

BANK OF AFRICA – RDC

RAPPORT ANNUEL / ANNUAL REPORT

2011



Pour l'essor de notre continent.
Developing our continent.

Sommaire

Table of contents

Banques et Filiales du Groupe 1

Group Banks and Subsidiaries

Les points forts du Groupe 2-3

Group strong points

Produits et Services disponibles 4

French only

Rapport d'Activité Exercice 2011

Activity Report Fiscal year 2011

Le mot du Directeur Général 6-7

Comments from the Managing Director

Faits marquants 2011 8

Highlights

Chiffres-clés 2011 9

Key figures

Engagements citoyens de la Banque 10-11

French only

Conseil d'Administration, Capital 12

Board of Directors, Capital

Rapport du Commissaire aux Comptes 14-15

Independent Accountant's Report

États financiers 16-21

Financial Statements

Notes aux États financiers 22-34

French only

Résolutions 35-39

Resolutions

Notes 40-41



BANK OF AFRICA – NIGER

8 Agences à Niamey.
8 Agences régionales.

8 Branches in Niamey.
8 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – MALI

15 Agences à Bamako.
8 Agences régionales et 5 Bureaux de proximité.

15 Branches in Bamako.
8 Regional Branches and 5 Local Branches.

BANK OF AFRICA – SÉNÉGAL

18 Agences à Dakar.
7 Agences régionales.

18 Branches in Dakar.
7 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – BURKINA FASO

14 Agences à Ouagadougou.
11 Agences régionales.

14 Branches in Ouagadougou.
11 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – CÔTE D'IVOIRE

12 Agences à Abidjan.
8 Agences régionales et 1 Bureau de proximité.

12 Branches in Abidjan.
8 Regional Branches and 1 Local Branch.

BANK OF AFRICA – GHANA

14 Agences à Accra.
5 Agences régionales.

14 Branches in Accra.
5 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – BÉNIN

23 Agences à Cotonou.
19 Agences régionales.

23 Branches in Cotonou.
19 Regional Branches.

BANQUE DE L'HABITAT DU BÉNIN

1 Agence à Cotonou.

1 Branch in Cotonou.

Banques et Filiales du Groupe

Group Banks and Subsidiaries



BOA-FRANCE

4 Agences à Paris.
1 Agence à Marseille.

4 Branches in Paris.
1 Branch in Marseille.

BUREAU DE REPRÉSENTATION DU GROUPE BOA BOA GROUP REPRESENTATIVE OFFICE

Siège à Paris, France.
Head Office in Paris, France.

BANK OF AFRICA – MER ROUGE

3 Agences à Djibouti.
3 Branches in Djibouti.

BANK OF AFRICA – KENYA

10 Agences à Nairobi.
12 Agences régionales.
10 Branches in Nairobi.
12 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – UGANDA

19 Agences à Kampala.
11 Agences régionales.
19 Branches in Kampala.
11 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – TANZANIA

10 Agences à Dar es Salaam.
6 Agences régionales.
10 Branches in Dar es Salaam.
6 Regional Branches.

BANK OF AFRICA – MADAGASCAR

20 Agences à Antananarivo.
47 Agences régionales.
20 Branches in Antananarivo.
47 Regional Branches.

BANQUE DE CRÉDIT DE BUJUMBURA

(BCB) Intégrée au Réseau BOA en 2008.
7 Agences et 3 Guichets à Bujumbura.
11 Agences et 2 Guichets en province.
(BCB) Integrated into BOA network in 2008.
7 Branches and 3 Counters in Bujumbura.
11 Branches and 2 Counters in Provinces.

BANK OF AFRICA – RDC

7 Agences à Kinshasa.
1 Agence régionale.
7 Branches in Kinshasa.
1 Regional Branch.

FONDATION BANK OF AFRICA BANK OF AFRICA FOUNDATION

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

ÉQUIPBAIL – MADAGASCAR

AGORA

BOA-ASSET MANAGEMENT

Siège à Abidjan.
Head Office in Abidjan.

ACTIBOURSE

Siège à Cotonou.
1 contact dans chaque BOA.
1 bureau de liaison à Abidjan.
Head Office in Cotonou.
1 contact in each BOA company.
1 Liaison Office in Abidjan.

AÏSSA

ATTICA

Points forts du Groupe BANK OF AFRICA

BANK OF AFRICA Group strong points

▶ **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
2011**

Group turnover

± 385 M€



1 200 000 comptes bancaires - 1,200,000 bank accounts

Un réseau puissant

Plus de 4 500 personnes à votre service.

Environ 340 sites d'exploitation et de production dédiés, sur 15 pays.

Un parc de Guichets Automatiques Bancaires et de Terminaux de Paiement Électronique, d'environ 450 unités au 30 juin 2012, en expansion continue.

Près d'un million deux cent mille 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

More than 4,500 people at your service.

About 340 dedicated operating and service support offices in 15 countries.

A continuously expanding base of Automated Teller Machines and Electronic Payment Terminals, numbering around 450 at 30 June 2012.

Close to one million two hundred thousand 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.

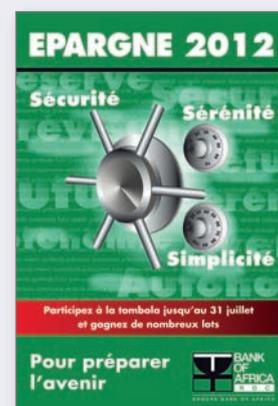
Produits & services disponibles

RÉSEAU BOA FRANCOPHONE

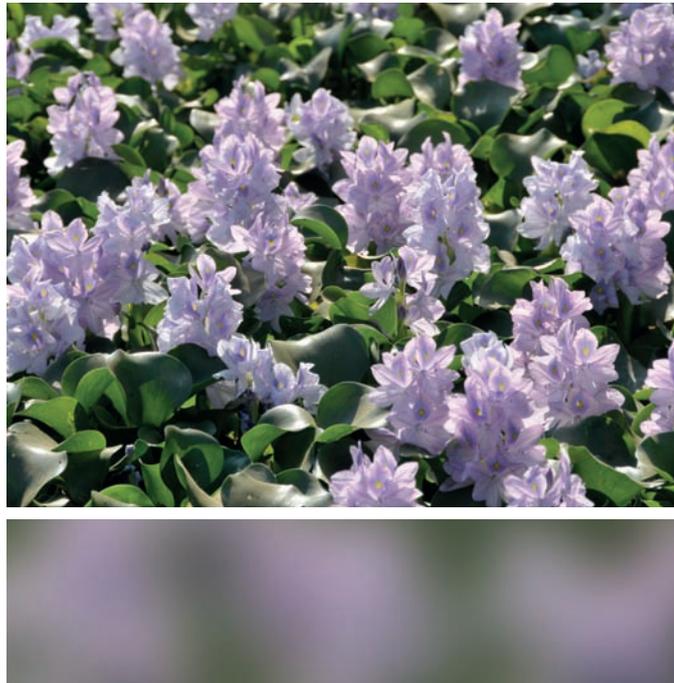
BOA-RDC

Assurances	Assurance Études	
	Assurance Prévoyance	
	Assurance Retraite	
Comptes	Compte Chèque	_____
	Compte Devises	_____
	Compte Elite	_____
	Compte Jeunes	
Épargne	Bons de Caisse	_____
	Bons du Trésor par Adjudication	
	Compte Épargne	_____
	Compte Épargne Elite	
	Dépôt à Terme	_____
	Plan Épargne Ambition	
	Plan Épargne Éducation	
	Plan Épargne Logement	
	Plan Épargne Pèlerinage	
	FUTURIS pour les jeunes	_____
M-Paiement	Airtel Money	
	Orange Money	
Monétique	Carte SÉSAME	_____
	Carte SÉSAME +	
	Carte SÉSAME ÉPARGNE	
	Carte VISA LIBRA	
	Carte VISA PROXIMA	
	Carte VISA Prépayée TUCANA	
	Cash Advance MASTERCARD	
Multimédia	B-Phone - B-SMS (B-SMS)	_____
	B-Web	
Packages	Pack FONXIONARIA	
	Pack MON BUSINESS	
	Pack SALARIA	_____
Prêts	Avance	_____
	Avance Tabaski	
	Découvert Autorisé	_____
	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	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. _____



RAPPORT D'ACTIVITÉ
2011
Activity Report



Le mot du Directeur Général

Comments from the Managing Director



En République Démocratique du Congo (RDC), l'activité économique est restée soutenue en 2011, notamment grâce à l'évolution favorable des cours des matières premières minérales exportées par le pays, l'activité des entreprises de construction et la bonne tenue de la demande intérieure.

Globalement, le taux de croissance de l'économie est proche de 7 %, en dépit d'un dernier trimestre marqué par un certain attentisme des opérateurs économiques à l'approche, puis à la suite des élections présidentielles et législatives.

La bancarisation de la population s'est poursuivie en 2011, comme en témoignent les nombreuses ouvertures d'agences bancaires, tant à Kinshasa qu'à l'intérieur du pays, où surtout l'évolution des dépôts bancaires (+ 25 %) ou des crédits (+ 47 %), dont les encours totaux, toutes banques confondues, dépassent pour la première fois 1 milliard de dollars américains.

Pour ce deuxième exercice, dans ce contexte porteur, la BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) a multiplié les dépôts de sa clientèle par 4,6, ses encours de crédits par 4,8 et a ouvert ses premières agences.

En avril, ce sont en effet 2 agences, une proche du Grand Marché de Kinshasa, une autre sur le Boulevard du 30 Juin, artère principale de la capitale, qui ont ouvert leurs portes à la clientèle. Puis en juillet, toujours à Kinshasa, une 3^{ème} agence dans le Quartier Delvaux, dans la commune de Ngaliema, a été inaugurée. Début septembre, c'est à Goma, à l'Est du pays que la BOA-RDC a implanté sa première agence à l'intérieur du pays, agence qui complète en pratique le réseau

In the Democratic Republic of Congo (DRC), economic activity remained brisk in 2011, thanks mainly to prices of its exported mineral commodities, construction company activity and solid domestic demand.

On the whole, economic growth was close to 7%, although economic agents took something of a wait-and-see attitude in the last quarter in the run-up to, and aftermath of, presidential and legislative elections.

The bank penetration rate continued to rise in 2011, as seen in the many branch openings, both in Kinshasa and elsewhere in the country, where, most impressively, banking deposits (+25%) and loans (+47%), taken together, for the first time exceeded 1 billion US dollars for all banks combined.

In its second financial year, in this promising environment, BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) multiplied its customer deposits by 4.6 and its outstanding loans by 4.8, and opened its first branches.

In April, two branches, one near the Grand Marché of Kinshasa and another on Boulevard du 30 Juin, the capital's main thoroughfare, opened their doors to customers. Then, in July, a third branch was opened in the Quartier Delvaux, in the Ngaliema district, also in Kinshasa. In early September BOA-RDC opened its first branch outside of the capital, in Goma, in the eastern part of the country, thus supplementing

BANK OF AFRICA dans la région des Grands Lacs. Dès son ouverture, c'est en travaillant sur la synergie du Groupe que nous avons développé nos opérations avec les premiers clients.

Parallèlement, nous avons développé notre gamme de produits et de services : la carte privative SESAME a été introduite début avril, les opérations Western Union ont démarré en octobre, et une offre ciblée de crédits à 3 ou 4 ans a été développée en faveur d'une clientèle sélectionnée de salariés.

Concernant les dépôts, nous avons été, en fin d'année, en mesure d'offrir des produits en francs congolais, en euros et en dollars américains.

La structuration de la Banque s'est poursuivie et nous avons notamment doublé les effectifs pour terminer l'année avec 76 collaborateurs, en majorité jeunes et féminins, efficacement accompagnés grâce à une politique de formation dynamique.

Cette année d'investissements se traduit naturellement par des pertes, mais largement compensées par la confiance des actionnaires qui ont tous participé en mai à une augmentation du capital de 5 millions de dollars américains, portant celui-ci de 10 millions à 15 millions de dollars américains.

En 2012, nous continuerons notamment à ouvrir des agences pour densifier notre réseau, proposerons la Carte VISA et un accès Internet à nos clients pour suivre leurs opérations bancaires. La mise en place d'un « Plan d'Action Commercial Annuel », nous aidera également à développer notre présence auprès de la clientèle des particuliers et de pénétrer plus amplement le marché des entreprises.

Je remercie ici les 4 500 clients qui nous ont déjà fait confiance, le personnel pour sa mobilisation et sa motivation, et le Conseil d'Administration pour son soutien.

Bruno DEGOY

Directeur Général

BANK OF AFRICA's network in the Great Lakes region. From the day it opened we developed our operations with the first customers by generating synergies with the Group.

Meanwhile, we developed our line of products and services, including the SESAME personal cash card introduced in early April; Western Union operations began in October; and a targeted offer of three- or four-year loans was developed and targeted towards a selected clientele of salaried workers.

Late in the year we were able to offer deposit products in Congolese francs, euros and US dollars.

Structuring of the Bank continued, and we doubled our staff, ending the year with 76 employees, mostly women and young people, who made the most of a dynamic training programme.

Naturally, this year of investments resulted in losses, but they were more than offset by the confidence of shareholders, who in May all took part in a 5 million US dollar capital increase that raised share capital from 10 million to 15 million US dollars.

Our main plans for 2012 are to open more branches in order to densify our network, to offer the VISA card and Internet access to our customers to help them keep up with their banking transactions. The introduction of an "Annual Marketing Plan" will also help us to expand our presence with retail customers and to penetrate more into the corporate customer markets.

I thank the 4,500 customers who have already placed their trust in us, the staff for its commitment and devotion, and the Board of Directors for its support.

Bruno DEGOY

Managing Director

Faits marquants 2011

Highlights



Rencontres BOA 2011
pour les Administrateurs du Groupe,
à Marrakech.

*2011 BOA Meetings for Group Directors,
in Marrakech.*

L'Agence du Commerce, à Kinshasa.
The Commerce Branch, in Kinshasa.



AVRIL

Ouverture d'une nouvelle agence, dans le quartier de la Gombe, dans le centre-ville de Kinshasa.

Lancement de la carte privative Sésame.

MAI

Ouverture d'une nouvelle agence, au marché central, dans le centre-ville de Kinshasa.

Participation aux Rencontres BOA 2011, pour les Cadres du Groupe, à Dakar, au Sénégal.

JUIN

Ouverture d'une nouvelle agence, dans le quartier Delvaux, dans la Commune de Ngaliema, à Kinshasa.

Lancement du PACK SALARIA.

Augmentation du capital social de la Banque, passant de 10 millions de USD à 15 millions de USD.

JUILLET

Ouverture de l'Agence Élite, au Siège de la Banque.

AOÛT

Ouverture d'une nouvelle agence, à Goma, dans la province du Nord-Kivu.

OCTOBRE

Participation aux Rencontres BOA 2011 pour les Administrateurs du Groupe, à Marrakech, au Maroc, avec une centaine de clients BOA.

APRIL

New branch opened in the neighbourhood of Gombe, in the centre of Kinshasa.

Launch of the Sésame personal cash card.

MAY

New branch opened in the central market, in the centre of Kinshasa.

Participation in the 2011 BOA Meetings for senior officers of the Group in Dakar, Senegal.

JUNE

New branch opened in the neighbourhood of Delvaux, in the Ngaliema district of Kinshasa.

Launch of PACK SALARIA.

Bank's capital resources raised from USD 10 billion to USD 15 billion.

JULY

Elite Branch opened in BOA's head office.

AUGUST

New branch opened in Goma, in North-Kivu province.

OCTOBER

Participation in the 2011 BOA Meetings for Group Directors in Marrakech, Morocco, with around a hundred BOA customers.

Chiffres clés 2011

Key figures



Le guichet
de l'Agence du Commerce.
Counter at the Commerce
Branch.

Total Bilan / Total Assets

27 488

millions de CDF / CDF million

ACTIVITÉ	au 31/12/2011	ACTIVITY	on 31/12/2011
Dépôts clientèle*	7 928	Deposits*	7,928
Créances clientèle*	14 722	Loans*	14,722
RÉSULTAT			
RÉSULTAT	au 31/12/2011	INCOME	on 31/12/2011
Produit Net Bancaire*	1 951	Operating income*	1,951
Charges de fonctionnement*	3 949	Operating expenses*	3,949
Résultat Brut d'Exploitation*	- 1 962	Gross operating profit*	- 1,962
Résultat Net*	- 3 127	Net income*	- 3,127
Coefficient d'Exploitation (%)	244,49	Operating ratio (%)	244.49
STRUCTURE			
STRUCTURE	au 31/12/2011	STRUCTURE	on 31/12/2011
Total Bilan*	27 488	Total Assets*	27,488
Fonds Propres après répartition*	11 531	Shareholders' equity after distribution*	11,531
Fonds Propres/Total Bilan (%)	41,95	Shareholders' equity/Total assets (%)	41.95
Effectif moyen pendant l'exercice	63	Average number of employees	63

(*) En millions de CDF

(*) In CDF millions

Engagements citoyens de la Banque

La BANK OF AFRICA – RDC (BOA-RDC) a axé son engagement citoyen sur deux axes primordiaux tout en s’adaptant aux impératifs ponctuels liés à la particularité du contexte de la République Démocratique du Congo :

- *une contribution régulière aux œuvres sociales ;*
- *la prise en compte des risques environnementaux et sociaux dans l’analyse de l’évaluation des crédits aux entreprises.*

SOCIAL

Opérant en République Démocratique du Congo depuis 2010, la BOA-RDC a, en 2011 comme en 2010, versé sa contribution annuelle aux différentes associations de personnes vivant avec un handicap de la ville de Kinshasa, à savoir les femmes et hommes handicapés, les sourds-muets et les blessés de guerre.

La Banque souhaite par ailleurs s’impliquer, partout où elle est représentée en RDC, dans des partenariats productifs avec les associations caritatives et ONG locales, en vue de soutenir activement les entreprises d’animation culturelle.

ENVIRONNEMENTAL

La BOA-RDC s’attèle à mettre en place dans tout son réseau administratif des pratiques écologiques et socialement responsables, afin de répondre aux nouvelles exigences environnementales. Il s’agit par exemple de l’utilisation efficiente du papier, de l’eau et de l’énergie.

D’autre part, attachant une importance particulière aux facteurs environnementaux dans l’analyse du risque dans l’octroi des crédits, le processus décisionnel de la BOA-RDC inclut des critères impliquant une contribution positive à la protection de l’environnement et la démonstration de valeurs morales et éthiques dans l’utilisation des fonds.





ÉCONOMIQUE

La BOA-RDC a participé activement au lancement des Journées Internationales de l'Épargne (JIE), organisées par la Banque Centrale du Congo et l'Agence Allemande de Développement KFW, tenues les 31 octobre, 1^{er} et 2 novembre 2011, à Kinshasa.

À noter que sur les 18 banques présentes en RDC, quatre, dont la BOA-RDC, ont été choisies pour la phase pilote.

À cette occasion, une campagne de sensibilisation à la culture de l'épargne en direction des enfants et de leurs parents a été initiée. Au cours de ces JIE 2011, la BOA-RDC a été la seule banque à lancer un produit d'épargne à long terme, dénommé « FUTURIS », pour les enfants.

Journées Internationales de l'Épargne

- 1 - Le stand de la BOA-RDC.
- 2 - Visite du Gouverneur de la BCC au stand BOA-RDC durant les JIE et ouverture d'un compte FUTURIS.
- 3 - Sensibilisation dans une école pour les JIE.
- 4 - Ouverture de compte d'une élève invitée aux JIE.



Conseil d'Administration

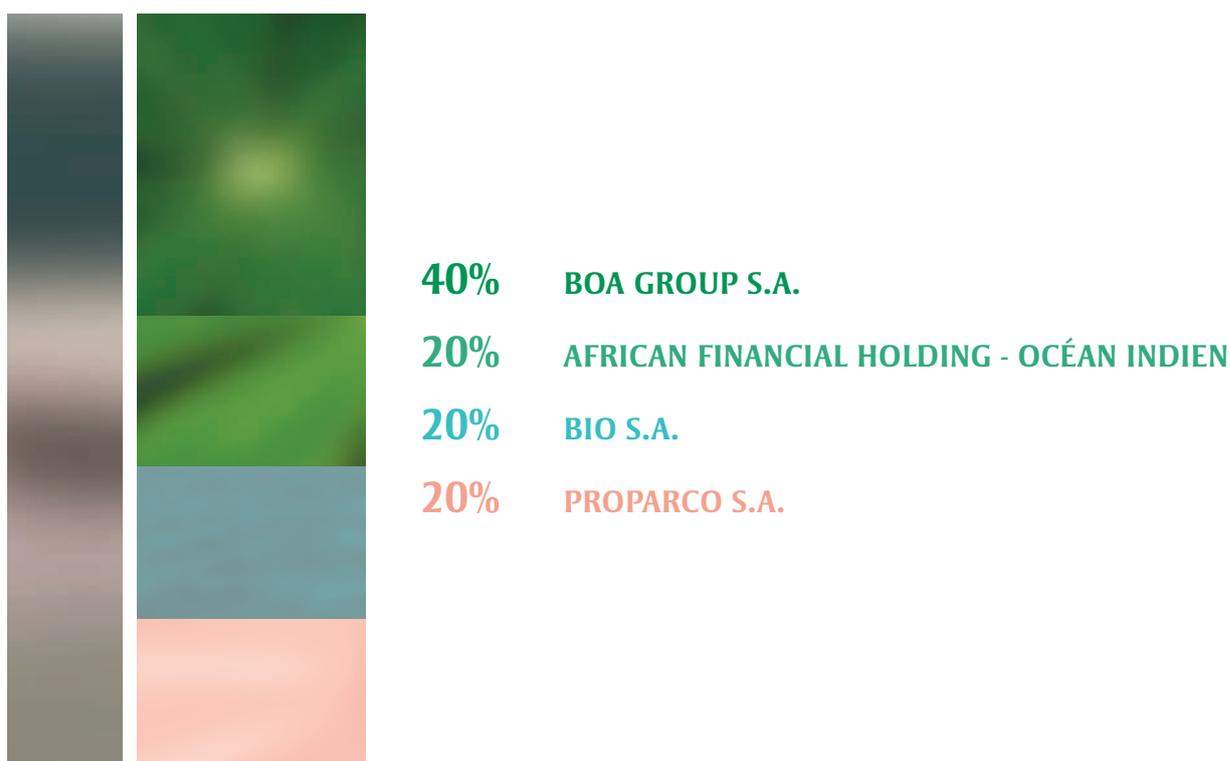
Board of Directors

Au 29 février 2012, le Conseil d'Administration de 8 membres, est composé comme suit :
At 29th February 2012, the Board of Directors comprised the following 8 members:

Paul DERREUMAUX, Président / <i>Chairman</i>	BOA GROUP S.A., représentée par / <i>represented by</i> Mohamed BENNANI
BOA GROUP S.A., représentée par / <i>represented by</i> Paulin COSSI	BIO, représentée par / <i>represented by</i> Denis POMIKALA
BOA GROUP S.A., représentée par / <i>represented by</i> Francis SUEUR	BIO, représentée par / <i>represented by</i> Henri LALOUX
BOA GROUP S.A., représentée par / <i>represented by</i> Mamadou KA	
BOA GROUP S.A., représentée par / <i>represented by</i> Vincent de BROUWER	

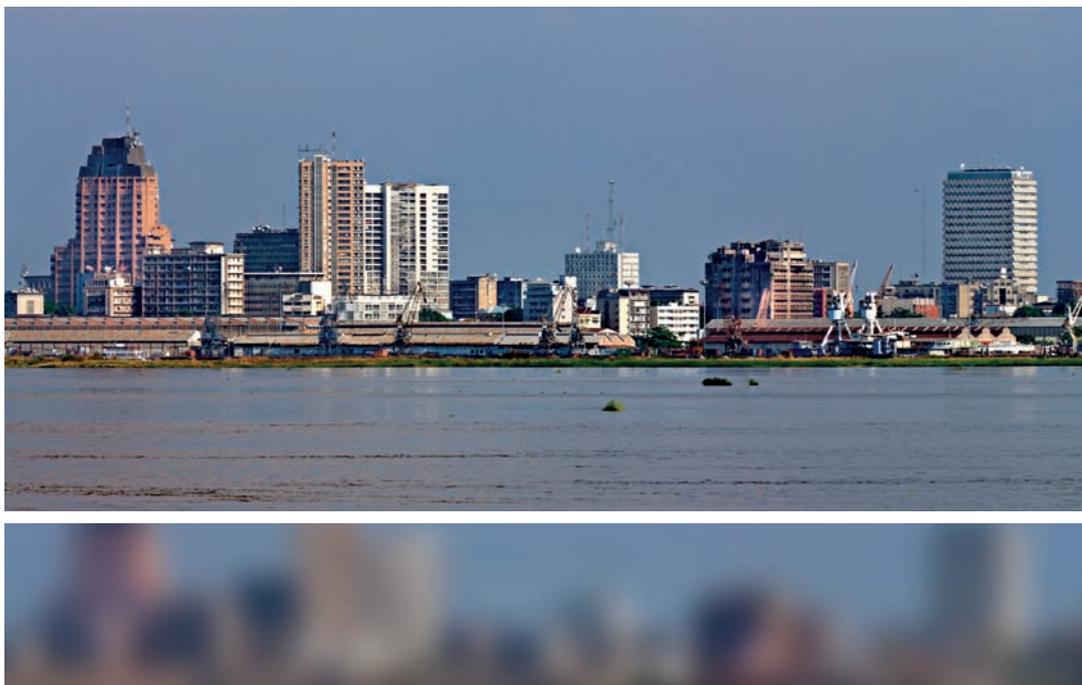
Capital

Au 29 février 2012, la répartition du capital s'établit comme suit :
At 29th February 2012, the Bank's capital was held as follows:



Rapport du Commissaire aux Comptes États financiers & Notes aux états financiers

Independent Accountant's Report
Financial Statements & Notes to the Financial Statements



Rapport du Commissaire aux Comptes

sur les états financiers au 31 Décembre 2011

1. Nous avons examiné les états financiers, exprimés en Francs Congolais, de la BANK OF AFRICA – RDC s.a.r.l. au 31 décembre 2011. 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. A notre avis, les états financiers présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs la situation financière et le patrimoine de la BANK OF AFRICA – RDC au 31 décembre 2011, ainsi que le résultat des opérations pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo, aux instructions et directives de la Banque Centrale.

Le Commissaire aux Comptes

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Signé par : **PricewaterhouseCoopers**

Kinshasa, le 24 février 2012

Independent Accountant's Report

on Financial Statements as at 31 December 2011

"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 2011, 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 2011, 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

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Signé par : **PricewaterhouseCoopers**

Kinshasa, 24 February 2012

Bilan au 31 décembre 2011 et 2010*

Balance sheets as at 31 December 2011 and 2010

*Exprimés en Francs Congolais / (Expressed in Congolese Francs)

Actif / Assets	NOTES	31/12/2011	31/12/2010
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>			
CAISSES, BANQUE CENTRALE DU CONGO ET CORRESPONDANTS <i>CASH, BALANCES WITH CENTRAL BANK OF CONGO AND BANKS</i>	4	3 039 262 585	3 617 521 061
TOTAL TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>TOTAL TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>		3 039 262 585	3 617 521 061
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE <i>OPERATIONS WITH CUSTOMERS</i>			
CLIENTS DÉBITEURS / <i>LOANS AND ADVANCES</i>	5	14 722 535 407	3 086 877 733
TOTAL OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE <i>TOTAL OPERATIONS WITH CUSTOMERS</i>		14 722 535 407	3 086 877 733
COMPTES DE TIERS ET DE RÉGULARISATIONS <i>THIRD PARTY ACCOUNTANTS AND REGULARIZATION</i>			
DIVERS ACTIFS / <i>OTHER ASSETS</i>	6	170 323 401	115 444
COMPTES DE RÉGULARISATION / <i>PREPAID EXPENSES AND OTHERS</i>	7.1	384 655 977	568 664 744
TOTAL COMPTES DES TIERS ET DE RÉGULARISATION <i>TOTAL THIRD PARTY ACCOUNTS AND REGULARIZATION</i>		554 979 378	568 780 188
VALEURS IMMOBILISÉES <i>NON CURRENT ASSETS</i>			
FRAIS DE PREMIER ÉTABLISSEMENT / <i>START-UP COSTS</i>	8	294 988 240	529 421 948
IMMOBILISATIONS NETTES / <i>FIXED ASSETS</i>	9	8 485 933 869	6 087 644 245
CAUTIONS ET GARANTIES VERSÉES AUX TIERS / <i>GUARANTEES</i>	10	389 858 670	354 288 849
TOTAL VALEURS IMMOBILISÉES / TOTAL NON CURRENT ASSETS		9 170 780 779	6 971 355 042
TOTAL ACTIF / TOTAL ASSETS		27 487 558 149	14 244 534 024

Les notes 1 à 27 font partie intégrante des états financiers. *Notes 1 to 27 are an integral part of these financial statements.*

*Exprimés en Francs Congolais / (Expressed in Congolese Francs)

Passif / Liabilities	NOTES	31/12/2011	31/12/2010
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>			
BANQUES / <i>BANKS</i>	11	7 222 481 908	2 776 514 810
TOTAL TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>TOTAL TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>		7 222 481 908	2 776 514 810
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE / OPERATIONS WITH CUSTOMERS			
DÉPÔTS ORDINAIRES / <i>DEPOSITS AND CURRENT ACCOUNTS</i>	12	6 403 446 567	1 743 548 219
DÉPÔTS À TERME / <i>TERM DEPOSITS</i>		1 489 761 854	27 989 657
AUTRES COMPTES DE LA CLIENTÈLE / <i>OTHER CUSTOMERS ACCOUNTS</i>		34 435 644	-
TOTAL OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE <i>TOTAL OPERATIONS WITH CUSTOMERS</i>		7 927 644 065	1 771 537 876
COMPTES DE TIERS ET DE RÉGULARISATIONS <i>THIRD PARTY ACCOUNTANTS AND REGULARIZATION</i>			
DIVERS PASSIFS / <i>OTHER LIABILITIES</i>	13	585 612 595	232 022 280
COMPTES DE RÉGULARISATION / <i>ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES</i>	7.2	15 008 699	46 526 627
TOTAL COMPTES DES TIERS ET DE RÉGULARISATION <i>TOTAL THIRD PARTY ACCOUNTS AND REGULARIZATION</i>		600 621 294	278 548 907
CAPITAUX PERMANENTS / NON CURRENT LIABILITIES			
CAPITAL SOUSCRIT OU DOTATION EN CAPITAL / <i>SHARE CAPITAL</i>	14	10 154 104 500	5 600 000 000
REPORT À NOUVEAU / <i>RETAINED EARNINGS</i>		(1 698 370 449)	-
PLUS-VALUE DE RÉÉVALUATION DES IMMOBILISATIONS <i>REVALUATION SURPLUS</i>		990 376 188	226 502 880
PROVISION POUR RECONSTITUTION DU CAPITAL <i>PROVISION FOR CAPITAL RECONSTITUTION</i>	15	3 390 000 003	3 390 000 000
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES <i>PROVISIONS FOR RISKS AND CHARGES</i>	16	205 810 156	59 800 000
EMPRUNT SUBORDONNÉ / <i>SUBORDINATED LOANS</i>	17	1 821 641 800	1 840 000 000
PERTE DE L'EXERCICE / <i>PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR</i>		(3 126 751 316)	(1 698 370 449)
TOTAL CAPITAUX PERMANENTS / TOTAL NON CURRENT LIABILITIES		11 736 810 882	9 417 932 431
TOTAL PASSIF / TOTAL LIABILITIES		27 487 558 149	14 244 534 024

Les notes 1 à 27 font partie intégrante des états financiers. Notes 1 to 27 are an integral part of these financial statements.

Compte de profits et pertes au 31 décembre 2011 et 2010*

Profit and loss accounts as at 31 December 2011 and 2010*

*Exprimés en Francs Congolais / (Expressed in Congolese Francs)

	NOTES	31/12/2011	31/12/2010
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>			
PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>INCOME FROM TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>		64 498 401	97 041 759
CHARGES SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES <i>EXPENSES FROM TREASURY AND INTERBANK OPERATIONS</i>	18	(280 312 537)	(8 737 419)
PRODUITS SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE <i>INCOME FROM OPERATIONS WITH CUSTOMERS</i>	19	2 062 586 160	149 943 938
CHARGES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE <i>EXPENSES ON OPERATIONS WITH CUSTOMERS</i>		(52 536 361)	(2 993 279)
AUTRES PRODUITS BANCAIRES <i>INCOME FROM SUNDRY BANK OPERATIONS</i>	20	346 616 440	108 284 376
AUTRES CHARGES BANCAIRES <i>EXPENSES ON SUNDRY BANK OPERATIONS</i>	21	(189 657 762)	(83 622 078)
PRODUIT NET BANCAIRE / GROSS FINANCIAL MARGIN		1 951 194 341	259 917 297
PRODUITS ACCESSOIRES / <i>SUNDRY INCOME</i>		36 134 781	10 462 283
SUBVENTION D'EXPLOITATION / <i>OPERATING GRANT</i>	22	-	273 000 000
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION / <i>GENERAL OPERATING EXPENSES</i>	23	(2 188 186 678)	(1 073 483 522)
CHARGES DU PERSONNEL / <i>STAFF EXPENSES</i>	24	(1 573 536 571)	(616 539 560)
IMPÔTS ET TAXES / <i>TAXES</i>	25	(187 221 112)	(99 586 643)
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION / GROSS OPERATING PROFIT		(1 961 615 239)	(1 246 230 145)
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS / <i>DEPRECIATION</i>		(821 483 915)	(391 340 304)
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT ET EXCEPTIONNEL PROFIT BEFORE TAXES AND EXCEPTIONAL		(2 783 099 154)	(1 637 570 449)
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR CRÉANCES DOUTEUSES ET REPRISES DE PROVISIONS <i>PROVISIONS AND REVERSALS OF PROVISIONS ON PERFORMING LOANS</i>	26	(315 429 502)	(58 500 000)
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL / <i>EXCEPTIONAL ITEMS</i>		(22 823 549)	-
RÉSULTAT / <i>CESSION D'ÉLÉMENTS D'ACTIFS / PROFIT ON DISPOSAL OF ASSETS</i>		(1 607 992)	-
RÉSULTAT COURANT / PROFIT BEFORE TAXES		(3 122 960 197)	(1 696 070 449)
IMPÔT SUR LE RÉSULTAT / <i>INCOME TAX</i>		(3 791 120)	(2 300 000)
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE / PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR		(3 126 751 317)	(1 698 370 449)

Les notes 1 à 27 font partie intégrante des états financiers. Notes 1 to 27 are an integral part of these financial statements.

État de variation des capitaux propres au 31 /12/ 2011 et 2010*

Statement of change in equity as at 31/12/2011 and 2010*

*Exprimés en Francs Congolais / (Expressed in Congolese Francs)

	SOLDE / BALANCE	MOUVEMENT / MOVEMENT 2011		SOLDE / BALANCE
	AU 31/12/10	AUGMENTATION	DIMINUTION	AU 31/12/11
	<i>AS AT 31/12/10</i>	<i>INCREASE</i>	<i>DECREASE</i>	<i>AS AT 31/12/11</i>
CAPITAL SOUSCRIT <i>SHARE CAPITAL</i>	5 600 000 000	4 554 104 500	-	10 154 104 500
REPORT À NOUVEAU <i>RETAINED EARNINGS</i>	-	-	1 698 370 449	(1 698 370 449)
PLUS-VALUE DE RÉÉVALUATION DES IMMOBILISATIONS <i>REVALUATION SURPLUS OF FIXED ASSETS</i>	226 502 880	763 873 308	-	990 376 188
PROVISION POUR RECONSTITUTION DU CAPITAL <i>PROVISION FOR CAPITAL RECONSTITUTION</i>	3 390 000 000	-	-	3 390 000 003
PERTE DE L'EXERCICE <i>PROFIT (LOSS) FOR THE PERIOD</i>	(1 698 370 449)	(3 126 751 316)	(1 698 370 449)	(3 126 751 316)
TOTAL FONDS PROPRES <i>TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY</i>	7 518 132 431	2 191 226 492	-	9 709 358 926

Les notes 1 à 27 font partie intégrante des états financiers. *Notes 1 to 27 are an integral part of these financial statements.*

Tableau de flux de trésorerie au 31 décembre 2011 et 2010*

Cash flow statement as at 31 December 2011 and 2010*

*Exprimés en Francs Congolais / (Expressed in Congolese Francs)

	31/12/2011	31/12/2010
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION / OPERATING ACTIVITIES		
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ENCAISSÉS (HORS REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT) <i>OPERATING INCOME (EXCLUDING INCOME FROM PORTFOLIO INVESTMENT)</i>	2 358 100 828	605 279 729
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE DÉCAISSÉES / <i>OPERATING EXPENSES</i>	(2 897 914 450)	(94 815 774)
DÉPÔTS \ RETRAITS DE DÉPÔTS AUPRÈS D'AUTRES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS <i>DEPOSITS/WITHDRAWALS BY BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS</i>	4 445 967 098	2 776 514 810
PRÊTS ET AVANCES \ REMBOURSEMENT PRÊTS ET AVANCES ACCORDÉS À LA CLIENTÈLE <i>LOANS AND ADVANCES/REPAYMENT OF LOANS AND ADVANCES EXTENDED TO CUSTOMERS</i>	(11 635 657 674)	(3 086 877 733)
DÉPÔTS \ RETRAITS DE DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE <i>DEPOSITS/WITHDRAWALS BY CUSTOMER DEPOSITS</i>	6 156 106 189	1 771 537 876
TITRES DE PLACEMENT / <i>INVESTMENT</i>	-	-
SOMMES VERSÉES AU PERSONNEL ET CRÉDITEURS DIVERS <i>PAYMENTS TO STAFF AND SUNDRY CREDITORS</i>	(1 573 536 571)	(616 539 560)
AUTRES FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION <i>OTHER NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</i>	296 092 437	(1 753 797 570)
IMPÔT SUR LE BÉNÉFICE / <i>INCOME TAX</i>	(3 791 120)	(2 300 000)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION <i>NET CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</i>	(2 854 633 263)	(400 998 222)
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT / INVESTING ACTIVITIES		
INTÉRÊTS ET DIVIDENDES ENCAISSÉS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT <i>INTEREST AND DIVIDENDS RECEIVED ON INVESTMENT PORTFOLIO</i>	-	-
ACQUISITIONS \ CESSIONS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT <i>PURCHASE/DISPOSAL OF INVESTMENT PORTFOLIO</i>	-	-
ACQUISITIONS \ CESSION SUR IMMOBILISATIONS / <i>ADDITIONS/DISPOSALS OF ASSETS</i>	(2 259 371 513)	(2 483 503 976)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENTS <i>NET CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</i>	(2 259 371 513)	(2 483 503 976)

Les notes 1 à 27 font partie intégrante des états financiers. Notes 1 to 27 are an integral part of these financial statements.

	31/12/2011	31/12/2010
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT / FINANCING ACTIVITIES		
ÉMISSION D' ACTIONS / SHARE ISSUANCE	4 554 104 500	-
ÉMISSION D' EMPRUNTS / LOAN ISSUANCE	-	-
REMBOURSEMENT D' EMPRUNTS / LOAN REPAYMENT	-	-
AUGMENTATION \ DIMINUTION RESSOURCES SPÉCIALES INCREASE/DECREASE OF SPECIAL RESOURCES	(18 358 200)	1 840 000 000
REMBOURSEMENT D' EMPRUNTS / DIVIDENDS PAID	-	-
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT NET CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES	4 535 746 300	1 840 000 000
INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EFFECT OF EXCHANGE RATE CHANGES ON CASH AND CASH EQUIVALENTS	-	-
VARIATION NETTE DES LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS AU COURS DE L'EXERCICE INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS DURING THE YEAR	(578 258 476)	(1 044 502 198)
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN DÉBUT EXERCICE CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR	3 617 521 061	4 662 023 259
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN D'EXERCICE CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR	3 039 262 585	3 617 521 061

Les notes 1 à 27 font partie intégrante des états financiers. Notes 1 to 27 are an integral part of these financial statements.

Notes aux états financiers

Au 31 décembre 2011

1. ACTIVITÉS

La BANK OF AFRICA – RDC s.a.r.l. 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 officiellement démarré ses activités le 2 avril 2010. Elle est à son deuxième exercice.

Elle a pour objet d'effectuer toutes les opérations bancaires autorisées par l'Ordonnance-Loi précitée.

La Banque est régie par le régime de droit commun en matière fiscale.

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 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 dégagés 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 monnaie nationale 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 en accord avec les instructions de la Banque Centrale du Congo.

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 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 selon un taux annuel 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 / YEARS
AMÉNAGEMENTS ET INSTALLATIONS	10
MATÉRIEL ET MOBILIER	10
MATÉRIEL INFORMATIQUE	3
MATÉRIEL DE TRANSPORT	4
IMMEUBLE	25
FRAIS DE PREMIER ÉTABLISSEMENT	3

3. TAUX DE CONVERSION

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

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
1 \$US =	910,82090	920,00000
1 EUR =	1 177,99500	1 228,80000
1 XAF =	1,79457	1,87000

4. CAISSES, BANQUE CENTRALE ET CORRESPONDANTS

Le solde de cette rubrique se répartit de la manière suivante :

		31/12/2011	31/12/2010
		FC	FC
BANQUE CENTRALE DU CONGO	4.1.	855 572 560	330 996 010
CAISSE	4.2.	882 226 072	1 471 179 600
CORRESPONDANTS	4.3.	1 301 463 952	1 815 345 451
		3 039 262 585	3 617 521 061

4.1 CE SOLDE EST CONSTITUÉ DE DÉPÔTS AUPRÈS DE LA BANQUE CENTRALE DU CONGO :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
BCC RÉSERVE OBLIGATOIRE	558 500 000	-
BCC DISPONIBLE	297 072 560	330 996 010
	855 572 560	330 996 010

4.2 LES ESPÈCES EN CAISSE SE RÉPARTISSENT DE LA MANIÈRE SUIVANTE :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
CAISSE EN MONNAIE LOCALE	133 637 980	73 934 520
CAISSE EN MONNAIES ÉTRANGÈRES	748 588 092	1 397 245 080
	882 226 072	1 471 179 600

Le solde de la caisse en monnaies étrangères au 31 décembre 2011 est respectivement constitué des encaisses en USD de 805 464 et en EURO de 12 695.

4.3 LES AVOIRS AUPRÈS DES CORRESPONDANTS SE RÉPARTISSENT ENTRE LES BANQUES DU GROUPE BOA ET LES AUTRES BANQUES COMME SUIT :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
BANQUES DU GROUPE BOA	61 380 642	1 557 175 757
AUTRES BANQUES	1 240 083 310	258 169 694
	1 301 463 952	1 815 345 451

Au 31 décembre 2011, les fonds auprès des correspondants du Groupe BOA sont principalement logés auprès de BMCE Madrid pour 59 millions de FC (50 000 EUR), de la BOA-FRANCE pour 14 millions de FC (12.570 EUR), la BOA-UGANDA pour 5,4 millions de FC (5 937 USD), MEDICAPITAL pour 13 millions de FC (6 705 EUR et 5 810 USD) et la BOA-MALI pour 28 millions de FC (15 722 804 XOF) tandis que ceux détenus auprès des correspondants hors Groupe sont logés essentiellement auprès de FORTIS BANK pour 1 121 649 569 millions de FC (902 400 EUR et 64 366 USD) et de NATIXIS pour 13 millions de FC (13 764 02 USD).

5. CLIENTS DÉBITEURS

Les prêts et découverts bancaires se répartissent comme suit au 31 décembre 2011 :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
CRÉDITS À MOYEN TERME	12 699 925 946	2 567 389 094
CRÉDITS À COURT TERME	561 856 085	445 212 214
DÉCOUVERTS ET DÉPÔTS ORDINAIRES	1 167 735 178	74 245 484
CRÉANCES LITIGIEUSES OU EN SOUFFRANCE	450 258 401	30 940
CRÉDITS BRUTS	14 879 775 610	3 086 877 732
PROVISIONS SUR CRÉDITS	(157 240 203)	-
CRÉDITS NETS	14 722 535 407	3 086 877 732

6. DIVERS ACTIFS

Les prêts et découverts bancaires se répartissent comme suit au 31 décembre 2011 :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
DÉBITEURS DIVERS	142 370 312	-
CHÈQUES ET EFFETS À L'ENCAISSEMENT	26 984 794	-
AUTRES	968 295	115 444
	170 323 401	115 444

Les débiteurs divers sont constitués essentiellement des articles en stocks d'un montant total de 141 364 089 FC comprenant essentiellement les matériels et mobiliers pour 91 071 460 FC et deux onduleurs de 15 kva pour 40 253 498 FC.

7. COMPTES DE RÉGULARISATION

Les comptes de régularisation sont constitués de montants à l'actif à régulariser pour 384 655 977 FC et au passif à régulariser pour 15 008 699 FC.

7.1. LE POSTE « RÉGULARISATIONS DE L'ACTIF » EST CONSTITUÉ DE LA MANIÈRE SUIVANTE :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
CHARGES PAYÉES OU COMPTABILISÉES D'AVANCE	194 652 220	254 300 456
CHARGES À ÉTALER	166 257 390	314 364 288
AUTRES	23 746 367	-
	384 655 977	568 664 744

Les charges payées ou comptabilisées d'avance comprennent les loyers, les contrats d'assurance et les autres abonnements payés en avance.

Les charges à étaler se rapportent aux frais à la constitution de la Banque et à l'ICA s'y rapportant que la Banque a décidé d'étaler sur trois ans.

7.2. LES POSTES « RÉGULARISATIONS DU PASSIF » SE RÉPARTISSENT COMME SUIVANT :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
COMPTES D'ATTENTE À RÉGULARISER	15 000 402	46 516 111
AUTRES	8 297	10 516
	15 008 699	46 526 627

8. FRAIS DE PREMIER ÉTABLISSEMENT

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
FRAIS DE 1 ^{ER} ÉTABLISSEMENT	529 421 948	685 035 079
AMORTISSEMENTS	(234 433 708)	(155 613 131)
	294 988 240	529 421 948

9. IMMOBILISATIONS NETTES

	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	IMMEUBLES	MATÉRIEL ROULANT
	FC	FC	FC
VALEURS BRUTES			
AU 1 ^{ER} JANVIER 2011	389 112 304	3 602 338 470	163 284 780
ACQUISITIONS	10 459 172	-	84 360 000
CESSIONS	-	-	-
TRANSFERTS	-	-	-
RÉGULARISATION	(53 360 000)	-	-
RÉÉVALUATION	52 478 761	548 838 411	26 733 340
AU 31 DÉCEMBRE 2011	398 690 237	4 151 176 881	274 378 120
AMORTISSEMENTS CUMULÉS			
AU 1 ^{ER} JANVIER 2011	21 444 320	110 045 283	14 290 801
ACQUISITIONS	95 561 586	149 226 635	36 817 535
CESSIONS	-	-	-
TRANSFERTS	-	-	-
RÉGULARISATION	-	-	-
RÉÉVALUATION	23 599 704	46 109 177	9 355 312
AU 31 DÉCEMBRE 2011	140 605 610	305 381 095	60 463 648
VALEURS NETTES DÉC. 2011	258 084 627	3 845 795 786	213 914 472
VALEURS NETTES DÉC. 2010	367 667 984	3 492 293 187	148 993 979

L'Agence
du 30 Juin,
à Kinshasa.

The 30 Juin
Branch,
in Kinshasa.



MAT. ET MOB DE BUREAU FC	MATÉRIEL INFORMATIQUE FC	AGENCEMENTS ET INSTALLATION FC	IMMOBILISATIONS EN COURS FC	TOTAL FC
936 193 024	330 278 874	18 900 000	894 751 206	6 334 858 658
737 029 905	-	941 767 801	503 544 813	2 277 161 692
-	(2 809 636)	-	-	(2 809 636)
107 811 218	(107 811 218)	894 751 206	(894 751 206)	-
-	-	-	-	(53 360 000)
162 976 043	24 265 704	78 200 608	-	893 492 866
1 944 010 190	243 923 724	1 933 619 615	503 544 813	9 449 343 579
31 545 021	68 468 611	1 420 377	-	247 214 413
121 046 375	95 504 323	89 620 929	-	587 777 383
-	(1 201 644)	-	-	(1 201 644)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
27 766 432	16 310 732	6 478 202	-	129 619 559
180 357 828	179 082 022	97 519 508	-	963 409 710
1 763 652 362	64 841 702	1 836 100 107	503 544 813	8 485 933 869
904 648 002	261 810 263	17 479 623	894 751 206	6 087 644 245

10. CAUTIONS ET GARANTIES VERSÉES AUX TIERS

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
GARANTIES VERSÉES POUR LES AGENCES	381 779 688	347 063 400
AUTRES À RECEVOIR	8 078 982	7 225 449
	389 858 670	354 288 849

11. BANQUES

Cette rubrique est constituée de la manière suivante :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
EMPRUNTS À COURT TERME	6 766 074 660	2 300 000 000
COMPTES À VUE DES BANQUES	411 110 347	468 568 935
AUTRES	45 296 901	7 945 875
	7 222 481 908	2 776 514 810

a) Les emprunts à court terme au 31 décembre 2011 sont obtenus auprès de banques ci-après :

	31/12/2011
	FC
BIAC	936 820 900
BOA-KENYA	1 366 231 350
PROCREDIT	819 738 810
BOA-UGANDA	1 821 641 800
BOA-TANZANIA	1 821 641 800
	6 766 074 660

Les soldes des emprunts à court terme du Groupe BOA représentent des emprunts à 6 mois de 1,5 million d'USD auprès de la BOA-KENYA et 4 millions d'USD contractés par la Banque auprès de la BOA-UGANDA et la BOA-TANZANIA à raison de 2 millions d'USD par banque.

b) Les comptes à vue des correspondants se présentent comme suit :

	31/12/2011
	FC
FORTIS BANK BELGIQUE	218 556 001
BOA-KENYA	1 247 087
BOA GROUP S.A.	191 307 259
	411 110 347

12. DÉPÔTS ORDINAIRES

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
COMPTES COURANTS	3 250 717 905	698 959 116
DÉPÔTS À VUE	1 001 027 794	631 739 050
COMPTES PACK SALARIA (a)	858 663 879	-
COMPTES ÉPARGNE	813 598 206	363 398 186
DÉPÔTS DE GARANTIE (b)	478 704 385	49 427 193
AUTRES	734 398	24 674
	6 403 446 567	1 743 548 219

a) Les comptes Pack Salaria représentent des dépôts des clients agents des sociétés ayant signé des conventions de domiciliations des salaires à la Banque.

(b) Les dépôts de garantie représentent des parties des dépôts à vue de certains clients rendus indisponibles à titre de garantie sur des prêts qui leur ont été accordés.

13. DIVERS PASSIFS

Les divers passifs se composent comme suit :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
CRÉDITEURS DIVERS (a)	368 751 393	164 283 477
ÉTAT (b)	160 888 787	57 143 254
CHÈQUES ET EFFETS À L'ENCAISSEMENT (c)	53 970 517	-
AUTRES	2 001 838	10 595 549
	585 612 535	232 022 280

a) Les créiteurs divers se répartissent de la manière suivante :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
VALEURS À PAYER	218 122 392	149 557 876
AUTRES CRÉITEURS	104 053 065	-
INTERMÉDIAIRES DIVERS	25 975 424	4 470 832
INSS (COTISATIONS)	13 561 395	7 596 564
AUTRES	7 039 117	2 658 205
	368 751 393	164 283 477

Les valeurs à payer concernent principalement l'assurance NSIA de la période allant de mai 2011 à avril 2012 pour 124,7 millions de FC, les intérêts à payer sur l'emprunt subordonné pour 50,9 millions de FC et deux factures relatives aux frais médicaux et du bail de l'agence de Goma.

Les autres créiteurs se rapportent aux opérations de transfert Western Union non encore régularisées au 31 décembre 2011.

(b) Les impôts à payer représentent principalement les soldes à payer au Trésor Public sur l'ICA, l'IPR, l'IER et autres taxes du mois de décembre 2011.

(c) Les chèques et effets à l'encaissement se rapportent aux chèques envoyés à l'encaissement en faveur des clients de la Banque.

14. CAPITAL SOUSCRIT OU DOTATION EN CAPITAL

Le capital social est ainsi détenu :

	NOMBRE D' ACTIONS		
	01/01/2011	AUGMENTATION	31/12/2011
BOA GROUP S.A.	4 001	2 000	6 001
AFH-OCEAN INDIEN	2 000	1 000	3 000
BIO SA	1 997	999	2 996
PROPARCO	1 997	999	2 996
PAUL DERREUMAUX	1	2	3
PAULIN COSSI	1	-	1
FRANCIS SUEUR	1	1	1
MAMADOU KA	1	-	1
VINCENT DE BROUWER	1	-	1
	10 000	5 000	15 000

La Banque a décidé lors de son Assemblée Générale Extraordinaire du 2 mars 2011 d'augmenter son capital social de 5 millions d'USD représentant 5 000 actions. Cette augmentation du capital n'a pas encore été sanctionnée par l'Ordonnance Présidentielle.

15. PROVISION POUR RECONSTITUTION DU CAPITAL

Il s'agit d'une provision destinée à maintenir inchangé le montant du capital social de la Banque en devise. Elle est constituée conformément à la note 2.3 qui accompagne les états financiers.

16. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

En application de l'instruction n° 16, Modification n° 1 du 29 juillet 2003, le solde du compte comprend essentiellement des provisions générales constituées sur le portefeuille normal et sain de la Banque pour 178 millions de FC.

17. EMPRUNT SUBORDONNÉ

Cette rubrique comprend l'emprunt subordonné obtenu en date du 28 août 2010, auprès de BOA GROUP S.A. pour 2 millions d'USD au taux libor 6 mois majoré de 4,5 %.

18. CHARGES SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
INTÉRÊTS SUR EMPRUNTS CORRESPONDANTS	260 433 611	7 914 666
AUTRES	19 878 926	822 753
	280 312 537	8 737 419

19. PRODUITS SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

Les produits sur opérations avec la clientèle se répartissent comme suit :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
INTÉRÊTS SUR PRÊTS ET DÉCOUVERTS	1 265 975 558	132 494 559
COMMISSIONS SUR CRÉDITS	430 590 673	-
AUTRES	366 019 929	17 449 379
	2 062 586 160	149 943 938

20. AUTRES PRODUITS BANCAIRES

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
FRAIS DE TENUE DE COMPTE	138 707 237	35 368 751
COMMISSIONS SUR CHÈQUES ET EFFETS	14 767 160	-
GAIN DE CHANGE	76 340 011	72 915 625
REVENUS DES PRÊTS ET TITRES	29 526 996	-
COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DONNÉS	15 117 111	-
AUTRES	72 157 925	-
	346 616 440	108 284 376

21. AUTRES CHARGES BANCAIRES

Les autres charges bancaires se répartissent comme suit :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
INTÉRÊTS SUR EMPRUNTS SUBORDONNÉS	90 201 185	41 062 156
AUTRES COMMISSIONS ET FRAIS BANCAIRES	97 909 496	34 111 186
AUTRES	1 547 081	8 448 736
	189 657 762	83 622 078

22. SUBVENTION D'EXPLOITATION

La subvention d'exploitation reçue de l'actionnaire BIO SA, en date du 15 mars 2010, de 300 000 USD équivalant à 273 millions de FC est destinée à financer le programme d'assistance technique à la Banque.

23. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Les charges d'exploitation se présentent comme suit aux 31 décembre 2011 et 2010 de :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
FRAIS DE LOYERS ET CHARGES LOCATIVES	523 948 558	255 217 203
AUTRES SERVICES	284 981 694	118 037 957
FRAIS D'ASSISTANCE TECHNIQUE	220 825 368	93 484 091
CHARGES DIVERSES	166 765 146	39 587 116
AFFRANCHISSEMENT	121 803 927	62 546 171
FRAIS DE MISSION	114 495 232	97 853 583
HONORAIRES ET FRAIS DE CONTREPARTIE	109 466 260	41 834 060
EAU, ÉLECTRICITÉ ET CARBURANT	99 710 063	31 832 643
FOURNITURES DE BUREAU ET DOCUMENTS	84 624 564	54 028 726
FRAIS DE TRANSPORTS ET DÉPLACEMENTS	83 123 409	95 860 028
FRAIS INFORMATIQUES (LOCATION DE MATÉRIELS)	40 341 395	116 130 903
AUTRES	338 101 062	67 071 041
	2 188 186 678	1 073 483 522

24. CHARGES DU PERSONNEL

Les charges du personnel se répartissent comme suit :

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
RÉMUNÉRATIONS DU PERSONNEL	1 119 260 178	480 410 364
INDEMNITÉS, ALLOCATIONS ET AUTRES	454 276 393	136 129 196
	1 573 536 571	616 539 560

Les indemnités, allocations et autres sont constituées de rubriques suivantes :

	31/12/2011
	FC
INDEMNITÉS DE TRANSPORT	64 709 945
FRAIS MÉDICAUX	69 968 496
INDEMNITÉS DE LOGEMENT	158 154 853
FRAIS DE FORMATION	58 916 107
AUTRES FRAIS DU PERSONNEL	102 526 992
	454 276 393

25. IMPOTS ET TAXES

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
IMPÔTS EXCEPTIONNELS SUR LE PERSONNEL EXPATRIÉ	75 021 401	42 252 260
TAXES PUBLICITAIRES ET AUTRES	112 199 711	57 334 383
	187 221 112	99 586 643

26. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET REPRISE DE PROVISIONS

	31/12/2011	31/12/2010
	FC	FC
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR CRÉDITS	366 250 040	58 500 000
REPRISES DE PROVISIONS SUR CRÉDITS	(61 121 089)	-
PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	10 300 551	-
	315 429 502	58 500 000

27. ENGAGEMENTS HORS BILAN

	31/12/2011
	FC
ENGAGEMENTS DONNÉS	
CAUTIONS ÉMISES	178 536 922
ENGAGEMENTS SUR REMISES DOCUMENTAIRES	10 179 987
	188 716 909
ENGAGEMENTS REÇUS	
CAUTIONS REÇUES	178 536 922
GARANTIES SUR REMISES DOCUMENTAIRES	10 179 987
	188 716 909

Résolutions

Resolutions



Résolutions Assemblée Générale Ordinaire du 29 mars 2012

Resolutions / Annual General Meeting held on 29 March 2012

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 2011 avant de développer une analyse des résultats de la Banque pour l'exercice fiscal 2011.

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 2011.

Enfin, le Président de séance a rappelé que lors de la dernière réunion du Conseil en date 29 février 2012, le Conseil a rappelé le terme du mandat des Administrateurs Paul DERREUMAUX, Paulin COSSI, Francis SUEUR, Vincent de BROUWER et Mamadou KA.

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. RÉOLUTIONS

1. Première Résolution

L'Assemblée approuve le rapport du Conseil sur l'activité et les comptes de la Banque pour l'exercice 2011.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

2. Deuxième Résolution

Le rapport annuel du Commissaire aux Comptes sur l'audit des livres de la Banque pour l'exercice fiscal 2011 est approuvé par l'Assemblée.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

3. Troisième Résolution

Le bilan et les comptes de la Banque relatifs à l'exercice social 2011 et affichant une perte de 3 126 751 316 CDF (trois milliards cent vingt-six millions sept cent cinquante et un mille trois cent seize Francs Congolais) ont été approuvés et la perte affectée au report à nouveau négatif.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

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 2011.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

5. Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale des Actionnaires prends acte du souhait de Monsieur Paul DERREUMAUX, par sa lettre du 25 février 2012 adressée aux Administrateurs, de ne pas postuler au renouvellement de son mandat d'Administrateur.

L'Assemblée Générale des Actionnaires renouvelle, pour une période de quatre ans qui arrivera à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2015, le mandat des Administrateurs dont les noms suivent :

- Monsieur Paulin COSSI,
- Monsieur Vincent de BROUWER,
- Monsieur Mamadou KA.

L'Assemblée Générale des Actionnaires approuve la nomination de BOA GROUP S.A. représentée par Monsieur ZEBDANI en qualité d'Administrateur, en remplacement de Monsieur Francis SUEUR, sous réserve de l'accomplissement des formalités légales et administratives y afférentes.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

6. Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoir au porteur d'un ou plusieurs originaux des présentes à l'effet de procéder aux formalités légales d'authentification et de dépôt au Nouveau Registre de Commerce. L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 11 h 30.

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.

Dieudonné MUKANYA
Scrutateur

Soumaïla SIDIBE
Scrutateur

Jean Espoir BAKATUINAMINA
Secrétaire

Paul DERREUMAUX
Représenté par **Bruno DEGOY**
Président

I. DISCUSSION

The first item on the agenda for 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 2011 and then analysed the Bank's results for fiscal year 2011.

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 2011.

Lastly, the Chairman recalled that, at its latest meeting, on 29 February 2012, the Board took note of the expiry of the terms of office of Directors Paul DERREUMAUX, Paulin COSSI, Francis SUEUR, Vincent De BROUWER and Mamadou KA.

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

II. RESOLUTIONS

1. First resolution

The General Meeting of shareholders approved the Board's activity report and the Bank's accounts for fiscal year 2011.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

2. Second resolution

The General Meeting of shareholders approved the Statutory Auditor's annual report on the Bank's books for fiscal year 2011.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

3. Third resolution

The General Meeting of shareholders approved the Bank's fiscal year 2011 balance sheet and its accounts showing a loss of CDF 3,126,751,316 (three billion, one hundred and twenty-six million, seven hundred and fifty-one thousand, three hundred and sixteen Congolese francs) and the loss was allocated to retained losses.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

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 2011.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

5. Fifth resolution

The General Meeting of shareholders took note of the wish expressed by Mr Paul DERREUMAUX in his letter of 25 February 2012 to the Directors not to request reappointment as Director.

The General Meeting of shareholders reappointed the following Directors for terms of four years, which will expire following the General Meeting of shareholders held to vote on the accounts for the fiscal year ending on 31 December 2015:

- Mr Paulin COSSI

- Mr Vincent de BROUWER

- Mr Mamadou KA

The General Meeting of shareholders approved the appointment of BOA GROUP S.A., represented by Mr ZEBDANI as Director, replacing Mr Francis SUEUR, subject to the relevant legal and administrative formalities.

This resolution was put to the vote and unanimously approved.

6. Sixth resolution

The General Meeting of shareholders 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 Companies Registry.

There being no further business, the meeting was closed at 11:30 a.m.

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.

Dieudonné MUKANYA
Scrutineer

Soumaila SIDIBE
Scrutineer

Jean Espoir BAKATUINAMINA
Secretary

Paul DERREUMAUX
Represented by **Bruno DEGOY**
Chairman

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) 99 2000 419

Fixe : (243) 99 300 46 00

AGENCE ÉLITE

22, Avenue des Aviateurs – BP 7119 Kin1

Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 99 300 46 82

Fixe : (243) 99 300 46 00

AGENCE DU 30 JUIN

22B, Boulevard du 30 juin – Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 99 200 04 18

Fixe : (243) 99 300 46 00

COMMERCE

42, Avenue du Commerce – Kinshasa-Gombe

Tél. : (243) 99 2000 415

Fixe : (243) 99 300 46 00

DELVAUX

39 Bis, Route de Matadi – Kinshasa-Ngaliema

Tél. : (243) 97 000 31 45

Fixe : (243) 99 300 46 00

VICTOIRE

2, Avenue Popo-Kabaka – Kinshasa-Kasa Vubu

Tél. : (243) 97 000 31 30

Fixe : (243) 99 300 46 00

BUREAU AVANCE TRIANGLE

9, Avenue du Bloc, Quartier Dumez

Kinshasa-Mont Ngafula

Tél. : (243) 97 000 31 45

Fixe : (243) 99 300 46 00

AGENCE RÉGIONALE / REGIONAL BRANCH

GOMA

10, Avenue des Ronds-Points,

Quartier des Volcans – Goma

Tél. : (243) 97 000 30 86

Fixe : (243) 99 300 46 00