtriser les risques, de renforcer la qualité du service et de promouvoir le développement commercial au profit des différentes cibles bien définies de la clientèle. Des procès-verbaux de chaque réunion remontent vers la direction du siège.

> CHAPITRE

03. LES COMPTES ANNUELS



- Le résultat net a plus que doublé en deux ans
- Le total du bilan a passé le cap des 500 millions USD
- Les ratios financiers sont parfaitement équilibrés

RAWBANK est devenue en dix ans, un partenaire financier de premier rang en RDC.

1. Le rapport du commissaire aux comptes sur les états financiers – exercice comptable 2011

À l'assemblée générale des actionnaires de la RAWBANK s.a.r.l., Kinshasa/Gombe

1. Nous avons examiné les états financiers, exprimés en Francs Congolais, de RAWBANK s.a.r.l. au 31 décembre 2011. Ces états financiers comprennent le bilan, le compte de profits et pertes, l'état de variations des capitaux propres, le tableau de flux de trésorerie ainsi que 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. 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 au 31 décembre 2011, ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo et aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo.

Le 24 mars 2012

PricewaterhouseCoopers sprl

2. Le bilan

BILANS AUX 31 DÉCEMBRE 2011 ET 2010

EXPRIMÉS EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - FC

ACTIF	NOTE	2011	2010
Trésorerie et opérations interbancaires			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	83 368 934	75 091 727
Correspondants bancaires à vue	5	171 700 873	117 591 132
Portefeuilles de placement	6	33 813 545	36 405 035
		288 883 352	229 087 894
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets commerciaux	7	3 011 159	3 594 098
Crédits à la clientèle	8	138 132 632	84 856 567
		141 143 791	88 450 665
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation de l'actif	9	20 321 368	7 721 023
Divers actifs	10	3 489 715	3 084 272
		23 811 083	10 805 295
Valeurs immobilisées			
Immobilisations corporelles nettes	11	26 788 678	20 106 350
		26 788 678	20 106 350
TOTAL ACTIF		480 626 904	348 450 204
COMPTES D'ORDRE			
Engagements donnés	37	69 484 499	95 467 459
Engagements reçus	38	119 642 742	23 395 501
Opérations de change à terme	39	35 934 950	35 975 890
Engagements internes	40	48 473 444	19 989 525
TOTAL COMPTES D'ORDRE		273 535 635	174 828 375

PASSIF	NOTE	2011	2010
Trésorerie et opérations interbancaires			
Banque Centrale du Congo	12	1 791 564	2 341 378
Comptes à vue des correspondants	13	10 180 298	741 607
		11 971 862	3 082 985
Opérations avec la clientèle			
Dépôts et comptes courant à vue	14	347 638 151	259 540 954
Dépôts à terme	15	19 604 688	12 595 519
		367 242 839	272 136 473
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation du passif	16	15 938 680	10 013 857
Divers passifs	17	26 233 896	17 782 423
		42 172 576	27 796 280
CAPITAUX PERMANENTS			
Fonds propres			
Capital	18	19 111 917	14 536 093
Réserves légales		1 304 729	801 680
Report à nouveau		7 087 484	2 535 983
Bénéfice de l'exercice		6 253 394	5 182 810
Provisions générales	19	2 954 941	1 818 056
Plus-value de réévaluation		7 849 053	5 174 087
		44 561 518	30 048 709
Autres ressources permanentes			
Emprunts subordonnés	20	9 004 975	9 050 445
Emprunt SFI	21	5 673 134	6 335 312
		14 678 109	15 385 757
		59 239 627	45 434 466
TOTAL PASSIF		480 626 904	348 450 204

3. Le compte de profits et pertes

COMPTES DE PROFITS ET PERTES POUR LES EXERCICES CLOS AUX 31 DÉCEMBRE 2011 ET 2010 EXPRIMÉS EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - FC

	NOTE	2011	2010
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	22	5 172 691	4 248 623
Produits sur opérations avec la clientèle	23	23 565 729	15 978 402
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	24	(1 005 122)	(978 163)
Charges sur opérations avec la clientèle	25	(2 407 490)	(1 663 409)
Marge d'intermédiation		25 325 808	17 585 453
Produits sur opérations bancaires diverses	26	12 339 100	10 480 349
Charges sur opérations bancaires diverses		(993 548)	(453 726)
Produit net bancaire		36 671 360	27 612 076
Autres produits bancaires	27	3 512 222	2 799 186
Produits accessoires	28	2 455 629	1 435 516
Charges générales d'exploitation	29	(20 309 525)	(15 902 242)
Charges de personnel	30	(5 741 216)	(4 857 648)
Impôts et taxes		(264 722)	(206 673)
Autres charges bancaires	31	(1 345 049)	(1 522 613)
Résultat brut d'exploitation		14 978 699	9 357 602
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(2 593 175)	(2 177 220)
Reprises sur amortissements et provisions	32	5 507 508	3 061 193
Résultat courant avant impôt et exceptionnel		17 893 032	10 241 575
Dotations aux provisions et pertes sur créances	33	(6 209 369)	(2 826 455)
Résultat exceptionnel	34	(3 174 079)	(880 310)
Résultat courant avant impôt		8 509 584	6 534 810
Impôts sur le bénéfice et profit	35	(2 256 190)	(1 352 000)
BÉNÉFICE DE L'EXERCICE		6 253 394	5 182 810

4. Les variations des capitaux propres

ÉTAT DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES POUR LES EXERCICES 2011 ET 2010 EXPRIMÉS EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - FC

	Solde au 01/01/2011	MOUVEMENTS DE L'ANNÉE		Actualisation	Solde au 31/12/2011
		Augmentation	Diminution		
Capital	14 536 093	4 577 115	-	(1 291)	19 111 917
Réserves légales	801 680	518 281	-	(15 232)	1 304 729
Résultats non distribués	2 535 983	4 664 529	-	(113 028)	7 087 484
Résultat de l'exercice	5 182 810	6 253 394	(5 182 810)	-	6 253 394
Provisions générales	1 818 056	3 370 261	(2 418 063)	184 687	2 954 941
Plus-value de réévaluation	5 174 087	2 674 966	-	-	7 849 053
	30 048 709	22 058 546	(7 600 873)	55 136	44 561 518

5. Les flux de trésorerie

**TABLEAUX DE FLUX DE TRÉSORERIE
POUR LES EXERCICES 2011 ET 2010**
EXPRIMÉS EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - FC

	2011	2010
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	47 045 371	34 942 076
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(29 499 535)	(26 101 471)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	8 888 877	2 790 902
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(52 352 483)	(13 799)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès de la clientèle	95 106 365	60 060 144
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(5 741 215)	1 431 925
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	1 322 931	(760 579)
Impôt sur le bénéfice	(2 256 190)	(1 352 000)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	62 514 121	70 997 198
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Régularisation de la réévaluation	-	(5 245 627)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(6 586 841)	(3 577 151)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(6 586 841)	(8 822 778)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Augmentation du capital	4 575 825	4 470 084
Emprunts à long et moyen termes	(707 647)	252 226
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	3 868 178	4 722 310
Variations nettes de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	59 795 458	66 896 730
Liquidités et équivalents de liquidités au début de l'exercice	229 087 894	162 191 164
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice	288 883 352	229 087 894

6. Les notes sur les états financiers au 31 décembre 2011

1. ACTIVITÉS

La RAWBANK s.a.r.l, est une société par actions à responsabilité limitée autorisée à se constituer par le décret présidentiel n° 040/2001 du 8 août 2001.

Elle est établie selon la législation bancaire de la République Démocratique du Congo telle que stipulée par l'Ordonnance-Loi n° 72/004 du 14 janvier 1972 relative à la protection de l'épargne et au contrôle des intermédiaires financiers telle que modifiée par la loi 003/2002 du 2 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

À sa création, la Banque a obtenu le bénéfice des avantages du Code des Investissements par l'Arrêté Interministériel n° 003 du 31 décembre 2001. Elle a bénéficié ainsi d'une exemption de l'Impôt sur le Bénéfice jusqu'à la clôture de l'exercice 2004. Cette exonération a été prorogée en 2005 en vertu des Arrêtés Interministériels n° 029/CAB/MIN/PLAN/2003 et n° 027/CAB/MIN/FIN/2003 du 22 mars 2003 portant approbation de l'agrément du projet d'investissement de la RAWBANK. En 2011, l'exonération n'a été que partielle. Elle porte sur l'Impôt sur le Bénéfice de sociétés conformément à la lettre de notification de la Direction Générale des Impôts du 13 mars 2012.

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 admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire, aux recommandations et instructions de la Banque Centrale du Congo.

2.2. CONVERSION DES TRANSACTIONS EN MONNAIES ÉTRANGÈRES

Les transactions en monnaies étrangères sont converties en monnaie nationale au taux de change approchant ceux applicables par le système bancaire à la date de la transaction.

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

Les actifs et les passifs monétaires sont convertis en monnaie nationale au taux de change en vigueur à la date du bilan.

L'ajustement sur position de change découlant de la conversion au taux de clôture des actifs et passifs en devises est reconnu en compte de résultat.

2.3. IMMOBILISATIONS

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition corrigé par l'application des dispositions de l'Ordonnance-Loi n° 89/017 du 18 février 1989 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 des coefficients légaux applicables à la clôture de chaque exercice comptable.

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

>>>

Les notes sur les états financiers

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

	Durée de vie (années)
Immeubles	20
Matériel et mobilier	10
Matériel roulant	4
Matériel informatique	5

2.4. PROVISION POUR LA RECONSTITUTION DU CAPITAL SOCIAL

Selon l'article 3 du Décret n° 04/049 du 20 mai 2004 complétant l'Ordonnance-Loi n° 77-332 du 20 novembre 1977 fixant les modalités d'application obligatoire du Plan Comptable Général Congolais, il est institué une provision réglementée dénommée « Provision pour Reconstitution du Capital social » en vue de préserver les Fonds Propres des Etablissements de Crédit et de Micro-Finances.

Le montant de la dotation au titre de cette provision est déterminé sur base de la contre-valeur en Francs Congolais du capital social exprimé en une monnaie étrangère de référence.

Ce montant représente la différence négative entre la contre-valeur aux taux de change de clôture et celle à l'ouverture après prise en compte de la plus-value de réévaluation dégagée pendant l'exercice comptable.

En cas d'augmentation du capital social en cours d'exercice, les taux de change applicables seront ceux de la date de l'augmentation du capital et de la clôture de la période considérée.

Cette provision est fiscalement déductible et ne peut-être utilisée que pour augmenter le capital social à ces conditions :

- La provision doit être certifiée par un Commissaire aux Comptes ;
- Elle doit faire l'objet d'une déclaration au même titre que les revenus.

2.5. COMPTABILISATION EN MONNAIES ÉTRANGÈRES DES ÉLÉMENTS DE FONDS PROPRES

La Banque Centrale du Congo a autorisé les banques à comptabiliser en monnaie étrangère la provision pour reconstitution du capital, les résultats reportés, le résultat du dernier exercice en attente d'affectation et les réserves en vue de la préservation de leurs fonds propres. L'ajustement monétaire qui en découle est reconnu dans le résultat de l'exercice.

3. TAUX DE CONVERSION

Les taux de conversion aux 31 décembre 2011 et 2010 s'établissent comme suit :

	2011 FC	2010 FC
1 EURO =	1.141,1535	1.174,7302
1 USD =	900,4975	905,044

Dans les tableaux qui suivent, les chiffres en francs congolais (FC) sont exprimés en milliers.

4. CAISSES ET BANQUE CENTRALE DU CONGO

	2011 FC	2010 FC
Caisses en monnaies étrangères	60 213 944	53 986 100
Caisses en monnaie locale	5 785 698	3 083 132
Banque Centrale du Congo	17 369 292	18 022 495
	83 368 934	75 091 727

Le solde de la Banque Centrale du Congo au 31 décembre 2011 est constitué, en plus des avoirs en compte de la RAWBANK s.a.r.l. auprès de cette institution, d'une réserve obligatoire non disponible de FC 12,37 milliards. Cette réserve est constituée en vertu de l'instruction n° 10 de la Banque Centrale du Congo.

5. CORRESPONDANTS BANCAIRES À VUE

	2011 FC	2010 FC
Correspondants étrangers placements (a)	100 338 405	80 822 085
Comptes ordinaires étrangers en devises (b)	66 014 294	32 087 720
Couverture crédits documentaires (c)	3 000 653	3 117 905
Provisions correspondants garanties (d)	1 140 962	1 558 231
Correspondants locaux à vue	1 206 559	5 191
	171 700 873	117 591 132

(a) Les « correspondants étrangers placements » comprennent essentiellement les placements de USD 30 millions et EUR 1,50 million auprès de Credit Suisse, USD 20 millions auprès de ICICI Bank, USD 18,70 millions et EUR 1 million auprès de ING, USD 10 millions auprès de Fortis Bank, USD 10 millions auprès de Standard Bank South Africa, USD 10 millions auprès de Commerzbank, USD 5 millions auprès de la Société Générale et USD 2 millions auprès de BCP Geneva.

(b) Les avoirs en banques auprès des correspondants sont principalement logés auprès de Citibank New York, Bank of China, Credit Card Services, Habib American Bank New York, ING Bank, Commerzbank et Fortis Bank. Ils sont essentiellement détenus en Dollars américains et en Euros pour respectivement USD 71,54 millions et Euros 6,53 millions.

(c) Les « couvertures crédits documentaires » comprennent essentiellement les couvertures des engagements sur crédits documentaires logés par la Banque auprès de Fortis Bank de USD 1,06 million, Citibank Londres de USD 0,76 million et EUR 0,3 million ainsi qu'à la Bank of China pour USD 0,61 million (Note 16.a).

(d) Les « provisions correspondants garanties » comprennent essentiellement un montant de USD 1,03 million représentant des garanties émises par la banque dans les livres de ING en couverture des opérations d'arbitrage et de placement avec cette institution.

6. PORTEFEUILLE DE PLACEMENT

Cette rubrique est constituée des Billets de Trésorerie souscrits par la Rawbank pour FC 23 milliards et des Bons de Trésor du Gouvernement Américain de USD 12 millions. Les Bons de Trésor du Gouvernement Américain comprennent des souscriptions de USD 1 million et USD 10 millions rémunérés au taux d'intérêt de 0,125% l'an avec maturité respective le 26 juillet 2012 et le 30 septembre 2013, et USD 1,03 million au taux de rémunération de 0,5% l'an avec maturité le 15 octobre 2014.

>>>

Les notes sur les états financiers

7. PORTEFEUILLE EFFETS COMMERCIAUX

	2011 FC	2010 FC
Effets commerciaux réescomptables	2 578 760	3 591 949
Effets commerciaux réescomptables à MT	193 888	-
Effets commerciaux réescomptables à LT	164 059	-
Effets escomptés en recouvrement	74 452	2 149
	3 011 159	3 594 098

8. CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

	2011 FC	2010 FC
Avances à moyen terme (a)	42 818 383	14 280 972
Crédits et avances aux sociétés (découverts) (b)	36 965 345	29 779 303
Avances aux organismes publics non financiers (c)	34 026 401	10 635 345
Autres avances (d)	22 507 858	28 830 841
Avances aux particuliers	2 917 679	2 773 783
Provision pour créances douteuses	(1 103 034)	(1 443 677)
	138 132 632	84 856 567

(a) Les avances à moyen terme comprennent les avances accordées aux divers clients en monnaie nationale pour FC 2,03 milliards et en devises pour USD 45,30 millions.

(b) Les crédits et avances aux sociétés sont constitués essentiellement des découverts en comptes courant des sociétés en monnaie nationale pour FC 2,90 milliards et en devise pour FC 34,07 milliards (constitués principalement de USD 36,01 millions).

(c) Les avances aux organismes publics non financiers comprennent les avances à court terme et moyen terme en monnaie nationale pour FC 10,02 milliards et en devises pour FC 24,01 (constitués de USD 26,25 millions et de EUR 0,32 million).

(d) Les autres avances comprennent essentiellement des avances en comptes clients (sociétés et particuliers) à terme fixe octroyées pour FC 18,35 milliards, les crédits au personnel pour FC 2,20 milliards, les crédits échus impayés, douteux et contentieux pour FC 1,97 milliard.

9. RÉGULARISATIONS ACTIVES

	2011 FC	2010 FC
Acomptes (a)	11 245 992	2 555 470
Suspens débit à régulariser (b)	3 563 923	1 508 634
Stock économat des imprimés et autres (c)	2 565 109	1 501 657
Charges à étaler (d)	2 004 321	1 470 301
Autres	942 023	684 961
	20 321 368	7 721 023

(a) Le solde du compte « Acomptes » comprend essentiellement les deux acomptes provisionnels pour FC 1,12 milliard, des dépenses engagées pour divers travaux dans les agences en cours de lancement pour FC 8,05 milliards, le projet Visa et Mastercard pour FC 653,45 millions ainsi que les garanties locatives et autres cautions versées de FC 438,41 millions.

(b) Les suspens débits à régulariser comprennent essentiellement des débits sur opérations de crédit documentaire passés par ING de FC 841,81 millions (USD 0,93 million) mais non imputés aux clients, des avances aux fournisseurs pour divers achats des biens et services de FC 484,19 millions et des intérêts à recevoir sur avances en comptes de FC 816,29 millions.

(c) Le stock économat des imprimés et autres représente la valeur de divers stocks non consommés à la clôture de l'exercice.

(d) Le solde du compte « Charges à étaler » est constitué principalement des dépenses liées aux travaux de réfection des bâtiments abritant les agences à étaler sur une période de 5 ans.

10. DIVERS ACTIFS

	2011 FC	2010 FC
Cessionnaires chèques et effets à l'encaissement (a)	3 069 835	3 049 304
Chèques présentés en compensation	-	15 749
Valeurs à recouvrer	163 351	4 525
Autres	256 529	14 694
	3 489 715	3 084 272

(a) Les effets à l'encaissement ne sont portés dans les comptes des bénéficiaires qu'après la bonne fin de chaque opération. Ils sont ainsi enregistrés dans les comptes en contrepartie des valeurs à recouvrer (Note 17d).

>>>

Les notes sur les états financiers

11. IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES

	Immeubles et terrains FC	Matériels roulant FC	Matériels informatique FC	Matériels et mobiliers FC	Agence- ments FC	Immos en cours FC	Total FC
Valeurs brutes							
Au 01/01/2011	10 278 209	2 677 208	6 138 298	6 051 386	345 430	668 943	26 159 474
Acquisitions	1 145 092	991 296	2 858 965	1 884 129	18 338	1 018 696	7 916 516
Cessions	-	(242 454)	-	(5 143)	-	-	(247 597)
Transferts et régularisations	1 625	(731 082)	(1 171 889)	1 899 502	1 844	(1 322 827)	(1 322 827)
Réévaluation	1 642 927	329 491	876 280	990 071	51 927	-	3 890 696
Au 31/12/2011	13 067 853	3 024 459	8 701 654	10 819 945	417 539	364 812	36 396 262
Amortissements cumulés							
Au 01/01/2011	913 472	1 334 797	2 045 768	1 758 874	213	-	6 053 124
Dotations	342 915	524 090	1 147 432	494 853	83 885	-	2 593 175
Reprises	-	(242 454)	-	(5 143)	-	-	(247 597)
Régularisations	(167 604)	7 402	(962 804)	1 174 569	(58 411)	-	(6 848)
Réévaluation	551 204	175 704	739 617	(254 752)	3 957	-	1 215 730
Au 31/12/2011	1 639 987	1 799 539	2 970 013	3 168 401	29 644	-	9 607 584
Valeurs nettes							
Au 31/12/2011	11 427 866	1 224 920	5 731 641	7 651 544	387 895	364 812	26 788 678
Au 31/12/2010	9 364 737	1 342 411	4 092 530	4 292 512	345 217	668 943	20 106 350

12. BANQUE CENTRALE DU CONGO

Cette rubrique comprend les avoirs de la Banque Centrale du Congo logés auprès de la Rawbank pour USD 1,72 million et EUR 0,21 million.

13. COMPTES À VUE DES CORRESPONDANTS

	2011 FC	2010 FC
Autres institutions financières (b)	7 549 676	700 744
Banquiers à vue (a)	2 630 622	40 863
	10 180 298	741 607

(a) Les banquiers à vue comprennent essentiellement les avoirs de ING de FC 2,46 milliards (USD 2,73 millions).

(b) Les autres institutions financières sont constituées des avoirs des banques locales dans les livres de la Rawbank en monnaie locale pour FC 1,57 milliard et en devises pour FC 5,98 milliards (USD 6,31 millions et EUR 0,26 million).

14. DÉPÔTS ET COMPTES COURANTS À VUE

	2011 FC	2010 FC
Comptes courants des sociétés (a)	141 736 075	123 495 061
Comptes courants des particuliers	86 776 988	66 544 445
Comptes courant organismes et établissements publics (b)	72 963 202	37 320 636
Comptes Fidélité	43 767 029	30 641 896
Comptes Académia	2 394 857	1 538 916
	347 638 151	259 540 954

(a) Le poste « comptes courants sociétés » est constitué des dépôts en monnaie locale pour FC 20,12 milliards et en devises étrangères pour la contre-valeur en monnaie locale de FC 121,61 milliards dont FC 116,74 milliards représentent la contre-valeur des dépôts reçus en Dollars américains (USD 129,64 millions).

(b) Les comptes courant organismes et établissements publics comprennent essentiellement les dépôts en FC 11,88 milliards et en devises de FC 13,45 milliards et en devises pour FC 61,94 milliards (USD 64,14 millions et EUR 3,68 millions).

15. DÉPÔTS À TERME

	2011 FC	2010 FC
Dépôts à terme de 60 jours maximum	2 251	364 749
Dépôts à terme de 3 mois	528 949	480 428
Dépôts à terme de 6 mois	4 289 999	5 585 803
Dépôts à terme d'un an et plus	14 783 489	6 164 539
	19 604 688	12 595 519

16. COMPTES DE RÉGULARISATION DU PASSIF

	2011 FC	2010 FC
Provisions crédocs et cautionnement (a)	6 418 198	8 292 003
Suspens opérations (b)	5 276 504	1 449 072
Couverture avances accordées (c)	2 030 038	3 974
Suspens comptabilité (d)	1 176 174	94 164
Autres	1 037 766	174 644
	15 938 680	10 013 857

a) Les provisions crédocs et cautionnement se rapportent à la couverture en monnaies étrangères des crédits documentaires et au cautionnement en force au 31 décembre 2011 (Note 5d).

b) Les suspens opérations comprennent essentiellement la provision frais de contrôle BCC pour FC 1,60 milliard, le montant de la prime et paie des agents des institutions publiques de FC 1,97 milliard et le solde du compte ouvert par la Banque Centrale du Congo pour enregistrer les opérations de liquidation de la Banque Congolaise de FC 1,19 milliard (USD 1,33 million).

c) La couverture des avances accordées comprend des provisions sur les comptes des clients en couverture des avances à terme fixe octroyées par la banque.

d) Le suspens comptabilité comprennent essentiellement les chèques des clients non imputés pour FC 634,16 millions (USD 0,70 million) ainsi que les montants à créditer aux marchands utilisateurs de POS MasterCard de FC 133,23 millions (USD 0,15 million) et caisses ATM de FC 108,94 millions (USD 0,12 million).

>>>

Les notes sur les états financiers

17. DIVERS PASSIFS

	2011 FC	2010 FC
Provisions Mastercard (a)	7 465 561	5 741 767
Provisions OCC/BIVAC	5 461 991	3 404 836
Valeurs à payer paie agents de l'État	4 838 123	2 183 264
Sommes à verser aux régies financières (c)	2 694 152	1 302 550
Impôt sur le bénéfice et profit à payer	2 256 190	1 352 000
Valeur à recouvrer clients créditeurs (d)	1 953 062	1 072 417
Banques crédit chèques à l'encaissement (b)	1 251 890	1 965 820
Provisions pour garantie	17 560	513 023
Autres passifs	295 367	246 746
	26 233 896	17 782 423

(a) Les provisions Mastercard représentent les provisions en garantie constituées par les clients utilisateurs des cartes de crédit Mastercard.

(b) Les banques crédit chèques à l'encaissement comprennent les chèques tirés sur les autres banques locales et déposés par les clients pour leur encaissement.

(c) Les sommes à verser aux régies financières se détaillent de la manière suivante :

	2011 FC	2010 FC
Sommes à verser à la DGDA	1 759 152	323 367
Sommes à verser à la DGRAD	448 642	41 215
Sommes à verser à la DGI	395 823	937 968
Sommes à verser à la DRKAT	90 535	-
	2 694 152	1 302 550

(d) Au 31 décembre 2011, les « Valeurs à recouvrer clients créditeurs » représentent principalement des effets à l'encaissement et des engagements pour remises documentaires (Note 10a).

18. CAPITAL

Le capital de la Banque est représenté par 700 actions sans désignation de valeur dont 694 actions sont détenues par RAWHOLDING S.A. qui est une société de droit luxembourgeois à la suite d'une acquisition d'actions intervenue le 14 septembre 2002 approuvée au préalable par la Banque Centrale le 5 août 2002.

Au 31 décembre 2011, le capital de la banque se détaille de la manière suivante :

	Montant FC
Montant du capital libéré	1 208 786
Incorporation de la plus-value de réévaluation des exercices antérieurs à l'année 2009	441 520
Incorporation des résultats reportés antérieurs	2 187 379
Incorporation provision pour reconstitution du capital en 2004	232 160
Incorporation du résultat reporté de l'exercice 2007	996 161
Augmentation du capital suivant AGE du 24 octobre 2008	2 929 822
Incorporation provision pour reconstitution du capital en 2008	600 022
Incorporation du résultat reporté de l'exercice 2008	1 217 650
Incorporation provision pour reconstitution du capital en 2009	252 509
Augmentation du capital en septembre 2010	4 470 084
Augmentation du capital en juillet 2011	4 577 115
Effet d'actualisation	(1 291)
Capital au 31 décembre 2011	19 111 917

19. PROVISIONS GÉNÉRALES

Les provisions générales comprennent la provision sur les créances saines constituée conformément à l'instruction n°16 de la Banque Centrale du Congo.

20. EMPRUNTS SUBORDONNÉS

L'emprunt subordonné comprend un montant de USD 10 millions obtenus de B. Systems and Technology (BST) remboursable suivant la capacité de la Banque.

21. EMPRUNT SFI

Cette rubrique est constituée du solde à payer (USD 6,3 millions) de l'emprunt obtenu de la Société Financière Internationale pour un montant de USD 7 millions.

>>>

Les notes sur les états financiers

22. PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES

	2011 FC	2010 FC
Intérêts perçus sur BTR	4 791 649	3 954 503
Intérêts perçus sur prêts et compte à terme	355 364	176 338
Intérêts perçus sur prêts au jour le jour	10 880	112 403
Intérêts perçus sur comptes à vue auprès des établissements de crédit	14 798	5 379
	5 172 691	4 248 623

23. PRODUITS SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

	2011 FC	2010 FC
Intérêts sur crédits à court terme	12 923 711	10 951 616
Intérêts sur crédits à moyen terme	5 627 584	2 016 858
Commissions sur découverts de caisse	2 145 181	905 689
Produits sur paiement en faveur des régies financières	1 497 755	1 131 722
Récupérations agios réservés	336 016	-
Commissions ouvertures crédoc import	261 044	447 672
Autres	774 438	524 845
	23 565 729	15 978 402

24. CHARGES SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES

	2011 FC	2010 FC
Agios payés aux correspondants étrangers	308 959	281 044
Agios payés aux correspondants sur découverts crédits documentaires	278 991	243 401
Agios de trésorerie BCC	238 292	230 872
Intérêts dus sur emprunts au jour le jour	141 319	102 027
Autres	37 561	120 819
	1 005 122	978 163

25. CHARGES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

	2011 FC	2010 FC
Intérêts dus sur les comptes ordinaires créditeurs	1 706 436	1 480 149
Intérêts dus sur les dépôts à terme reçus	452 591	183 260
Agios sur cartes de crédit	248 463	-
	2 407 490	1 663 409

26. PRODUITS SUR OPÉRATIONS BANCAIRES DIVERS

	2011 FC	2010 FC
Commissions sur transferts étranger	3 550 611	3 600 768
Frais de tenue des comptes	2 798 597	2 139 239
Commissions et profits sur opérations de change	1 947 484	636 367
Commissions sur transferts autres places	1 715 788	1 875 690
Commissions sur transferts autres banques	1 024 226	1 087 646
Commissions sur cautions garanties	744 623	630 522
Commissions sur validation licences	293 044	225 827
Commissions sur retraits espèces déplacés	12 228	181 604
Autres	252 499	102 686
	12 339 100	10 480 349

27. AUTRES PRODUITS BANCAIRES

	2011 FC	2010 FC
Frais et commissions sur cartes et retraits DAB	2 759 428	2 104 402
Produits convention mail/fax/sms et divers	393 171	317 390
Commissions prepaid traveller cards	359 623	377 394
	3 512 222	2 799 186

>>>

Les notes sur les états financiers

28. PRODUITS ACCESSOIRES

	2011 FC	2010 FC
Commissions sur opérations MoneyGram	1 402 146	811 570
Produits sur imprimés BCC et Rawbank	823 989	509 671
Produits sur utilisation sms banking	146 512	46 194
Autres	82 982	68 081
	2 455 629	1 435 516

29. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

	2011 FC	2010 FC
Publicité	2 859 724	2 272 833
Frais de sous-traitance	1 710 909	819 732
Frais de voyage intérieur et extérieur	1 694 302	1 137 985
Imprimés et fournitures	1 621 515	995 702
Télécommunication	1 616 548	1 356 509
Frais de contrôle BCC	1 598 110	1 171 860
Poste et colis	1 553 403	459 658
Travaux bâtiments	1 417 146	2 320 333
Assurances	1 162 722	1 146 968
Loyers	995 875	620 363
Gardiennage	697 327	647 530
Fournitures et maintenance informatique	665 110	530 058
Honoraires avocats et consultants	619 447	336 500
Carburant automobiles et groupes électrogènes	609 817	247 176
Eau et électricité	410 542	329 508
Représentation et réceptions	327 794	429 029
Frais d'obtention documents légaux	128 434	286 948
Frais d'entretien et maintenance véhicules	114 055	231 683
Inspection, audit et recouvrement	97 215	84 647
Dons et libéralités	56 905	177 855
Autres	352 625	299 365
	20 309 525	15 902 242

30. CHARGES DE PERSONNEL

	2011 FC	2010 FC
Traitements et salaires	2 674 421	2 072 680
Indemnités de transport	1 681 119	1 412 581
Soins médicaux et pharmaceutiques	375 878	305 235
Frais de formation	332 469	160 379
Autres charges de personnel	677 329	906 773
	5 741 216	4 857 648

31. AUTRES CHARGES BANCAIRES

	2011 FC	2010 FC
Agios sur emprunt BST	1 100 957	1 083 126
Agios payés à SFI	207 286	326 932
Frais de dossier BEI	36 806	61 016
Autres	-	51 539
	1 345 049	1 522 613

32. REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS

	2011 FC	2010 FC
Reprises sur amortissements crédits douteux	3 089 445	2 645 143
Reprises sur provisions générales	2 418 063	416 050
	5 507 508	3 061 193

33. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES

	2011 FC	2010 FC
Dotations aux provisions générales	3 370 261	1 438 967
Dotations aux provisions créances douteuses	2 839 108	1 387 488
	6 209 369	2 826 455

>>>

Les notes sur les états financiers

34. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL

	2011 FC	2010 FC
Crédits impayés amortis	1 541 979	122 431
Pertes diverses opérations	597 220	72 101
Amendes et pénalités fiscales	557 243	307 910
Intérêts et frais de tenue de comptes non récupérés	497 784	376 943
Amendes et pénalités BCC	16 077	925
Plus-value sur cession d'immobilisations	(38 247)	-
Autres	2 023	-
	3 174 079	880 310

35. IMPÔT SUR LE BÉNÉFICE ET PROFIT

Conformément aux Arrêtés interministériels n° 024/CAB/MIN/PLAN/2009 et n° 054/CAB/MIN/FIN/2009, 025/CAB/MIN/PLAN/2009 et 053/CAB/MIN/FIN/2009 du 29 août 2009, 213/CAB/MIN/PLAN/2009 et 134/CAB/MIN/FIN/2009 du 10 juin 2009 et 034/CAB/MIN/PLAN/2005 et 057/CAB/MIN/FIN du 13 juin 2005, la Banque bénéficie des avantages fiscaux dans le cadre du Code des investissements.

Par sa lettre du 13 mars 2012, la Direction Générale des Impôts a autorisé la Banque à appliquer un coefficient d'exonération de 31,52% aux revenus réalisés en 2011 et soumis à l'impôt sur les bénéfices et profits des sociétés.

36. PASSIF ÉVENTUEL

La Direction de la banque estime que la provision pour Impôt sur le Bénéfice de FC 2,26 milliards constituée en fin d'exercice 2011 a été évaluée pour tenir compte des dispositions légales existantes en la matière. Néanmoins, il existe des questions sur lesquelles leur interprétation par l'Administration fiscale pourrait être divergente. Le redressement fiscal qui pourrait en résulter ne serait toutefois pas significatif.

37. ENGAGEMENTS DONNÉS

	2011 FC	2010 FC
Confirmation crédits documentaires	5 263 388	8 226 616
Acceptations de payer	7 949 297	7 001 198
Engagements sur crédits documentaires import	7 047 265	33 802 508
Plafonds des crédits disponibles	39 408 828	36 580 720
Cautions et avals	9 815 535	9 856 205
Autres engagements	186	212
	69 484 499	95 467 459

38. ENGAGEMENTS REÇUS

	2011 FC	2010 FC
Hypothèques et nantissement fonds de commerce	119 429 332	-
Garanties extérieures	-	22 842 448
Agios réservés	213 410	553 053
	119 642 742	23 395 501

39. OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME

	2011 FC	2010 FC
Monnaie locale vendue à terme non encore livrée	17 925 000	17 875 000
Devises achetées à terme non encore reçues	18 009 950	18 100 890
	35 934 950	35 975 890

40. ENGAGEMENTS INTERNES

	2011 FC	2010 FC
Billets de trésorerie souscrits par la clientèle	48 473 444	19 989 525

> CHAPITRE

04. LES RÉSEAUX RAWBANK



- Un large réseau de banquiers correspondants pour traiter avec efficacité et rapidité les opérations internationales de la clientèle
- Une démarche commerciale de proximité grâce à un réseau d'agences en expansion constante en RDC

1. Le réseau des banquiers correspondants

RAWBANK dispose d'un réseau performant de banquiers correspondants aux quatre coins du monde.

- USA**
- > Citibank NA, New York
 - > Habib American Bank, New York
 - > Société Général, New York

- EUROPE**
- > ING Belgium, Brussels
 - > BNP Paribas Fortis, Brussels
 - > Byblos bank, Brussels
 - > Citibank NA, London
 - > Commerzbank, Frankfurt, Germany
 - > Saxo Bank, Denmark
 - > Crédit Suisse AG, Zurich
 - > FBN Bank UK Ltd, Paris
 - > Société Générale, Paris
 - > KBC Bank NV, Bruxelles

- AFRIQUE**
- > Standard Bank of South Africa, Johannesburg
 - > Absa Bank, Johannesburg
 - > Citibank, Johannesburg

- MOYEN ORIENT**
- > Habib Bank AG Zurich, Dubai

- CHINE**
- > Bank of China, Beijing

**LE BUREAU DE REPRÉSENTATION RAWBANK
À BRUXELLES :**

Bastion Tower

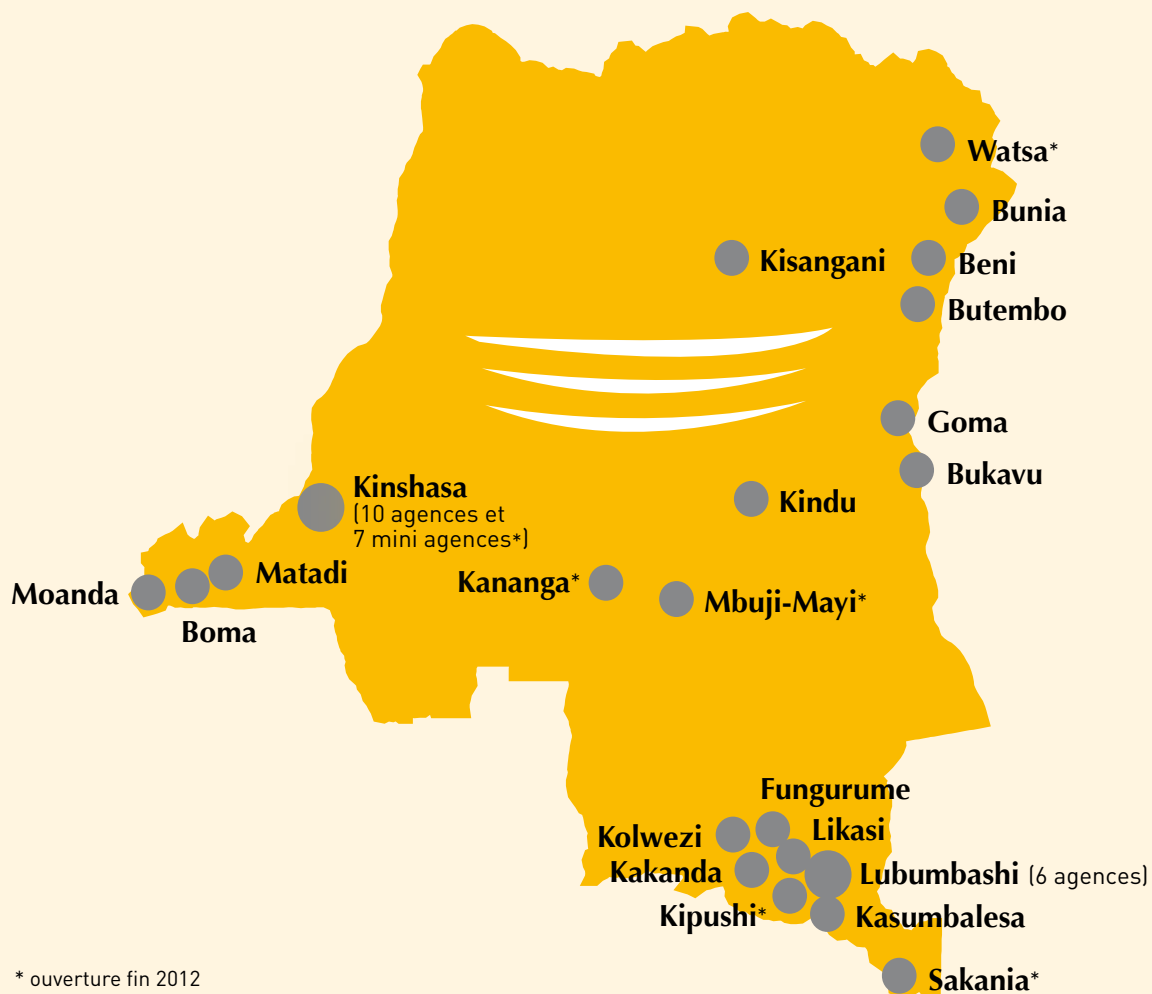
Place du Champs de Mars, 5 (21^e étage) – B-1050 BRUXELLES.

Directeur : Christian ROUSSEAU

Email : christian.rousseau@reprawbank.com

Tél. : +32 2 550 35 32 – GSM : +32 478 822 911

2. Le réseau d'agences en RDC (situation mai 2012)



Siège social

3487, Bld du 30 Juin (Gombe)
 +243 81 98 32 000
 +243 98 01 00 01

**Kinshasa**

- ▶ **30 Juin**
 3487, Boulevard du 30 Juin (Gombe)
 +243 81 812 93 00
- ▶ **Couronne**
 21, avenue Bandundu (Gombe)
 +243 81 71 51 036
- ▶ **Limete**
 7^e Rue, Bld Lumumba
 +243 81 88 70017
- ▶ **Utex**
 374, avenue Colonel Mundjiba (Ngaliema)
 +243 99 99 49430
- ▶ **St Luc**
 avenue Nguma,
 Réf Eglise St Luc (Ngaliema)
 +243 81 88 70015
- ▶ **Hôtel de Ville**
 Av. du Marché n°09 (Gombe)
 +243 99 29 00 574
- ▶ **UPC**
 Croisement Avenues de la Libération
 et Victoire (Lingwala)
 +243 99 80 15924
- ▶ **UPN**
 999, Av. L.D. Kabila (ex Route de Matadi),
 C/Ngaliema
 +243 81 71 59 008
- ▶ **Ngaba**
 2, avenue de la Foire, C/Lemba
 +243 81 98 32 001

Bas-Congo**BOMA**

34, Avenue Mankuntima Q/CODITRA,
 C/Nzadi (Centre ville)
 +243 99 20 01 616

MATADI

13, avenue Major Vangu
 +243 81 98 01 000
 +243 998 01 00 01

MOANDA

4, avenue du 30 Juin
 +243 99 80 15920

**Est****BENI**

(ouverture en juin 2012)
 Quartier Résidentiel, n° 8506
 Commune de Bungulu

BUNIA

5, Avenue Ituri, Q/Lumumba
 +243 99 89 16 522

BUKAVU

89, Avenue Patrice Emery Lumumba
 +243 99 10 05 438

BUTEMBO

(ouverture en juin 2012)
 Avenue Président de la République, n° 9472
 Quartier Kambali,
 Commune de Vulamba

GOMA

23/09, Avenue-Boulevard Kanyamuhanga
 +243 81 31 88 837

>>>

Le réseau d'agences en RDC (situation mai 2012)

KINDU

Avenue du 4 Janvier, C/Kasuku
+243 97 00 34 457

KISANGANI

11, Avenue Victime de la Rébellion
+243 99 86 11324



Katanga

LUBUMBASHI

► Lubumbashi

91, avenue Sendwe
+243 81 98 32 003
+243 997 00 00 26

► Bel-Air

1669, chaussée de Kasenga
+243 99 100 41 87

► Golf

1, avenue des Roches
+243 99 525 83 30

► DGI

12, avenue Sendwe
+243 99 100 41 86

► UNILU

rez-de-chaussée, Home 10,
cité universitaire, Route Kassapa
+243 99 100 41 85

► Kisanga

598, route de Kasumbalesa Q/Kisanga C/Annexe
croisement Kasumbalesa et Kipushi
+243 99 100 41 88

FUNGURUME

Concession TenkeFungurume
+243 99 1004184

KAKANDA

Avenue des Usines,
Quartier Nsele, Cité Kakanda
+243 99 80 15 903

KASUMBALESA

Site Guichet unique DGDA
+243 99 1004181

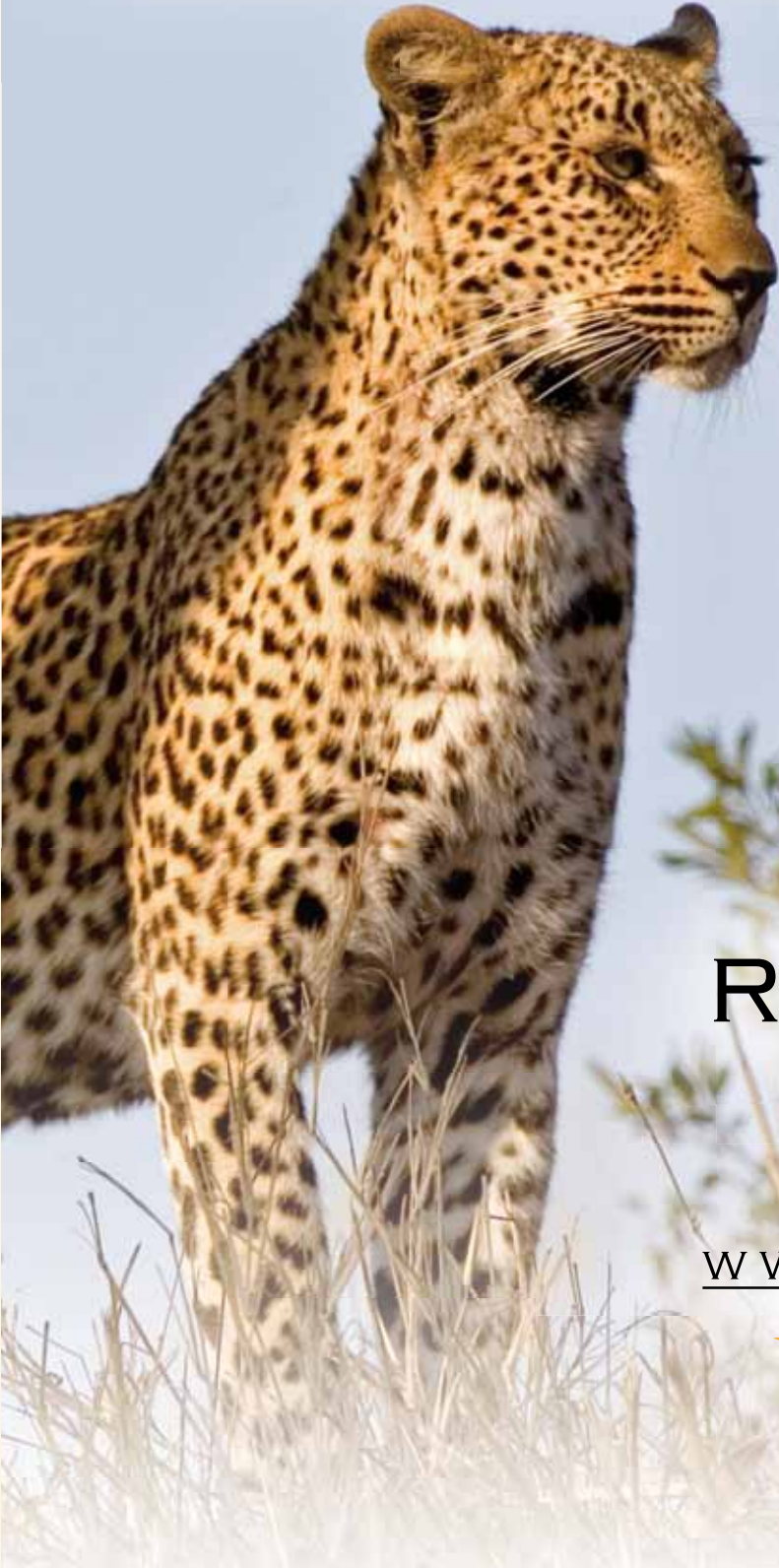
KOLWEZI

58, avenue Kamba
+243 99 5239100

LIKASI

27, Avenue LUMUMBA
+243 81 71 59 002

Avec Rawbank, distinguez-vous !



RAWBANK

is my bank.

WWW.RAWBANK.CD

VISA



EDITEUR

RAWBANK

BP 2499 – Kinshasa 1

République démocratique du Congo

CONCEPTION ET PRODUCTION

M&C.M sprl – www.mcmanagement.be

Graphisme et mise en page : une collaboration M&C.M et De Visu – www.devisu.com

RÉDACTION ET PHOTOS

Marc-F. Everaert (M&C.M sprl) – info@mcmanagement.be

Rédaction avec l'aimable collaboration des cadres et dirigeants de la RAWBANK.

Imprimé en mars 2012