

# JOURNAL OFFICIEL

DE LA REPUBLIQUE TOGOLAISE

PARAISSANT LE 1<sup>er</sup> ET LE 16 DE CHAQUE MOIS A LOME

## TARIF

### ACHAT

- 1 à 12 pages ..... 200 F
- 16 à 28 pages ..... 600 F
- 32 à 44 pages ..... 1 000 F
- 48 à 60 pages ..... 1 500 F
- Plus de 60 pages ..... 2 000 F

### ABONNEMENT ANNUEL

- TOGO ..... 20 000 F
- AFRIQUE ..... 28 000 F
- HORS-AFRIQUE ..... 40 000 F

### ANNONCES

- Récipissé de déclaration d'associations.. 10 000 F
- Avis de perte de titre foncier (1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> insertion)..... 10 000 F
- Avis d'immatriculation ..... 10 000 F
- Certification du JO ..... 500 F

NB. Le paiement à l'avance est la seule garantie pour être bien servi  
Pour tout renseignement complémentaire s'adresser à l'EDITOGO : Tél. (228) 21-37-18 Fax : 22-14-89 BP. 891 Lomé-Togo

DIRECTION, REDACTION ET ADMINISTRATION

CABINET DU PRESIDENT DE LA REPUBLIQUE - TEL : 21-27-01 - LOME

### SOMMAIRE

#### PARTIE NON OFFICIELLE

#### AVIS, COMMUNICATIONS ET ANNONCES

#### BILANS DES BANQUES

#### CAURIS INVESTISSEMENT

De 1996 à 1999..... 2

#### FONDS GARI

De 1996 à 1998..... 11

#### UTB

De 1998 à 1999..... 42

#### Additifs aux bilans

#### 1996

BIA.....	62
BTCI.....	77
BTD.....	87
C.E.T.....	89
ECOBANK.....	93
SIAB.....	95
SNI.....	101
STOCA.....	113
UTB.....	123

#### 1997

BIA.....	113
BTCI.....	138
BTD.....	151
C.E.T.....	153
SIAB.....	160
SNI.....	166
STOCA.....	177
UTB.....	186

#### 1998

BIA.....	195
BTCI.....	207
BTD.....	217
C.E.T.....	222
SIAB.....	233
SNI.....	239
STOCA.....	250

#### 1999

BIA.....	255
BTCI.....	273
BTD.....	283
C.E.T.....	285
ECOBANK.....	293
FONDS GARI.....	295
SIAB.....	302
SNI.....	308
STOCA.....	319

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A. T0075Q****BILANS AU 31/12/1996,1997,1998 & 1999****DEC 2800**

En FCFA

<b>ACTIF</b>				
Intitulés	31/12/99 Montants nets	31/12/98 Montants nets	31/12/97 Montants nets	31/12/96 Montants nets
<b>Caisse</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 445</b>
<b>Créances interbancaires</b>	<b>3 584 379 596</b>	<b>3 916 514 392</b>	<b>4 570 420 885</b>	<b>2 499 715 796</b>
* A vue	14 808 313	43 401 552	27 768 646	293 640 839
* A terme	3 569 571 283	3 873 112 840	4 542 652 239	2 206 074 957
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>109 524 830</b>	<b>105 858 162</b>	<b>48 691 496</b>	<b>10 000 000</b>
* Compte courant associé	109 524 830	99 858 162	36 691 496	10 000 000
* Prêts participatifs		0	0	0
* Autres crédits	0	6 000 000	12 000 000	0
<b>Immobilisations financières</b>	<b>1 366 388 802</b>	<b>1 206 716 802</b>	<b>563 835 000</b>	<b>361 835 000</b>
* Titres de participation	1 274 616 802	1 106 616 802	363 735 000	261 735 000
* Titres d'investissement	91 670 000	100 000 000	200 000 000	100 000 000
* Dépôts et cautionnement	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 729 790</b>	<b>9 796 903</b>
* Frais d'établissement	0	0	1 729 790	1 262 334
* Logiciels	0	0	0	8 534 569
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 429 945</b>
* Matériels de bureau	0	0	0	4 479 669
* Matériels informatiques	0	0	0	6 950 276
* Autres	0	0	0	0
<b>Actionnaires</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 225 005 500</b>
<b>Autres actifs</b>	<b>92 321 545</b>	<b>56 912 776</b>	<b>111 610 506</b>	<b>96 157 198</b>
* Créances rattachées interbancaires	0	50 222 222	50 222 222	94 758 133
* Créances rattachées d'exploitation	92 321 545	6 690 554	8 697 223	0
* Autres créances sur tiers	0		52 691 061	1 399 065
<b>Comptes d'ordre et divers</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>322 385</b>
* Produits à recevoir	0	0	0	12 174
* Charge à répartir/exercices	0	0	0	0
* Charge constatée d'avance	0	0	0	310 211
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>5 152 612 773</b>	<b>5 286 002 132</b>	<b>5 296 287 677</b>	<b>5 214 264 172</b>

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**

B.P. 1172 Lomé (TOGO)

Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57

Fax : (228) 22 59 64

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A. T0075Q****BILANS AU 31/12/1996,1997,1998 & 1999****DEC 2800**

En FCFA

<b>PASSIF</b>				
Intitulés	31/12/99 Montants nets	31/12/98 Montants nets	31/12/97 Montants nets	31/12/96 Montants nets
<b>Dettes interbancaires</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
* A vue				0
* A terme				0
<b>Autres passifs</b>	<b>6 713 154</b>	<b>9 937 648</b>	<b>5 529 890</b>	<b>6 365 803</b>
* Impôts & taxes à verser		6 029 340	0	1 004 855
* Autres créditeurs	6 713 154	3 908 308	5 529 890	5 360 948
<b>Comptes d'ordre et divers</b>	<b>140 141 006</b>	<b>69 311 862</b>	<b>98 408 365</b>	<b>88 190 216</b>
* Produit constaté d'avance	0	0	0	0
* Charges à payer	140 141 006	69 311 862	98 408 365	88 190 216
<b>Provisions / risque et charge</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Provisions réglementées</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Subvention d'investissement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Capital social</b>	<b>5 000 000 000</b>	<b>5 000 000 000</b>	<b>5 000 000 000</b>	<b>5 000 000 000</b>
* Capital appelé versé	5 000 000 000	5 000 000 000	5 000 000 000	2 774 994 500
* Capital appelé non versé	0	0	0	2 225 005 500
<b>Réserves</b>	<b>31 012 893</b>	<b>28 852 413</b>	<b>17 956 223</b>	<b>12 910 570</b>
<b>Report à nouveau</b>	<b>175 739 729</b>	<b>163 497 009</b>	<b>101 751 930</b>	<b>73 159 894</b>
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-200 994 009</b>	<b>14 403 200</b>	<b>72 641 269</b>	<b>33 637 689</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>5 152 612 773</b>	<b>5 286 002 132</b>	<b>5 296 287 677</b>	<b>5 214 264 172</b>

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**

B.P 1172 Lomé (TOGO)

Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57

Fax : (228) 22 59 64

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A. T0075Q****COMPTES DE RESULTAT 96, 97, 98 & 99****DEC 2880**

En FCFA

CHARGES	Montants 99	Montants 98	Montants 97	Montants 96
Intérêts et charges assimilées	0	0	0	0
Commissions	0	0	0	0
Charges / opérations financières	0	0	0	0
Charges d'exploitation bancaire	280 272	309 720	278 569	185 543
Frais généraux d'exploitation	159 332 297	154 941 732	163 639 572	105 817 593
* Frais de personnel	0	0	13 030 565	27 106 113
* Autres frais généraux	159 332 297	154 941 732	150 609 007	78 711 480
Impôts et taxes	20 424 363	16 489 517	6 057 359	4 580 350
Dotations aux amort. & provisions	262 000 000	107 729 790	12 659 613	7 743 891
Charges exceptionnelles	194 027	240 000	18 694 926	79 752
Résultat de l'exercice	-200 994 009	14 403 200	72 641 269	33 637 689
<b>TOTAL</b>	<b>241 236 950</b>	<b>294 113 959</b>	<b>273 971 308</b>	<b>152 044 818</b>

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**

B.P. 1172 Lomé (TOGO)

Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57

Fax : (228) 22 59 64

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A. T0075Q****COMPTES DE RESULTAT 96, 97, 98 & 99**

DEC 2880

En FCFA

PRODUITS	Montants 99	Montant 98	Montants 97	Montants 96
<b>Intérêts et produits assimilés</b>	205 049 021	268 336 758	230 120 635	144 273 411
* Intérêts/créances interbancaires	205 049 021	268 336 758	229 880 635	144 273 411
* Autres intérêts et produits	0	0	240 000	0
<b>Commissions</b>	2 150 000	4 162 595	1 368 675	0
<b>Produits sur opérations financières</b>	0	0	0	0
* Produits sur titres de placement	0	0	0	0
* Produits sur opérations de hors bilan	0	0	0	0
<b>Produits généraux d'exploitation</b>	31 147 764	21 114 500	23 303 997	7 370 694
* Dividendes et produits assimilés	10 164 000	4 065 600	0	0
* Intérêts sur titres d'investissement	10 222 223	10 222 224	20 500 000	7 000 000
* Intérêt/compte courant & prêt part.	10 761 541	6 826 676	2 803 997	370 694
* Plus value/cession d'immobilisation	0	0	0	0
<b>Produits divers d'exploitation</b>	1 366 665	500 000	450 000	0
* Subventions d'exploitation	0	0	0	0
* Autres produits divers	1 366 665	500 000	450 000	0
<b>Reprise / provision &amp; amortissement</b>	0	0	0	0
<b>Produits exceptionnels</b>	1 523 500	106	18 728 001	400 713
<b>TOTAL</b>	<b>241 236 950</b>	<b>294 113 959</b>	<b>273 971 308</b>	<b>152 044 818</b>

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**  
 B.P. 1172 Lomé (TOGO)  
 Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57  
 Fax : (228) 22 59 64

## **I - METHODES COMPTABLES**

Les bilans et les comptes de résultat pour les exercices clos au 31 décembre 1996, 31 décembre 1997, 31 décembre 1998 et 31 décembre 1999 ont été élaborés conformément aux méthodes comptables correspondant aux instructions et exigences du Plan Comptable Bancaire (PCB) en vigueur dans l'Union Economique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA).

Les principales méthodes et principes comptables appliquées se présentent comme suit :

### **1.1 - Immobilisations corporelles et incorporelles**

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition toutes taxes comprises selon le principe du coût historique et amorties selon la méthode linéaire.

### **1.2 - Immobilisations financières**

Elles sont comptabilisées à la date de leur acquisition au prix d'achat, frais exclus et coupon couru exclu pour ce qui concerne les titres d'investissement.

#### ***1.2.1 Titres de participation :***

Titres à revenu variable dont la possession durable est estimée utile à l'activité de CAURIS et dont le montant représente 10% ou plus du capital d'une entreprise qui n'est pas contrôlée de manière exclusive.

#### ***1.2.2 Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP) :***

Ce sont des titres à revenu variable ayant pour vocation de fournir aux entreprises des ressources permanentes et dont le montant doit représenter moins de 10% du capital de l'entreprise financée. Cela consiste à acquérir des titres en vue d'en tirer sur une longue période une rentabilité satisfaisante.

Cette catégorie de titres correspond le mieux au métier de capital investissement.

#### ***1.2.3 Titres d'investissement :***

Ce sont des titres à revenu fixe assortis d'une échéance contractuelle. Ils sont acquis avec l'intention de les détenir de façon durable en principe jusqu'à leur échéance. Ce sont notamment les obligations à taux fixe, convertibles et avec bons de souscription d'actions, les bons du Trésor...

### **1.3 - Créances sur la clientèle**

Les comptes courants d'actionnaires, qui sont des prêts qui accompagnent les interventions en capital de CAURIS INVESTISSEMENT SA, tout comme les prêts participatifs, devraient être comptabilisés en immobilisations financières par CAURIS. Mais le PCB en l'état actuel ne les prévoit pas. Aussi, après discussion avec la BCEAO et la Commission Bancaire, ils sont classés en créances sur la clientèle.

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**  
B.P. 1172 Lomé (TOGO)  
Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57  
Fax : (228) 22 59 64

## II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE

### 2.1 - Organisation - Structuration

Au cours de l'exercice 1996, sur mandat de l'Assemblée Générale des actionnaires, le Conseil d'Administration a conduit lors de ses réunions des 5 juin et 10 décembre 1996, des réformes structurelles de fond de CAURIS INVESTISSEMENT S.A afin de l'adapter aux évolutions de l'environnement financier du métier.

Ces réformes ont conduit à une structuration à deux étages de CAURIS depuis juillet 1997, un fonds de capital risque "CAURIS INVESTISSEMENT S.A." et une société de gestion "CAURIS MANAGEMENT S.A.". Les motivations de cette structuration relèvent d'une triple volonté des actionnaires :

- a) faciliter la levée de fonds permettant à CAURIS d'atteindre la taille critique au plan d'un montant minimum de capital et de celui d'une participation à des opérations d'une taille significative relative à son marché de référence ;
- b) optimiser la gestion des ressources engagées à travers un système de rémunération de la structure de gestion fixée en pourcentage du montant du fonds géré. De plus, ce système facilite la liquidation du fonds à la fin de sa durée de vie statutaire puisque l'opération porte uniquement sur le portefeuille et n'engendre pas de problèmes sociaux ;
- c) pérenniser les compétences acquises car ce métier ne peut être exercé que par des intervenants professionnels habiles à piloter des organisations en phase de croissance sans pour autant se substituer au chef d'entreprise, et qui requiert des compétences commerciales, juridiques, techniques, financières et managériales.

### 2.2 - Augmentation et géographie du capital

Lors de l'étude de faisabilité de CAURIS INVESTISSEMENT S.A., il avait été prévu de porter son capital social de FCFA 2,5 milliards à FCFA 5 milliards en étapes successives en 1997 et en 1998. Entre-temps un ajustement monétaire est intervenu avant la création effective de CAURIS S.A réduisant ainsi la valeur réelle du capital initial. Si cet ajustement monétaire a accru les opportunités d'investissements pour CAURIS en matière de rentabilité et de perspectives de sorties des affaires, il entraînait un accroissement des besoins d'investissement, rendait marginale les interventions de CAURIS, et ne lui permettait pas de jouer son rôle de partenaire actif et de conseiller écouté en matière de définition et d'analyse de stratégie.

Au vu des premiers résultats et pour tenir compte de ce nouvel environnement économique et monétaire les organes de CAURIS ont décidé d'accélérer la réalisation du plan initial de développement de l'entreprise. Aussi ont ils décidé au cours de leur réunion du 5 Juin 1996 de porter en une seule fois le capital de 2,5 milliards à 5 milliards concomitamment à l'opération de structuration de CAURIS en deux étages.

A l'exception du FAGACE et de la BDM, tous les autres actionnaires ont suivi l'augmentation de capital. La BOAD porte 17,75% des actions en attendant la décision de nouveaux actionnaires dont notamment BOA-NIGER qui a acquis en 98 2,3% du capital de CAURIS INVESTISSEMENT S.A.

CAURIS INVESTISSEMENT S.A.  
B.P. 1172 Lomé (TOGO)  
Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57  
Fax : (228) 22 59 64

Au 31 décembre 1999, le capital social de FCFA 5 milliards, intégralement libéré, se répartit comme ci-après, la BOAD détenant 51,25% dont 15,25% en portage.

Actionnaires	Pourcentage	Montant FCFA
BOAD (UEMOA)	51,25%	2.562.500.000
BEI (Union Européenne)	10,00%	500.000.000
DGCI (Belgique)	10,00%	500.000.000
PROPARCO (France)	10,00%	500.000.000
BOA – Bénin (Bénin)	5,00%	250.000.000
FAGACE (Afrique)	5,00%	250.000.000
BOA – Niger (Niger)	2,50%	125.000.000
CNSS (Niger)	2,00%	100.000.000
CBAO (Sénégal)	1,00%	50.000.000
C2A (Togo)	1,00%	50.000.000
SONIBANK (Niger)	1,00%	50.000.000
BACI (Côte d'Ivoire)	0,75%	37.500.000
BDM (Mali)	0,50%	25.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.000.000.000</b>

### 2.3 - Cadre fiscal

Les discussions entamées depuis la création de CAURIS INVESTISSEMENT SA avec les autorités togolaises et la direction générale des impôts ont abouti à l'adoption de la loi n° 98-009 du 28 mai 1998 *portant statut fiscal des sociétés de capital-risque*.

Cette loi prévoit pour les sociétés de capital-risque l'exonération de l'impôt sur les sociétés (IS), l'impôt minimum forfaitaire (IMF) et de l'impôt sur le revenu des capitaux mobiliers (IRCM).

## III – PRESENTATION DES COMPTES

### 3.1 – Exercice clos le 31 décembre 1996

Les intérêts et produits assimilés enregistrés au cours de l'exercice 96 sont issus des placements de la trésorerie constitués de prêts interbancaires et de placement auprès de la BOAD.

Les produits généraux d'exploitation, liés à l'activité réelle de CAURIS INVESTISSEMENT SA, d'un montant de F CFA 8 millions en 1996 sont constitués d'intérêts réalisés sur des participations sous la forme de titres d'investissement (obligations convertibles) et de comptes courants d'actionnaire.

Les charges hors dotations aux amortissements sont de 110 millions en 1996 les frais de personnel, les autres frais généraux (loyers des locaux, personnel détaché de la BOAD, missions et déplacements et frais postaux et de télécommunication) et des impôts et taxes sur les charges du personnel.

Le total du bilan, compte tenu principalement des souscriptions enregistrées de l'augmentation de capital, passe de F CFA 2.633 millions au 31 décembre 1995 à F CFA 5.214 millions au 31 décembre 1996.

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**

B.P. 1172 Lomé (TOGO)

Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57

Fax : (228) 22 59 64



A l'actif, la trésorerie globale de CAURIS INVESTISSEMENT S.A. est de 2,5 milliards de F CFA dont 2,2 milliards de F CFA de prêts interbancaires et de placements auprès de la BOAD et 275 millions de F CFA qui constituent les premières libérations de souscription de l'augmentation de capital.

Les premiers investissements réalisés d'un montant global de F CFA 372 millions en 1996 apparaissent, compte tenu des instructions du nouveau Plan Comptable Bancaire, à travers le poste « immobilisations financières » d'un montant de F CFA 362 millions mais aussi à travers le poste « Créances sur la clientèle » avec les comptes courants d'actionnaires d'un montant de F CFA 10 millions.

Le poste « Actionnaires » d'un montant de F CFA 2.225 millions représente le total des versements non encore effectués ou non encore reçus des actionnaires pour la libération des souscriptions de l'augmentation de capital de CAURIS INVESTISSEMENT SA à 5 milliards.

Les autres actifs d'un montant de F CFA 96 millions en 1996 sont des créances rattachées principalement au placement auprès de la BOAD (intérêts courus).

Au passif, le poste le plus significatif est celui des comptes d'ordre et divers d'un montant de F CFA 88 millions qui contiennent principalement, les diverses facturations attendues de la BOAD au titre des divers services rendus à CAURIS INVESTISSEMENT SA par cette Institution au cours des exercices 1995 et 1996.

En définitive, les capitaux propres, avec un résultat positif de F CFA 33,6 millions et compte tenu de l'augmentation de capital, passent de F CFA 2 586 millions au 31 décembre 1995 à F CFA 5 120 millions au 31 décembre 1996.

### **3.2 – Exercices clos le 31 décembre 1997 et 1998**

Les éléments significatifs du bilan et des comptes de résultat arrêtés au 31 décembre 1997 et 1998 sont ci-dessous présentés et commentés.

Les intérêts et produits assimilés enregistrés au cours des exercices 1997 et 1998 sont issus des placements de la trésorerie constitués de prêts interbancaires et de placement auprès de la BOAD.

Les produits généraux d'exploitation liés à l'activité réelle de CAURIS INVESTISSEMENT SA, d'un montant de F CFA 21 millions en 1998 contre 23 millions en 1997, sont constitués de dividendes et d'intérêts réalisés sur des participations sous la forme d'obligations convertibles et de comptes courants d'actionnaires.

Les autres frais généraux d'exploitation de F CFA 155 millions en 1998 contre 151 millions en 1997, sont constitués principalement de la facturation BOAD et du solde à verser à CAURIS MANAGEMENT SA au titre de rémunération de 1998 sur la base du Contrat de gestion et d'assistance technique signé entre CAURIS INVESTISSEMENT et CAURIS MANAGEMENT.

Le total du bilan qui s'établit au 31 décembre 1998 à FCFA 5 286 millions contre 5 296 millions au 31 décembre 1997, s'analyse comme suit :

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**  
B.P. 1172 Lomé (TOGO)  
Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57  
Fax : (228) 22 59 64

A l'actif, la trésorerie globale de CAURIS INVESTISSEMENT S.A. est de F CFA 3 916 millions dont 2,7 milliards de F CFA de prêts interbancaires et 1,173 milliards de F CFA de placements auprès de la BOAD.

Les opérations de prises de participations réparties dans les postes « immobilisations financières » et une partie des « créances à la clientèle » sont passées de F CFA 601 millions en 1997 à 1 306 millions au 31 décembre 1998, soit un accroissement de plus de 217 %.

Le poste « Autres actifs » d'un montant de F CFA 57 millions en 1998 contre 111 millions en 1997 est composé principalement des intérêts échus au 31 décembre mais encore reçus et liés aux placements interbancaires et des avances sur rémunérations de CAURIS MANAGEMENT SA.

Au passif, les postes les plus significatifs sont d'une part celui des créiteurs divers d'un montant de FCFA 10 millions composés principalement de divers impôts et taxes à verser à l'Administration fiscale d'une part et celui des comptes d'ordre et divers d'un montant de FCFA 69 millions qui contiennent majoritairement les diverses facturations attendues de la société de gestion CAURIS MANAGEMENT SA et de la BOAD dans le cadre du contrat d'assistance technique et de management et des divers services rendus à CAURIS INVESTISSEMENT SA au titre de l'exercice 1998.

### **3.3 – Exercice clos le 31 décembre 1999**

Les éléments significatifs des comptes arrêtés au 31 décembre 1999 sont ci-après commentés.

Les intérêts interbancaires enregistrés au cours de l'exercice proviennent des revenus des placements de la trésorerie constitués de prêts interbancaires à des taux variant entre 6% et 8% et d'un placement au jour le jour auprès de la BOAD aux taux oscillant entre 3,1% et 3,85%.

Les produits d'exploitation liés à l'activité de prises de participation, d'un montant de FCFA 31 millions, sont constitués de dividendes et des intérêts et produits des obligations et comptes courants d'actionnaires.

Au niveau des charges, on relève le poste des dotations aux amortissements et aux provisions. D'un montant de FCFA 262 millions, elles représentent les dotations complémentaires sur provisions pour dépréciation de trois titres sur 16 identifiées par la Commission Bancaire suite à sa mission de vérification de CAURIS INVESTISSEMENT SA en date de juillet 1999.

L'exercice 1999, après prise en compte des dotations aux provisions, se solde par une perte nette de FCFA 201 millions.

Le total du bilan au 31 décembre 1999 qui s'établit à FCFA 5.153 millions, s'analyse comme suit :

A l'actif, la trésorerie globale est de FCFA 3.585 millions dont 1 placement interbancaire de FCFA 1 milliard et le prêt au jour le jour auprès de la BOAD pour FCFA 2.585 millions. Le poste « autres actifs » d'un montant de FCFA 92 millions est composé principalement d'avances sur prestations 1999 faites à la société de gestion dans le cadre du contrat de gestion et de management.

Au passif, le compte d'ordre et divers, d'un montant de FCFA 140 millions, représente les diverses factures attendues de la société de gestion et de la BOAD au titre de l'exercice 1999.

**CAURIS INVESTISSEMENT S.A.**  
B.P. 1172 Lomé (TOGO)  
Tél.: (228) 21 42 44 / 22 59 57  
Fax : (228) 22 59 64

ETAT : TOGO  
 Etablissement : GARI S.A.  
 No D'ENREGISTREMENT : T0076 R  
 DATE D'ARRETE : 1996-12-31

DOCUMENT : 25-07-97  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : ACO  
 PERIODICITE : A  
 PAGE : 1

BIAN PUBLIABLE  
 (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

ACTIF	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
CAISSE	A10		
CREANCES INTERBANCAIRES	A02		16.634
- Créances interbancaires à vue	A03		16.634
- Banques Centrales	A04		16.585
- Trésor public, CCP	A05		
- Autres établissements de crédit	A07		49
- Créances interbancaires à terme	A08		
CREANCES SUR LA CLIENTELE	B02		
- PORTEFEUILLE D'EFFETS COMMERCIAUX	B10		
- crédits de campagne	B11		
- crédits ordinaires	B12		
- AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	B2A		
- crédits de campagne	B2C		
- Crédits ordinaires	B2G		
- COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	B2N		
AFECTURAGE	B50		
TITRES DE PLACEMENT	C10		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	D1A		
CREDIT-BAIL ET OP ASSIM	D50		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	D20		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	D22		
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	E01		

Etabli conforme à ceux annexés à  
 notre rapport général de vérification  
 daté du 10 mai 1997

Les commissaires aux comptes  
 Hergaut & Guenard  
 25  
 Jean Pierre Roussel  
 13



Handwritten signature.

ETAT : TOGO  
 Etablissement : GARI S.A.  
 No D'ENREGISTREMENT : T0076 R  
 DATE D'ARRETE : 1996-12-31

25-07-97  
PAGE : 2

DOCUMENT : ACO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

BILAN PUBLIABLE  
(EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

ACTIF

AUTRES ACTIFS

COMPTES D'ORDRE ET DIVERS (actif)

TOTAL DE L'ACTIF

CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
C20		1
C6A		
E90		16.673

916

ETAT : TOGO  
 Etablissement : GARI S.A.  
 No D'ENREGISTREMENT : T0076 R  
 DATE D'ARRETE : 1996-12-31

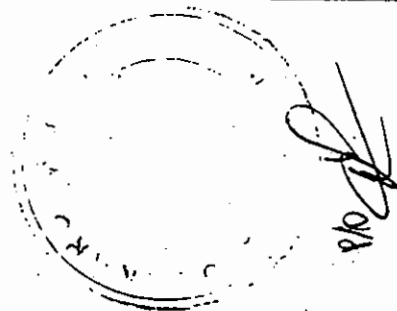
25-07-97  
PAGE : 3

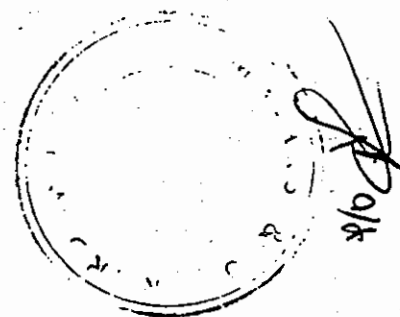
DOCUMENT : ACO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

BILAN PUBLIABLE  
 (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

PASSIF

	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
DETTES INTERBANCAIRES	F02		
- Dettes interbancaires à vue	F03		
.Trésor Public, CCP	F05		
.Autres établissements de crédit	F07		
- Dettes interbancaires à terme	F08		
DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	G02		
- Compte d'épargne à vue	G03		
- Compte d'épargne à terme	G04		
- Bons de caisse	G05		
- Autres dettes à vue	G06		
- Autres dettes à terme	G07		
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	H30		
AUTRES PASSIFS	H35		124
COMPTES D'ORDRE ET DIVERS (passif)	H6A		53
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	L30		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	L35		
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	L10		
FONDS AFFECTÉS	L20		
F.R.B.G.	L45		582
CAPITAL OU DOTATION	L66		15.425
PRIMES LIÉES AU CAPITAL	L50		





ETAT : TOGO		DOCUMENT : AC0	25-07-97
ETABLISSEMENT : GARI S.A.		FEUILLET : 01	PAGE : 4
No D'ENREGISTREMENT : T0076 R		MONNAIE : TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1996-12-31		PERIODICITE : A	
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)			
PASSIF			
	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
RESERVES	L55		
ECARTS DE REEVALUATION	L59		
REPORT A NOUVEAU	L70		
RESULTAT	L80		489
TOTAL DU PASSIF	L90		16.673

ETAT : TOGO ETABLISSEMENT : GARI S.A. NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R DATE D'ARRETE : 1996-12-31		DOCUMENT : AC0 FEUILLET : 01 MONNAIE : TOUTES MONNAIES PERIODICITE : A		25-07-97 PAGE : 5
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
HORS-BILAN				
ENGAGEMENTS DONNES		CODES	MONTANTS	MONTANTS
		POSTE	N-1	N
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT				
- ENGAG DE FIN FAV ETS CRED		N1A		
- ENGAG DE FIN FAV CLIENTELE		N1J		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE				
- ENGAG DE GARANT D'ORDRE ETS CRED		N2A		2.692
- ENGAG DE GARANT D'ORDRE CLIENTELE		N2J		
TITRES A LIVRER		N3A		
ENGAGEMENTS RECUS				
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT				
- ENGAG DE FIN RECU DES ETS CRED		N1H		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE				
- ENGAG DE GARANT RECUS DES ETS CRED		N2H		
- ENGAG DE GARANT RECUS DE CLIENTELE		N2M		
TITRES A RECEVOIR		N3E		

ETAT : TOGO		DOCUMENT	REO	25-07-97
ETABLISSEMENT : GARI S.A.		FEUILLET	: 01	PAGE : 1
NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R		MONNAIE	: TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1996-12-31		PERIODICITE	: A	
Cpte de Resultat Publiable-Tableau (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
CHARGES		CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & CHARGES ASSIMILEES		R01		
- Int & charg/dettes interbancaires		R03		
- Int & charg/dettes sur clientèle		R04		24
- Int & charg/dettes-titre		R4D		24
- Autres int & charges assimilées		R05		
CHARGES/CREDIT-BAIL & OP ASSIM		R5E		1
COMMISSIONS		R06		
CHARGES/OPERATIONS FINANCIERES		R4A		
- Charges/titres de placement		R4C		
- Charges/opérations de change		R6A		
- Charges/opérations de hors-bilan		R6F		
CHARG DIV D'EXPLOITAT° BANCAIRE		R6U		
ACHATS DE MARCHANDISES		R8C		
STOCKS VENDUS		R8J		
VARIATIONS STOCKS DE MARCHANDISES		R8L		
FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION		S01		242
- Charges de personnel		S02		242
- Autres frais généraux		S05		60
DOTAT° AMORT & PROV/IMMO		T51		1
SOLDE EN PERTE DES CORRECT° VALEUR		T6A		582
EXCEDENT DOTAT°/REPRISES DU FRBG		T01		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		T80		
PERTES/EXERCICES ANTERIEURS		T81		
IMPOTS SUR LE BENEFICE		T82		489
BENEFICE DE L'EXERCICE		T83		
TOTAL (DEBIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)		T85		1.399

*Etat Comptable en deux annes  
à notre rapport général de  
comptabilité en état du 30 mars 97  
les Comptes aux Comptes  
Jean Pierre Proust*

P/O



ETAT : TOGO		DOCUMENT : REO	25-07-97
ETABLISSEMENT : GARI. S.A.		FEUILLET : 01	PAGE : 2
NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R		MONNAIE : TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1996-12-31		PERIODICITE : A	
Cpte de RESULTAT PUBLIABLE-TABLEAU (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)			
PRODUITS		MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & PRODUITS ASSIMILES			
- Int & prod/céanc interbanc		V01	1.373
- Int & prod/créanc sur clientèle		V03	1.373
- Int/titres d'investissement		V04	
- Autres int & prod assimilés		V5F	
		V05	
PROD/CREDIT-BAIL ET OP ASSIMILEES		V5G	
COMMISSIONS		V06	
PRODUITS/OPERAT° FINANCIERES		V4A	26
- Prod/titres de placement		V4C	
- Dividendes & produits assimilés		V4Z	
- Produits sur opérations de change		V6A	26
- Produits/opérations de hors-bilan		V6F	
DIVERS PROD D'EXPLOITAT° BANCAIRE		V6T	
MARGES COMMERCIALES		V8B	
VENTES DE MARCHANDISES		V8C	
VARIAT° DE STOCKS DE MARCHANDISES		V8D	
PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		W4R	
REPRISES D'AMORT & DE PROV/IMMO		X51	
SOLDE EN BENEF DES CORRECT° DE VAL		X6A	
EXCEDENT DES REPRIS/DOTAT° DU FRBG		X01	
PRODUITS EXCEPTIONNELS		X80	
PROFITS/EXERCICES ANTERIEURS		X81	
PERTE DE L'EXERCICE		X83	
TOTAL (CREDIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)		X85	1.399



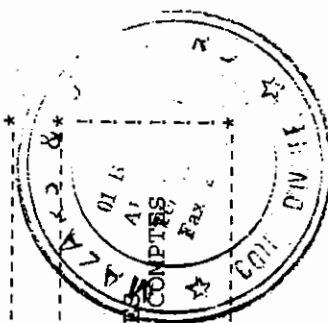
ETAT : TOGO		DOCUMENT	: ACO	22-05-98
ETABLISSEMENT : GARI S.A.		FEUILLET	: 01	PAGE : 2
No D'ENREGISTREMENT : T0076 R		MONNAIE	: TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1997-12-31		PERIODICITE	: A	
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
ACTIF				
	CODES	MONTANTS	MONTANTS	
	POSTE	N-1	N	
AUTRES ACTIFS	C20	1	16	
COMPTES D'ORDRE ET DIVERS (actif)	C6A			
TOTAL DE L'ACTIF	E90	16.673	17.189	



ETAT : TOGO		DOCUMENT	AC0	22-05-98
ETABLISSEMENT : GARI S.A.		FEUILLET	01	PAGE : 4
NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R		MONNAIE	TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1997-12-31		PERIODICITE	A	
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
PASSIF				
	CODES	MONTANTS	MONTANTS	
	POSTE	N-1	N	
RESERVES	L55		489	
ECARTS DE REEVALUATION	L59			
REPORT A NOUVEAU	L70			
RESULTAT	L80	489	425	
TOTAL DU PASSIF	L90	16.673	17.189	



ETAT : TOGO ETABLISSEMENT : GARI S.A. No D'ENREGISTREMENT : T0076 R DATE D'ARRETE : 1997-12-31		DOCUMENT : ACO FEUILLET : 01 MONNAIE : TOUTES MONNAIES PERIODICITE : A		22-05-98	PAGE : 5
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)					
HORS-BILAN					
		CODES	MONTANTS	MONTANTS	
		POSTE	N-1	N	
ENGAGEMENTS DONNES					
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT					
- ENGAG DE FIN FAV ETS CRED					
- ENGAG DE FIN FAV CLIENTELE					
ENGAGEMENTS DE GARANTIE					
- ENGAG DE GARANT D'ORDRE ETS CRED					
- ENGAG DE GARANT D'ORDRE CLIENTELE					
TITRES A LIVRER					
ENGAGEMENTS RECUS					
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT					
- ENGAG DE FIN RECU DES ETS CRED					
ENGAGEMENTS DE GARANTIE					
- ENGAG DE GARANT RECUS DES ETS CRED					
- ENGAG DE GARANT RECUS DE CLIENTELE					
TITRES A RECEVOIR					
			2.692		
				3.886	
		N1A			
		N1J			
		N2A			
		N2J			
		N3A			
		N1H			
		N2H			
		N2M			
		N3E			



VISA DU OU DES  
COMPTABLES AUX COMPTES

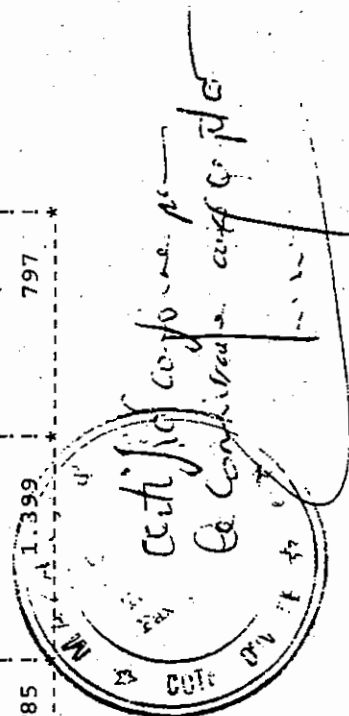
LE

CERTIFIE CONFORME

NOM ET FONCTION  
DU SIGNATAIRE

MM. BAUDUIN ET ADOVELANDE - SECRETARIAT GENERAL

ETAT : TOGO	DOCUMENT	REO	22-05-98
ETABLISSEMENT : GARI S.A.	FEUILLET	01	PAGE : 1
NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R	MONNAIE	TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1997-12-31	PERIODICITE	A	
CPTE DE RESULTAT PUBLIABLE-TABLEAU (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)			
CHARGES	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & CHARGES ASSIMILEES	R01		
- Int & charg/dettes interbancaires	R03		
- Int & charg/dettes sur clientèle	R04		
- int & charg/dettes-titre	R4D		
- Autres int & charges assimilées	R05		
CHARGES/CREDIT-BAIL & OP ASSIM	R5E		
COMMISSIONS	R06		
CHARGES/OPERATIONS FINANCIERES	R4A	24	
- Charges/titres de placement	R4C		
- Charges/opérations de change	R6A	24	
- Charges/opérations de hors-bilan	R6F		
CHARG DIV D'EXPLOITAT° BANCAIRE	R6U	1	1
ACHATS DE MARCHANDISES	R8G		
STOCKS VENDUS	R8J		
VARIATIONS STOCKS DE MARCHANDISES	R8L		
FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	S01	242	187
- Charges de personnel	S02		
- Autres frais généraux	S05	242	187
DOTAT° AMORT & PROV/IMMO	T51	60	40
SOLDE EN PERTE DES CORRECT° VALEUR	T6A	1	119
EXCEDENT DOTAT°/REPRISES DU FRBG	T01	582	25
CHARGES EXCEPTIONNELLES	T80		
PERTES/EXERCICES ANTERIEURS	T81		
IMPOTS SUR LE BENEFICE	T82		
BENEFICE DE L EXERCICE	T83	489	425
TOTAL (DEBIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	T85	1.399	797



ETAT : TOGO  
 Etablissement : GARI S.A.  
 No d'enregistrement : T0076 R  
 DATE D'ARRETE : 1997-12-31

DOCUMENT : REO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

22-05-98  
 PAGE : 2

Cpte de resultat publiable-tableau  
(en millions de francs CFA)

PRODUITS

	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & PRODUITS ASSIMILES			
- Int & prod/céanc interbank	V01	1.373	727
- Int & prod/créanc sur clientèle	V03	1.373	727
- Int/titres d'investissement	V04		
- Autres int & prod assimilés	V05		
PROD/CREDIT-BAIL ET OP ASSIMILEES	V5G		
COMMISSIONS	V06		
PRODUITS/OPERAT° FINANCIERES			
- Prod/titres de placement	V4A	26	62
- Dividendes & produits assimilés	V4C		
- Produits sur opérations de change	V4Z		
- Produits/opérations de hors-bilan	V6A		
	V6F	26	62
DIVERS PROD D'EXPLOITAT° BANCAIRE	V6T		
MARGES COMMERCIALES	V8B		
VENTES DE MARCHANDISES	V8C		
VARIAT° DE STOCKS DE MARCHANDISES	V8D		
PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	W4R		
REPRISES D'AMORT & DE PROV/IMMO	X51		
SOLDE EN BENEF DES CORRECT° DE VAL	X6A		
EXCEDENT DES REPRIS/DOTAT° DU FRBG	X01		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	X80		
PROFITS/EXERCICES ANTERIEURS	X81		
PERTE DE L'EXERCICE	X83		
TOTAL (CREDIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	X85	1.399	797

CERTIFIE CONFORME

NOM ET FONCTION  
DU SIGNATAIRE

MM. BAUDUIN ET ADOVELANDE - SECRETARIAT GENERAL

LE

VISA DU OU DES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES



**Notes sur les comptes arrêtés au 31 décembre 1997.****1. Méthodes et principes retenus.**

Les états financiers du GARI sont présentés conformément aux prescriptions de la Banque Centrale des États d'Afrique de l'Ouest, telles que définies dans le recueil des instructions relatives à la comptabilisation et à l'évaluation des opérations bancaires, daté d'août 1994.

**Engagements de garantie.**

Les engagements de garantie sont comptabilisés au hors bilan pour le montant maximal de la garantie décidée, dès **notification** de l'engagement à l'établissement bénéficiaire.

En cas de non acceptation par l'établissement bénéficiaire des conditions de la notification, les engagements sont annulés.

Les engagements de garantie inscrits au hors-bilan en faveur de crédits qui ne font pas l'objet d'impayés sont scindés en deux catégories, qui donnent cependant lieu à des traitements comptables identiques: les engagements virtuels regroupent la part garantie des prêts non encore décaissés par les établissements de crédits en faveur de leurs emprunteurs, les engagements normaux correspondent aux encours garantis décaissés et non encore remboursés.

Sitôt qu'un impayé est déclaré par l'établissement bénéficiaire de la garantie sur le crédit intéressé, l'engagement de garantie est déclaré compromis et donne lieu à provisionnement intégral de l'encours garanti au bilan. Les provisions sont réajustées mensuellement en fonction de l'évolution des encours garantis et du cours des changes. Ces garanties donnent lieu à l'ouverture de comptes d'engagements douteux, au hors-bilan.

Les engagements de garantie qui ont fait l'objet d'appels en règlement de la part des établissements bénéficiaires sont conservés au hors-bilan, en qualité d'engagements contentieux jusqu'au paiement effectif des sommes appelées. Ils donnent lieu à la constitution de provisions pour risques contentieux, réajustées mensuellement en fonction de l'évolution des encours garantis et du cours des changes.

**Opérations de change.**

Toutes les opérations en devises exécutées au cours de l'exercice ont intéressé des devises dont les marchés présentent une liquidité suffisante.

Les comptes en devises figurent au bilan et au hors-bilan pour leurs montants **convertis** aux cours au comptant des devises concernées à la date de clôture.

La contrepartie des écarts de réévaluation entre les comptes de position de change et de contrevaletur de position de change ouverts pour chaque devise d'expression des **comptes** de bilan figure au compte de résultat en gain ou perte de change.

La contrepartie des écarts de réévaluation entre les comptes de position de change et de contrevaletur de position de change au hors bilan, ouverts pour chaque devise d'expression des comptes d'engagements de garantie, est portée au compte général de contrepartie des engagements de hors bilan.

La variation des engagements de hors-bilan résultant de l'évolution des changes est sans impact sur le compte de résultat, autre que celui découlant, indirectement, de l'ajustement des provisions sur engagements douteux (compromis et contentieux).

#### Immobilisations.

Les immobilisations sont comptabilisées à leur prix de revient, les acquisitions de biens étant traitées en immobilisations au delà d'un prix global unitaire supérieur à 50.000 FCFA.

Les frais d'établissement sont intégralement amortis au cours du premier exercice social.

Les durées maximales d'amortissement, pratiqué selon la méthode linéaire, sont de deux ans pour les investissements réalisés à ce jour, constitués exclusivement de matériel informatique et de bureau et de logiciels informatiques.

#### Provisions.

Le taux minimal de couverture des engagements sains par les provisions non affectées a été fixé à 10% à l'issue du premier exercice social. Ce taux est maintenu pour 1997, aucun élément nouveau ne justifiant qu'il soit révisé.

Les provisions non affectées sont portées au fonds pour risques bancaires généraux et comptées dans les ressources propres de la société.

Elles sont calculées sur le montant cumulé des garanties décidées à la date de clôture et qui ne font pas l'objet de déclaration d'impayés, ces garanties comprenant les encours notifiés ainsi que les décisions internes en instance de notification.

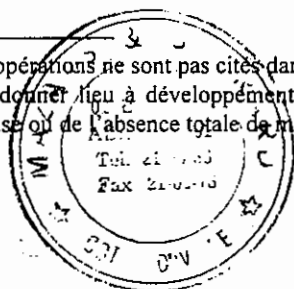
Les garanties délivrées en faveur de crédits pour lesquels au moins un impayé en principal significatif a été déclaré par l'établissement prêteur, sont intégralement provisionnées à la fin de l'exercice.

Les créances inscrites en comptes de débiteurs divers à l'actif et sur le règlement effectif desquels pèse une incertitude sont provisionnées intégralement, en déduction des valeurs brutes comptabilisées.

## **2. Informations complémentaires.**

Les instructions d'application du Plan Comptable Bancaire font obligation aux établissements assujettis de joindre aux comptes publiables des informations sur un certain nombre de points, sauf si elles ne sont pas d'importance significative<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Quelques comptes et opérations ne sont pas cités dans le cadre du présent rapport, bien que figurant parmi les points susceptibles de donner lieu à développement dans le cadre des annexes aux comptes, en raison des montants mineurs en cause ou de l'absence totale de mouvements à leur attribuer.



a) Evolution de l'actif immobilisé**évolution des immobilisations brutes**

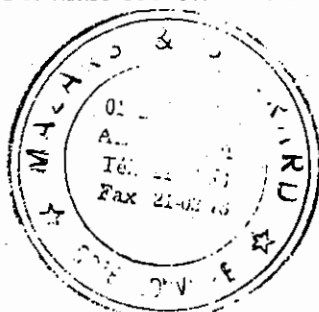
Nature des actifs	Valeur brute en début d'exercice	Acquisitions	Cessions / transfert	valeur brute en fin d'exercice
frais d'établissement	25 713 000	0	0	25 713 000
logiciels informatiques	47 726 662	1 000 000	0	48 726 662
<b>ss-total immo. incorporelles</b>	<b>73 439 662</b>	<b>1 000 000</b>	<b>0</b>	<b>74 439 662</b>
matériel informatique	22 972 789	0	0	22 972 789
matériel de bureau	1 564 090	3 422 000	0	4 986 090
<b>ss-total immo. corporelles</b>	<b>24 536 897</b>	<b>3 422 000</b>	<b>0</b>	<b>27 958 879</b>
<b>total immobilisations</b>	<b>97 976 541</b>	<b>4 422 000</b>	<b>0</b>	<b>102 398 541</b>

**évolution des amortissements et provisions**

Nature des actifs	Montant en début d'exercice	Dotations de l'année	Reprise de l'année	Montant en fin d'exercice	Immobilisations nettes au 31.12.97
frais d'établissement	25 713 000	0	0	25 713 000	0
logiciels informatiques	22 805 014	24 951 785	0	47 756 799	969 863
<b>ss-total immo. incorporelles</b>	<b>48 518 014</b>	<b>24 951 785</b>	<b>0</b>	<b>73 469 799</b>	<b>969 863</b>
matériel informatique	10 363 024	12 609 765	0	22 972 789	0
matériel de bureau	699 101	2 428 125	0	3 127 226	1 858 864
<b>ss-total immo. corporelles</b>	<b>11 062 125</b>	<b>15 037 890</b>	<b>0</b>	<b>26 100 015</b>	<b>1 858 864</b>
<b>total immobilisations</b>	<b>59 580 139</b>	<b>39 989 675</b>	<b>0</b>	<b>99 569 814</b>	<b>2 828 727</b>

b) Durées initiale et résiduelle des créances et des dettes.

Toutes les créances et dettes respectivement inscrites à l'actif et au passif du bilan sont exigibles, présentant des durées initiale et résiduelle comprises entre 0 et 3 mois.



c) Opérations avec les entreprises appartenant au même groupe.

Au sens de la réglementation bancaire, sont comptées parmi les entreprises relevant du groupe-amont, les sociétés ou institutions détenant plus de 10% du capital social.

Opérations avec le groupe-amont au 31.12.97 (montants en FCFA)**Créances**

Commissions et cotisations dues	12 466 854
---------------------------------	------------

**Dettes**

Charges à payer	111 952 705
-----------------	-------------

**Hors-bilan**

Engagements de garantie d'ordre les établissements de crédit	2 876 200 000
--	---------------

d) Catégories des titres composant le capital social et des droits attachés :

Le capital social du Fonds atteint 12.954.500.000 FCFA au 31 décembre 1997, composé de 129.545 actions d'une valeur nominale de 100.000 FCFA ouvrant chacune à leurs détenteurs des droits identiques.

e) Ventilation des réserves :

(en FCFA)

	Avant affectation	Après affectation <sup>2</sup>
Réserve spéciale	73 393 752	137 120 258
- dont réserve spéciale statutaire	(73 393 752)	(137 120 258)
- dont réserve spéciale complémentaire	(0)	(0)
Réserve générale	415 897 924	777 014 790
Total des réserves	489 291 676	914 135 048

f) Ventilation des comptes de régularisation :

(en FCFA)

A l'actif :

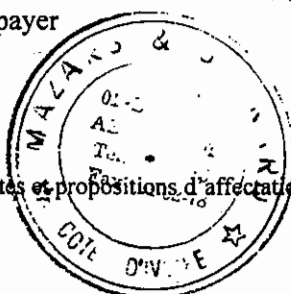
néant

Au passif

Charges à payer

123 896 169

<sup>2</sup> Sous réserve d'approbation des comptes et propositions d'affectation par l'Assemblée Générale.



*g) Ventilation par nature des frais généraux :*

	<i>exercice 1996</i>	<i>exercice 1997</i>	<i>variation</i>
<b>Frais de personnel</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Autres frais généraux</b>	<b>241 787 135</b>	<b>187 414 232</b>	<b>-22%</b>
Loyers	7 910 000	3 700 000	-53%
Entretien et réparation	4 645 000	5 699 820	23%
Assurances	334 090	640 010	92%
<i>Sous-total services extérieurs</i>	<i>12 889 090</i>	<i>10 039 830</i>	<i>-22%</i>
Personnel extérieur	145 502 880	122 538 100	-16%
Rémun. d'intermédiaires et honoraires	11 445 500	22 632 000	98%
Publicité, publications, relations publiques	1 408 191	7 503 525	433%
Déplacements, missions, réceptions	61 434 915	17 640 392	-71%
Frais postaux et télécommunications	5 737 128	5 299 045	-8%
Achats non stockés de matières et fourn.	3 120 990	1 761 340	-44%
<i>Sous-total autres services extérieurs</i>	<i>228 649 604</i>	<i>177 374 402</i>	<i>-22%</i>
Moins value de cession sur immob. corp.	248 441	0	-100%
<i>Sous-total charges diverses d'exploit.</i>	<i>248 441</i>	<i>0</i>	<i>-100%</i>





ETAT : TOGO ETABLISSEMENT : GARI S.A. NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R DATE D'ARRETE : 1998-12-31		DOCUMENT : AC0 FEUILLET : 01 MONNAIE : TOUTES MONNAIES PERIODICITE : A	05-05-99	PAGE : 2
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
ACTIF		CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
AUTRES ACTIFS		C20	16	46
COMPTES D'ORDRE ET DIVERS (actif)		C6A		
TOTAL DE L'ACTIF		E90	17.189	17.802


ETAT : TOGO ETABLISSEMENT : GARI S.A. NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R DATE D'ARRETE : 1998-12-31		DOCUMENT FEUILLET MONNAIE PERIODICITE	ACO : 01 : TOUTES MONNAIES : A	05-05-99 PAGE : 3
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
PASSIF				
	CODES	MONTANTS	MONTANTS	MONTANTS
	POSTE	N-1	N	
DETTES INTERBANCAIRES				
- Dettes interbancaires à vue	F02			
.Trésor Public, CCP	F03			
.Autres établissements de crédit	F05			
	F07			
- Dettes interbancaires à terme	F08			
DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE				
- Compte d'épargne à vue	G02			
- Compte d'épargne à terme	G03			
- Bons de caisse	G04			
- Autres dettes à vue	G05			
- Autres dettes à terme	G06			
	G07			
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE				
	H30			
AUTRES PASSIFS	H35		20	
COMPTES D'ORDRE ET DIVERS (passif)	H6A	124		
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	L30	119		
PROVISIONS REGLEMENTEES	L35			
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	L10			
FONDS AFFECTES	L20			
F.R.B.G.	L45	607		920
CAPITAL OU DOTATION	L66	15.425		15.426
PRIMES LIEES AU CAPITAL	L50			



ETAT		TOGO	DOCUMENT	ACO	05-05-99
ETABLISSEMENT		GARI S.A.	FEUILLET	01	PAGE : 4
No D'ENREGISTREMENT		T0076 R	MONNAIE	TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE		1998-12-31	PERIODICITE	A	
BILAN PASSIF					
(EN MILLIONS DE FRANCS CFA)					
PASSIF					
	CODES	MONTANTS	MONTANTS		
	POSTE	N-1	N		
RESERVES	L55	489	914		
ECARTS DE REEVALUATION	L59				
REPORT A NOUVEAU	L70				
RESULTAT	L80	425	475		
TOTAL DU PASSIF	L90	17.189	17.802		

ETAT : TOGO	DOCUMENT : ACO	05-05-99
ETABLISSEMENT : GARI S.A.	FEUILLET : 01	PAGE : 5
NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R	MONNAIE : TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1998-12-31	PERIODICITE : A	
BILAN PUBLIABLE (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)		
HORS-BILAN	CODES POSTE	MONTANTS N-1
		MONTANTS N
ENGAGEMENTS DONNES		
-----		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
- ENGAG DE FIN FAV ETS CRED	N1A	
- ENGAG DE FIN FAV CLIENTELE	N1J	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
- ENGAG DE GARANT D'ORDRE ETS CRED	N2A	3.886
- ENGAG DE GARANT D'ORDRE CLIENTELE	N2J	9.197
TITRES A LIVRER	N3A	
ENGAGEMENTS RECUS		
-----		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
- ENGAG DE FIN RECU DES ETS CRED	N1H	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
- ENGAG DE GARANT RECUS DES ETS CRED	N2H	
- ENGAG DE GARANT RECUS DE CLIENTELE	N2M	
TITRES A RECEVOIR	N3E	

ETAT : TOGO		DOCUMENT	REO	05-05-99
ETABLISSEMENT : GARI S.A.		FEUILLET	01	PAGE : 1
No D'ENREGISTREMENT : T0076 R		MONNAIE	TOUTES MONNAIES	
DATE D'ARRETE : 1998-12-31		PERIODICITE	A	
CPT. DE RESULTAT PUBLIABLE-TABLEAU (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)				
CHARGES	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N	
INTERETS & CHARGES ASSIMILEES	R01			
- Int & charg/dettes interbancaires	R03			
- Int & charg/dettes sur clientèle	R04			
- int & charg/dettes-titre	R4D			
- Autres int & charges assimilées	R05			
CHARGES/CREDIT-BAIL & OP ASSIM	R5E			
COMMISSIONS	R06			
CHARGES/OPERATIONS FINANCIERES	R4A			
- Charges/titres de placement	R4C			
- Charges/opérations de change	R6A			
- Charges/opérations de hors-bilan	R6F			
CHARG DIV D'EXPLOITAT° BANCAIRE	R6U	1	1	
ACHATS DE MARCHANDISES	R8G			
STOCKS VENDUS	R8J			
VARIATIONS STOCKS DE MARCHANDISES	R8L			
FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	S01	187	204	
- Charges de personnel	S02			
- Autres frais généraux	S05	187	204	
DOTAT° AMORT & PROV/IMMO	T51	40	3	
SOLDE EN PERTE DES CORRECT° VALEUR	T6A	119		
EXCEDENT DOTAT°/REPRISES DU FRBG	T01	25	313	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	T80			
PERTES/EXERCICES ANTERIEURS	T81			
IMPOTS SUR LE BENEFICE	T82			
BENEFICE DE L EXERCICE	T83	425	475	
TOTAL (DEBIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	T85	797	996	

  
 Certifié conforme  
 Le Commissaire aux Comptes

ETAT : TOGO	DOCUMENT : REO	05-05-99	
ETABLISSEMENT : GARI S.A.	: 01	PAGE : 2	
NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R	: TOUTES MONNAIES		
DATE D'ARRETE : 1998-12-31	: A		
	PERIODICITE		
CPTÉ DE RESULTAT PUBLIABLE-TABLEAU (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)			
PRODUITS	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & PRODUITS ASSIMILES	V01	727	754
- Int & prod/céanc interbank	V03	727	754
- Int & prod/créanc sur clientèle	V04		
- Int/titres d'investissement	V5F		
- Autres int & prod assimilés	V05		
PROD/CREDIT-BAIL ET OP ASSIMILEES	V5G		
COMMISSIONS	V06		
PRODUITS/OPERAT° FINANCIERES	V4A	62	124
- Prod/titres de placement	V4C		
- Dividendes & produits assimilés	V4Z		
- Produits sur opérations de change	V6A		
- Produits/opérations de hors-bilan	V6F	62	124
DIVERS PROD D'EXPLOITAT° BANCAIRE	V6T		
MARGES COMMERCIALES	V8B		
VENTES DE MARCHANDISES	V8C		
VARIAT° DE STOCKS DE MARCHANDISES	V8D		
PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	W4R		
REPRISES D'AMORT & DE PROV/IMMO	X51		
SOLDE EN BENEF DES CORRECT° DE VAL	X6A		118
EXCEDENT DES REPRIS/DOTAT° DU FRBG	X01		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	X80		
PROFITS/EXERCICES ANTERIEURS	X81	8	
PERTE DE L'EXERCICE	X83		
TOTAL (CREDIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	X85	797	996

### 1. Méthodes et principes retenus

Les états financiers du Gari sont présentés conformément aux prescriptions de la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest, telles que définies dans le recueil des instructions relatives à la comptabilisation et à l'évaluation des opérations bancaires, daté d'août 1994.

#### Engagements de garantie

Les engagements de garantie sont comptabilisés au hors bilan pour le montant maximal de la garantie décidée, dès notification de l'engagement à l'établissement bénéficiaire.

En cas de non-acceptation par l'établissement bénéficiaire des conditions de la notification, les engagements sont annulés.

Les engagements de garantie inscrits au hors-bilan en faveur de crédits qui ne font pas l'objet d'impayés sont scindés en deux catégories, qui donnent cependant lieu à des traitements comptables identiques : les engagements virtuels regroupent la part garantie des prêts non encore décaissés par les établissements de crédits en faveur de leurs emprunteurs, les engagements normaux correspondent aux encours garantis décaissés et non encore remboursés.

Sitôt qu'un impayé est déclaré par l'établissement bénéficiaire de la garantie sur le crédit intéressé, l'engagement de garantie est déclaré compromis et donne lieu à provisionnement intégral de l'encours garanti au bilan. les provisions sont réajustées mensuellement en fonction de l'évolution des encours garantis et du cours des changes. Ces garanties donnent lieu à l'ouverture de comptes d'engagements douteux, au hors-bilan.

Les engagements de garantie qui ont fait l'objet d'appels en règlement de la part des établissements bénéficiaires sont conservés au hors-bilan, en qualité d'engagements contentieux jusqu'au paiement effectif des sommes appelées. Ils donnent lieu à la constitution de provisions pour risques contentieux, réajustées mensuellement en fonction de l'évolution des encours garantis et du cours des changes.

#### Opération de change

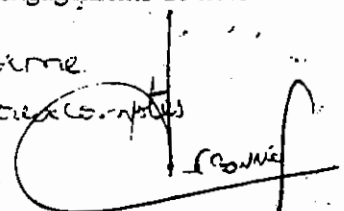
Toutes les opérations en devises exécutées au cours de l'exercice ont intéressé des devises dont les marchés présentent une liquidité suffisante.

Les comptes en devises figurent au bilan et au hors-bilan pour leurs montants convertis aux cours au comptant des devises concernées à la date de clôture.

La contrepartie des écarts de réévaluation entre les comptes de position de change et de contre-valeur de position de change ouverts pour chaque devise d'expression des comptes de bilan figure au compte de résultat en gain ou perte de change.

La contrepartie des écarts de réévaluation entre les comptes de position de change et de contre-valeur de position de change au hors bilan, ouverts pour chaque devise d'expression des engagements de garantie, est portée au compte général de contrepartie des engagements de hors bilan.

Certifié conforme  
Le Commissaire aux Comptes



La variation des engagements de hors-bilan résultant de l'évolution des changes est sans impact sur le compte de résultat, autre que celui découlant, indirectement de l'ajustement des provisions sur engagements douteux (compromis et contentieux).

### Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur prix de revient, les acquisitions de biens étant traitées en immobilisations au-delà d'un prix global unitaire supérieur à 50.000 FCFA.

Les frais d'établissement sont intégralement amortis au cours du premier exercice social. Les durées maximales d'amortissement, pratiqué selon la méthode linéaire sont de deux ans pour les investissements réalisés à ce jour, constitués exclusivement de matériel informatique et de bureau et de logiciels informatiques.

### Provisions

Le taux de couverture des engagements sains par les provisions non affectées a été fixé à 10% à l'issue de premier exercice social. Ce taux est maintenu pour 1998, aucun élément nouveau ne justifiant qu'il soit révisé.

Les provisions non affectées sont portées au fonds pour risques bancaires généraux et comptées dans les ressources propres de la société.

Elles sont calculées sur le montant cumulé des garanties décidées à la date de clôture et qui ne font pas l'objet de déclaration d'impayés, ces garanties comprenant les concours notifiés ainsi que les décisions internes en instance de notification.

Les garanties délivrées en faveur de crédits pour lesquels au moins un impayé en principal significatif a été déclaré par établissement prêteur, sont intégralement provisionnées à la fin de l'exercice.

Les créances inscrites en comptes de débiteurs divers à l'actif et sur le règlement effectif desquelles pèse une incertitude sont provisionnées intégralement, en déduction des valeurs brutes comptabilisées.

## **2. Informations complémentaires**

Les instructions d'application du Plan Comptable Bancaire font obligation aux établissements assujettis de joindre aux comptes publiables des informations sur un certain nombre de points, sauf si elles ne sont pas d'importance significative.

a) *Evolution de l'actif immobilisé*

Nature des actifs	Valeur brute en début d'exercice	Acquisitions de l'exercice	Cessions / Transfert de l'exercice	Valeur brute en fin d'exercice
frais d'établissement	25 713 000	0	0	25 713 000
logiciels informatiques	48 726 662	0	0	48 726 662
<b>ss-total immo. incorporelles</b>	<b>74 439 662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74 439 662</b>
matériel informatique	22 972 789	241 900	0	23 214 689
matériel de bureau	4 986 090	0	0	4 986 090
<b>ss-total immo. corporelles</b>	<b>27 958 879</b>	<b>241 900</b>	<b>0</b>	<b>28 200 779</b>
<b>total immobilisations</b>	<b>102 398 541</b>	<b>241 900</b>	<b>0</b>	<b>102 640 441</b>

## Evolution des amortissements et provisions

Nature des actifs	Montant en début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprise de l'exercice	Montant en fin d'exercice	Immobilisations nettes au 31.12.98
frais d'établissement	25 713 000	0	0	25 713 000	0
logiciels informatiques	47 756 799	500 000	0	48 256 799	469 863
<b>ss-total immob. corporelles</b>	<b>73 469 799</b>	<b>500 000</b>	<b>0</b>	<b>73 969 799</b>	<b>469 863</b>
matériel informatique	22 972 789	70 582	0	23 043 371	171 318
matériel de bureau	3 127 226	1 713 347	0	4 840 573	145 517
<b>ss-total immob. corporelles</b>	<b>26 100 015</b>	<b>1 783 929</b>	<b>0</b>	<b>27 883 944</b>	<b>316 835</b>
<b>Total des amortissements</b>	<b>99 569 814</b>	<b>2 283 929</b>	<b>0</b>	<b>101 853 743</b>	<b>786 698</b>

b) *Durées initiale et résiduelle des créances et des dettes*

Toutes les créances et dettes respectivement inscrites à l'actif et au passif du bilan sont exigibles, présentant des durées initiale et résiduelle comprises entre 0 et 3 mois.

c) *Opérations avec les entreprises appartenant au même groupe*

Au sens de la réglementation bancaire, sont comptées parmi les entreprises relevant du groupe amont, les sociétés ou institutions détenant plus de 10% du capital social.

Opérations avec le groupe-amont au 31.12.98 (montant en FCFA)

**Créances**

Commissions et cotisations dues 34 854 802

**Dettes**

Charges à payer 31 809 168

Fournisseurs 20 322 526

**Hors-bilan**

Engagements de garantie d'ordre les établissements de crédit 7 429 151 389

*d) Catégories des titres composant le capital social et des droits attachés*

Le capital social du Fonds s'élève à 12.954.500.000 FCFA au 31 décembre 1998; composé de 129.545 actions d'une valeur nominale de 100.000 FCFA ouvrant chacune à leurs détenteurs des droits identiques.

*e) Ventilation des réserves*  
(en CFA)

	Avant affectation	Après affectation
Réserve spéciale	137 120 258	208 436 897
- dont réserve spéciale statutaire	(137 120 258)	(208 436 897)
- dont réserve spéciale complémentaire	(0)	(0)
Réserve générale	777 014 790	1 181 142 411
Total des réserves	914 135 048	1 389 579 308

*f) Ventilation des comptes de régularisation*

(en FCFA)

**A l'actif**

Charges constatées d'avance 3 050

**Au passif**

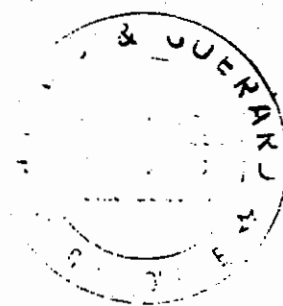
Charges à payer 46 625 212



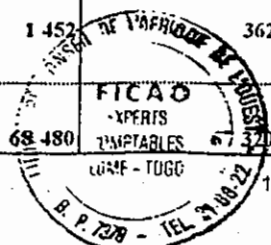


g) *Ventilation par nature des frais généraux*

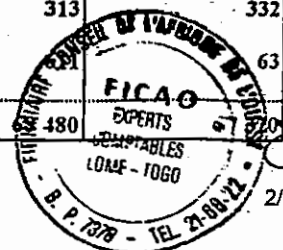
	Exercice 1997	Exercice 1998	Variatio n
<b>Frais de personnel</b>	0	0	-0%
<b>Autres frais généraux</b>	<b>187 414 232</b>	<b>204 186 303</b>	<b>9%</b>
Loyers	3 700 000	3 700 000	0%
Entretien et réparation	5 699 820	5 753 089	1%
Assurances	640 010	208 694	-67%
<b>Sous-total service extérieurs</b>	<b>10 039 830</b>	<b>9 661 783</b>	<b>- 4%</b>
Personnel extérieur	122 538 100	96 158 515	- 22%
Rémun. d'intermédiaires et honoraires	22 632 000	23 309 100	3%
Publicité, publications, relations publiques	7 503 525	18 503 239	147%
Déplacements, missions, réceptions	17 640 392	48 093 094	173%
Frais postaux et télécommunications	5 299 045	6 035 912	14%
Achats non stockés de matières et fourn.	1 761 340	2 424 660	38%
<b>Sous-total autres services extérieurs</b>	<b>177 374 402</b>	<b>194 524 520</b>	<b>10%</b>
Moins value de cession sur immob. corp.	0	0	NS
<b>Sous-total charges diverses d'exploit.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>NS</b>



BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : UTB	
C	31/12/1998	T0009T	AC 01 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D	F P M
POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/1997	31/12/1998
A10	CAISSE	3 080	834
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	11 415	11 943
A03	- A vue	6 586	9 106
A04	. Banques Centrales	114	2 107
A05	. Trésor Public, CCP	31	698
A07	. Autres établissements de crédit	6 441	6 301
A08	- A terme	4 829	2 837
B02	CREANCES SUR LA CLIENTELE	45 257	47 337
B10	- Portefeuille d'effets commerciaux	105	104
B11	. Crédits de campagne	0	0
B12	. Crédits ordinaires	105	104
B2A	- Autres concours à la clientèle	22 882	22 041
B2C	. Crédits de campagne	3 247	1 978
B2G	. Crédits ordinaires	19 635	20 063
B2N	- Comptes ordinaires débiteurs	22 270	25 192
B50	- Affacturage	0	0
C10	TITRES DE PLACEMENT	2 675	2 854
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	377	198
D50	CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	142	51
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 346	2 239
E01	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0
E20	AUTRES ACTIFS	1 736	1 502
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	1 452	362
F90	TOTAL DE L'ACTIF	68 480	67 320



BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : UTB	
C	31/12/1998	T0009T	AC
C	Date d'arrêté	CIB LC D	02 A 3
		F P M	
POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/1997	31/12/1998
F02	DETTES INTERBANCAIRES	5 934	12 811
F03	- A vue	1 902	10 752
F05	Trésor Public, CCP	505	6 371
F07	Autres établissements de crédit	1 397	4 381
F08	- A terme	4 032	2 059
G02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	53 251	46 211
G03	- Comptes d'épargne à vue	10 068	9 717
G04	- Comptes d'épargne à terme	0	8
G05	- Bons de caisse	0	0
G06	- Autres dettes à vue	23 221	19 581
G07	- Autres dettes à terme	19 962	16 905
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0
H35	AUTRES PASSIF	1 255	686
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	787	989
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	692	280
L35	PROVISIONS REGLEMENTÉES	0	0
L10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
L20	FONDS AFFECTES	0	0
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	300	225
L60	CAPITAL	2 000	2 000
L50	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0	0
L55	RESERVES	2 750	3 342
L59	ECARTS DE REEVALUATION	587	381
L70	REPORT A NOUVEAU (+/-)	313	332
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)		63
L90	TOTAL DU PASSIF	480	67 820



BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : UTB	
C	31/12/1998	T0009T	AC 02 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D F P M	
POSTE	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/1997	31/12/1998
		1	3
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT</b>			
N1A	En faveur d'établissements de crédit	0	0
N1J	En faveur de la clientèle	6 033	2 330
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE</b>			
N2A	En faveur d'établissements de crédit	3 391	4 978
N2J	En faveur de la clientèle	14 296	10 450
N3A	<b>ENGAGEMENTS SUR TITRES</b>	0	0
POSTES	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT</b>			
N1H	Reçus d'établissements de crédit	0	0
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE</b>			
N2H	Reçus d'établissements de crédit	5 093	2 333
N2M	Reçus de la clientèle	900	900
N3E	<b>ENGAGEMENTS SUR TITRES</b>		0



**COMPTE DE RESULTAT** (en tableau)

DEC 2880

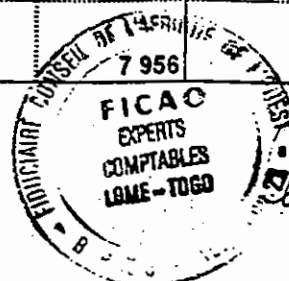
destiné à la publication

ETAT TOGO

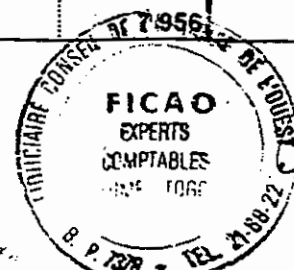
ETABLISSEMENT : U T B

C 31/12/1998 T0009T RE O1 A 1  
 C Date d'arrêté C I B LC D F P M  
 en millions de Francs CFA

POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		31/12/1997	31/12/1998
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 457	1 457
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	179	185
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	1 278	1 272
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R06	COMMISSIONS	0	0
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	47	43
R8G	ACHAT DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	3 628	4 229
S02	- Frais de personnel	2 206	2 433
S05	- Autres frais généraux	1 422	1 796
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	694	751
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	590	1 393
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	175	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	2	8
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	93	128
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	659	64
T83	BENEFICE	611	63
T85	TOTAL	7 956	8 136



COMPTES DE RESULTAT (en tableau)							DEC 2880
destiné à la publication							
ETAT TOGO				ETABLISSEMENT : U T B			
C	31/12/1998	T0009T	RE	O1	A	1	
C	Date d'arrêté	C I B LC	D	F	P	M	
en millions de Francs CFA							
POSTE	PRODUITS	MONTANTS					
		31/12/1997	31/12/1998				
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	5 058	5 640				
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	624	595				
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	4 434	5 045				
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	0				
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0				
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0				
V06	COMMISSIONS	410	426				
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	1 039	1 036				
V4C	- Produits sur titres de placement	0	0				
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0	0				
V6A	- Produits sur opérations de change	729	708				
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	310	328				
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	171	146				
V8B	MARGES COMMERCIALES	0	0				
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0				
V8D	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES	0	0				
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	248	388				
X51	REPRISES D' AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	217	206				
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	0				
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0				
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	1	3				
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	812	291				
X83	PERTE,	0	0				
X85	TOTAL		8 136				



## ANNEXE AU COMPTES ANNUELS ARRETE DE L'EXERCICE 1998

### I METHODES UTILISEES

Les comptes de l'Union Togolaise de Banque ( U.T.B. ) ont été établis dans le respect des principes de base conformément aux dispositions applicables aux banques des pays membres de l'Union Economique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA ) à savoir :

- principe de prudence ; - coût historique ; - permanence des méthodes ; - poursuite de l'activité ; - indépendance des exercices ; - non compensation ; - sincérité et image fidèle .

Les immobilisations corporelles sont valorisées à leur coût historique d'acquisition , à l'exception de celles acquises antérieurement au 12 janvier 1994 qui ont fait l'objet d'une réévaluation dans les comptes annuels 1994 - 1995 par l'application d'un coefficient de 2 conformément à la loi 95/16 du 18 août 1995 .

Les immobilisations sont amorties selon le mode linéaire sur la durée probable d'utilisation . Le taux d'amortissement pratiqués sont conformes à la législation en vigueur , .

La banque comptabilise les intérêts courus et non échus sur les crédits . Les intérêts sur les créances en souffrance , bien que calculés ne sont pas comptabilisés dans les comptes

Les dettes et créances en monnaies étrangères figurant au bilan sont évaluées au taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice . Les gains ou pertes de change , qu'ils soient latents ou définitifs , sont constatés à chaque fin de période au compte de résultat .

Les titres de participation sont inscrits au bilan à leur coût d'acquisition .

Des provisions sont constituées en fonction de la valeur d'inventaire des participations et de la situation financière des sociétés concernées :

Les règles et méthodes comptables les plus significatives par l'U.T.B sont les suivantes :

### 1 - BILAN

#### 1 1 CAISSES

Les soldes de clôture de cette rubrique se présente comme suit , 834 millions de FCFA :

Les valeurs en caisse au 31/12/1998 correspondent à l'inventaire des caisses à cette date et comprennent d'une part , des espèces en monnaie locale pour FCFA 596 millions et , d'autre part , en devises étrangères pour une contre-valeur de FCFA 238 millions .

## **1.2 CREANCES INTERBANCAIRES**

Cette rubrique comprend essentiellement les soldes de clôture des comptes ouverts à la banque centrale et chez les correspondants extérieurs , et les soldes débiteurs du Trésor Public , des établissements financiers pour un montant global de 11 943 millions ....

## **1.3 CREANCES SUR LA CLIENTELE**

L'encours des crédits accordés à la clientèle au 31 décembre 1998 s'analyse comme suit , en millions de FCFA : Comptes ordinaires débiteurs : 25 192 millions autres crédits à court terme : 4 135 millions ; crédits à moyen et long terme 15 768 millions ; créances en souffrance pour 8 901 ; les provisions pour dépréciation des créances douteuses s'élèvent à 6 659 millions .

## **1.4 TITRES DE PLACEMENT**

Les bons du trésor enregistrés dans ce compte , d'un montant de FCFA 2 675 millions , représentant la quote-part de l'U.T.B. dans l'emprunt public de FCFA 12 000 millions émis par l'Etat togolais auprès des banques togolaises , et les obligations FNI convertibles en actions pour un montant brut de 298 millions et une provision constituée de 119 millions.

## **1.5 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Le portefeuille Titres de participation est constitué des Titres des Etablissements Financiers et des autres Sociétés pour un montant brut de 238 millions et une provision de 40 millions

## **1.6- IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**

La valeur brute des immobilisations au 31/12/1998 s'élève à 12 373 millions contre un amortissement global de 10 083 millions .



## **1.7- AUTRES ACTIFS**

Les comptes qui composent cette rubrique au 31 décembre 1998 sont : les créances rattachées pour 932 millions ; les débiteurs divers pour 18 ; les encaissements avec crédit immédiat pour 744 millions ; les valeurs à rejeter pour : 4 ; les dépôts et cautionnements pour : 28 .

## **1.8 - COMPTES D'ORDRE ET DIVERS ACTIFS**

Les comptes d'ordre et divers actifs s'analysent comme suit au 31 décembre 1998 : comptes de liaison pour 114 millions ; les comptes de régularisation pour 143 , et les comptes d'attente pour 105 millions .

## **1.9 DETTES INTERBANCAIRES**

Cette rubrique comprend essentiellement les soldes de clôture des comptes ouverts chez les correspondants extérieurs , et les soldes créditeurs du Trésor Public , des Etablissements financiers et des institutions internationales financières pour un montant global de 12 811 millions.

## **1.10 DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE**

Les dettes à l'égard de la clientèle au 31 décembre 1998 se ventilent comme suit en millions de FCFA : Comptes ordinaires créditeurs de la clientèle : 19 446 ; Dépôts à terme reçus : 16 466 ; Comptes d'épargne sur livret: 9 725 ; Dépôts de garantie reçus : 438 ; Autres sommes dues à la clientèle 136 .

## **1.11 AUTRES PASSIFS**

Ces valeurs d'un montant de 687 millions se résument comme ci-après au 31 décembre 1998 , en millions de FCFA : Dettes rattachées sur opérations interbancaires : 7 ; Dettes rattachées sur opérations avec la clientèle 405 ; Créditeurs divers 275 .

## **1.12 COMPTES D'ORDRE ET DIVERS**

Ces comptes d'ordre et divers passifs d'un montant de 989 millions s'analysent comme suit au 31 décembre 1998 , en millions de FCFA : Charges à payer : 534 ; Comptes d'attente: 455 .

### **1.13 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

Les soldes des comptes de provisions pour risques et charges de 280 millions se décomposent de la manière suivante au 31 décembre 1998 : Indemnités de fin de carrière : 10 ; Charges de pré-retraite : 27 ; Provisions pour risques : 243 .

### **1.14 PROVISIONS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX**

Ces valeurs sont pour un montant de : 225 millions de FCFA .

### **1.15 COMPTES DE CAPITAUX PROPRES**

Les soldes de ces comptes à la fin de l'exercice clos le 31 décembre 1998 s'analysent comme suit , en millions de FCFA : Capitaux propres : 6055 ; Résultat de l'exercice : ( 4 165 )

### **1.16 ENGAGEMENTS HORS BILAN**

Les engagements hors bilan se répartissent comme suit au 31 décembre 1998 , en millions de FCFA

#### **1.161 ENGAGEMENTS DONNES**

Les engagements de financement donnés en faveur de la clientèle correspondent aux lignes de crédits documentaires accordées à la clientèle , pour un montant de 2 330 millions .

Les engagements de garantie en faveur de la clientèle comprennent les cautions et avals émis d'ordre de la clientèle en faveur d'autres tiers . Ces engagements comprennent essentiellement des cautions administratives et des cautions sur marchés , pour un montant de 15 428 millions de francs :

#### **1.162 ENGAGEMENTS RECUS**

Les engagements de garantie reçus des banques et établissements financiers sont constitués de cautions émises en faveur de l'U.T.B. en garantie des concours octroyés à sa clientèle pour un montant de 3 233 millions ..

## 2 COMPTE DE RESULTAT

Le résultat au 31 décembre est analysé comme suit en millions de FCFA :

Intérêts et produits sur Créances Interbancaires	595
Intérêts et produits sur Créances Interbancaires	5 045
Produits sur Opérations de change	708
Produits sur Opérations de hors bilan	328
Intérêts et Charges sur Dettes Interbancaires	185
Intérêts et Charges sur Dettes à l'égard de la clientèle	1 272
Opérations avec la clientèle	426
Opérations de prestations de services	503
Produits sur moyens de paiement	138
Appointements	1 900
Charges Sociales	533
Impôts sur les Bénéfice	63
Autres charges exceptionnelles	8

BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : UTB	
C	31/12/1999	T0009T	AC
C	Date d'arrêté	C I B	LC D
		01	A
		F	P
			3
			M
POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/1998	31/12/1999
A10	CAISSE	834	868
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	11 943	3 115
A03	- A vue	9 106	2 077
A04	. Banques Centrales	2 107	0
A05	. Trésor Public, CCP	698	21
A07	. Autres établissements de crédit	6 301	2 056
A08	- A terme	2 837	1 038
B02	CREANCES SUR LA CLIENTELE	43 109	33 563
B10	- Portefeuille d'effets commerciaux	104	80
B11	. Crédits de campagne	0	0
B12	. Crédits ordinaires	104	80
B2A	- Autres concours à la clientèle	20 876	22 632
B2C	. Crédits de campagne	1 978	0
B2G	. Crédits ordinaires	18 898	22 632
B2N	- Comptes ordinaires débiteurs	22 129	10 851
B50	- Affacturage	0	0
C10	TITRES DE PLACEMENT	2 854	2 854
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	198	248
D50	CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	51	41
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 239	1 951
E01	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0
C20	AUTRES ACTIFS	1 503	624
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	362	651
E90	TOTAL DE L'ACTIF	63 093	44 915

Ernst & Young  
Visa pour  
Identification

1/3

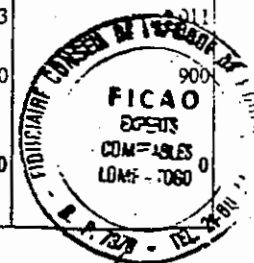
BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : UTB	
C	31/12/1999	T0009T	AC
C	Date d'arrêté	CIB LC	D
		02	A
		F	P
		3	M
POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/1998	31/12/1999
F02	DETTES INTERBANCAIRES	12 811	6 228
F03	- A vue	10 752	3 255
F05	. Trésor Public, CCP	6 371	679
F07	. Autres établissements de crédit	4 381	2 576
F08	- A terme	2 059	2 973
G02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	46 211	38 864
G03	- Comptes d'épargne à vue	9 717	9 518
G04	- Comptes d'épargne à terme	8	19
G05	- Bons de caisse	0	0
G06	- Autres dettes à vue	19 581	15 911
G07	- Autres dettes à terme	16 905	13 416
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0
H35	AUTRES PASSIF	687	621
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	989	989
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	280	262
L35	PROVISIONS REGLEMENTÉES	0	0
L10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
L20	FONDS AFFECTES	0	0
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	225	225
L66	CAPITAL OU DOTATION	2 000	2 000
L50	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0	0
L55	RESERVES	3 342	3 342
L59	ECARTS DE REEVALUATION	381	381
L70	REPORT A NOUVEAU (+/-)	332	332
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	165	165
L90	TOTAL DU PASSIF	63 095	44 915

Ernst & Young  
Visa pour  
Identification

2/3

<b>BILAN</b>		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : UTB	
C	31/12/1999	T0009T	AC
C	Date d'arrêté	CIB LC	D
		02	A
		F	P
			3
			M
POSTE	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/1998	31/12/1999
		1	3
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT</b>			
N1A	En faveur d'établissements de crédit	0	0
N1J	En faveur de la clientèle	2 330	1 029
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE</b>			
N2A	En faveur d'établissements de crédit	4 978	6 059
N2J	En faveur de la clientèle	10 450	3 637
N3A	<b>ENGAGEMENTS SUR TITRES</b>	0	0
POSTES	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT</b>			
N1H	Reçus d'établissements de crédit	0	0
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE</b>			
N2H	Reçus d'établissements de crédit	2 333	900
N2M	Reçus de la clientèle	900	0
N3E	<b>ENGAGEMENTS SUR TITRES</b>	0	0

Ernst & Young  
Visa pour  
Identification



## COMPTE DE RESULTAT (en tableau)

DEC 2880

destiné à la publication

ETAT TOGO

ETABLISSEMENT : U T B

C 31/12/1999

T0009T

RE

01

A

1

C Date d'arrêté

CIB LC

D

F

P

M

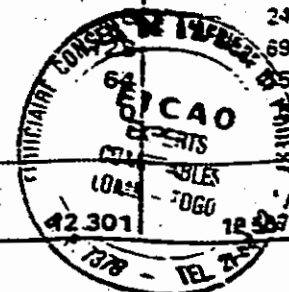
en millions de Francs CFA

POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		31/12/1998	31/12/1999
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 457	1 264
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	185	209
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	1 272	1 055
R40	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R06	COMMISSIONS	0	0
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	43	36
R8G	ACHAT DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	4 229	4 281
S02	- Frais de personnel	2 433	2 601
S05	- Autres frais généraux	1 796	1 680
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	751	585
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	5 621	4 233
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	24
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	69
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	0	0
T83	BENEFICE	0	0
T85	TOTAL	42 301	18 303

Ernst &amp; Young

Visa Pour

Idem



## COMPTES DE RESULTAT (en tableau)

DEC 2880

destiné à la publication

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : U T B

C 31/12/1999

T0009T

RE

O1

A

1

C Date d'arrêté

CIB LC

D

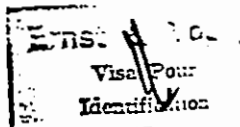
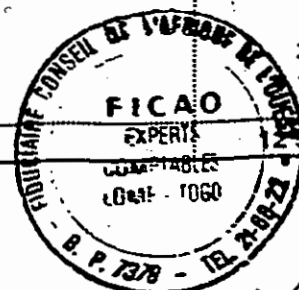
F

P

M

en millions de Francs CFA

POSTE	PRODUITS	MONTANTS	
		31/12/1998	31/12/1999
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	5 640	4 315
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	595	293
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	5 045	4 022
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	0
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
V06	COMMISSIONS	426	221
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	1 036	441
V4C	- Produits sur titres de placement	0	2
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0	0
V6A	- Produits sur opérations de change	708	230
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	328	209
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	146	149
V8B	MARGES COMMERCIALES	0	0
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0
V8D	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES	0	0
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	388	474
X51	REPRISES D' AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	206	282
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	0
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	3	0
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	291	743
X83	PERTE	165	3 552
X85	TOTAL	12 501	10 507





## ANNEXE AU COMPTES ANNUELS ARRETE DE L'EXERCICE 1999

### I METHODES UTILISEES

Les comptes de l'Union Togolaise de Banque ( U.T.B. ) ont été établis dans le respect des principes de base conformément aux dispositions applicables aux banques des pays membres de l'Union Economique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA ) à savoir :

- principe de prudence ; - coût historique ; - permanence des méthodes ; - poursuite de l'activité ; - indépendance des exercices ; - non compensation ; - sincérité et image fidèle .

Les immobilisations corporelles sont valorisées à leur coût historique d'acquisition , à l'exception de celles acquises antérieurement au 12 janvier 1994 qui ont fait l'objet d'une réévaluation dans les comptes annuels 1994 - 1995 par l'application d'un coefficient de 2 conformément à la loi 95/16 du 18 août 1995 .

Les immobilisations sont amorties selon le mode linéaire sur la durée probable d'utilisation . Le taux d'amortissement pratiqués sont conformes à la législation en vigueur , .

La banque comptabilise les intérêts courus et non échus sur les crédits . Les intérêts sur les créances en souffrance , bien que calculés ne sont pas comptabilisés dans les comptes

Les dettes et créances en monnaies étrangères figurant au bilan sont évaluées au taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice . Les gains ou pertes de change , qu'ils soient latents ou définitifs , sont constatés à chaque fin de période au compte de résultat .

Les titres de participation sont inscrits au bilan à leur coût d'acquisition .

Des provisions sont constituées en fonction de la valeur d'inventaire des participations et de la situation financière des sociétés concernées .

Les règles et méthodes comptables les plus significatives par l'U.T.B sont les suivantes :

## **1- BILAN**

### **11 CAISSES**

Les soldes de clôture de cette rubrique se présente comme suit , 868 millions de FCFA :

Les valeurs en caisse au 31/12/1999 correspondent à l'inventaire des caisses à cette date et comprennent d'une part , des espèces en monnaie locale pour FCFA 653 millions et , d'autre part , en devises étrangères pour une contre-valeur de FCFA 215 millions .

### **12 CREANCES INTERBANCAIRES**

Cette rubrique comprend essentiellement les soldes de clôture des comptes ouverts à la banque centrale et chez les correspondants extérieurs , et les soldes débiteurs du Trésor Public , des établissements financiers pour un montant global de 3 115 millions ....

### **13 CREANCES SUR LA CLIENTELE**

L'encours des crédits accordés à la clientèle au 31 décembre 1999 s'analyse comme suit , en millions de FCFA : Comptes ordinaires débiteurs : 10 851 millions autres crédits à court terme : 1 917 millions ; crédits à moyen et long terme 13 822 millions ; créances en souffrance pour 22 218 ; les provisions pour dépréciation des créances douteuses s'élèvent à 15 245 millions .

### **14 TITRES DE PLACEMENT**

Les bons du trésor enregistrés dans ce compte , d'un montant de FCFA 2 675 millions , représentant la quote-part de l'U.T.B. dans l'emprunt public de FCFA 12 000 millions émis par l'Etat togolais auprès des banques togolaises , et les obligations FNI convertibles en actions pour un montant brut de 298 millions et une provision constituée de 119 millions.

### **15 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Le portefeuille Titres de participation est constitué des Titres des Etablissements Financiers et des autres Sociétés pour un montant brut de 238 millions et une provision de 23 millions

**1.6- IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**

La valeur brute des immobilisations au 31/12/1999 s'élève à 12 624 millions contre un amortissement global de 10 632 millions .

**1.7- AUTRES ACTIFS**

Les comptes qui composent cette rubrique au 31 décembre 1999 sont : les créances rattachées pour 701 millions ; les débiteurs divers pour 120 ; les autres stocks et assimilés pour 59 millions et les encaissements avec crédit immédiat pour 744 millions .

**1.8 - COMPTES D'ORDRE ET DIVERS ACTIFS**

Les comptes d'ordre et divers actifs s'analysent comme suit au 31 décembre 1999 : comptes de liaison pour 158 millions ; les comptes de régularisation pour 138 , et les comptes d'attente pour 355 millions .

**1.9 DETTES INTERBANCAIRES**

Cette rubrique comprend essentiellement les soldes de clôture des comptes ouverts chez les correspondants extérieurs , et les soldes créditeurs du Trésor Public , des Etablissements financiers et des institutions internationales financières pour un montant global de 6 228 millions.

**1.10 DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE**

Les dettes à l'égard de la clientèle au 31 décembre 1999 se ventilent comme suit en millions de FCFA : Comptes ordinaires créditeurs de la clientèle : 15 780 ; Dépôts à terme reçus : 12 387; Comptes d'épargne sur livret: 9 537 ; Dépôts de garantie reçus : 609 ; Autres dépôts 20 ; emprunts à la clientèle 400 ; Autres sommes dues à la clientèle 131 .

**1.11 AUTRES PASSIFS**

Ces valeurs d'un montant de 621 millions se résument comme ci-après au 31 décembre 1999, en millions de FCFA : Dettes rattachées sur opérations interbancaires : 9 ; Dettes rattachées sur opérations avec la clientèle 352 ; Créditeurs divers 260 .

**1.12 COMPTES D'ORDRE ET DIVERS**

Ces comptes d'ordre et divers passifs d'un montant de 989 millions s'analysent comme suit au 31 décembre 1999, en millions de FCFA : Charges à payer : 361 ; Comptes d'attente : 628 .

**1.13 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

Les soldes des comptes de provisions pour risques et charges de 262 millions se décomposent de la manière suivante au 31 décembre 1999 : Indemnités de fin de carrière : 132 ; Charges de pré-retraite : 11 ; Provisions pour risques : 119 .

**1.14 PROVISIONS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX**

Ces valeurs sont pour un montant de : 225 millions de FCFA .

**1.15 COMPTES DE CAPITAUX PROPRES**

Les soldes de ces comptes à la fin de l'exercice clos le 31 décembre 1999 s'analysent comme suit, en millions de FCFA : Capitaux propres : 1 608 ; Résultat de l'exercice : ( 3 882)

**1.16 ENGAGEMENTS HORS BILAN**

Les engagements hors bilan se répartissent comme suit au 31 décembre 1999, en millions de FCFA .

**1.161 ENGAGEMENTS DONNES**

Les engagements de financement donnés en faveur de la clientèle correspondent aux lignes de crédits documentaires accordées à la clientèle, pour un montant de 1 029 millions

Fin au Supplément du Journal Officiel du 1<sup>er</sup> Janvier 2000

*no 1<sup>er</sup>*



<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		
<b>CHARGES</b>		
(En millions de FCFA)		
	31/12/1997	31/12/1996
<b>INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	<b>1 225,50</b>	<b>1 421,02</b>
- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	587,30	708,97
- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	638,20	712,05
- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par titre	-	-
- Autres intérêts et charges assimilées	-	-
<b>CHARGES SUR CREDIT - BAIL ET OP. ASSIMILEES</b>	-	-
<b>COMMISSIONS</b>	-	-
<b>CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	-	-
- Charges sur titres de placement	-	-
- Charges sur opérations de change	-	-
- Charges sur opérations de hors bilan	-	-
<b>CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>45,10</b>	<b>91,99</b>
<b>ACHAT DE MARCHANDISES</b>	-	-
<b>STOCKS VENDUS</b>	-	-
<b>VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES</b>	-	-
<b>FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>1 827,48</b>	<b>1 748,74</b>
- Frais de personnel	735,10	777,18
- Autres frais généraux	1 092,38	971,56
<b>DOTATIONS AUX AMORT. ET PROV. S/ IMMOBILISATIONS</b>	<b>300,30</b>	<b>306,25</b>
<b>SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN</b>	<b>551,02</b>	<b>161,17</b>
<b>EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX</b>	<b>54,00</b>	<b>168,20</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>76,90</b>	<b>84,50</b>
<b>PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>14,70</b>	<b>45,18</b>
<b>IMPOT SUR LE BENEFICE</b>	<b>18,00</b>	<b>15,00</b>
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>603,10</b>	<b>505,30</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4 716,10</b>	<b>4 547,33</b>

mensuelle

**ETAT DE CALCUL  
DES FONDS PROPRES EFFECTIFS**

D E C 2000

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : DIA - TOGO

1998/12/31 T 0005 P  
C Date d'arrêté CIB LC

AAO 01 M 3  
D F P M

( En millions de F CFA )

DEC / FEUILLE POSTES	C O L O N N E S	L I B E L L E S	MONTANTS NETS
2000/2			
L 60	4	Capital	3 500
L 65	4	Dotations	0
L 55	4	Réserves	61
L 50	4	Primes liées au Capital	0
L 70	4	Report à nouveau ( si positif )	172
L 35	4	Provisions réglementées	0
L 20	4	Fonds affectés	0
L 10	4	Subventions d'investissement	0
L 80	4	Résultat ( 15% si positif )	76
L 03		<b>Fonds propres bruts hors F R B G ( A1 )</b>	<b>3 809</b>
L 45	4	<b>Fonds pour risques bancaires généraux ( A2 )</b>	<b>0</b>
L 04		<b>FONDS PROPRES BRUTS ( A ) = ( A1 + A2 )</b>	<b>3 809</b>
D 41		<b>A DEDUIRE</b>	
2000/1			
E 01	5	Actionnaires ou associés	
D 24	5	Valeurs immobilisées incorporelles	796
D 31	5	- en cours	0
D 41	5	- d'exploitation	796
D 46	5	- hors exploitation	0
2000/1		- acquises par réalisation de garantie	0
L 70	5	Report à nouveau ( si négatif )	0
L 80	5	Résultat de l'exercice ( 100 % si négatif )	0
366	5	Complément de provisions exigées par la CB et non constituées	0
2042/1			
C611	1	Charges à répartir	0
C6K	1	Comptes correcteurs -- actifs	0
885		<b>TOTAL ELEMENTS A DEDUIRE DES FONDS PROPRES BRUTS ( B )</b>	<b>796</b>
800		<b>FONDS PROPRES EFFECTIFS ( C ) = ( A - B )</b>	<b>3 013</b>



D E C 2068

**ETAT DE CONTROLE  
DES CREDITS AUX PERSONNES PARTICIPANT A LA DIRECTION  
ADMINISTRATION, GERANCE, CONTROLE ET FONCTIONNEMENT  
DES BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS**

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M : 1998/12/31

T 0005 P

AAO

01

M

3

P

M

Date d'arrêt

CIB

C

F

P

M

M

M

(En millions de F CFA)

Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant	
800	3 013

		BENEFICIAIRES (a)				
		Membres du CA ou de gérance	Commissaires aux comptes	Personnel de direction	Cadres moyens et supérieurs	Personnel d' exécution
803	CREDITS	1	2	3	4	5
	1 - MONTANT CONCOURS PAR CAISSE (b)	0	0	41	273	211
	2 - ENGAGEMENT PAR SIGNATURES	0	0	0	0	0
	TOTAL ENGAGEMENTS (1+2)	0	0	41	273	211
	TOTAL					
803	RAPPORT : TOTAL ENGAGEMENT / FPE					17

(a) - Joindre la liste nominative des bénéficiaires

(b) - En cas d'attribution de crédits, joindre les noms des bénéficiaires des crédits par établissement de crédit et par secteur d'activité

Trimestrielle

Page 1/1

**ETAT DE CONTROLE** **D E C 2066**  
**DES IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION ET**  
**DES PARTICIPATIONS DANS DES SOCIÉTÉS IMMOBILIÈRES**  
**ETABLISSEMENT : B I A - TOGO**

ETAT : TOGO

M	1998 12 31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrête	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

Pour mémoire

2060 1	800	Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant		col 1	3 013			
						Montant		
						brut	net	
Immobilisations Hors Exploitation (déduction faite des postes D48 et D49 ci-dessous)								
2060 1								
D40		Immobilisations Hors Exploitation				2 364	2 305	
D48		Immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis moins de 2 ans				1 414	1 414	
D49		Immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis plus de 2 ans, mais bénéficiant d'une dérogation de la C B				0	0	
D26		Immobilisations Hors Exploitation et hors postes D48 et D49				950	891	
D26 = D40 - D48 - 49								
PARTICIPATIONS DANS LES SOCIÉTÉS IMMOBILIÈRES								
2064 1								
D 8 F		Participations dans les sociétés immobilières (A)		col 2			col 3	
D 2 7		CUMUL DES POSTES D26 et D 8 F				950	891	
801		RAPPORT : POSTE D27 / FPE						30
								( Max 15 % )

B.I.A. - TOGO  
 SIEGE SOCIAL : LOMÉ  
 13, Rue de Commerce  
*[Signature]*









# ETAT DE CALCUL DU RATIO DE STRUCTURE DU PORTEFEUILLE

D E C 2069

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M	1998/12/31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrêté	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

DEC/FEUILLET POSTES	COL.	LIBELLES	Montant net
2069 / 1 870	6	I - ENCOURS SAINS DE CREDITS AYANT BEBEFICIE D'UN ACCORD DE CLASSEMENT	2 609
875		II - EMPLOIS BANCAIRES CONCERNES PAR LE SYSTEME DES ACCORDS DE CLASSEMENT ( A + B )	28 074
		A - CREANCES SUR LA CLIENTELE	28 074
2000 / 1 B10	5	* Portefeuille d'effets commerciaux	1 272
B2B	5	* Autres crédits à court terme	6 915
B2N	5	* Comptes ordinaires débiteurs mobilisables	11 338
B30	5	* Crédit à moyen terme	8 232
B40	5	* Crédit à long terme	292
B50	5	* Affacturage	0
B71	5	* Impayés ou Immobilisés	25
		B - AUTRES CREANCES MOBILISABLES	0
2027 / 1 C10	6	* Titres de placement	0
D1L	6	* Titres d'investissement	0
2027 / 2 C10	12	* Titres de placement	0
D1L	12	* Titres d'investissement	0
2027 / 3 C10	18	* Titres de placement	0
D1L	18	* Titres d'investissement	0
2024 / 1 O51	1+2+3	* Crédit-bail et opérations assimilées ( loyers à recevoir)	0
D1L	3	* Impayés ou Immobilisés sur opérations de crédit - bail	0
2000 / 1 C56	5	* Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	5
807		RATIO DE STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	9

Minimum 60%

semestrielle

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

Page 1/3

D E C 2062

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1998/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

(En millions de F CFA)

doc/feuillet	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS NET
Poste			
		<b>I RESSOURCES STABLES</b>	<b>I = A + B</b>
			<b>3 013</b>
		<b>A . FONDS PROPRES</b>	<b>A = A1 + A2</b>
			<b>3 013</b>
2060 / 1 800	1	A 1. Fonds propres effectifs	A 1
			<b>3 013</b>
		A 2. Autres éléments de fonds propres	A 2
			<b>0</b>
2000 / 2 L40	4	Comptes bloqués d'actionnaires	0
L59	4	Ecart de réévaluation	0
2040 / 2 080	1	Réserve latente positive	0
		<b>B . AUTRES RESSOURCES STABLES</b>	<b>B = B1 + B2 + B3</b>
			<b>0</b>
		B 1. Opération avec les établissements de crédit	0
2026 / 1 F2A	5+6	Autres comptes de dépôts créditeurs	0
F3D	5+6	Comptes d'emprunts MM - adjudications exceptionnelles	0
F3F	5+6	Comptes d'emprunt à terme	0
F3K	5+6	Valeurs données en pension à terme	0
F3N	5+6	Valeurs vendues ferme	0
F3R	5+6	Autres emprunts	0
		B 2. Opérations avec la clientèle	0
2026 / 1 G15	5+6	Dépôts à terme reçus	0
G2D	5+6	Plan d'épargne - logement	0
G2Z	5+6	Autres comptes d'épargne	0
G30	5+6	Dépôts et garanties reçus	0
G35	5+6	Autres dépôts	0
G05	5+6	Bons de caisse	0
G60	5+6	Emprunts à la clientèle	0
		B 3. Opérations sur titres et opérations diverses	0
H10	5+6	Versements restant à effectuer sur titres de placement	0
H30	5+6	Dettes représentées par un titre	0
K01	5+6	Versements restant à effectuer sur immobilisations financières	0



**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

Page 2/3

D E C 2062

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1998/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

( En millions de F CFA)

dec/feuille	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS NET
Poste			
2026 / 1		<b>II – EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME</b>	<b>14 571</b>
		<b><u>C . Opérations avec les établissements de crédits</u></b>	<b>12</b>
A2D	5+6	Comptes de dépôts MM – adjudications exceptionnelles	0
A2E	5+6	Comptes de dépôts MM – reprises de liquidité	0
A2F	5+6	Avoirs bloqués rémunérés	0
A2G	5+6	Avoirs bloqués non rémunérés	0
A2H	5+6	Dépôts à terme constitués	0
A2J	5+6	Dépôts de garantie constitués	0
A3C	5+6	Comptes de prêts à terme	0
A3G	5+6	Valeurs reçues en pension à terme	0
A3K	5+6	Valeurs achetées terme	0
A3N	5+6	Obligations cautionnées escomptées	0
A3R	5+6	Créances publiques escomptées	0
2000 / 1			
A70	5	Créances en souffrance	12
		<b><u>D . Opérations avec la clientèle</u></b>	<b>9 029</b>
2026 / 1			
B30	5+6	Crédits à moyen terme	5 242
B40	5+6	Crédits à long terme	241
2000 / 1			
B70	5	Créances en souffrance	3 546
		<b><u>E . Crédits – bail et opérations assimilées</u></b>	<b>0</b>
2026 / 1			
C51	5+6	Loyers sur crédits – bail et opérations assimilées	0
2000 / 1			
B70	5	Créances en souffrance	0
		<b><u>F . Opérations sur titres et opérations diverses</u></b>	<b>0</b>
2026 / 1			
C10	5+6	Titres de placements	0
C30	5+6	Comptes de stock	0
		<b><u>G . Valeurs immobilisées</u></b>	<b>5 530</b>
2026 / 1			
D1A	6	Immobilisations financières	68
D1S	6	Dépôts et cautionnement	14
2000 / 1			
D23	5	Immobilisations en cours	78
D30	5	Immobilisations d'exploitation	3 065
D40	5	Immobilisations hors exploitation	2 305

Page 3/3  
D E C 2082

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1998/12/31  
C Date d'arrêtéT 0005 P  
CIB LC AAO 01 M 3  
D F P M

( En millions de F CFA)

doc/fouillot	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS NET
Poste			
805		III - COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES III = I/II	21
			MINIMUM 75%

03/05/1999,16:13

COMPTE DE RESULTAT		( en tableau )	
destiné à la publication		DEC 2880	
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTCI	
M	1998 12 31	T0024	K RE0 01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC D F M
( en millions de F CFA )			
POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	0	1 004
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	0	186
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	0	818
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R06	COMMISSIONS	0	2
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	40
R4C	- Charges sur titres de placement	0	38
R6A	- Charges sur opérations de change	0	2
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	83
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	0	3 128
S02	- Frais de personnel	0	1 790
S05	- Autres frais généraux	0	1 338
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0	827
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	843
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	25
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	116
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	0	15
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	0	2
T85	TOTAL	0	6 085

03/05/1999,16:14

COMPTE DE RESULTAT		( en tableau )		DEC 2880	
destiné à la publication					
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTCI			
M	1998 12 31	T0024	K	RE0	01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC	D F	M
				( en millions de FCFA )	
POSTE	PRODUITS	MONTANTS			
		N-1	N		
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	0	3 774		
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	0	175		
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	0	3 599		
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	0		
V65	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0		
V06	COMMISSIONS	0	613		
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	687		
V4C	- Produits sur titres de placement	0	111		
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0	0		
V6A	- Produits sur opérations de change	0	313		
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	0	263		
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	601		
V8B	MARGES COMMERCIALES	0	0		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	0	58		
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0	11		
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	0		
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	0	18		
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	323		
X83	PERTE DE L'EXERCICE	0	0		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> Certifié Régulier et Sincère  EFOGEC </div>					
X85	TOTAL	0	6 085		

NAMEZON H. Fructus  
Chef de Groupe  
Administration

ANI Dapebo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

## **ANNEXES DES AUTRES COMPTES** **ANNUELS INDIVIDUELS OU CONSOLIDES**

### **I – INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

#### *Méthodes d'évaluation utilisées*

- L'évaluation des différents postes du bilan, du hors bilan, du compte de résultat ainsi que les autres indications chiffrées dans l'annexe ; a été effectué suivant les principes comptables généralement admis inscrits dans le nouveau Plan Comptable Bancaire de l'UMOA.

#### *Méthodes d'évaluation des provisions et amortissements*

- Il n'existe pas de règle standard de calcul des provisions. Les taux des pertes probables pratiqués sur les créances sont fonction de quatre critères définis en comité de Direction. Ces critères sont :

- La taille des dossiers
- La qualité des dossiers
- Les chances de récupération
- Les prévisions de résultats de l'exercice

Pour le montant des provisions de l'exercice 98, voir tableau «situation des comptes de provisions après inventaire exercice 1998 »

- Quant aux amortissements, ils sont calculés suivant la méthode linéaire.

#### *Affectation du résultat*

Le résultat de l'exercice 1998 a été reporté à nouveau.

### **II – INFORMATIONS DIVERSES**

#### *Au titre du bilan*

\* Pour l'évaluation des actifs immobilisés (immobilisations incorporelles et corporelles ) voir tableau «situation des immobilisations au 31/12/98 »

#### **\* Répartition des titres**

- Les titres de placement à la clôture de l'exercice 1998 se chiffrent à 972 Millions. Ils ne sont pas cotés.
- Le montant des titres de participation s'élève à 790 Millions
- Nous avons cédé des titres de placement (titres UEMOA) pour une valeur de 600 Millions.

**\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée initiale****- Créances des établissements de crédit****• Crédits à court terme**

0 à 6 mois 4 119 Millions

**- Dépôts**

0 à 6 mois 886 Millions

**- Créances sur la clientèle****• Crédits à court terme**

0 à 6 mois 14 070 Millions

6 mois à 1 an 1 071 Millions

1 à 2 ans 632 Millions

**• Crédits à moyen terme**

2 ans à 5 ans 7 825 Millions

5 ans à 10 ans 5 648 Millions

**• Crédits à long terme**

Plus de 10 ans 783 Millions

**- Dépôts**

0 à 6 mois 36 331 Millions

1 an à 2 ans 550 Millions

2 à 5 ans 120 Millions

5 à 10ans 211 Millions

Il n'y a pas de crédit à durée indéterminée.

**\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée résiduelle****• Crédits à court terme**

0 à 1 mois	14 111 Millions
1 à 6 mois	340 Millions
6 mois à 1 an	276 Millions
1 à 2 ans	1 046 Millions

**• Crédits à moyen terme**

Moins de 6 mois	1 753 Millions
6 mois à 2 ans	7 145 Millions
2 ans à 5 ans	4 575 Millions

**• Crédits à long terme**

Moins de 6 mois	25 Millions
6 mois à 2 ans	85 Millions
2 ans à 10 ans et plus	673 Millions

**\* Nombres et valeur nominale des actions**

- Le capital de la BTCI est de 1.700 Millions FCFA, divisé en 170.000 actions de 10.000 francs chacune. La détention d'une action confère au détenteur un droit de vote aux Assemblées Générales Ordinaires et Extraordinaire.
- Nous n'avons pas d'obligations convertibles ni de titres similaires.

**\* Réévaluation du bilan**

- Au titre de l'exercice 1998, aucun élément du bilan n'a été réévalué.

**\* Ventilation des réserves**

- La ventilation des réserves après affectation des résultats : voir tableau «situation des fonds propres au 31/12/98 avant et après affectation du résultat »

**\* Créances et dettes rattachées à chaque poste du bilan**

- Créances rattachées aux comptes d'opération avec la clientèle = 51 Millions
- Toutes les autres créances rattachées, notamment aux comptes d'opérations de trésoreries et d'opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de provisions, fonds propres et assimilés sont nulles.
- Dettes rattachées aux comptes d'opérations avec la clientèle = 47 Millions

- Toutes les autres dettes rattachées, notamment aux comptes d'opérations de trésoreries et d'opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de provisions, fonds propres et assimilés sont nulles.

**\* Ventilation des comptes de régularisation**

- Voir détail des écritures d'inventaires au 31/12/98

*Au titre du hors bilan*

**\* Actifs donnés en garantie**

- Il n'y a pas d'actifs donnés en garantie. De même, il n'existe pas d'actifs reçus en garantie.
- A la date de clôture du bilan, il ne subsistait aucune opération à terme en devises non encore dénouée.

*Au titre du compte de résultat*

**\* Ventilation des commissions tant en produits qu'en charges**

- |   |                 |
|---|-----------------|
| - Commissions sur opérations avec les Ets de crédit | 24 750 Millions |
| - Commissions sur opérations avec la clientèle      | 642 Millions    |
| - Commissions relatives aux opérations sur titres   | 7 Millions      |
| - Commissions sur prestation de services            | 135 Millions    |

**\* Ventilation des frais de personnel**

- |   |                |
|---|----------------|
| - Traitements et salaires                 | 135 Millions   |
| - Charges sociales et charges de retraite | 1 296 Millions |

**\* Ventilation des produits et charges exceptionnelles**

- |                           |             |
|---------------------------|-------------|
| - Charges exceptionnelles | 25 Millions |
| - Profit exceptionnels    | 18 Millions |

**\* Charges et produits imputables aux exercices antérieurs**

- |           |              |
|-----------|--------------|
| - Charges | 116 Millions |
| - Profit  | 323 Millions |



**\* Plus ou moins value de cession sur les différentes catégories d'immobilisations**

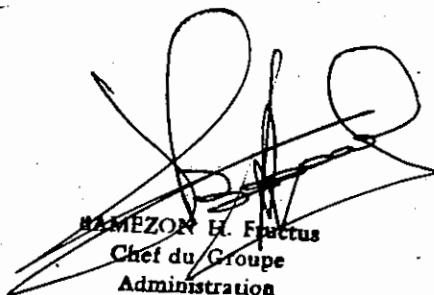
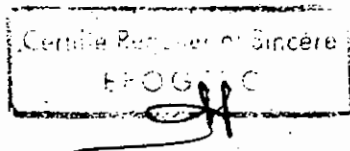
- Confère tableau «Etat *des cessions des immobilisations après inventaire* »

**III AUTRES INFORMATIONS****\* Les comptes consolidés**

- Les comptes consolidés sont établis par la BNP – Paris sise au 16, rue des italiens Paris-France
- Effectif et masse salariale du personnel
  - Confère tableau «effectif du personnel et masse salariale »

**\* Le montant global des rémunérations des membres de la direction**

- La rémunération globale allouée pendant l'exercice 1998 à l'ensemble des membres de la Direction se chiffre à 351.899.815 francs. Il n'y a pas eu d'engagement pour le compte de ces personnes.



**HAMEZON H. Fractus**  
Chef du Groupe  
Administration



**KOLANI Dapelbo**  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

BTCI  
TOGO

**SITUATION DES COMPTES DE PROVISIONS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1998**

Date d'arrêté : 31/12/1998

En millions de F. CFA

NATURE DES PROVISIONS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b>DEPRECIATION DE L'ACTIF</b>	<b>3 810,5</b>	<b>1 750,2</b>	<b>1 192,8</b>	<b>3 253,1</b>
Provisions non CES ( CIMAO )	210,0	110,0	0,0	100,0
Crédits en souffrance	3 308,3	765,3	1 009,6	3 662,6
Provisions utilisées	0,0	649,1	0,0	-649,1
Libération et reprise de provisions	0,0	116,2	0,0	-116,2
Transfert provisions non CES	0,0	0,0	110,0	0,0
Titres de participation	13,4	13,4	0,0	0,0
Autres créances en souffrance	0,0	0,0	0,0	0,0
Immobilisations incorporelles	0,0	0,0	0,0	0,0
Titres des sociétés immobilières d'exploit.	0,0	0,0	0,0	0,0
Autres ( à détailler )	0,0	0,0	0,0	0,0
Congés payés	109,5	96,2	73,2	86,5
Pertes et charges				
Vols et détournements ( Aff. EKPE )	141,1	0,0	0,0	141,1
Transfert à CES	0,0	0,0	0,0	0,0
Litige fiscal	0,0	0,0	0,0	0,0
Indemnité fin de carrière	24,7	0,0	0,0	24,7
Ayant un caractère de réserves	0,0	0,0	0,0	0,0
Provisions pour litiges divers	3,5	0,0	0,0	3,5
<b>HORS EXPLOITATION</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
( A détailler )	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>TOTAL</b>	<b>3 810,5</b>	<b>1 750,2</b>	<b>1 192,8</b>	<b>3 253,1</b>

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

HAMEZON H. Fructus  
Chef du Groupe  
Administration

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

BTCL  
TOGO**SITUATION DES COMPTES D'AMORTISSEMENTS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1998**

Date d'arrêté : 31/12/1998

En millions de F. CFA

NATURE DES AMORTISSEMENTS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b><u>EXPLOITATION</u></b>	<b>5 322,9</b>	<b>247,8</b>	<b>788,5</b>	<b>5 863,6</b>
Frais et valeurs immobilisées				
Frais d'établissement	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais de logiciel	45,5	0,0	38,3	83,8
Frais mission BNP	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais acquisition immobilisation hors expl.	6,0	0,0	0,0	6,0
Frais acquisition immobilisation d'exploit.	7,0	0,0	2,0	9,0
Frais à répartir sur plusieurs exercices	22,9	0,0	79,5	102,4
Immeubles	2 916,2	0,0	426,1	3 342,3
Matériel & mobilier	383,8	0,0	41,7	425,5
Coffres et armoires fortes	18,8	1,0	0,0	17,8
Automobile	106,2	8,5	15,6	113,3
Agencements, aménagements, installations	1 245,0	238,3	70,9	1 077,6
Matériel mécanographique	7,6	0,0	1,6	9,2
Matériel informatique	563,9	0,0	112,8	676,7
<b><u>HORS EXPLOITATION</u></b>	<b>122,3</b>	<b>13,7</b>	<b>38,6</b>	<b>147,2</b>
Immeubles	16,2	0,0	0,9	17,1
Adjudication - 2 ans	3,6	4,1	22,8	22,3
Adjudication + 2 ans	53,5	9,1	9,4	53,8
Matériel & mobilier résidences	49,0	0,5	5,5	54,0
<b>TOTAL</b>	<b>5 445,2</b>	<b>261,5</b>	<b>827,1</b>	<b>6 010,8</b>

HAMEZON H. Fructus  
Chef du Groupe  
AdministrationKOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

REPUBLIQUE DU TOGO

6.

**EFFECTIF DU PERSONNEL ET MASSE SALARIALE**

NOM DE L'ETABLISSEMENT : B. T. C. I.

EXERCICE : 1998

DATE D'ARRETE: 31/12/98

**EFFECTIF DU PERSONNEL**

Nationaux de l'UMOA (b)

Non Nationaux de l'UMOA (b)

ENSEMBLE

CADRES (a)	EMPLOYES	TOTAL
82	176	258
3	0	3
85	176	261

**MASSE SALARIALE**

En Millions de F.CFA

Nationaux de l'UMOA (b)

Non Nationaux de l'UMOA (b)

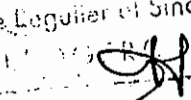
ENSEMBLE

CADRES (a)	EMPLOYES	TOTAL
747,3	482,5	1 229,8
287,5	-	287,5
1 034,8	482,5	1 517,3

a) Cadres : agents de la classe IV et plus

b) UMOA : BENIN, BURKINA FASO, COTE D'IVOIRE, MALI, NIGER, SENEGAL et TOGO

Certifié, Régulier et Sincère



HAMEZON H. Nyctus  
Chef du Groupe  
Administration

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité

BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTD	
C	31/12/98	T0014Z	AC 01 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D	F P M
POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		1997	1998
A10	CAISSE	1 420	1 138
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	3 178	2 778
A03	- A vue	2 800	418
A04	. Banques Centrales	2 226	211
A05	. Trésor Public, CCP	84	82
A07	. Autres établissements de crédit	490	125
A08	- A terme	378	2 360
B02	CREANCES SUR LA CLIENTELE	17 324	20 863
B10	- Portefeuille d'effets commerciaux	5	105
B11	. Crédits de campagne		
B12	. Crédits ordinaires	5	105
B2A	- Autres concours à la clientèle	16 525	19 704
B2C	. Crédits de campagne		98
B2G	. Crédits ordinaires	16 525	19 606
B2N	- Comptes ordinaires débiteurs	794	1 054
B50	- Affacturage		
C10	TITRES DE PLACEMENT	1 275	775
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	70	70
D50	CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	40	85
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	845	946
E01	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
C20	AUTRES ACTIFS	181	198
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	91	166
E90	<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>24 424</b>	<b>27 019</b>

Certifié régulier et sincère  
EFOGERC



BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTD	
C	31/12/98	T0014Z	AC 02 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D	F P M
POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		1997	1998
F02	DETTES INTERBANCAIRES	2 338	5 072
F03	- A vue	23	625
F05	. Trésor Public, CCP		
F07	. Autres établissements de crédit	23	625
F08	- A terme	2 315	4 447
G02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	14 560	11 500
G03	- Comptes d'épargne à vue	2 415	2 551
G04	- Comptes d'épargne à terme		
G05	- Bons de caisse		
G06	- Autres dettes à vue	5 758	5 730
G07	- Autres dettes à terme	6 387	3 219
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE		
H35	AUTRES PASSIF	814	2 810
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	384	484
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	55	55
L35	PROVISIONS REGLEMENTÉES		
L10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
L20	FONDS AFFECTES	598	643
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX		
L60	CAPITAL	3 065	3 065
L50	PRIMES LIÉES AU CAPITAL		
L55	RESERVES	314	436
L59	ECARTS DE REEVALUATION	173	158
L70	REPORT A NOUVEAU (+/-)	1 307	2 000
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	816	796
L90	TOTAL DU PASSIF	24 424	27 019



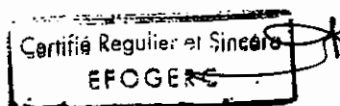
27019  
EFOGERC

BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : LTD	
C	31/12/98	T0014Z	AC 02 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D F	P M
POSTE	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		1997	1998
		1	3
	ENGAGEMENTS DONNES	1 650	2 382
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	964	1 407
N1A	En faveur d'établissements de crédit		
N1J	En faveur de la clientèle	964	1 407
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	686	975
N2A	En faveur d'établissements de crédit		
N2J	En faveur de la clientèle	686	975
N3A	ENGAGEMENTS SUR TITRES		
POSTES	ENGAGEMENTS RECUS		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
N1H	Reçus d'établissements de crédit		
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
N2H	Reçus d'établissements de crédit		
N2M	Reçus de la clientèle		
N3E	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERG

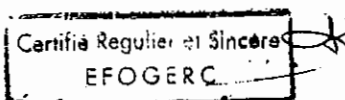


COMPTES DE RESULTAT (en liste)		DEC 2885	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTD	
C	31/12/98	T0014Z	RF O1 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D F P	M
		en millions de Francs CFA	
POSTE	LIBELLES	1 997	1 998
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
V01	+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 604	2 692
V03	+ Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	18	25
V04	+ Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	2 586	2 653
V5F	+ Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		14
V05	+ Autres intérêts et produits assimilés		
R01	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	348	436
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	111	186
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	237	250
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
V5G	+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
R5E	- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
V06	+ COMMISSIONS	787	1 045
R06	- COMMISSIONS	6	1
V4A	+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	235	110
V4C	+ Produits sur titres de placement	71	46
V4Z	+ Dividendes et produits assimilés		
V6A	+ Produits sur opérations de change	142	39
V6F	+ Produits sur opérations de hors bilan	22	25
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	25	75
R4C	- Charges sur titres de placement		
R6A	- Charges sur opérations de change	22	69
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	3	6





COMPTES DE RESULTAT (en liste)		DEC 2885	
destiné à la publication			
ETA . TOGO		ETABLISSEMENT : LTD	
C	31/12/98	T0014Z RF 01 A	3
		en millions de Francs CFA	
POSTE		1 997	1 998
V6T	+ PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
R6U	- CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
	VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS		
V8B	+ Marges commerciales		
V8C	+ Ventes de marchandises		
V8D	+ Variation de stocks de marchandises		
R8L	- Variation de stocks de marchandises		
R8G	- Achats de marchandises		
R8J	- Stocks vendus		
	AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION		
W4R	+ PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	109	142
S01	- FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	1 272	1 514
S02	- Frais de personnel	767	910
S05	- Autres frais généraux	505	604
X5	+ Reprises d'amortissements et de provisions sur immobilisations		
T5	- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	168	248
X6A	+ Solde en bénéfice des corrections de valeur sur créances et du hors bilan		
T6A	- Solde en perte des corrections de valeur sur créances et du hors bilan	505	362
X01	+ excédent des reprises sur les dotations du fonds pour risques bancaires généraux		
T01	- excédent des dotations sur les reprises du fonds pour risques bancaires généraux		
	PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS		
X80	+ Produits exceptionnels		
T80	- charges exceptionnelles		
	PROFITS ET PERTES/EXERCICES ANTERIEURS		
X81	+ Profits sur exercices antérieurs	242	114
T81	- Pertes sur exercices antérieurs	277	166
T82	- IMPOT SUR LE BENEFICE	553	505
T83	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	816	796



DEC2800 BILAN (actif)

Destiné à la publication

Etat : TOGO

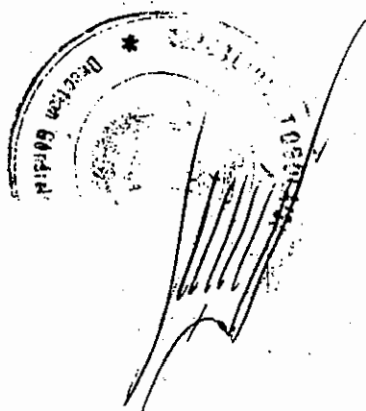
Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1998-12-31 T0003 M AC 01 A 1 Page 1

C Date d'arrêté CIB - LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	ACTIF	EXERCICE N-1	EXERCICE N
A10	CAISSE	37	109
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	5 076	5 224
A03	- A vue	92	388
A04	. BANQUES CENTRALES	5	22
A05	. TRESOR PUBLIC, CPP	47	88
A07	. AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	40	278
A08	CREANCES INTERBANCAIRES A TERMES	4 984	4 836
B02	CREANCES SUR LA CLIENTELE	959	2 221
B10	- PORTEFEUILLE D'EFFETS COMMERCIAUX	44	716
B11	. CREDITS DE CAMPAGNE	44	702
B12	. CREDITS ORDINAIRES		14
B2A	- AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	915	1 505
B2C	. CREDITS DE CAMPAGNE		
B2G	. CREDITS ORDINAIRES	915	1 505
B2N	- COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		
B50	- AFFACTURAGE		
C10	TITRES DE PLACEMENT	3 487	2 550
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	91	91
D50	CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES (IMMO.)		
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	15	28
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	641	638
E	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
F	AUTRES ACTIFS	142	200
G6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS (ACTIF)	33	64
B90	TOTAL DE L'ACTIF	10 481	11 125



DEC2400 BILAN (passif)

Destiné à la publication

Etat : TOGO

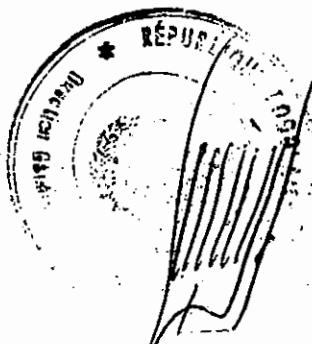
Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1998-12-31 T0003 M AC 01 A 1 Page 1

C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	EXERCICE N	EXERCICE N
F02 DETTES INTERBANCAIRES	5	
F03 - DETTES INTERBANCAIRES A VUE	5	
F05 TRESOR PUBLIC, CCP		
F07 AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	5	
F08 DETTES INTERBANCAIRES A TERME		
G02 DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	10 515	10 950
G03 - COMPTES D'EPARGNE A VUE	9 909	10 174
G04 - COMPTE D'EPARGNE A TERME	495	480
G05 - BOM DE CAISSE		
G06 AUTRES DETTES A VUE	6	46
G07 AUTRES DETTES A TERME	105	250
H30 DETTES REPRESENTERS PAR UN TITRE		
H35 AUTRES PASSIFS	18	24
H6A COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	91	220
L30 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
L35 PROVISIONS REGLEMENTEES		
L10 SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
L20 FONDS AFFECTES	12	37
L45 FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	1	2
L66 CAPITAL OU DOTATION	120	120
L50 PRIMES LIEES AU CAPITAL		
L55 RESERVES	5	5
L59 ECARTS DE REEVALUATION		
L70 REPORT A NOUVEAU	- 179	- 282
L80 RESULTAT	- 102	44
TOTAL DU PASSIF	10 481	11 125



DEC2880 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

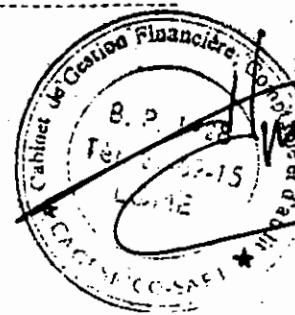
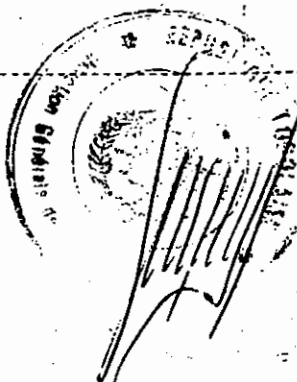
Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1998-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 1  
C Date d'arrêté CIB LC D P P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	MONTANTS N	MONTANTS N
R01 INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	204	214
R03 INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER	2	6
R04 INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E	202	208
R4D INTERETS ET CHARGES ASSIMILES SUR DETTES REPRE		
R05 AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
R5E CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
R06 COMMISSIONS		1
R6F CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		1
R6G CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		1
R6A CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE		
R6F CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
R6U CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
R8G ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J STOCKS VENDUS		
R8L VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01 FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	406	446
S02 FRAIS DE PERSONNEL	248	246
S05 AUTRES FRAIS GENERAUX	158	200
T51 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	57	61
T6A SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR	7	24
T01 EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON		
T80 CHARGES EXCEPTIONNELLES	16	3
T81 PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	4	10
T82 IMPOTS SUR LE BENEFICE	12	2
T83 BENEFICE		44
T95 TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	706	806
-----		
PRODUITS		
V01 INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	298	479
V02 INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES INT	208	283
V04 INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR	89	194
V5F INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'IN		
V05 AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1	2
V5G PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE		
V06 COMMISSIONS	2	6



DEC2880 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)

Destiné à la publication

Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1998-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 2

C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	!MONTANTS N -!	!MONTANTS N !
!V4A !PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	! 191 !	! 202 !
!V4C !PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	! 191 !	! 202 !
!V4Z !DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES	! !	! !
!V6A !PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	! !	! !
!V6F !PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN	! !	! !
!V6T !PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	! 99 !	! 95 !
! !	! !	! !
! !MARGES COMMERCIALES	! !	! !
!V8C !VENTES DE MARCHANDISES	! !	! !
!V8D !VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	! !	! !
! !	! !	! !
!W4R !PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	! 9 !	! 6 !
! !	! !	! !
!X51 !REPRISES D'AMORTISSEMENT, ET DE PROVISIONS SUR !	! !	! !
! !	! !	! !
!X6A !SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SU!	! !	! !
! !	! !	! !
!X01 !EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND!	! !	! !
! !	! !	! !
!X80 !PRODUITS EXCEPTIONNELS	! !	! 1 !
!X81 !PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	! 5 !	! 17 !
!X83 !PERTE	! 102 !	! !
! !	! !	! !
!X85 !TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	! 706 !	! 806 !
! !	! !	! !
! !	! !	! !

DEC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)

Destiné à la publication

Etat : TOGO

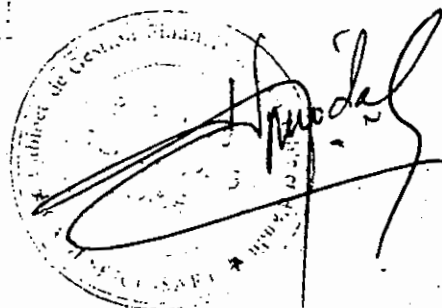
Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1998-12-31 T0003 M RF 01 A 1 Page 1

C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	LIBELLE	EXERCICE N-1	EXERCICE N
	PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	298	479
V03	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES I	208	283
V04	INTERETS & PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES /	89	194
V5F	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'		
V06	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1	2
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	- 204	- 214
R03	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INT	-2	-6
R04	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L	- 202	- 308
R4D	INTERETS ET CHARGES ASSIMILES / DETTES REPRES		
R05	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMI		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMIL		
V06	COMMISSIONS	2	6
R06	COMMISSIONS		-1
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	191	202
V4C	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	191	202
V4Z	DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
V67	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		
	PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		-1
R4C	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		-1
R6A	CHARGES SUR OPERATION DE CHANGE		
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	95	95
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
	VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS		
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		



DEC285 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

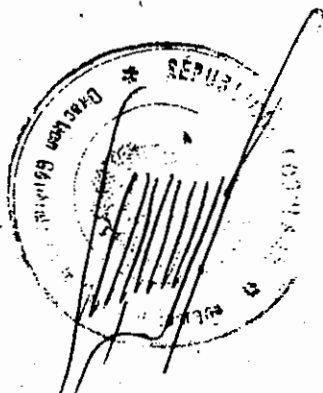
Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1998-12-31 . T0003 M RF 01 A 1 Page 2  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	LIBELLE	EXERCICE N-1	EXERCICE N
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
	AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	9	6
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	- 406	- 446
S02	FRAIS DE PERSONNEL	- 248	- 246
	AUTRES FRAIS GENERAUX	- 158	- 200
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENT ET DE PROVISIONS SUR		
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS	- 57	- 61
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS		
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR	- 7	- 24
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FO		
T01	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU F		
	PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS		
X90	PRODUITS EXCEPTIONNELS		1
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	- 16	- 3
	PROFITS ET PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS		
X81	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	5	17
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	- 4	- 10
T00	IMPOTS SUR LE BENEFICE	- 12	- 2
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+ -)	- 102	44



Notes annexes aux comptes annuels 1998**Principes comptables**

Les principes comptables ayant servi à l'élaboration des états financiers soumis à votre appréciation sont les suivants :

A- Les états financiers sont élaborés suivant la méthode du coût historique sauf l'immeuble du siège réévalué en 1994.

B- Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire en fonction de la durée de vie estimée des immobilisations. Les principaux taux utilisés sont les suivants :

- logiciels : 20 % et 33,33 %
- Mobilier et Matériel de bureaux : 10 %, 20 % et 33,33 %
- Constructions : 5 %
- Matériel de transport : 20 % et 33,33 %
- Agencements, Aménagement, Installations : 10 % et 20 %

C- Les provisions sur créances douteuses ont été constituées en fonction du cas spécifique de chaque dossier de prêt.

D- Les produits sont calculés sur la base des contrats.

E- Les charges d'intérêts sont calculées sur la base du texte réglementaire.

F- Autres actifs 200 886 953

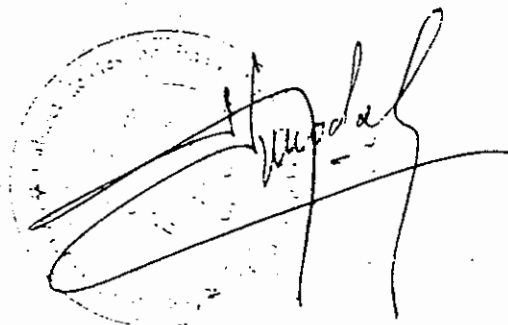
• *Créances rattachées* 119 558 131

- Créances rattachées sur dépôts à terme 6 353 403
- Créances rattachées sur crédit de campagne 57 461 716
- Créances rattachées sur Bons de Trésor 29 490 225
- Créances rattachées sur titres d'Etat Togo 766 676
- Créances rattachées sur Titres SAFCA 24 166 667
- Créances rattachées BOAD 1 319 444



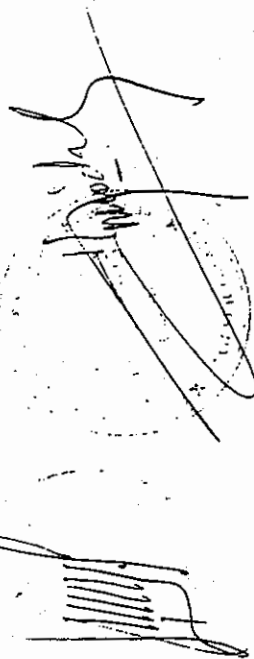


•	<i>Débiteurs divers</i>	78 408 822
-	Ministère des Sociétés d'Etat	41 107 791
-	Direction de l'Artisanat	10 020 000
-	Avances au personnel	7 106 642
-	Livrets d'Epargne débiteurs	11 575 689
-	Chèques à encaisser	1 448 700
-	Autres débiteurs (Baguida)	7 150 000
•	<i>Dépôts et cautionnement</i>	2 920 000
G-	Comptes d'ordre et divers actifs	63 489 110
-	Charges payées d'avance	45 057 154
-	Produits à recevoir	10 662 367
-	Compte d'attente actif	7 769 589
H-	Autres passif	23 076 555
•	<i>Créditeurs divers</i>	23 076 555
-	Etat IMF	2 000 000
-	Etat (IRPP + TC)	3 278 414
-	CNSS, CRT, CRRAE	5 428 069
-	Retenues Assurances GTA	9 593 414
-	Retenues COOPCETO	1 070 605
-	Autres (garanties travaux)	1 614 153
-	Syndicat	91 900
I-	Compte d'ordre et divers Passif	220 451 693
-	Charges à payer	45 673 254
-	Opérations avec SPT	111 375 943
-	Compte d'attente passif	57 538 230
-	Remboursements partiels (prêts)	5 864 266



**J- TABLEAU ANALYTIQUE DES MOUVEMENTS AVANT AFFECTE LES VALEURS  
IMMOBILISEES CORPORELLES & INCORPORELLES AU COURS DE L'EXERCICE 1998**

LIBELLES	Valeur d'acquisition au 31.12.97	Acquisition du 1998	Valeur d'acquisition au 31.12.97	Amortissement 1 au 31.12.97	Amortissement de 1998	Amortissement au 31.12.98	Valeur nette comptable au 31.12.98
<b>I- IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>58 518 413</b>	<b>-</b>	<b>76 941 163</b>	<b>43 739 266</b>	<b>5 641 142</b>	<b>49 380 408</b>	<b>27 560 755</b>
Frais élaboration logiciel	32 000 000	-	32 000 000	32 000 000	-	32 000 000	9 138 005
Acquisition logiciel	23 856 463	-	23 856 463	9 373 088	5 345 370	14 718 458	-
Frais d'acquisition d'immeubles	2 661 950	-	2 661 950	2 366 178	295 772	2 661 950	18 422 750
Immobilisations en cours			18 422 750				
<b>II- IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>1 120 899 185</b>	<b>52 469 981</b>	<b>1 173 369 166</b>	<b>479 894 421</b>	<b>55 592 173</b>	<b>535 486 594</b>	<b>637 882 572</b>
Terrains	92 972 550	-	92 972 550	-	-	-	92 972 550
Constructions	548 973 058	-	548 973 058	96 440 135	27 448 652	123 888 787	425 084 271
Matériel et outillage	1 885 457	-	1 885 457	1 885 457	-	1 885 457	-
Matériel roulant	42 964 760	7 165 450	50 130 210	34 251 505	5 945 667	40 197 172	9 933 038
Mobilier et matériel de bureau	245 238 404	1 116 495	246 354 899	213 641 401	8 105 878	221 747 279	24 607 620
Agencement Aménagement Installation	188 864 956	44 188 036	233 052 992	133 675 923	14 091 976	147 767 899	85 285 093
<b>TOTAL I + II</b>	<b>1 179 417 598</b>	<b>52 469 981</b>	<b>1 231 887 579</b>	<b>523 633 687</b>	<b>61 233 315</b>	<b>584 867 002</b>	<b>647 020 577</b>

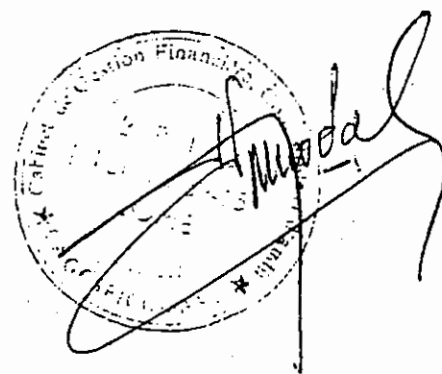
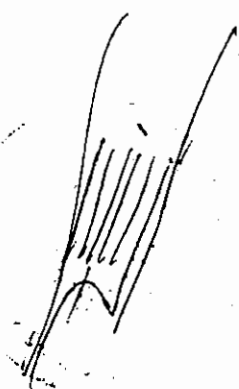


K-	Commissions reçues	6 388 615
-	Commissions sur virements	2 376 615
-	Commissions divers crédits	4 012 000
L-	Commissions payées	1 258 210
-	Agios payés	586 849
-	Frais SGI	671 361
M-	Frais de personnel	

Effectif	Salaires et appointements	Charges sociales
83	199 527 829	46 479 908

N-	Produits exceptionnels	403 878
-	Intérêts servis à tort	403 878
O-	Charges exceptionnelles	2 700 090
-	Faux billets	20 000
-	Pénalités	940 000
-	Congés non jouis ancien DG	1 730 089
-	Autres	10 001
P-	Produits sur exercices antérieurs	16 771 647
-	Virements partiels remboursements épargne	7 527 001
-	Chèque ECOBANK non présenté	5 000 000
-	Provision sans objet	3 468 750
-	Autres	775 896
Q-	Charges sur exercices antérieures	10 367 512
-	Virements partiels versements épargne	6 773 538
-	Intérêts suspendus	796 137
-	Autres charges	2 797 837

R-	Valeurs reçues exigibles après encaissement	1 940 621
-	Epargne	1 366 471
-	Prêts	574 150



<b>DEC 2880</b>		<b>COMPTE DE RESULTAT DEC 2880 (tableau)</b>					
<b>DESTINE A LA PUBLICATION</b>							
<b>ETAT : TOGO</b>				<b>ETABLISSEMENT : SIAB</b>			
C 1998/12/31	T0027	N	RE	D1	M	1	
C Date d'arrête	CIB	LC	D	F	P	M	

En 1 000 000 F. CFA

CODE	CHARGES	EXERCICE 1998	EXERCICE 1997
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	32	38
R03	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTERB.	1	1
R04	INTERETS ET CHAR. ASSIMI. S/DETTES A L'EGAR. DE LA CL.	31	37
R4D	INTERETS ET CHAR. ASSIMI. S/DETTES REPRE. PAR TITRES		
R05	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
R5E	CHARGES SUR CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	36	51
R4C	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	36	51
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENEREAUX D'EXPLOITATION	320	271
S02	FRAIS DE PERSONNEL	160	158
S05	AUTRES FRAIS GENEREAUX	160	113
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	60	56
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR.		
T01	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FOND		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		1
T81	PERTE SUR EXERCICE ENTERIEURS	21	107
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE		
T83	RESULTAT		
T85	TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT)	469	524

*Signature*

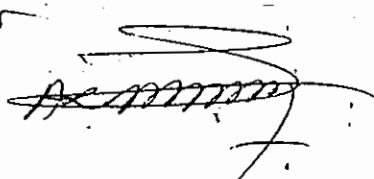
Société Inter-Associée  
S.A. B.  
B. P. 4874 Lomé-Togo

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

<b>DEC 2880</b>		<b>COMPTE DE RESULTAT DEC 2880 ( tableau)</b>				
		<b>DESTINE A LA PUBLICATION</b>				
<b>ETAT : TOGO</b>		<b>ETABLISSEMENT : SIAB</b>				
<b>C 1998/12/31</b>		<b>T0027</b>	<b>N</b>	<b>RE</b>	<b>01</b>	<b>M 1</b>
<b>C Date d'arrêté</b>		<b>CIB</b>	<b>LC</b>	<b>D</b>	<b>F</b>	<b>P M</b>

En 1 000 000 F. CFA

CODE	PRODUITS	EXERCICE 1998	EXERCICE 1997
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	165	142
V03	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES INT.	5	9
V04	INTERETS ET PRODUITS ASSIM. SUR CREAN. SUR LA CL.	114	90
V5F	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'INVEST.		
V05	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	46	43
V5G	PRODUITS SUR CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	8	8
V06	COMMISSIONS	104	81
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	80	110
V4C	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	26	30
V4Z	DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	52	75
V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	2	5
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	4	1
X51	REPRISES D'AMORT. ET DE PROVISIONS SUR IMMO.		
X6A	SOLDE EN BENEF. DES CORRECT. DE VALEURS S/CREAN.	10	9
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		12
X81	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	15	75
X83	RESULTAT	83	86
X85	TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT)	469	524




## **INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

L'organisation comptable de la Banque est de type décentralisé où chaque service initie et saisie les pièces comptables afférentes aux opérations qu'il effectue. Ces pièces sont centralisées au service « Comptabilité » qui procède aux contrôles nécessaires avant classement.

Le plan comptable bancaire mis en application dans les pays de l'UMOA depuis janvier 1996 a connu une évolution positive à la SIAB depuis cette date jusqu'à ce jour.

Les opérations effectuées en devises sont converties en monnaie locale au taux en vigueur le jour de leur exécution.


Les comptes de correspondants de même que les autres comptes gérés en devises ont été également convertis en francs CFA au taux en vigueur le jour de l'établissement des états financiers.

A l'exception de quelques rares achats directement comptabilisés au compte « Achats non stockés », les fournitures font toujours l'objet de stockage avant leur sortie pour utilisation. Ces sorties sont valorisées au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire et en fonction du nombre de mois entiers d'amortissement pour les acquisitions effectuées en cours de mois. Les taux utilisés pour les calculs sont les suivants :

▪ Matériel de bureau.....	20%
▪ Mobilier de bureau.....	10%
▪ Matériel informatique.....	20%
▪ Immeuble hors exploitation.....	8%
▪ Matériel de transport.....	25%
▪ Frais d'établissement.....	33,33%
▪ Autres immobilisations incorporelles (logiciels).....	33,33%
▪ Agencement Aménagement et Installation.....	10%

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actif concernent uniquement les créances litigieuses et contentieuses jusqu'à concurrence de 1 959 millions. Ces provisions sont constituées conformément aux instructions N° 94-05 du 16 août 1994 de la Commission Bancaire relative à la comptabilisation et au provisionnement des engagements en souffrance.



Les provisions de passif sont constituées de provisions pour pertes et charges.

Le résultat de l'exercice 1998 est une perte de 83 millions. Conformément aux statuts de la Banque, l'Assemblée Générale a décidé d'affecter cette perte en report à nouveau.

## II INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE

### 2.1 Au titre du bilan

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes au 31/12/1998 :

	IMMOBILISAT° FINANCIERES	IMMOBILISAT° CORPORELLES	IMMOBILISAT° INCORPORELLES
Montant brut début exercice	52	484	167
Montant brut fin exercice	15	536	192
Sortie d'inventaire et transfert	-	5	-
Montant cumulé des amortissements	-	293	150
Dotations aux amort. de l'exercice	-	45	15
Reprise d'amortissement de l'exercice	-	5	8

L'augmentation des immobilisations corporelles est due à l'acquisition de matériel de transport, de matériel informatique et de divers agencements et installations

L'augmentation des immobilisations incorporelles est due à l'acquisition de divers logiciels.

Les sorties d'inventaire portent sur la valeur d'origine du matériel et mobilier, du matériel de transport et de divers agencements et aménagements cédés au cours de l'exercice.

Les immobilisations financières ont baissé à cause d'une régularisation comptable portant sur les obligations SNI qui ont été précédemment comptabilisées comme immobilisations financières et ramenées au compte « Titres de placement » au cours de l'exercice 1998.

Sur les 13 titres d'Etat acquis au cours de l'exercice 1997, 5 titres ont été rachetés et 2 sont sortis du portefeuille par tirage au sort. Les créances rattachées à ces titres est de 7 millions et s'expliquent par des intérêts à 5% non encore versés à la Banque au 31/12/1998.





Les charges payées d'avance se chiffrent à 1 million et les comptes de régularisation d'actif sont de 2 millions. Les charges à payer s'élèvent à 21 millions.

## 2.2 Au titre du hors bilan

les engagements hors bilan sont les suivants :

- Engagements de financement donnés en faveur des clients.....108 millions
- Engagements de garantie d'ordre de la clientèle.....62 millions
- Francs CFA achetés non encore reçus.....62 millions
- Devises vendues non encore livrées.....62 millions
- Valeurs à l'encaissement non disponibles.....471 millions
- Comptes exigibles après encaissement .....471 millions

## 2.3 Au titre du compte de résultat

Les divers produits et charges d'exploitation ayant concouru à la formation du résultat se ventilent ainsi au 31/12/1998 :

### 2.3.1 Les produits d'exploitation

- Produits sur opérations de trésoreries et opérations interbancaires.....4 millions
- Produits sur opérations avec la clientèle.....265 millions
- Produits sur opérations sur titres.....26 millions
- Produits sur opérations sur crédit-bail et opérations assimilées.....8 millions
- Produits sur opérations de change.....52 millions
- Produits sur opérations de hors bilan.....2 millions
- Produits divers d'exploitation.....4 millions
- Reprises de provision.....32 millions

408 millions



**2.3.2 Les charges d'exploitation**

- Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires.....1 million
- Charges sur opérations avec la clientèle .....31 millions
- Charges sur opérations de change.....36 millions
- Frais de personnel.....160 millions
- Impôts, taxes et versements assimilés.....10 millions
- Autres charges externes et charges diverses d'exploitation.....150 millions
- Dotations aux amortissements .....60 millions
- Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables .....21 millions

---

469 millions**2.3.3 Les profits exceptionnels et sur exercices antérieurs**

- Profits sur exercices antérieurs.....15 millions

**2.3.4 Les pertes exceptionnelles et sur exercices antérieurs.**

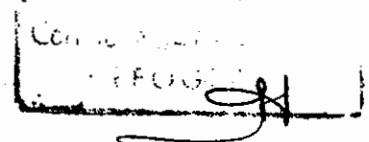
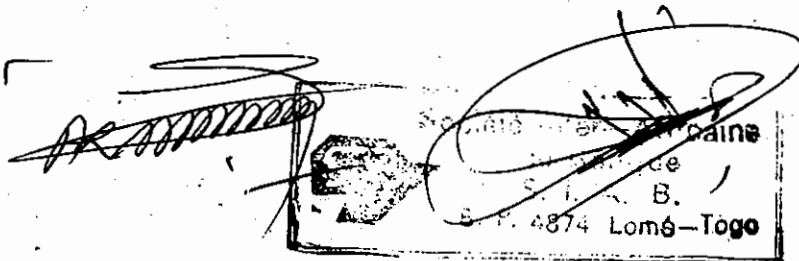
- Pertes sur exercices antérieurs .....9 millions
- Pertes exceptionnelles.....12 millions

**III AUTRES INFORMATIONS**

L'effectif du personnel de la Banque au 31/12/1998 est de 45 personnes.

La masse salariale versée y compris les charges sociales est de 160 millions.

Pour 4 Conseils d'Administration tenus au cours de l'année 1998, le montant total des jetons versés y compris l'IRCM est de 14,5 millions.



ETAT : TOGO  
 ETABLISSEMENT : SNI  
 NO D'ENREGISTREMENT : T0020 F  
 DATE D'ARRETE : 1998-12-31

DOCUMENT : REO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

COTE DE RESULTAT PUBLIABLE TABLEAU  
 (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

CHARGES	CODES POSTE	MONTANTS N 1	MONTANTS N
INTERETS & CHARGES ASSIMILEES			
- Int & charg/dettes interbancaires	R01	513	394
- Int & charg/dettes sur clientele	R03	33	35
- Int & charg/dettes-titre	R04	231	262
- Autres int & charges assimilées	R4D	249	97
	R05		
CHARGES/CREDIT-BAIL & OP ASSIM	R5E		
COMMISSIONS	R06		1
CHARGES/OPERATIONS FINANCIERES			
- Charges/titres de placement	R4A		24
- Charges/opérations de change	R4C		
- Charges/opérations de hors-bilan	R6A		24
	R6F		
CHARG DIV D'EXPLOITAT° BANCAIRE	R6U	1	5
ACHATS DE MARCHANDISES	R8G		
STOCKS VENDUS	R8J		
VARIATIONS STOCKS DE MARCHANDISES	R8L		
FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	S01	923	1.056
- Charges de personnel	S02	343	432
- Autres frais généraux	S05	580	624
DOTAT° AMORT & PROV/IMMO	T51	334	388
SOLDE EN PERTE DES CORRECT° VALEUR	T6A	264	
EXCEDENT DOTAT°/REPRISES DU FRBG	T01		200
CHARGES EXCEPTIONNELLES	T80	22	13
PERTES/EXERCICES ANTERIEURS	T81	118	94
IMPOTS SUR LE BENEFICE	T82	5	5
BENEFICE DE L'EXERCICE	T83	173	114
TOTAL (DEBIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	T85	2 353	2.294

ETAT : TOGO  
 ETABLISSEMENT : SNI  
 NO D'ENREGISTREMENT : T0020 F  
 DATE D'ARRETE : 1998-12-31

DOCUMENT : REO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

14 05 99  
 PAGE : 2

COTE DE RESULTAT PUBLIABLE TABLEAU  
 (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

PRODUITS	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & PRODUITS ASSIMILES			
- Int & prod/céanc interbank	V01	947	1.114
- Int & prod/créanc sur clientèle	V03	89	52
- Int/titres d'investissement	V04	838	1.051
- Autres int & prod assimilés	V5F		
	V05	20	11
PROD/CREDIT-BAIL ET OP ASSIMILEES	V5G		
COMMISSIONS	V06	129	114
PRODUITS/OPERAT° FINANCIERES			
- Prod/titres de placement	V4A	233	383
- Dividendes & produits assimilés	V4C	103	117
- Produits sur opérations de change	V4Z	74	75
- Produits/opérations de hors-bilan	V6A	18	93
	V6F	38	98
DIVERS PROD D'EXPLOITAT° BANCAIRE	V6T	38	
MARGES COMMERCIALES	V8B		
VENTES DE MARCHANDISES	V8C		
VARIAT° DE STOCKS DE MARCHANDISES	V8D		
PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	W4R	861	89
REPRISES D'AMORT & DE PROV/IMMO	X51		
SOLDE EN BENEF DES CORRECT° DE VAL	X6A		230
EXCEDENT DES REPRIS/DOTAT° DU FRBG	X01		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	X80		
PROFITS/EXERCICES ANTERIEURS	X81	145	364
PERTE DE L'EXERCICE	X83		
TOTAL (CREDIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	X85	2.353	2.294

CERTIFIE CONFORME

NOM ET FONCTION  
 DU SIGNATAIRE

MONSIEUR KUAKU R. ATTPOE - DIRECTEUR GENERAL

LE 29 JUN 1999

1999  
 COTE DE RESULTAT PUBLIABLE  
 COMMISSIONS AUX COMPTES  
 ERO GRC



## **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

La comptabilité de la SNI & FA est assurée, depuis Janvier 1998, par un progiciel de comptabilité bancaire BANK MICRO.

Ce progiciel fonctionne sur la base du nouveau Plan Comptable Bancaire (PCB). Il comporte en outre divers modules de gestion des opérations de banque (opérations de guichet, gestion des prêts clientèle, gestion des DAT...).

La comptabilité de la SNI & FA est décentralisée. Chaque service opérationnel enregistre ses opérations et le service de Comptabilité procède, avant validation, au contrôle de la conformité des enregistrements selon les normes prescrites par le PCB.

Contrairement à l'ancien progiciel, la comptabilité en devises a été mise en place avec le nouveau progiciel BANK MICRO.

Les fournitures stockées sont valorisées, au moment de leur utilisation, au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire. Les taux appliqués sont les suivants :

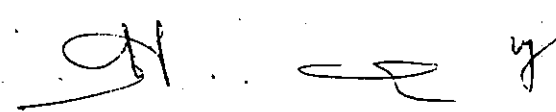
- Construction ..... 5%
- Autres constructions ..... 10%
- Matériels de bureau & autres..... 20%
- Mobiliers de bureau & autres ..... 10%
- Matériels de transport ..... 33.33%

Les autres constructions, dont le taux d'amortissement est à 10%, sont constituées de bâtiments achevés par un tiers et acquis par notre établissement.

Le montant des amortissements sur les immobilisations corporelles est de FCFA 147 millions au titre de l'exercice 1998.

Les immobilisations incorporelles sont décomposées ainsi:

- frais d'augmentation de capital
- concessions et droits
- frais de programmes (logiciel d'applications de gestion bancaire)



Ces immobilisations sont amorties de façon linéaire sur trois ans.

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actif concernent d'une part les créances contentieuses et litigieuses et, d'autre part les titres de participation. Elles ont été constituées conformément aux instructions du Nouveau Plan Comptable Bancaire.

S'agissant des créances douteuses et litigieuses, la dotation, au titre de l'exercice 1998, s'élève à FCFA 460 millions, le cumul est de FCFA 3,349 milliards pour un montant total de créances de FCFA 4,175 milliards, ce qui donne un taux de couverture de 80%.

Quant aux titres de participation, aucune provision n'a été constituée au cours de l'exercice. Le cumul est de FCFA 80 millions.

Les provisions du passif sont constituées des provisions pour risques et charges et pour les congés dus. Le montant s'élève à FCFA 248 millions au 31.12.98.

## **II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE**

### **1) - Au titre du Bilan**

#### **ACTIF IMMOBILISE**

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes :

Les titres de participation détenus par la SNI & FA ne sont pas cotés.

Les différentes catégories de titres sont les suivantes (en millions de FCFA) :

#### **A - BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS (BEF)**

• Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie (BTIC)	206
• ECOBANK	112
• Banque Togolaise de Développement (BTD)	307
• Bourse régionale (BRVM) & Dépositaire Central	10
• Société de Gestion et d'Intermédiation du TOGO	55



**B - SOCIETES IMMOBILIERES ( SI)**

- SITO 30

**C - AUTRES ENTREPRISES**

- Société des Gaz Industriels (TOGOGAZ) 26
- Groupement Togolais d'Assurances (GTA) 25
- Société Togolaise d'Etudes de Développement (SOTED) 25
- Société d'Administration de la Zone Franche (SAZOF) 5

Les titres de SITO, GTA et SOTED sont provisionnés à 100%.

**DETTES ET CREANCES**

- a) - Selon la durée initiale  
(En millions de FCFA)

**Clientèle****CREANCES**

- |                                |       |
|--------------------------------|-------|
| • Comptes ordinaires débiteurs | 3.465 |
| • Crédits court terme          | 1.160 |
| • Crédits moyen terme          | 4.715 |
| • Crédits long terme           | 232   |
| • Créances en souffrance       | 4.175 |

Les provisions sur les créances en souffrance s'élèvent à FCFA 3,349 milliards.

**DETTES**

- |  |       |
|--|-------|
| • Comptes ordinaires créditeurs  | 3.514 |
| • Autres Dettes à Terme  | 5.565 |
| • Comptes Epargne  | 165   |
| • Dépôts de garantie reçus   | 188   |
| • Autres dépôts  | 958   |
| • Divers   | 101   |
| • Dettes représentées par un titre<br>(Obligations et Certificats FNI) | 3.875 |

Etablissements de créditCREANCES

• Comptes ordinaires débiteurs	3.667
• Autres comptes de dépôt	160

DETTES

• Comptes ordinaires créditeurs	203
• Dépôts à terme reçus	611

La durée initiale des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est inférieure ou égale à 6 mois.

b) - Selon la durée résiduelle  
(En millions de FCFA)

La durée résiduelle des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est à moins de 6 mois.

Les créances saines sur la clientèle se repartissent selon les durées résiduelles suivantes :

• $D \leq 1$ mois	3 465
• $1 \text{ mois} < D \leq 3 \text{ mois}$	-
• $3 \text{ mois} < D \leq 6 \text{ mois}$	1 160
• $6 \text{ mois} < D \leq 6 \text{ mois}$	-
• $2 \text{ ans} < D \leq 5 \text{ ans}$	4 714
• $D > 5 \text{ ans}$	232

Quant aux dettes à l'égard de la clientèle, elles se repartissent comme suit :

• $D \leq 1$ mois	3514
• $1 \text{ mois} < D \leq 3 \text{ mois}$	
• $D > 5 \text{ ans}$	5831



*[Signature]*



**Les Titres de participation**

- D > 5 ans 721

**Les Titres de placement** ♦

- D <= 1 mois
- D > 5 ans 1 563

**CREANCES ET DETTES RATTACHEES**

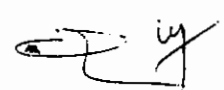
(En millions de FCFA)

Les créances rattachées sont composées des éléments suivants au 31/12/98 :

- Créances rattachées sur opérations interbancaires 18
- Créances rattachées sur opérations clientèle 175
- Créances rattachées sur opérations de titres 220
- Créances rattachées sur valeurs immobilisées 13

La situation des dettes rattachées se présente au 31/12/98 comme suit :

- Dettes rattachées sur opérations avec les BEF 32
- Dettes rattachées sur opérations avec la clientèle 22
- Dettes rattachées aux obligations 996



**DEBITEURS DIVERS**

Les débiteurs s'analysent comme suit (en millions de FCFA):

	Créances Brutes
• GTA Avance GTA	15
• Avances sur Salaires	7
• Avances Frais Hospitalisation	7
• Avances Scolaires	24
• Avances Assurance Crédit	30
• Avances I.R.P.P	
• Prêts Personnel Partant	1
• Prêts Personnel Décédé	13
• Projet Construction Kara	2
• Débiteurs Divers DCR	1
• O.T.P Provisions Avocat	32
<b>Total</b>	<b>133</b>

**Comptes d'ordre et divers Actif** 31  
(En millions de FCFA)

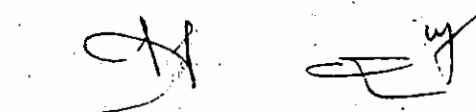
• Divers compte d'attente	1
• Comptes de régularisation	30

**CREDITEURS DIVERS**

Le montant est de FCFA 620 millions et représente essentiellement des dettes fiscales.

**Comptes d'ordre et divers Passif** 215  
(En millions de FCFA)

• Comptes de régularisation	90
• Divers	125



**PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

(En millions de FCFA)

Les provisions pour risques et charges dont le montant est de FCFA 48 millions se décomposent comme suit :

- Garantie FGCET
- Congés dus

48

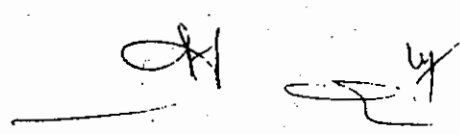
**2) - Au titre du Hors Bilan**

(En millions de FCFA)

Les engagements donnés en faveur de la clientèle s'élèvent à FCFA 526 millions. Il s'agit d'engagements de financement composés d'opérations de crédits documentaires.

Les engagements de garantie d'un montant de FCFA 2,142 milliards sont d'ordre de la clientèle.

Les garanties reçues de la clientèle se chiffrent à FCFA 6,432 milliards.



**3) - Au titre du compte de résultat**  
(En millions de FCFA)

**Les produits**

• Produits des opérations interbancaires	51
• Produits sur opérations avec la clientèle	1051
• Commissions	228
• Produits sur opérations financières	192
• Produits divers	89

**Les charges**

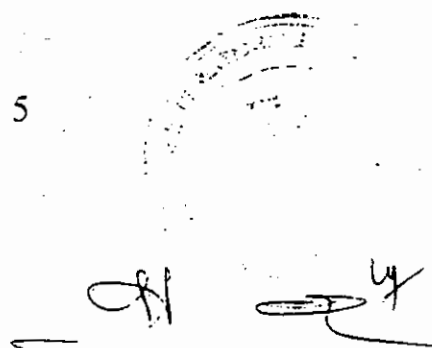
• Charges sur opérations de trésorerie	35
• Charges sur opérations avec la clientèle	262
• Charges sur dettes représentées par un titre	97
• Frais généraux	1055
. Salaires et charges sociales	432
..Autres frais généraux	623
• Dotations aux amortissements et provisions	1073
• Pertes sur créances irrécouvrables	113
• Reprises de provisions	824

**Charges et produits exceptionnels**

• Charges et pertes exceptionnelles	106
• Produits et profits exceptionnels	364

**Impôt sur le bénéfice**

• Impôt sur le bénéfice	5
-------------------------	---



**4) - Au titre des autres informations**

L'effectif de la SNI & FA au 31/12/98 est de 74, repartí comme suit :

• Cadres	44
• Employés	30

La masse salariale est de FCFA 460 millions :

• Cadres	274
• Employés	186

Carrière Régulière et Sincère  
EFOGERC

16/03/1999,12:29

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		<b>(en tableau)</b>	
destiné à la publication		<b>DEC 2880</b>	
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT STOCA	
M	1998 12 31	T0015	A RE0 01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC D F M
(en millions de F CFA)			
POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	65	81
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	65	81
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	0	0
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	3
R06	COMMISSIONS	3	4
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	0
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	160	158
S02	- Frais de personnel	88	83
S05	- Autres frais généraux	72	75
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	11	15
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	0
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	3	1
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	1	1
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	1	1
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	0	0
T85	TOTAL	244	264

16/03/1999,12:29

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		<b>(en tableau)</b>		<b>DEC 2880</b>	
destiné à la publication					
ETAT : TOGO	ETABLISSEMENT	STOCA			
M 1998 12 31	T0015	A	RE0	01	3
C Date d'arrêté	CIB	LC	D	F	M
( en millions de FCFA)					
POSTE	PRODUITS	MONTANTS			
		N-1		N	
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	175		158	
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	2		0	
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	173		158	
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0		0	
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0		0	
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0		2	
V06	COMMISSIONS	1		0	
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	0		0	
V4C	- Produits sur titres de placement	0		0	
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0		0	
V6A	- Produits sur opérations de change	0		0	
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	0		0	
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1		0	
V8B	MARGES COMMERCIALES	0		0	
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0		0	
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0		0	
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	2		1	
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0		0	
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	31		3	
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0		0	
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	3		0	
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	0		0	
X83	PERTE DE L'EXERCICE	31		100	
X85	TOTAL	244		264	

**ANNEXE** 1998**1- CHOIX DES METHODES UTILISEES**

Les règles d'évaluation utilisées sont celles du droit commun

- Les biens acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.
- L'amortissement linéaire est de règle. Les immobilisations données en location sont amorties sur la durée du contrat conformément à la législation en vigueur.
- Le montant des provisions pour dépréciation des créances à la clientèle et des débiteurs divers s'élèvent respectivement à 203 M et 28 M au 31 décembre 1998.
- Les produits et charges liés à l'exercice sont constatés dans des comptes de régularisation.

**2- INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE****2.1- Bilan**

L'évolution enregistrée dans les comptes de valeurs immobilisées concernent essentiellement les immobilisations corporelles.

Le montant brut s'élève à 98 M et n'a pas varié d'un exercice à l'autre ; les acquisitions et les sorties d'immobilisations sont de 13M.

Les amortissements de l'exercice et les reprises sont respectivement de 15 et 13 M.

La Stoca détient des obligations SNI d'une valeur totale de 19 M.

Les immobilisations en location ont été acquises le 15 décembre 1998 .

Montant brut : 134 M, Amortissement sur 30 jours au 31/12/98 : 3 M

Les crédits à la clientèle sont ventilés comme suit

Créances à court terme 90 M ; créances à moyen terme 787 M ; créances en souffrance 401

Les créances non échues sont matérialisées par des effets de commerce et ainsi décomposées suivant la durée résiduelle : 664 à court terme et 213 à moyen terme.

Une avance en compte courant de 100 M, amortissable sur 28 mois est faite par la SAFCA (actionnaire de référence) dans le cadre du refinancement de notre activité.

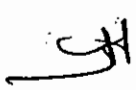
Les emprunts à court terme consentis par les établissements de crédit s'élèvent à 894 M.

Les dettes rattachées de 15 M se rapportent aux comptes d'emprunts.

Les comptes de régularisations concernent les provisions des charges de l'exercice pour lesquelles les factures ne sont pas parvenues : 11 M ( eau électricité, téléphone) les régularisation des produits se rapportant à l'exercice suivant ( 2M)

**2.2- Hors Bilan**

Aucune comptabilisation en hors bilan n'est faite





## Annexe 1998

**2. 3- Compte de résultat**

Le résultat au 31 décembre est analysé comme suit:

Charges sur les op. de trésorerie et op. Interbancaires	-	84
Opérations sur la clientèle		153
Intérêt sur crédit à la clientèle	154	
Loyer sur opération de crédit bail	2	
Charges sur opérations de crédit-bail	3	
Produits divers ( prestation de services)		2
Frais Généraux	-	157
<b><u>Frais de personnel</u></b>		
Salaires et traitements	64	
Appointements	45.7	
Primes	3.4	
Gratifications	4.9	
Indemnités de Transport	1.4	
Indemnité de Caisse	0.3	
Congés Payés	7.3	
Supplément Familial	0.6	
Frais de cours du Personnel	0.2	
Autres charges sociales	19	
Cotisations CNSS	11.0	
Cotisations Retraite CRRAE	1.0	
Frais Médicaux	2.0	
Cotisations expatrié	4.9	
<b><u>Impôts et taxes</u></b>	8	
Taxes sur Salaires	4.6	
Taxes sur Honoraires	0.2	
Taxe Professionnelle	0.9	
Frais de dossiers Payés et timbres	2.2	
<b><u>Services extérieurs et divers</u></b>	67	
Loyers	5.0	
Entretiens	6.9	
Primes d'assurances	3.8	
Frais d'Actes, contentieux et divers	0.3	
Personnel Extérieur	2.9	
Rémunérat <sup>o</sup> Interméd. et Honorair.	2.9	
Annonces et publicités	1.3	
Dons et pourboires	0.1	
Déplacements, missions et réceptions	10.6	
Frais de P.T.T	17.2	
Eau, Electricité gazole	6.2	
Fournitures de Bureau et Informat	4.5	

## Annexe 1998

Cotisations et Documentations	2.4	
Prestations Services GIEFCA	2.6	
Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitation		-15
Reprise de provisions sur créances en souffrance		3
Pertes sur créances irrécouvrables		-2
Produits exceptionnels		3
Pertes exceptionnelles		-1
Pertes sur exercices antérieurs		-1
IMF		-1
<b>RESULTAT NET ( PERTE)</b>		<b>- 100</b>

**2.4 - Informations diverses**

La Stoca a employé au cours de l'année 1998, 9 agents dont 3 cadres.  
Des mesures sont prises pour réduire les frais généraux à partir de novembre 1998.

20 JUIL. 1999

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC



**COMPTE DE RESULTAT****PRODUITS**

(En millions de FCFA)

	31/12/1998	31/12/1999
<b>INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>3 425,91</b>	<b>3 220,27</b>
- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	64,99	65,60
- Intérêts et produits assimilés sur créances sur clientèle	3 360,91	3 154,67
- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	—	—
- Autres intérêts et produits assimilés	—	—
<b>PRODUITS SUR CREDIT - BAIL ET OP. ASSIMILEES</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>COMMISSIONS</b>	<b>132,97</b>	<b>113,78</b>
<b>PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>633,94</b>	<b>733,79</b>
- Produits sur titres de placement	16,63	16,62
- Dividendes et produits assimilés	—	—
- Produits sur opérations de change	323,26	486,35
- Produits sur opérations de hors bilan	294,05	230,82
<b>PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>75,16</b>	<b>75,93</b>
<b>MARGE COMMERCIALE</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>VENTE DE MARCHANDISES</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>56,85</b>	<b>59,83</b>
<b>REPRISES D'AMORTIS. ET DE PROV. SUR IMMOB.</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>210,08</b>	<b>185,19</b>
<b>PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>12,44</b>	<b>47,12</b>
<b>PERTE DE L'EXERCICE</b>	<b>—</b>	<b>1 632,41</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4 547,35</b>	<b>6 068,32</b>

**COMPTE DE RESULTAT****CHARGES**

(En millions de FCFA)

	31/12/1998	31/12/1999
<b>INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	<b>1 421,02</b>	<b>1 219,30</b>
- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	708,97	653,42
- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	712,05	565,88
- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par titre	—	—
- Autres intérêts et charges assimilées	—	—
<b>CHARGES SUR CREDIT - BAIL ET OP. ASSIMILEES</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>COMMISSIONS</b>	<b>—</b>	<b>24,62</b>
<b>CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>—</b>	<b>15,70</b>
- Charges sur titres de placement	—	15,70
- Charges sur opérations de change	—	—
- Charges sur opérations de hors bilan	—	—
<b>CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>91,99</b>	<b>8,59</b>
<b>ACHAT DE MARCHANDISES</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>STOCKS VENDUS</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>1 748,74</b>	<b>1 958,54</b>
- Frais de personnel	777,18	849,04
- Autres frais généraux	971,56	1 109,50
<b>DOTATIONS AUX AMORT. ET PROV. S/ IMMOBILISATIONS</b>	<b>306,25</b>	<b>349,61</b>
<b>SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN</b>	<b>161,17</b>	<b>2 435,65</b>
<b>EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX</b>	<b>168,20</b>	<b>—</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>84,50</b>	<b>11,24</b>
<b>PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>45,18</b>	<b>30,07</b>
<b>IMPOT SUR LE BENEFICE</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>505,30</b>	<b>—</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4 547,35</b>	<b>6 068,47</b>

mensuelle

**ETAT DE CALCUL  
DES FONDS PROPRES EFFECTIFS**

D E C 2060

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M  
C1999/12/31 T 0005 P  
Date d'arrêté CIB LCAAO  
D01  
FM  
P3  
M

( En millions de F CFA)

DEC / FEUILLET POSTES	C O L O N N E S	LIBELLES	MONTANTS NETS
2000/2			
L 60	4	Capital	3 500
L 65	4	Dotations	0
L 55	4	Réserves	137
L 50	4	Primes liées au Capital	0
L 70	4	Report à nouveau ( si positif )	602
L 35	4	Provisions Réglementées	0
L 20	4	Fonds affectés	0
L 10	4	Subventions d'investissement	0
L 80	4	Résultat ( 15% si positif )	0
L 03		<b>Fonds propres bruts hors F R B G ( A1 )</b>	<b>4 239</b>
L 45	4	<b>Fonds pour risques bancaires généraux ( A2 )</b>	<b>0</b>
L 04		<b>FONDS PROPRES BRUTS ( A ) = ( A1 + A2 )</b>	<b>4 239</b>
D 41		<b>A DEDUIRE</b>	
2000/1			
E 01	5	Actionnaires ou associés	
D 24	5	Valeurs immobilisées incorporelles	988
D 31	5	- en cours	238
D 41	5	- d'exploitation	750
D 46	5	- hors exploitation	0
2000/1			
L 70	5	Report à nouveau ( si négatif )	0
L 80	5	Résultat de l'exercice ( 100 % si négatif )	1 632
366	5	Complément de provisions exigées par la C.B. et non constituées	
2042/1			
C6H	1	Charges à répartir	0
C6K	1	Comptes correcteurs - actifs	0
885		<b>TOTAL ELEMENTS A DEDUIRE DES FONDS PROPRES BRUTS (B)</b>	<b>2 620</b>
800		<b>FONDS PROPRES EFFECTIFS (C) = ( A - B )</b>	<b>1 619</b>



D E C 2061

**ETAT DE CALCUL  
DU RATIO FONDS PROPRES SUR RISQUES**

mensuelle

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : BIA - TOGO

M  
C1999/12/31  
Date d'arrêtéT0005 P  
CIB LC01  
FM  
P3  
M

(En millions de F CFA)

descriptif Poste	LIBELLES	Montant net après prov.	par avoirs lin. dans l'établis.	réserve de l'état	Garanti (e) réserve de banques	réserve des EF et AIF	par hypothèque 1 <sup>er</sup> / 2 <sup>ème</sup> rang	Montant net 7=1-2+3+ 4+5+6	quotité risques	Montants risques retenus
2023 / 1										
B 06	Crédits mobiliables	0	0	0	0	0	0	0	65 %	0
B 07	Crédits non mobiliables	24 700	0	0	0	0	0	24 700	100 %	24 700
B 70	Créances en souffrance	4 390	0	0	0	0	0	4 390	100 %	4 390
37/ AUTRES EMPLOIS										
C 12	Titres de placement non issus de la titrisation	679	0	0	0	0	0	679	100 %	679
D 1Q	Titres de investissements non issus de la titrisation	0	0	0	0	0	0	0	100 %	0
O 61	Crédit - bail et op. assim. mobiliables (Loyers à recevoir)	0	0	0	0	0	0	0	65 %	0
O 62	Crédit - bail et op. assim. non mobiliables (Loyers à recevoir)	0	0	0	0	0	0	0	100 %	0
D 70	Créances en souffrance sur crédits - bail et opérations assim.	0	0	0	0	0	0	0	100 %	0
2041 / 1										
D 1B	parts dans les entreprises liées	0						0	100 %	0
D 1E	titres de participation	68						68	100 %	68
D 1H	titres immobilisés de l'activité de portefeuille	0						0	100 %	0
D 25	immobilisations corporelles en cours	138						138	100 %	138
D 36	immobilisations corporelles d'exploitation	2 303						2 303	100 %	2 303
D 45	immobilisations corporelles hors exploitation	152						152	100 %	152
D 47	immobilisations corporelles acquises par réalisation de gar.	1 844						1 844	100 %	1 844





**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

Page 2/3

D E C 2082

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1999/12/31  
C Date d'arrêt

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

( En millions de F CFA)

dec/feuille	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS NET
Poste			
2026 / 1		<b>II – EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME</b>	<b>17 088</b>
		<b><u>C . Opérations avec les établissements de crédits</u></b>	<b>0</b>
A2D	5 + 6	Comptes de dépôts MM – adjudications exceptionnelles	0
A2E	5 + 6	Comptes de dépôts MM – reprises de liquidité	0
A2F	5 + 6	Avoirs bloqués rémunérés	0
A2G	5 + 6	Avoirs bloqués non rémunérés	0
A2H	5 + 6	Dépôts à terme constitués	0
A2I	5 + 6	Dépôts de garantie constitués	0
A3C	5 + 6	Comptes de prêts à terme	0
A3G	5 + 6	Valeurs reçues en pension à terme	0
A3K	5 + 6	Valeurs achetées terme	0
A3N	5 + 6	Obligations cautionnées escomptées	0
A3R	5 + 6	Créances publiques escomptées	0
2000 / 1			
A70	5 --	Créances en souffrance	0
		<b><u>D . Opérations avec la clientèle</u></b>	<b>11 580</b>
2026 / 1			
B30	5 + 6	Crédits à moyen terme	6 957
B40	5 + 6	Crédits à long terme	233
2000 / 1			
B70	5	Créances en souffrance	4 390
		<b><u>E . Crédits – bail et opérations assimilées</u></b>	<b>0</b>
2026 / 1			
O51	5 + 6	Loyers sur crédits – bail et opérations assimilées	0
2000 / 1			
B70	5	Créances en souffrance	0
		<b><u>F . Opérations sur titres et opérations diverses</u></b>	<b>0</b>
2026 / 1			
C10	5 + 6	Titres de placements	0
C30	5 + 6	Comptes de stock	0
		<b><u>G . Valeurs immobilisées</u></b>	<b>5 508</b>
2026 / 1			
D1A	6	Immobilisations financières	68
D1S	6	Dépôts et cautionnement	15
2000 / 1			
D23	5	Immobilisations en cours	376
D30	5	Immobilisations d'exploitation	3 053
D40	5	Immobilisations hors exploitation	1 996

semestrielle

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

Page 1/3

D E C 2062

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : BJA - TOGO

M 1999/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

( En millions de F CFA )

dec/feuille	Colonnes	LIBELLES		MONTANTS NET
Poste				
		<b>I RESSOURCES STABLES</b>	<b>I = A + B</b>	<b>7 127</b>
		<b>A . FONDS PROPRES</b>	<b>A = A1 + A2</b>	<b>7 127</b>
2060 / 1 800	1	<b>A 1. Fonds propres effectifs</b>	<b>A 1</b>	<b>1 619</b>
		<b>A 2. Autres éléments de fonds propres</b>	<b>A 2</b>	<b>5 508</b>
2000 / 2 L40	4	Comptes bloqués d'actionnaires		0
L59	4	Ecart de réévaluation		0
2040 / 2 080	1	Réserve latente positive		5 508
		<b>B . AUTRES RESSOURCES STABLES</b>	<b>B = B1 + B2 + B3</b>	<b>0</b>
		<b>B 1 . Opération avec les établissements de crédit</b>		<b>0</b>
2026 / 1 F2A	5+6	Autres comptes de dépôts créditeurs		0
F3D	5+6	Comptes d'emprunts MM - adjudications exceptionnelles		0
F3F	5+6	Comptes d'emprunt à terme		0
F3K	5+6	Valeurs données en pension à terme		0
F3N	5+6	Valeurs vendues ferme		0
F3R	5+6	Autres emprunts		0
		<b>B 2 . Opérations avec la clientèle</b>		<b>0</b>
2026 / 1 G15	5+6	Dépôts à terme reçus		0
G2D	5+6	Plan d'épargne - logement		0
G2Z	5+6	Autres comptes d'épargne		0
G30	5+6	Dépôts et garanties reçus		0
G35	5+6	Autres dépôts		0
G05	5+6	Bons de caisse		0
G60	5+6	Emprunts à la clientèle		0
		<b>B 3 . Opérations sur titres et opérations diverses</b>		<b>0</b>
H10	5+6	Versements restant à effectuer sur titres de placement		0
H30	5+6	Dettes représentées par un titre		0
K01	5+6	Versements restant à effectuer sur immobilisations financières		0

Trimestrielle

Page 1/2

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE LIQUIDITE**

D E C 2063

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1999/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01 M 3  
F P M

( En millions de F CFA)

dec/feuille	colonnes	Libellés	Encours	qualité	Montant net à retenir
Postes					
860		<b>I - NUMERATEUR ( A+B+C+D+E)</b>	<b>15 660</b>		<b>14 398</b>
2000 / 1		<b>A . CAISSE</b>	603		603
A11	5	* Caisse	603	100 %	603
2026 / 1		<b>B . OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</b>	1 963		1 963
A12	1+2	* comptes ordinaires débiteurs	1 809	100 %	1 809
A2A	1+2	* autres comptes de dépôts débiteurs	154	100 %	154
A3A	1+2	* comptes de prêts	0	100 %	0
		<b>C . OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	11 944		10 750
B10	1+2	* Portefeuille d'effets commerciaux	1 078	90 %	970
B13	3	* Portefeuille d'effets commerciaux mobilisables	0	35 %	0
B2B	1+2	* Autres crédits à court terme	3 676	90 %	3 308
B2E	3+4	* Autres crédits à court terme mobilisables	0	35 %	0
B2P	1	* Comptes ordinaires débiteurs mobilisables	0	35 %	0
B30	1+2	* Crédit à moyen terme	6 957	90 %	6 261
B33	3+6	* Crédit à moyen terme mobilisables	0	35 %	0
B40	1+2	* Crédit à long terme	233	90 %	210
B43	3+6	* Crédit à long terme mobilisables	0	35 %	0
B50	1+2	* Affacturage	0	90 %	0
B53	3+6	* Affacturage mobilisable	0	35 %	0
		<b>D . CREDITS - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>	0		0
O51	1+2	* Crédit - bail et op. assim. (Loyers à recevoir)	0	90 %	0
O61	3+6	* Crédit - bail et op. assim. mobilisables (Loyers à recevoir)	0	35 %	0
		<b>E . AUTRES COMPTES</b>	1 150		1 082
2026 / 1					
C10	1+2	* Titres de placement	679	90 %	611
C13	3+6	* Titres de placement mobilisables	0	35 %	0
D1L	1+2	* Titres d'investissement mobilisables	0	90 %	0
2026 / 1					
Q1C	4	* Valeurs à l'encaissement non disponibles	0	100 %	0
2026 / 1					
C30	1	* Comptes de stock	0	100 %	0
C40	1	* Débiteurs divers	471	100 %	471

Trimestielle

Page 2/2

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE LIQUIDITE**

D E C 2083

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1999/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01 M 3  
F P M

( En millions de F CFA)

dec/feuille	colonnes	Libellés	Encours	quotité	Montant net à retenir
Postes					
		<b>II - DENOMINATEUR ( F + G + H + J )</b>	<b>37 635</b>		<b>26 296</b>
		<b>F. OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</b>	<b>6 016</b>		<b>6 016</b>
2026 / 1					
F1A	1	* Comptes ordinaires	2 241	100%	2 241
F2A	1+2	* Autres comptes de dépôts créditeurs	107	100%	107
F3C	1	* Emprunts au marché monétaire - adjudications périodiques	818	100%	818
F3D	1+2	* Emprunts au marché monétaire - adjudications exceptionnelles	0	100%	0
F3E	1	* Emprunts au jour le jour	0	100%	0
F3F	1+2	* Emprunts à terme	1 714	100%	1 714
F3G	1	* Valeurs données en pension au jour le jour	0	100%	0
F3K	1+2	* Valeurs données en pension à terme	0	100%	0
F3N	1+2	* Valeurs vendues terme	0	100%	0
F3R	1+2	* Autres emprunts	952	100%	952
F50	1	* Autres sommes dues	184	100%	184
		<b>G. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>24 291</b>		<b>17 388</b>
G10	1	* Comptes ordinaires créditeurs	8 840	100%	8 840
G15	1+2	* Dépôts à terme reçus	6 772	100%	6 772
G2B	1	* Comptes d'épargne sur livrets	8 121	15%	1 218
G2C	1+2	* Comptes d'épargne - logement	1	100%	1
G2D	1+2	* Plans d'épargne - logement	0	100%	0
G2Z	1+2	* Autres comptes d'épargne	14	100%	14
G30	1+2	* Dépôts de garantie reçus	206	100%	206
G35	1+2	* Autres dépôts	13	100%	13
G05	1+2	* Bons de caisse	170	100%	170
G50	1	* Comptes d'affacturage	0	100%	0
G60	1+2	* Emprunts à la clientèle	0	100%	0
G70	1	* Autres sommes dues	154	100%	154
		<b>H. AUTRES COMPTES</b>	<b>250</b>		<b>250</b>
H10	1+2	* Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	100%	0
H30	1+2	* Dettes représentées par un titre	0	100%	0
H40	1	* Créiteurs divers	250	100%	250
K01	1+2	* Versements restant à effectuer sur immobilisations financières	0	100%	0
		<b>J. HORS BILAN</b>	<b>7 078</b>		<b>2 642</b>
2000/2					
N1A		* Engagements de financement donnés établissemments de crédit	741	25%	185
N1J		clientèle	145	25%	36
N2A		* Engagements de garantie d'ordre établissemments de crédit	0	25%	0
N2J		clientèle	5 029	25%	1 257
Q1F		* Comptes exigibles après encaissement	1 163	100%	1 163
806		<b>III - COEFFICIENT DE LIQUIDITE = ( I / II ) =</b>			<b>55</b>
					Minimum 60%

trimestrielle

Page 1/1

**LISTE  
DES PARTICIPATIONS DE L'ETABLISSEMENT**

D E C 2064

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1999/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

( En millions de F CFA)

Numéro CR Postes colonnes	DENOMINATION ENTREPRISE EMETTRICE	CAPITAL ENTREPRISE 1	Montant de la Participation	
			brut (a) 2	net 3
A - BANQUES ET ETABLISSEMENT FINANCIERS ( BEF )				
	Banque Togolaise de Développement	3 065	16,5	16,5
	Sté de Gestion et d'intermédiation	400	20	20
	Bourse régionale de valeurs mobilières	2 800	20	20
	Dépositaire centrale des Banques de règlement	1 400	10	10
D8B	PARTICIPATIONS DANS BEF ( A )		66,5	66,5
B - SOCIETES IMMOBILIERES ( SI )				
D8F	PARTICIPATIONS DANS BEF ( A )		0	0
C - AUTRES ENTREPRISES				
	S I G O ( Société Informatique de Gestion et d'Organisation ) ( France )	100	1,5	1,5
D8K	PART. ENTses NON BEF OU SI ( C )		2	2
D8A	TOTAL PARTICIPATIONS ( D ) = ( A + B + C )		68	68

(a) : souscriptions

trimestrielle

Page-1/1.

## ETAT DE CONTROLE .

D E C 2065

DES PARTICIPATIONS DANS DES ENTREPRISES AUTRES QUE LES  
BANQUES , ETABLISSEMENTS FINANCIERS ET SOCIETES IMMOBILIERES

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M	1999/12/31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrêté	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

Pour mémoire

2060 / 1

col 1

800

Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant

600

NUMERO CENTRALE DES RISQUES	DENOMINATION ENTREPRISE EMETTRICE	CAPITAL ENTREPRISE 1	Montant de la Participation		Pourcentage Capital Détenu ( Max 25 % ) 4 = ( 2/1 )	Participation sur F P E ( Max 15 % ) 5 = ( 3/FPE )
			brut (a) 2	net 3		
	S I G O conseil	100	1,5	1,5	2	0
	TOTAL		2	2		

pour contrôle

2064 / 1

col 2

col 3

D8IK

Participations dans entreprises autres que B. EF. ou SI

2

2

trimestrielle

Page 1/1

**ETAT DE CONTROLE** **D E C 2066**  
**DES IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION ET**  
**DES PARTICIPATIONS DANS DES SOCIETES IMMOBILIERES**  
**ETABLISSEMENT : B I A - TOGO**

ETAT : TOGO

M	1999/12/31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrêté	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

Pour mémoire

2060 / 1		col 1
800	Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant	1 619

		Montant	
		brut	net
<b>Immobilisations Hors Exploitation (déduction faite des postes D48 et D49 ci-dessous)</b>			
2000 / 1			
D40	Immobilisations Hors Exploitation	2 117	1 996
D48	Immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis moins de 2 ans	1 140	1 140
D49	Immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis plus de 2 ans, mais bénéficiant d'une dérogation de la C B	0	0
D26	Immobilisations Hors Exploitation et hors postes D48 et D49	977	856
<b>D26 = D40 - D48 - 49</b>			
<b>PARTICIPATIONS DANS LES SOCIETES IMMOBILIERES</b>			
2064 / 1		col 2	col 3
D 8 F	Participations dans les sociétés immobilières (A)	0	0
D 2 7	CUMUL DES POSTES D26 et D 8 F	977	856
801	RAPPORT : POSTE D27 / FPE		53

( Max 15 % )

trimestrielle

Page 1/1

# **ETAT DE CONTROLE DES IMMOBILISATIONS ET PARTICIPATIONS**

D E C 2067

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M  
C

1999/12/31

T 0005 P  
CIB LCAAO  
D01  
FM  
P3  
M

( En millions de F CFA)

Pour mémoire

2060 / 1

col 1

800

Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant

1 619

DEC / Feuillet POSTES Colonnes	ACTIFS IMMOBILISES	MONTANT	
		BRUT 1	NET 2
		col 2	col 3
	<b>PARTICIPATIONS</b>		
D8B	- Dans banques et établissements financiers ( BEF )	66,5	66,5
D8F	- Dans sociétés immobilières ( SI )	0,0	0,0
D8K	- Dans entreprises autres que BEF ou SI	1,5	1,5
D8A	<b>TOTAL DES PARTICIPATIONS</b>	<b>68,0</b>	<b>68,0</b>
	<b>IMMOBILISATIONS</b>		
2000 / 1 D30	- Immobilisations d'Exploitation	4 086	3 053
2066 / 1 D26	- Immobilisations hors exploitation , déduction faite des immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis moins de 2 ans ou bénéficiant d'une dérogation de la Commission Bancaire	977	856
D28	<b>CUMUL DES POSTES D30 ET D26</b>	<b>5 063</b>	<b>3 909</b>
D29	<b>CUMUL DES POSTES D8A ET D28</b>	<b>5 131</b>	<b>3 977</b>
801	<b>RAPPORT IMMOB. ET PARTIC. / FPE ( D29 / poste 800</b>		<b>246</b>

( Max 100 % )



semestrielle  
 ETAT DE CONTROLE  
 DES CREDITS AUX PERSONNES PARTICIPANT A LA DIRECTION  
 ADMINISTRATION, GERANCE, CONTROLE ET FONCTIONNEMENT  
 DES BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS

D E C 2068

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M- 1999/12/31 T 0005 P AAO 01 M 3  
 C Date d'arrêté CIB LC D F P M

( En millions de F CFA)

Pour mémoire	Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant	1 619
--------------	--	-------

BENEFICIAIRES (a)							
POSTES colonnes	Membres d ou de géral 1	Commissaire aux comptes 2	Personnel de direction 3	Cadres moyens et supérieurs 4	Personnel d' exécution 5	TOTAL 6	
CREDITS							
1 - MONTANT CONCOURS PAR CAISSE (b)	0	0	5	210	234	449	
2- ENGAGEMENT PAR SIGNATURES	0	0	0	0	0	0	
TOTAL ENGAGEMENTS (1+2)	0	0	5	210	234	449	
803	RAPPORT : TOTAL ENGAGEMENT / FPE						28
Maximum 20%							

Maximum 20%

Page 1/2

**DEC 2069**

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

1999/12/31  
Date d'arrêté

AAO D

1 F

3 M  
M P

## IDENTIFICATION DU CLIENT

IDENTIFICATION DU CLIENT						Encours couverts par l'accord 2	Crédits déclassés en douteux et litigieux 3	Encours sains des crédits ayant bénéficié d'accord de classement 4 = (2-3)
CENTRALE DES RISQUES	Nom ou raison sociale							
4 549	Particuliers SGMT ITP					99	327	0
344						400	509	0
1 378						226	120	0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0
								0

trimestrielle

Page 2/2

**ETAT DE CALCUL  
DU RATIO DE STRUCTURE DU PORTEFEUILLE**

D E C 2069

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A – TOGO

M	1999/12/31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrêté	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

DEC/FEUILLET POSTES	COL.	LIBELLES	Montant net
2069 / 1 870	6	<b>I – ENCOURS SAINS DE CREDITS AYANT BEBECIFICIE D'UN ACCORD DE CLASSEMENT</b>	<b>956</b>
875		<b>II – EMPLOIS BANCAIRES CONCERNES PAR LE SYSTEME DES ACCORDS DE CLASSEMENT ( A + B )</b>	<b>25 342</b>
2000 / 1		<b>A – CREANCES SUR LA CLIENTELE</b>	<b>25 342</b>
B10	5	* Portefeuille d'effets commerciaux	1 078
B2B	5	* Autres crédits à court terme	3 676
B2N	5	* Comptes ordinaires débiteurs mobilisables	12 673
B30	5	* Crédit à moyen terme	6 957
B40	5	* Crédit à long terme	233
B50	5	* Affacturage	0
B71	5	* Impayés ou Immobilisés	725
		<b>B – AUTRES CREANCES MOBILISABLES</b>	<b>0</b>
2027 / 1			
C10	6	* Titres de placement	0
D1L	6	* Titres d'investissement	0
2027 / 2			
C10	12	* Titres de placement	0
D1L	12	* Titres d'investissement	0
2027 / 3			
C10	18	* Titres de placement	0
D1L	18	* Titres d'investissement	0
2024 / 1			
O51	1+2+3	* Crédit – bail et opérations assimilées ( loyers à recevoir)	0
D1L	3	* Impayés ou Immobilisés sur opérations de crédit – bail	0
2000 / 1			
C56	5	* Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	54
807		<b>RATIO DE STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	<b>4</b>

( Minimum 60%



03/08/00,09:31

COMPTÉ DE RESULTAT		( en tableau )		DEC 2880	
destiné à la publication					
TOGO	ETABLISSEMENT BTCI				
M	T0024	RE 0	01	A	3
C	Date d'arrêté	CIB	LC	D	F P M
( en millions de F CFA)					
POSTE	CHARGES	MONTANTS			
		N-1	N		
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 004	793		
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	186	50		
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	818	743		
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0		
R06	COMMISSIONS	2	1		
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	40	30		
R4C	- Charges sur titres de placement	38	30		
R6A	- Charges sur opérations de change	2	0		
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	83	54		
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0		
R8J	STOCKS VENDUS	0	0		
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	3 128	2 944		
S02	- Frais de personnel	1 790	1 513		
S05	- Autres frais généraux	1 338	1 431		
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	827	957		
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	843	1 077		
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	25	3		
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	116	11		
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	15	15		
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	2	17		
T85	TOTAL	6 085	5 902		

03/08/00,09:31

COMPTE DE RESULTAT

( en tableau )

destiné à la publication

DEC 2880

ETABLISSEMENT :

M1999 12 31

T0024

0

RE

01

A

3

CDate d'arrêté

CIB

LC

D

F

P

M

( en millions de F CFA)

POSTE	PRODUITS	MONTANTS	
		N-1	N
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	3 774	3 531
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	175	151
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	3 599	3 380
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	0
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILES	0	0
V06	COMMISSIONS	613	570
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	687	515
V4C	- Produits sur titres de placement	111	59
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0	67
V6A	- Produits sur opérations de change	313	196
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	263	193
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	601	673
V8B	MARGES COMMERCIALES	0	0
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	58	152
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	11	0
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	125
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	18	65
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	323	271
X83	PERTE DE L'EXERCICE	0	0
X85	TOTAL	6 085	5 902

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

BAMBAZON A. Fructus  
Directeur Principal  
Responsable Administratif

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité

## **ANNEXES DES AUTRES COMPTES** **ANNUELS INDIVIDUELS OU CONSOLIDES**

### **I – INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

#### *Méthodes d'évaluation utilisées*

- L'évaluation des différents postes du bilan, du hors bilan, du compte de résultat ainsi que les autres indications chiffrées dans l'annexe; a été effectué suivant les principes comptables généralement admis inscrits dans le nouveau Plan Comptable Bancaire de l'UMOA.

#### *Méthodes d'évaluation des provisions et amortissements*

- Il n'existe pas de règle standard de calcul des provisions. Les taux des pertes probables pratiqués sur les créances sont fonction de quatre critères définis en comité de Direction. Ces critères sont :

- La taille des dossiers
- La qualité des dossiers
- Les chances de récupération
- Les prévisions de résultats de l'exercice

Pour le montant des provisions de l'exercice 99, voir tableau «situation des comptes de provisions après inventaire exercice 1999 »

- Quant aux amortissements, ils sont calculés suivant la méthode linéaire.

#### *Affectation du résultat*

Le résultat de l'exercice 1999 a été reporté à nouveau.

### **II – INFORMATIONS DIVERSES**

#### *Au titre du bilan*

\* Pour l'évaluation des actifs immobilisés (immobilisations incorporelles et corporelles ) voir tableau «situation des immobilisations au 31/12/99 »

#### **\* Répartition des titres**

- Les titres de placement à la clôture de l'exercice 1999 se chiffrent à 972 Millions. Ils ne sont pas cotés.
- Le montant des titres de participation s'élève à 790 Millions

#### **\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée initiale**

**- Créances des établissements de crédit****• Crédits à court terme**

0 à 6 mois	5.188 Millions
Millions	

**- Dépôts**

0 à 6 mois	3.418 Millions
------------	----------------

**- Créances sur la clientèle****• Crédits à court terme**

0 à 6 mois	13.708 Millions
6 mois à 1 an	784 Millions
1 à 2 ans	562 Millions

**• Crédits à moyen terme**

2 ans à 5 ans	7.622 Millions
5 ans à 10 ans	5.629 Millions

**• Crédits à long terme**

Plus de 10 ans	726 Millions
----------------	--------------

**- Dépôts**

0 à 6 mois	35.387 Millions
1 an à 2 ans	70 Millions
2 à 5 ans	47 Millions

Il n'y a pas de crédit à durée indéterminée.

**\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée résiduelle**



25/06/99 09:44

COMPTA4 C:\TRAVAIL\FICH\_AN\_\ACPTCONSO.doc

- **Crédits à court terme**

0 à 1 mois	13.663 Millions
1 à 6 mois	343 Millions
6 mois à 2 ans	1.048 Millions

- **Crédits à moyen terme**

Moins de 6 mois	98 Millions
6 mois à 2 ans	3.839 Millions
2 ans à 5 ans	9.314 Millions

- **Crédits à long terme**

Moins de 6 mois	16 Millions
6 mois à 2 ans	257 Millions
2 ans à 10 ans et plus	453 Millions

- \* **Nombres et valeur nominale des actions**

- Le capital de la BTIC est de 1.700 Millions FCFA, divisé en 170.000 actions de 10.000 francs chacune. La détention d'une action confère au détenteur un droit de vote aux Assemblées Générales Ordinaires et Extraordinaire.
- Nous n'avons pas d'obligations convertibles ni de titres similaires.

- \* **Réévaluation du bilan**

- Au titre de l'exercice 1999, aucun élément du bilan n'a été réévalué.

- \* **Ventilation des réserves**

- La ventilation des réserves après affectation des résultats : voir tableau «situation des fonds propres au 31/12/99 avant et après affectation du résultat »

- \* **Créances et dettes rattachées à chaque poste du bilan**

- Créances rattachées aux comptes d'opération avec la clientèle = 74 Millions
- Toutes les autres créances rattachées, notamment aux comptes d'opérations de trésoreries et d'opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de provisions, fonds propres et assimilés sont nulles.
- Dettes rattachées aux comptes d'opérations avec la clientèle = 3 Millions
- Toutes les autres dettes rattachées, notamment aux comptes d'opérations de trésoreries et d'opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de provisions, fonds propres et assimilés sont nulles.

25/06/99 09:44

COMPTA4 C:\TRAVAIL\FICH\_AN\_\ACPTCONSO.doc

### III AUTRES INFORMATIONS


#### \* Les comptes consolidés


- Les comptes consolidés sont établis par la BNP – Paris sise au 16, rue des italiens Paris-France
- Effectif et masse salariale du personnel
  - Confère tableau «effectif du personnel et masse salariale »

#### \* Le montant global des rémunérations des membres de la direction

- La rémunération globale allouée pendant l'exercice 1999 à l'ensemble des membres de la Direction se chiffre à 247.591.801 francs. Il n'y a pas eu d'engagement pour le compte de ces personnes.

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

  
BAMEZONER. Pructus  
Pr. Vice-Pr. Spéc.  
Responsable Administratif

  
KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité

**SITUATION DES COMPTES D'AMORTISSEMENTS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1999**

BICI  
TOGO

Date d'arrêté : 31/12/99

En millions de F. CFA

NATURE DES AMORTISSEMENTS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b><u>EXPLOITATION</u></b>	<b>5 863,6</b>	<b>46,0</b>	<b>997,6</b>	<b>6 815,2</b>
Frais et valeurs immobilisées				
Frais d'établissement	102,4	0,0	103,5	205,9
Frais de logiciel	83,8	0,0	80,3	164,1
Frais mission BNP	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais acquisition immobilisation hors expl.	6,0	0,0	0,0	6,0
Frais acquisition immobilisation d'exploit.	9,0	0,0	0,0	9,0
Frais à répartir sur plusieurs exercices	0,0	0,0	79,5	79,5
Immeubles	3 342,3	0,0	426,1	3 768,4
Matériel & mobilier	425,5	4,0	63,5	485,0
Coffres et armoires fortes	17,8	0,0	0,0	17,8
Automobile	113,3	42,0	12,3	83,6
Agencements, aménagements, installations	1 077,6	0,0	75,5	1 153,1
Matériel mécanographique	9,2	0,0	2,3	11,5
Matériel informatique	676,7	0,0	154,6	831,3
<b><u>HORS EXPLOITATION</u></b>	<b>147,4</b>	<b>4,4</b>	<b>38,3</b>	<b>181,3</b>
Immeubles	17,1	0,0	0,9	18,0
Adjudication - 2 ans	22,3	0,0	22,3	44,6
Adjudication + 2 ans	54,0	2,0	9,6	61,6
Matériel & mobilier résidences	54,0	2,4	5,5	57,1
<b>TOTAL</b>	<b>6 011,0</b>	<b>50,4</b>	<b>1 035,9</b>	<b>6 996,5</b>

Certifié Régulier et Sincère  
EFOG/ERC

BAMEZON E. Fructus  
Fonctionnaire Principal  
Responsable Administratif

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité



REPUBLIQUE TOGOLAISE

## EFFECTIF DU PERSONNEL ET MASSE SALARIALE

NOM DE L'ETABLISSEMENT : **BTCI**EXERCICE : **1999**DATE D'ARRETE : **31/12/99**

### EFFECTIF DU PERSONNEL

Nationaux de l' UMOA ( b )

Non nationaux de l'UMOA ( -b )

**ENSEMBLE**

CADRES ( a )	EMPLOYES	TOTAL
83	161	244
0	-	0
<b>83</b>	<b>161</b>	<b>244</b>

### MASSE SALARIALE

( En millions de francs )

Nationaux de l' UMOA ( b )

Non nationaux de l'UMOA ( b )

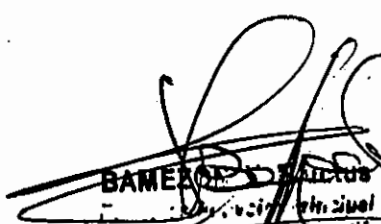
**ENSEMBLE**

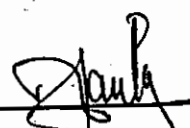
CADRES ( a )	EMPLOYES	TOTAL
594	441	1 035
125	-	125
<b>718</b>	<b>441</b>	<b>1 159</b>

(a.) Cadres : agents de la classe IV et plus

(b) UMOA : BENIN, BURKINA-FASO, COTE D'IVOIRE, MALI, SENEGAL et TOGO

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

  
BAMEZOU  
Responsable Administratif

  
KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité

**COMPTE DE RESULTAT** (en liste)

DEC 2885

destiné à la publication

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : BTD

C

31/12/99

T0014Z

RE

O1

A

3

C

Date d'arrêté

C I B LC

D

F

P

M

en millions de Francs CFA

POSTE	LIBELLES	1 998	1 999
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
<b>V01</b>	<b>+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>2 692</b>	<b>2 822</b>
V03	+ Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	25	16
V04	+ Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	2 653	2 806
V5F	+ Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	14	0
V05	+ Autres intérêts et produits assimilés		
<b>R01</b>	<b>- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	<b>436</b>	<b>546</b>
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	186	300
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	250	246
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
<b>V5G</b>	<b>+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
<b>R5E</b>	<b>- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
<b>V06</b>	<b>+ COMMISSIONS</b>	<b>1 045</b>	<b>1 120</b>
<b>R06</b>	<b>- COMMISSIONS</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>V4A</b>	<b>+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>110</b>	<b>117</b>
V4C	+ Produits sur titres de placement	46	46
V4Z	+ Dividendes et produits assimilés		
V6A	+ Produits sur opérations de change	39	50
V6F	+ Produits sur opérations de hors bilan	25	21
<b>R4A</b>	<b>- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>75</b>	<b>11</b>
R4C	- Charges sur titres de placement		
R6A	- Charges sur opérations de change	69	11
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	6	0



Kodjo ADOKOU  
Expert Comptable  
Diplômé

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

**COMPTE DE RESULTAT** (en liste)

DEC 2885

destiné à la publication

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : BTD

C

31/12/99

T0014Z

RF

O1

A

3

en millions de Francs CFA

POSTE		1 998	1 999
V6T	+ PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
R6U	- CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
	<b>VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS</b>		
V8B	+ Marges commerciales		
V8C	+ Ventes de marchandises		
V8D	+ Variation de stocks de marchandises		
R8L	- Variation de stocks de marchandises		
R8G	- Achats de marchandises		
R8J	- Stocks vendus		
	<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
W4R	+ PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	142	188
S01	- FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	1 514	1 556
S02	- Frais de personnel	910	925
S05	- Autres frais généraux	604	631
X51	+ Reprises d'amortissements et de provisions sur immobilisations		
T51	- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	248	416
X6A	+ Solde en bénéfice des corrections de valeur sur créances et du hors bilan		
T6A	- Solde en perte des corrections de valeur sur créances et du hors bilan	362	361
X01	+ excédent des reprises sur les dotations du fonds pour risques bancaires généraux		
T01	- excédent des dotations sur les reprises du fonds pour risques bancaires généraux		
	<b>PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS</b>		
X80	+ Produits exceptionnels		
T80	- charges exceptionnelles		23
	<b>PROFITS ET PERTES/EXERCICES ANTERIEURS</b>		
X81	+ Profits sur exercices antérieurs	114	106
T81	- Pertes sur exercices antérieurs	166	339
T82	- IMPOT SUR LE BENEFICE	505	304
T83	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	796	792



Kodjo ADOKOU  
Expert-Comptable  
Diplômé

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

DEC2880 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)

Destiné à la publication

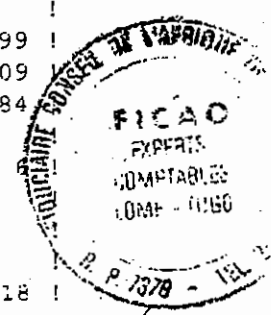
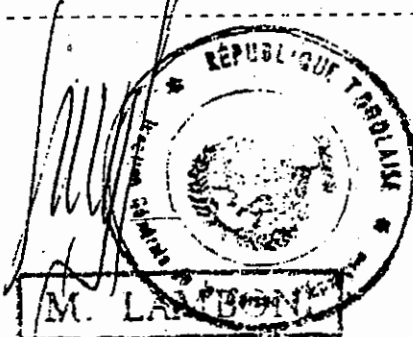
Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1999-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 1

C Date d'arrêté CIB LC D F P M  
(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	!MONTANTS N -!	!MONTANTS N !
!R01 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	214 !	326 !
!R03 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER!	6 !	2 !
!R04 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E!	208 !	324 !
!R4D !INTERETS ET CHARGES ASSIMILES SUR DETTES REPRE!	!	!
!R05 !AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	!	!
!R5E !CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEE!	!	!
!R06 !COMMISSIONS	1 !	7 !
!R4A !CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	1 !	!
!R4C !CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT	1 !	!
!R6A !CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	!	!
!R6F !CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN	!	!
!R6U !CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	!	10 !
!R8G !ACHATS DE MARCHANDISES	!	!
!R8J !STOCKS VENDUS	!	!
!R8L !VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES	!	!
!S01 !FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	446 !	572 !
!S02 !FRAIS DE PERSONNEL	246 !	267 !
!S05 !AUTRES FRAIS GENERAUX	200 !	305 !
!T51 !DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS!	61 !	117 !
!T6A !SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR!	24 !	207 !
!T01 !EXCELENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON!	!	!
!T80 !CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 !	!
!T81 !PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	10 !	13 !
!T82 !IMPOTS SUR LE BENEFICE	2 !	2 !
!T83 !BENEFICE	44 !	!
!T85 !TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	806 !	1 254 !
=====		
!PRODUITS	!	!
=====		
!V01 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	479 !	699 !
!V03 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES INT!	283 !	209 !
!V04 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR!	194 !	484 !
!V5F !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'IN!	!	!
!V05 !AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 !	!
!V5G !PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE!	!	!
!V06 !COMMISSIONS	6 !	18 !





DEC2830 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO

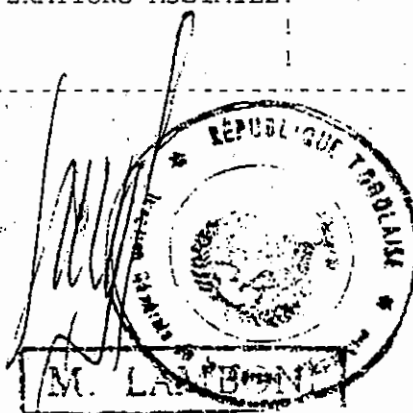
Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1999-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 1

C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Cde!	!MONTANTS N -!	!MONTANTS N !
!R01 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	214 !	326 !
!R03 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER!	6 !	2 !
!R04 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E!	208 !	324 !
!R4D !INTERETS ET CHARGES ASSIMILES SUR DETTES REPRE!	!	!
!R05 !AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	!	!
!R5E !CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEE!	!	!
!R06 !COMMISSIONS	1 !	7 !
!R4A !CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	1 !	!
!R4C !CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT	1 !	!
!R6A !CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	!	!
!R6F !CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN	!	!
!R6U !CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	!	10 !
!R8G !ACHATS DE MARCHANDISES	!	!
!R6J !STOCKS VENDUS	!	!
!R8L !VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES	!	!
!S01 !FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	446 !	572 !
!S02 !FRAIS DE PERSONNEL	246 !	267 !
!S05 !AUTRES FRAIS GENERAUX	200 !	305 !
!T51 !DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX* PROVISIONS!	51 !	117 !
!T6A !SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR!	24 !	207 !
!T01 !EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON!	!	!
!T80 !CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 !	!
!T81 !PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	10 !	13 !
!T82 !IMPOTS SUR LE BENEFICE	2 !	2 !
!T93 !BENEFICE	44 !	!
!T65 !TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	806 !	1 254 !
-----		
PRODUITS		
-----		
!V01 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	479 !	699 !
!V03 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES INT!	293 !	209 !
!V04 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR!	134 !	484 !
!V5F !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'IN!	!	!
!V05 !AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 !	!
!	!	!
!V3G !PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE!	!	!
!	!	!
!V06 !COMMISSIONS	6 !	18 !



80 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

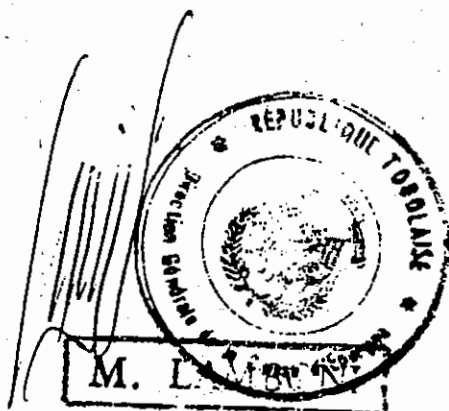
Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1999-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 2  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	MONTANTS N	MONTANTS N
IV4A	202	265
IV4C	202	265
IV4Z		
IV6A		
IV6F		
IV6T	95	142
IV8B		
IV8C		
IV8D		
W4R	6	4
X51		
X6A		
X01		
X80	1	7
X81	17	2
X83		117
X85	806	1 254



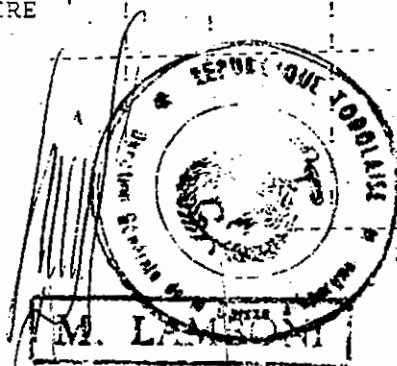
SEC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1999-12-31 T0003 M RF 01 A 1 Page 1  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	LIBELLE	EXERCICE N-1	EXERCICE N
	PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
IV01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	479	699
IV03	+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES	283	209
IV04	+ INTERETS & PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES /	194	484
IV5F	+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'		
IV05	+ AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2	6
IR01	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	- 214	- 326
IR03	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INT	-6	-2
IR04	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L	- 208	- 324
IR4D	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILES / DETTES REPRES		
IR05	- AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
IV5G	+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMI		
IR5E	- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMIL		
IV06	+ COMMISSIONS	6	18
IR06	- COMMISSIONS	-1	-7
IV4A	+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	202	265
IV4C	+ PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	202	265
IV4Z	+ DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
IV6A	+ PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		
IV6F	+ PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
IR4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	-1	
IR4C	- CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT	-1	
IR6A	- CHARGES SUR OPERATION DE CHANGE		
IR6F	- CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
IV6T	+ PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	95	142
IR6U	- CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-10
	VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS		
IV8B	+ MARGES COMMERCIALES		
IV8C	+ VENTES DE MARCHANDISES		
IR8L	- VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		



EC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1999-12-31 T0003 M RF 01 A 1 Page 2  
C Date d'arrêté CIB LC D F P. M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	LIBELLE	!EXERCICE N-1!	!EXERCICE N !
!R8G !-	ACHATS DE MARCHANDISES	!	!
!R8J !-	STOCKS VENDUS	!	!
!	!	!	!
!	AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION	!	!
!	!	!	!
!W4R !+	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	6 !	4 !
!S01 !-	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	- 446 !	- 572 !
!S02 !-	FRAIS DE PERSONNEL	- 246 !	- 267 !
!S05 !-	AUTRES FRAIS GENERAUX	- 200 !	- 305 !
!	!	!	!
!X51 !+	REPRISES D'AMORTISSEMENT ET DE PROVISIONS SUR	!	!
!T51 !-	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS	-61 !	- 117 !
!X6A !+	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS	!	!
!T6A !-	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR	-24 !	- 207 !
!X01 !+	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FO	!	!
!T01 !-	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU F	!	!
!	!	!	!
!	PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS	!	!
!X90 !+	PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 !	7 !
!T80 !-	CHARGES EXCEPTIONNELLES	-3 !	!
!	!	!	!
!	PROFITS ET PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	!	!
!	!	!	!
!X91 !+	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	17 !	!
!T81 !-	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	-10 !	-13 !
!	!	!	!
!T82 !-	IMPOTS SUR LE BENEFICE	-2 !	-2 !
!	!	!	!
!L80 !	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	44 !	- 117 !



M. LAMBONI

## NOTES ANNEXES AUX COMPTES/ANNUELS 1999

### PRINCIPES COMPTABLES

Les principes comptables ayant servi à l'élaboration des états financiers soumis à votre appréciation sont les suivantes :

A - Les états financiers sont élaborés suivant la méthode de coût historique sauf l'immeuble du siège et des Agences Régionales réévaluées en 1999.

B - Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire en fonction de la durée de vie estimée des immobilisations. Les principaux taux utilisés sont les suivants :

Logiciels	20 % et 33, 33 %
Mobiliers et matériaux de bureaux	10 %, 20 % et 3,33%
Constructions	5%
Matériels de transport	20 % et 33, 33 %
Agencements, Aménagement, Installations	10 % et 20 %

C - Les provisions sur créances douteuses ont été constituées en fonction du cas spécifique de chaque dossier de prêt.

D - Les produits sont calculés sur la base des contrats.

E - Les charges d'intérêts sont calculés sur la base du texte réglementaire.

F - Autres actifs 922 038 780

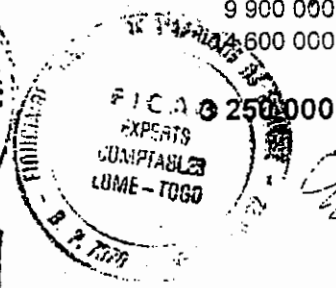
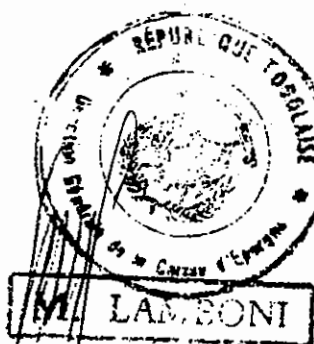
#### • Créances rattachées 302 504 310

Créances rattachées sur dépôts à terme	9 028 194
Créances rattachées sur crédit de campagne	213 210 231
Créances rattachées sur Bons de Trésor	29 974 217
Créances rattachées sur titres SGBCI	11 250 000
Créances rattachées sur titres SAFCA	18 750 000
Créances rattachées BOAD	12 500 000
Créances rattachées sur Bons du Trésor Ivoirien	4 666 668
Créances rattachées sur titres CIMTOGO	3 125 000

#### • Débiteurs divers 632 684 478

Officé Togolais des Phosphates	553 577 468
Ministère des Sociétés d'Etat	41 902 435
Direction de l'Artisanat	14 820 000
Avance au Personnel	5 044 425
Chèques à encaisser	940 150
Autres débiteurs	6 500 000
Compte courant SITO	9 900 000
Provisions pour dépréciations	1 000 000

#### • Dépôts et cautionnement



G - Comptes d'ordre et divers actifs	
Charges payées d'avance	52 115 830
Produits à recevoir	4 397 635
Compte d'attente actif	13 603 840
Opération avec SPT	58 696 791

H - Autres Passifs	
<b>* Créditeurs divers</b>	<b>45 602 475</b>

Etat impôts sur résultat	2 000 000
Etat (IRPP + TC)	987 948
CNSS, CRT, CRRAE	5 094 056
Retenues Assurances GTA	7 615 820
Retenues COOPCETO	1 766 483
Autres Fournisseurs	27 951 868
Syndicat	186 300

I - Compte d'ordre et divers Passifs	
--------------------------------------	--

Charges à payer	49 392 942
Compte d'attente passif	70 002 969
Remboursements Partiels ( prêts)	25 979 397

K - Commissions reçues	
------------------------	--

Commissions sur virements	11 298 481
Commissions divers crédits	6 751 000

L - Commissions payées	
------------------------	--

Agios payés	1 163 969
Frais SGI	5 686 117

M - Frais de Personnel	
------------------------	--

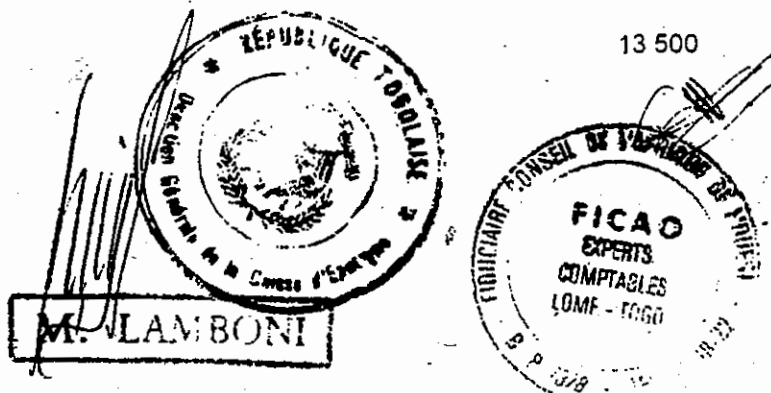
Effectif	Salaires et Appoitements	Charges Sociales
83	220 335 305	46 237 715

N - Produits exceptionnels	
----------------------------	--

Intérêts servis à tort	345 664
Quôte par subvention d'équipement	6 545 933

O - Charges exceptionnelles	
-----------------------------	--

- Faux billets	13 500
----------------	--------



**Charges sur exercices antérieurs**

Virements partiels remboursements épargne	2 274 644
Autres	960

**Charges sur exercices antérieurs**

Virements partiels versements épargne	2 401 581
Intérêts suspendus	2 355 938
Autres charges	7 997 257

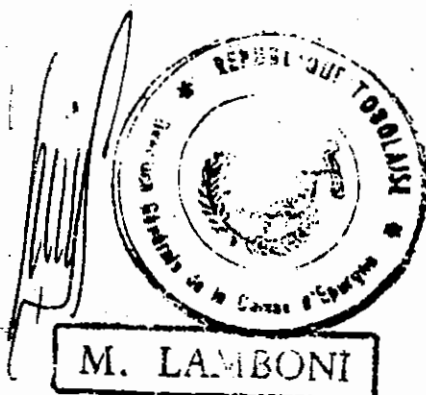
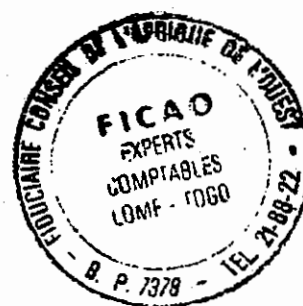


TABLEAU ANALYTIQUE DES IMMOBILISATIONS

LIBELLES	Valeur d'acquisition au 31.12.98	Acquisition ou Réévaluation 1999	Valeur d'acquisition au 31.12.99	Amortissement au 31.12.98	Amortissement de 1999	Amortissement au 31.12.99	Valeur nette Comptable au 31.12.99
<b>I - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>76 941 163</b>	<b>89491685</b>	<b>166432848</b>	<b>49380412</b>	<b>45595471</b>	<b>94975883</b>	<b>71450965</b>
Frais élaboration logiciel	32 000 000		32 000 000	32 000 000		32 000 000	
Acquisition logiciel	23 856 463	49 243 465	73 099 928	14 718 462	6 512 501	21 230 963	51 868 965
Frais d'acquisition Immeuble	2 661 950		2 661 950	2 661 950		2 661 950	
Frais de 1 <sup>er</sup> ETS	18 422 750	10 866 220	29 288 970		29 288 970	29 288 970	
Frais de Certificat An 2 800		29 382 000	29 382 000		9 794 000	9 794 000	19 588 000
<b>II - IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>1173369166</b>	<b>181 041 629</b>	<b>1 354 410 795</b>	<b>535485640</b>	<b>71533341</b>	<b>607018981</b>	<b>747 391 814</b>
Terrains	92 972 550		92 972 550				92 972 550
Constructions	548 973 058		548 973 058	123 888 787	27 448 648	151 337 435	397 635 623
Matériel et Outillage	1 885 457		1 885 457	1 885 457		1 885 457	
Matériel Roulant	50 130 210	20 493 600	70 623 810	40 197 172	9 748 133	49 945 305	20 678 505
Mobilier et Matériel de Bureau	246 354 899	133 398 371	379 753 270	221 746 325	15 402 907	237 149 232	142 604 038
Agencement Amen. Installations	233 052 992	25 899 658	258 952 650	147 767 899	18 933 653	166 701 552	92 251 098
Immobilisation en cours		1 250 000	1 250 000				1 250 000
<b>TOTAL ( I + II )</b>	<b>1 250 310 329</b>	<b>270 533 314</b>	<b>1 520 843 643</b>	<b>584 866 052</b>	<b>117 128 812</b>	<b>701 994 864</b>	<b>818 848 779</b>





**ECOBANK - TOGO**  
**COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE**  
**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 1999**  
(MONTANTS EXPRIMES EN FRANCS CFA)

**ECOBANK**

RUBRIQUES	MONTANT
<b><u>PRODUITS BANCAIRES</u></b>	
Produits financiers	2 643 198 154
Commissions et autres produits	2 344 703 759
	<b>4 987 901 913</b>
<b><u>CHARGES BANCAIRES</u></b>	
Frais financiers	904 341 730
Commissions payées	111 023 744
	<b>1 015 365 474</b>
<b><u>PRODUIT NET BANCAIRE</u></b>	<b>3 972 536 439</b>
<b><u>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</u></b>	
Matières et fournitures	164 548 103
Autres services consommés	435 665 932
Charges et pertes diverses	542 266 146
Frais de personnel	842 701 297
Impôts et taxes	163 834 394
Dotations aux amortissements	328 019 680
Dotations aux provisions	489 750 000
	<b>2 966 785 552</b>
<b><u>BENEFICE D'EXPLOITATION</u></b>	<b>1 005 750 887</b>

**ECOBANK**

**ECOBANK****ECOBANK - TOGO**

**COMPTE DE PERTES ET PROFITS**  
**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 1999**  
**(MONTANTS EXPRIMES EN FRANCS CFA)**

<b>RUBRIQUES</b>	<b>MONTANT</b>
Bénéfice d'exploitation	1 005 750 887
Profits sur exercices antérieurs	58 537 804
Profits exceptionnels de l'exercice	650 556
Pertes sur exercices antérieurs	- 72 616 823
Pertes exceptionnelles de l'exercice	- 7 542 123
Reprises sur provisions	160 482 766
Plus value sur cessions	
Impôts sur Société - (I S)	- 434 356 000
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>710 907 167</b>

**ECOBANK**

ÉTAT : TOGO  
 ÉTABLISSEMENT : GARI S.A.  
 No D'ENREGISTREMENT : T0076 R  
 DATE D'ARRETE : 1999-12-31

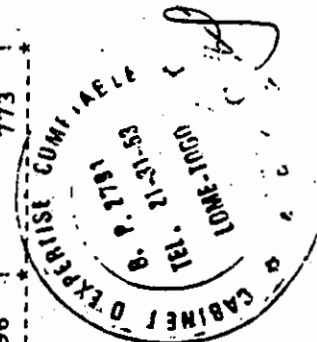
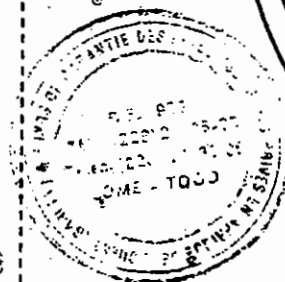
26-06-00  
 PAGE : 1

DOCUMENT : REO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

Cpte de RESULTAT PUBLIABLE-TABLEAU  
 (EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

CHARGES

	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & CHARGES ASSIMILEES	R01		
- Int & charg/dettes interbancaires	R03		
- Int & charg/dettes sur clientèle	R04		
- Int & charg/dettes-titre	R4D		
- Autres int & charges assimilées	R05		
CHARGES/CREDIT-BAIL & OP ASSIM	R5E		
COMMISSIONS	R06		
CHARGES/OPERATIONS FINANCIERES	R4A		
- Charges/titres de placement	R4C		
- Charges/opérations de change	R6A		
- Charges/opérations de hors-bilan	R6F		
CHARG DIV D'EXPLOITAT° BANCAIRE	R6U	1	
ACHATS DE MARCHANDISES	R8G		
STOCKS VENDUS	R8J		
VARIATIONS STOCKS DE MARCHANDISES	R8L		
FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	S01	204	251
- Charges de personnel	S02		43
- Autres frais généraux	S05	204	208
DOTAT° AMORT & PROV/IMMO	T51	3	17
SOLDE EN PERTE DES CORRECT° VALEUR	T6A		
EXCEDENT DOTAT°/REPRISES DU FRBG	T01	313	263
CHARGES EXCEPTIONNELLES	T80		
PERTES/EXERCICES ANTERIEURS	T81		
IMPTS SUR LE BENEFICE	T82		
BENEFICE DE L'EXERCICE	T83	475	243
TOTAL (DEBIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)	T85	996	773



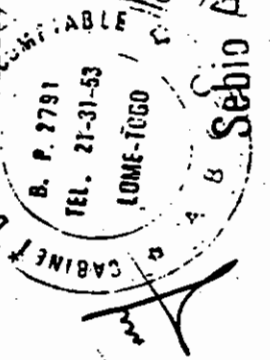
ETAT : TOGO  
 ETABLISSEMENT : GARI S.A.  
 NO D'ENREGISTREMENT : T0076 R  
 DATE D'ARRETE : 1999-12-31

DOCUMENT : REO  
 FEUILLET : 01  
 MONNAIE : TOUTES MONNAIES  
 PERIODICITE : A

26-06-00  
 PAGE : 2

COTE DE RESULTAT PUBLIABLE-TABLEAU  
(EN MILLIONS DE FRANCS CFA)

PRODUITS	CODES POSTE	MONTANTS N-1	MONTANTS N
INTERETS & PRODUITS ASSIMILES			
- Int & prod/céanc interbank	V01	754	631
- Int & prod/créanc sur clientèle	V03	754	631
- Int/titres d'investissement	V04		
- Autres int & prod assimilés	V5F		
	V05		
PROD/CREDIT-BAIL ET OP ASSIMILEES	V5G		
COMMISSIONS	V06		
PRODUITS/OPERAT° FINANCIERES			
- Prod/titres de placement	V4A	124	137
- Dividendes & produits assimilés	V4C		1
- Produits sur opérations de change	V4Z		
- Produits/opérations de hors-bilan	V6A		
	V6F	124	136
DIVERS PROD D'EXPLOITAT° BANCAIRE	V6T		
MARGES COMMERCIALES	V8B		
VENTES DE MARCHANDISES	V8C		
VARIAT° DE STOCKS DE MARCHANDISES	V8D		
PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	W4R		
REPRISES D'AMORT & DE PROV/IMMO	X51		
SOLDE EN BENEF DES CORRECT° DE VAL	X6A	118	
EXCEDENT DES REPRIS/DOTAT° DU FRBG	X01		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	X80		
PROFITS/EXERCICES ANTERIEURS	X81		
PERTE DE L'EXERCICE	X83		
	X85		5
TOTAL (CREDIT CTE RESULTAT PUBLIABLE)		996	773



Sébio A. DETCHIT

**Notes sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 1999****1. Méthodes et principes retenus**

Les états financiers du Gari sont présentés conformément aux prescriptions de la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest, telles que définies dans le recueil des instructions relatives à la comptabilisation et à l'évaluation des opérations bancaires, daté d'août 1994.

**Engagements de garantie**

Les engagements de garantie sont comptabilisés au hors bilan pour le montant maximal de la garantie décidée, dès notification de l'engagement à l'établissement bénéficiaire.

En cas de non acceptation par l'établissement bénéficiaire des conditions de la notification, les engagements sont annulés.

Les engagements de garantie inscrits au hors-bilan en faveur de crédits qui ne font pas l'objet d'impayés sont scindés en deux catégories, qui donnent cependant lieu à des traitements comptables identiques : les engagements virtuels regroupent la part garantie des prêts non encore décaissés par les établissements de crédits en faveur de leurs emprunteurs, les engagements normaux correspondent aux encours garantis décaissés et non encore remboursés.

Sitôt qu'un impayé est déclaré par l'établissement bénéficiaire de la garantie sur le crédit intéressé, l'engagement de garantie est déclaré compromis et donne lieu à provisionnement intégral de l'encours garanti au bilan. Les provisions sont réajustées mensuellement en fonction de l'évolution des encours garantis et du cours des changes. Ces garanties donnent lieu à l'ouverture de comptes d'engagements douteux, au hors-bilan.

Les engagements de garantie qui ont fait l'objet d'appels en règlement de la part des établissements bénéficiaires sont conservés au hors-bilan, en qualité d'engagements contentieux jusqu'au paiement effectif des sommes appelées. Ils donnent lieu à la constitution de provisions pour risques contentieux, réajustées mensuellement en fonction de l'évolution des encours garantis et du cours des changes.

**Opération de change**

Toutes les opérations en devises exécutées au cours de l'exercice ont intéressé des devises dont les marchés présentent une liquidité suffisante.

Les comptes en devises figurent au bilan et au hors-bilan pour leurs montants convertis aux cours au comptant des devises concernées à la date de clôture.

La contrepartie des écarts de réévaluation entre les comptes de position de change et de contre-valeur de position de change ouverts pour chaque devise d'expression des comptes de bilan figure au compte de résultat en gain ou perte de change.

La contrepartie des écarts de réévaluation entre les comptes de position de change et de contre-valeur de position de change au hors bilan, ouverts pour chaque devise d'expression des

engagements de garantie, est portée au compte général de contrepartie des engagements de hors bilan.

La variation des engagements de hors-bilan résultant de l'évolution des changes est sans impact sur le compte de résultat, autre que celui découlant, indirectement de l'ajustement des provisions sur engagements douteux (compromis et contentieux).

### Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur prix de revient, les acquisitions de biens étant traitées en immobilisations au delà d'un prix global unitaire supérieur à 50.000 FCFA.

Les frais d'établissement sont intégralement amortis au cours du premier exercice social. Les durées maximales d'amortissement, pratiqué selon la méthode linéaire sont de deux ans pour les investissements réalisés à ce jour, constitués exclusivement de matériel informatique et de bureau et de logiciels informatiques.

### Provisions

Le taux de couverture des engagements sains par les provisions non affectées a été fixé à 10% à l'issue de premier exercice social. Ce taux est maintenu pour 19989, aucun élément nouveau ne justifiant qu'il soit révisé.

Les provisions non affectées sont portées au fonds pour risques bancaires généraux et comptées dans les ressources propres de la société.

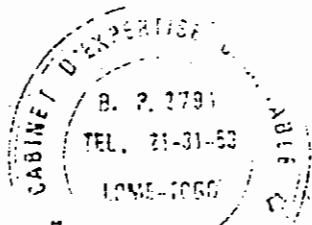
Elles sont calculées sur le montant cumulé des garanties décidées à la date de clôture et qui ne font pas l'objet de déclaration d'impayés, ces garanties comprenant les concours notifiés ainsi que les décisions internes en instance de notification.

Les garanties délivrées en faveur de crédits pour lesquels au moins un impayé en principal significatif a été déclaré par établissement prêteur, sont intégralement provisionnées à la fin de l'exercice.

Les créances inscrites en comptes de débiteurs divers à l'actif et sur le règlement effectif desquelles pèse une incertitude sont provisionnées intégralement, en déduction des valeurs brutes comptabilisées.

## **2. Informations complémentaires**

Les instructions d'application du Plan Comptable Bancaire font obligation aux établissements assujettis de joindre aux comptes publiables des informations sur un certain nombre de points, sauf si elles ne sont pas d'importance significative.



a) Evolution de l'actif immobilisé

Nature des actifs	Valeur brute en début d'exercice	Acquisitions de l'exercice	Cessions / transfert	Valeur brute En fin d'exercice
Frais d'établissement	25 713 000	0	0	25 713 000
Logiciels informatiques	48 726 662	6 519 173	0	55 254 835
<b>Ss-total immo. incorporelles</b>	<b>74 439 662</b>	<b>6 519 173</b>	<b>0</b>	<b>80 658 835</b>
Matériels informatiques	23 241 689	21 081 880	0	44 296 569
Matériels de bureau	4 986 090	285 000	0	5 271 090
Mobiliers de bureau	0	524 765	0	524 765
Matériels de transport	0	25 589 771	0	25 589 771
Matériels d'habitation	0	6 664 624	0	6 664 624
<b>ss-total immo. corporelles</b>	<b>28 200 779</b>	<b>54 146 040</b>	<b>0</b>	<b>82 346 819</b>
Dépôts et cautionnements	0	60 000	0	60 000
<b>Ss total immob. financières</b>	<b>0</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>60 000</b>
<b>Total immobilisations</b>	<b>102 640 441</b>	<b>60 720 213</b>	<b>0</b>	<b>163 365 654</b>

## Evolution des amortissements et provisions

Nature des actifs	Montant en début d'exercice	Dotations de l'année	Reprise de l'année	Montant en fin d'exercice	Immobilisations Nettes au 31.12.99
Frais d'établissement	25 713 000	0	0	25 713 000	0
Logiciels informatiques	48 256 799	2 951 161	0	51 207 960	4 037 875
<b>Ss-total immo. incorporelles</b>	<b>73 969 799</b>	<b>2 951 161</b>	<b>0</b>	<b>76 920 960</b>	<b>4 037 875</b>
Matériel informatique	23 043 371	8 757 720	0	31 801 091	12 495 478
Matériels de transport	0	3 178 273	0	3 178 273	22 411 498
Matériel de bureau	4 840 573	180 972	0	5 021 545	249 545
Mobiliers de bureau	0	200 333	0	200 333	324 432
Matériels et Mobilier	0	1 667 529	0	1 667 529	4 997 095
<b>ss-total immo. corporelles</b>	<b>27 883 944</b>	<b>13 984 827</b>	<b>0</b>	<b>41 868 771</b>	<b>40 478 048</b>
<b>Total des amortissements</b>	<b>101 853 743</b>	<b>16 935 988</b>	<b>0</b>	<b>118 789 731</b>	<b>44 515 923</b>



**b) Durées initiale et résiduelle des créances et des dettes**

Toutes les créances et dettes respectivement inscrites à l'actif et au passif du bilan sont exigibles, présentant des durées initiale et résiduelle comprises entre 0 et 3 mois.

**c) Opérations avec les entreprises appartenant au même groupe**

Au sens de la réglementation bancaire, sont comptées parmi les entreprises relevant du groupe-amont, les sociétés ou institutions détenant plus de 10% du capital social.

Opérations avec le groupe-amont au 31.12.98 (montant en FCFA)

**Créances**

Commissions et cotisations dues	34 854 802
---------------------------------	------------

**Dettes**

Charges à payer	31 809 168
Fournisseurs	20 322 526

**Hors-bilan**

Engagements de garantie d'ordre les établissements de crédit	7 429 151 389
--	---------------

**d) Catégories des titres composant le capital social et des droits attachés**

Le capital social du Fonds s'élève à 12.954.500.000 FCFA au 31 décembre 1998, composé de 129.545 actions d'une valeur nominale de 100.000 FCFA ouvrant chacune à leurs détenteurs des droits identiques.

**e) Ventilation des réserves  
(en CFA)**

	Avant affectation	Après affectation
Réserve spéciale	137 120 258	208 436 897
- dont réserve spéciale statutaire	(137 120 258)	(208 436 897)
- dont réserve spéciale complémentaire	(0)	(0)
Réserve générale	777 014 790	1 181 142 411
Total des réserves	914 135 048	1 389 579 308

**f) Ventilation des comptes de régularisation**

(en FCFA)

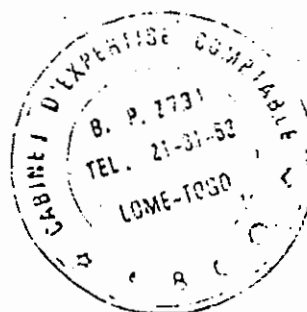
Charges constatées d'avance	3 050
Charges à payer	46 625 212





g) *Ventilation par nature des frais généraux*

Charges par nature	Exercice 1998	Exercice 1999	Variation en %
<b>Frais de personnel</b>	0	43 159 403	NS
<b>Autres frais généraux</b>	204 186 303	207 086 685	1,4
Loyers	3 700 000	3 700 000	0,0
Entretien et réparation	5 753 089	7 654 090	33,0
Assurances	208 694	1 080 512	417,8
<b>Sous-total service extérieurs</b>	9 661 783	12 434 602	28,7
Documentation	0	281 705	NS
Frais de recrutement	0	10 788 742	NS
Personnel extérieur	96 158 515	63 137 571	-34,3
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	23 309 100	15 152 240	-35,0
Publicité, publications, relations publiques	18 503 239	32 409 021	75,2
Déplacements, missions, réceptions	48 093 094	57 447 789	19,5
Frais postaux et télécommunications	6 035 912	12 931 583	114,2
Achats non stockés de matières et fournitures	2 424 660	2 503 432	3,3
<b>Sous-total autres services extérieurs</b>	194 524 520	194 652 083	0,1
Moins value de cession sur immob. corp.	0	0	NS
<b>Sous-total charges diverses d'exploit.</b>	0	0	NS
<b>Total frais généraux</b>	204 186 303	250 246 088	-22,6



*Sébio A. DETCHINLI*  
Sébio A. DETCHINLI  
Commissaire aux Comptes

DEC 2886	COMPTE DE RESULTAT ( tableau )					
DESTINE A LA PUBLICATION						
ETAT TOGO		ETABLISSEMENT SIAB				
C 1999/12/31	IT0027	N	RE	01	M	1
C Date d'arrêté	CIB	LC	D	F	P	M

En 1 000 000 F. CFA

CODE	CHARGES	EXERCICE 1998	EXERCICE 1999
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	32	24
R03	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTERB.	1	4
R04	INTERETS ET CHAR. ASSIMI. S/DETTES A L'EGAR. DE LA CL.	31	20
R4D	INTERETS ET CHAR. ASSIMI. S/DETTES REPRE. PAR TITRES		
R05	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
R5E	CHARGES SUR CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	36	5
R4C	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		2
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	36	3
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENEREAUX D'EXPLOITATION	320	346
S02	FRAIS DE PERSONNEL	160	164
S05	AUTRES FRAIS GENEREAUX	160	182
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	60	102
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR.		8
T01	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FOND		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		
T81	PERTE SUR EXERCICE ENTERIEURS	21	22
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE		
T83	RESULTAT		
T85	TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT)	469	507

Yodjo AUGKOU  
Expert Comptable  
Opérateur

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

Société Inter-Africaine  
de Banque  
S. I. A. B.  
B. P. 4874 Lomé - Togo

**DEC 2880 COMPTE DE RESULTAT (tab 640)**

**DESTINE A LA PUBLICATION**

ETAT: 1999

ETABLISSEMENT: SIAB

C: 1999/12/31

N: 10927

RE: 01

M: 3

C: 00000000

CIB: 10

D: 0

F: P

M: M

En 1 000 000 F. CFA

CODE	PRODUITS	EXERCICE 1998	EXERCICE 1999
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	165	184
V03	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES INT.	5	3
V04	INTERETS ET PRODUITS ASSIM. SUR CREAN. SUR LA CL.	114	135
V5F	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'INVEST.		
V05	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	46	46
V5G	PRODUITS SUR CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	8	8
V06	COMMISSIONS	104	132
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	80	40
V4C	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	26	11
V4Z	DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	52	26
V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	2	3
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	4	
X51	REPRISES D'AMORT. ET DE PROVISIONS SUR IMMO.		
X6A	SOLDE EN BENEF. DES CORRECT. DE VALEURS S/CREAN.	10	
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		
X81	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	15	4
X83	RESULTAT	83	139
X85	TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT)	469	507

ADDU

Société Inter-Africaine

Banque

S. I. A. B.

B. P. 4874 Lomé-Togo

Société Inter-Africaine

F. P. 00000000

## **I – INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

L'organisation comptable de la Banque est de type décentralisé. Chaque service initie ses opérations et procède à la saisie des pièces comptables afférentes. Ces pièces sont ensuite centralisées au service « Comptabilité » qui procède aux contrôles nécessaires avant leur classement.

Le plan comptable bancaire mis en vigueur dans les pays de l'UMOA depuis le 1<sup>er</sup> Janvier 1996 a été mis en application depuis cette date et connaît une évolution normale jusqu'à ce jour.

Les opérations effectuées en devise s'enregistrent dans des comptes en devises et sont converties dans les comptes de contre valeur au cours du jour de leur exécution.

Les soldes des comptes tenus en devises sont convertis en monnaie locale le jour de l'établissement des documents de synthèse périodique du P C B.

Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire et en fonction du nombre de mois entiers d'amortissement pour les acquisitions effectuées en cours de mois. Les taux utilisés pour les calculs sont :

- Frais d'établissement .....	33,33%
- Autres immobilisations incorporelles (logiciels) .....	33,33%
- Matériel de bureau .....	20%
- Mobilier de bureau .....	10%
- Petits équipements .....	25%
- Matériel de transport .....	25%
- Matériel informatique .....	20%
- Aménagement siège Banque .....	10%
- Agencements, Aménagements et Installations (climatiseurs) .....	20%
- Immeubles hors exploitation .....	8%.

Les provisions pour dépréciation des éléments d'Actif concernent les créances en souffrance et les débiteurs divers. Les provisions pour créances en souffrance sont constituées conformément aux instructions n°94-05 du 16 Août 1994 de la Commission Bancaire relative à la comptabilisation et au provisionnement des engagements en souffrance.

Les provisions de passif sont constituées de provisions pour risques et charges.

Le résultat de l'exercice 1999 est une perte de 139 millions. Conformément aux statuts de la Banque, l'Assemblée Générale des Actionnaires a décidé de le reporter à nouveau.

305

## **II – INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE**

### **2-1- Au titre du bilan.**

Les informations relatives à l'évolution de l'Actif immobilisé sont les suivantes au 31-12-1999.

	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>
Montant brut début exercice	15	537	185
Montant brut fin exercice	52	491	192
Sortie d'inventaire et transfert	-	65	-
Montant cumulé des amortissements fin exercice	-	343	168
Dotations aux amortissements de l'exercice	-	51	19
Reprise d'amortissement de l'exercice	-	-	-

L'augmentation des immobilisations financières est due à un déclassement des obligations SNI du poste « titre de placement » au poste « immobilisations financières ».

Les immobilisations incorporelles ont été acquises pour 7 millions et les immobilisations corporelles pour 19 millions.

La sortie d'inventaire porte sur des terrains dont les titres de propriété n'ont pu être produites et dont la Commission Bancaire a recommandé leur sortie de l'actif et l'annulation de leur réévaluation.

Quatre titres d'Etat restent encore en portefeuille pour 200 millions. Les créances rattachées à ces titres est de 5 millions. Les débiteurs divers et les autres comptes d'actif y figurent pour 86 millions.

Les créditeurs divers et les autres éléments de passif s'élèvent à 102 millions y compris les comptes d'encaissement qui y figurent pour 102 millions.

## **2-2 – Au titre du hors bilan.**

Les engagements hors bilan sont les suivants :

- Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle ... 92 millions
- Engagements de garantie donnés en faveur de la clientèle..... 83 millions

## **2-3 Au titre du compte de résultat**

Les divers produits et charges ayant concouru à la détermination du résultat de l'exercice 1999 se présente ainsi :

### **2-3-1 . Les produits d'exploitation**

- Intérêts et produits sur opérations avec la clientèle .....	184 millions
- Produits sur crédit-bail et opérations assimilés .....	8 millions
- Commissions acquises .....	132 millions
- Produits sur opérations financières .....	40 millions
- Reprises des provisions .....	46 millions

<b>TOTAL .....</b>	<b>410 millions</b>
--------------------	---------------------

### **2-3-2 . Les charges d'exploitation**

- Charges sur opérations avec la clientèle .....	24 millions
- Charges sur opérations financières .....	5 millions
- Frais de personnel .....	164 millions
- Autres frais généraux .....	182 millions
- Dotations aux amortissements et provisions .....	156 millions

<b>TOTAL.....</b>	<b>531 millions</b>
-------------------	---------------------

**2-3-3 - Les profits exceptionnels et sur exercice antérieurs**

- Profits exceptionnels et sur exercices antérieurs ..... 4 millions

**2-3-3 - Les pertes exceptionnelles et sur exercices antérieurs**

- Pertes sur exercices antérieurs ..... 1 million  
- Pertes exceptionnelles ..... 21 millions

**TOTAL ..... 22 millions**

**III- AUTRES INFORMATIONS**

L'effectif du personnel de la Banque au 31-12-1999 est de 47 personnes.

La masse salariale versée, charges sociales comprises au cours de l'exercice 1999 est de 164 millions.

Les jetons de présence versés aux Administrateurs y compris l'IRCM est de 12 millions.

Kodjo ADONOU  
Expert Comptable  
Diplômé

Président du Conseil d'Administration  
Société Inter-Africaine  
S.I.A.B.  
B.P. 4874 Lomé - Togo

Société Inter-Africaine  
S.I.A.B.  
B.P. 4874 Lomé - Togo



Rapport Annuel 1999

## COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS  
EN MILLIONS FCFA

<b>LIBELLES</b>	<b>31-déc-99</b>	<b>31-déc-98</b>
<b>INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>824</b>	<b>1 114</b>
SUR CRÉANCES INTERBANCAIRES	26	53
SUR CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	796	1 051
INTÉRÊTS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT		
AUTRES INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	2	11
<b>COMMISSIONS</b>	<b>186</b>	<b>114</b>
<b>PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>353</b>	<b>383</b>
PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	99	117
DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILÉS	66	75
PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	54	93
PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE HORS BILAN	134	98
<b>DIVERS PRODUITS D'EXPL. BANCAIRE</b>		
<b>PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>224</b>	<b>89</b>
<b>REPRISES D'AMORT. ET DE PROVISION SUR IMMOBILISATION</b>		
<b>SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR</b>		<b>230</b>
<b>EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FRBG</b>	<b>150</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
<b>PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>49</b>	<b>364</b>
<b>PERTE DE L'EXERCICE</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>1 786</b>	<b>2 294</b>





Rapport Annuel 1999

## COMPTE DE RESULTAT

### CHARGES

EN MILLIONS FCFA

LIBELLES	31-déc-99	31-déc-98
<b>INTERETS ET CHARGES ASSIMILES</b>	<b>390</b>	<b>394</b>
SUR CRÉANCES INTERBANCAIRES	29	35
SUR CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	255	262
INTÉRÊTS SUR DETTES ET TITRES	106	97
AUTRES INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉS		
<b>COMMISSIONS</b>		<b>1</b>
<b>CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>10</b>	<b>24</b>
CHARGES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	10	24
<b>CHARGES DIVERSES D'EXPLOI. BANCAIRE</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>FRAIS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>1 005</b>	<b>1 056</b>
FRAIS DE PERSONNEL	448	432
AUTRES FRAIS GÉNÉRAUX	557	624
<b>DOTATIONS AUX AMORT ET PROVISIONS</b>	<b>245</b>	<b>388</b>
<b>SOLDE EN PERTE DES CORR. DE VALEUR</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>EXCE. DES DOT. SUR LES REP. DU FRBG</b>		<b>200</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>1</b>	<b>13</b>
<b>PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>98</b>	<b>94</b>
<b>IMPOTS SUR LE BENEFICE</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>21</b>	<b>114</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1 786</b>	<b>2 294</b>

## **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

La comptabilité de la SNI & FA est assurée, depuis Janvier 1998, par un progiciel de comptabilité bancaire BANK MICRO.

Ce progiciel fonctionne sur la base du nouveau Plan Comptable Bancaire (PCB). Il comporte en outre divers modules de gestion des opérations de banque (opérations de guichet, gestion des prêts clientèle, gestion des DAT...).

La comptabilité de la SNI & FA est décentralisée. Chaque service opérationnel enregistre ses opérations et le service de Comptabilité procède, avant validation, au contrôle de la conformité des enregistrements selon les normes prescrites par le PCB.

Contrairement à l'ancien progiciel, la comptabilité en devises a été mise en place avec le nouveau progiciel BANK MICRO.

Les fournitures stockées sont valorisées, au moment de leur utilisation, au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire. Les taux appliqués sont les suivants :

- Construction ..... 5%
- Autres constructions ..... 10%
- Matériels de bureau & autres ..... 20%
- Mobiliers de bureau & autres ..... 10%
- Matériels de transport ..... 33.33%

Les autres constructions, dont le taux d'amortissement est à 10%, sont constituées de bâtiments achevés par un tiers et acquis par notre établissement.

Le montant des amortissements sur les immobilisations corporelles est de FCFA 150 millions au titre de l'exercice 1999.

Les immobilisations incorporelles sont décomposées ainsi:

- frais d'augmentation de capital
- concessions et droits
- frais de programmes (logiciel d'applications de gestion bancaire)

Ces immobilisations sont amorties de façon linéaire sur trois ans.

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actif concernent d'une part les créances contentieuses et litigieuses et, d'autre part les titres de participation. Elles ont été constituées conformément aux instructions du Nouveau Plan Comptable Bancaire.

S'agissant des créances douteuses et litigieuses, la dotation, au titre de l'exercice 1999, s'élève à FCFA 357 millions, le cumul est de FCFA 3,386 milliards pour un montant total de créances de FCFA 5,692 milliards, ce qui donne un taux de couverture de 59,5 %.

Quant aux titres de participation, aucune provision n'a été constituée au cours de l'exercice. Le cumul est de FCFA 80 millions.

Les provisions du passif sont constituées des provisions pour risques et charges et pour les congés dus. Le montant s'élève à FCFA 53 millions au 31.12.99.

## **II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE**

### **1) - Au titre du Bilan**

#### **ACTIF IMMOBILISE**

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes :

Les titres de participation détenus par la SNI & FA ne sont pas cotés.

Les différentes catégories de titres sont les suivantes (en millions de FCFA) :

#### **A - BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS (BEF)**

• Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie (BTIC)	206
• ECOBANK	131
• Banque Togolaise de Développement (BTD)	307
• Bourse régionale (BRVM) & Dépositaire Central	10
• Société de Gestion et d'Intermédiation du TOGO	55

**B - SOCIETES IMMOBILIERES ( SI)**

- SITO 30

**C - AUTRES ENTREPRISES**

- Société des Gaz Industriels (TOGOGAZ) 26
- Groupement Togolais d'Assurances (GTA) 25
- Société Togolaise d'Etudes de Développement (SOTED) 25
- Société d'Administration de la Zone Franche (SAZOF) 5

Les titres de SITO, GTA et SOTED sont provisionnés à 100%.

**DETTES ET CREANCES**

- a) - Selon la durée initiale  
(En millions de FCFA)

**Clientèle****CREANCES**

- Comptes ordinaires débiteurs 2.693
- Crédits court terme 925
- Crédits moyen terme 3.549
- Crédits long terme 234
- Créances en souffrance 5.692

Les provisions sur les créances en souffrance s'élèvent à FCFA 3,386 milliards.

**DETTES**

- Comptes ordinaires créditeurs 2.173
- Autres Dettes à Terme 5.809
- Comptes Epargne 242
- Dépôts de garantie reçus 634
- Autres dépôts 860
- Divers 92
- Dettes représentées par un titre 3.437  
(Obligations et Certificats FNI)

**Etablissements de crédit****CREANCES**

• Comptes ordinaires débiteurs	2.275
• Autres comptes de dépôt	595

**DETTES**

• Comptes ordinaires créditeurs	270
• Dépôts à terme reçus	201

La durée initiale des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est inférieure ou égale à 6 mois.

b) - Selon la durée résiduelle  
(En millions de FCFA)

La durée résiduelle des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est-a moins de 6 mois.

Les créances saines sur la clientèle se répartissent selon les durées résiduelles suivantes :

• $D \leq 1$ mois	2.693
• $1 \text{ mois} < D \leq 3 \text{ mois}$	-
• $3 \text{ mois} < D \leq 6 \text{ mois}$	925
• $6 \text{ mois} < D \leq 6 \text{ mois}$	-
• $2 \text{ ans} < D \leq 5 \text{ ans}$	3.549
• $D > 5 \text{ ans}$	234

Quant aux dettes à l'égard de la clientèle, elles se répartissent comme suit :

• $D \leq 1$ mois	2.173
• $1 \text{ mois} < D \leq 3 \text{ mois}$	-
• $D > 5 \text{ ans}$	3.437

**Les Titres de participation**

- D > 5 ans 739

**Les Titres de placement**

- D ≤ 1 mois
- D > 5 ans 1 563

**CREANCES ET DETTES RATTACHEES**

(En millions de FCFA)

Les créances rattachées sont composées des éléments suivants au 31/12/99 :

- Créances rattachées sur opérations clientèle 90
- Créances rattachées sur opérations de titres 258
- Créances rattachées sur valeurs immobilisées 23
- Comptes d'Encaissement 2
- Valeurs Non Imputées 104
- Débiteurs Divers 89

La situation des dettes rattachées se présente au 31/12/99 comme suit :

- Dettes rattachées sur opérations avec les BEF 51
- Dettes rattachées sur opérations avec la clientèle 22
- Dettes rattachées aux obligations 1053
- Comptes d'Ordre et Divers 80
- Valeurs Encaissées Non encore Imputées 220
- Créditeurs Divers 587

CH ly

**DEBITEURS DIVERS**

Les débiteurs divers s'analysent comme suit (en millions de FCFA):

	Créances Brutes
• GTA Avance GTA	15
• Avances sur Salaires	5
• Avances Frais Hospitalisation	5
• Avances Scolaires	26
• Avances Assurance Crédit	32
• Avances I.R.P.P	3
• Prêts Personnel Partant	1
• Autres	2
<b>Total</b>	<b>89</b>

**Comptes d'ordre et divers Actif** 48  
(En millions de FCFA)

• Divers compte d'attente	27
• Charges Constatées d'Avance	21

**CREDITEURS DIVERS**

Le montant est de FCFA 586 millions et représente essentiellement des dettes fiscales.

**Comptes d'ordre et divers Passif** 80  
(En millions de FCFA)

• Comptes d'attente	3
• Produits Constatés d'Avance	28
• Charges à payer	49

**PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

(En millions de FCFA)

Les provisions pour risques et charges dont le montant est de FCFA 53 millions se décomposent comme suit :

- Garantie FGCET -
- Congés dus 53

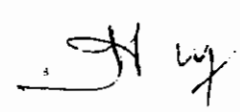
**2) - Au titre du Hors Bilan**

(En millions de FCFA)

Les engagements donnés en faveur de la clientèle s'élèvent à FCFA 685 millions. Il s'agit d'engagements de financement composés d'opérations de crédits documentaires.

Les engagements de garantie d'un montant de FCFA 1,516 milliards sont d'ordre de la clientèle.

Les garanties reçues de la clientèle se chiffrent à FCFA 13,001 milliards.





**3) - Au titre du compte de résultat**  
**(En millions de FCFA)**

**Les produits**

• Produits des opérations interbancaires	26
• Produits sur opérations avec la clientèle	798
• Commissions	329
• Produits sur opérations financières	165
• Produits divers	268

**Les charges**

• Charges sur opérations de trésorerie	29
• Charges sur opérations avec la clientèle	241
• Charges sur dettes représentées par un titre	119
• Frais généraux	1005
. Salaires et charges sociales	472
. Autres frais généraux	533
• Dotations aux amortissements et provisions	628
• Pertes sur créances irrécouvrables	122

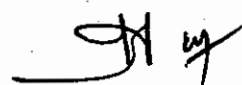
**Reprises de provisions** 645

**Charges et produits exceptionnels**

• Charges et pertes exceptionnelles	98
• Produits et profits exceptionnels	49

**Impôt sur le bénéfice**

• Impôt sur le bénéfice	5
-------------------------	---



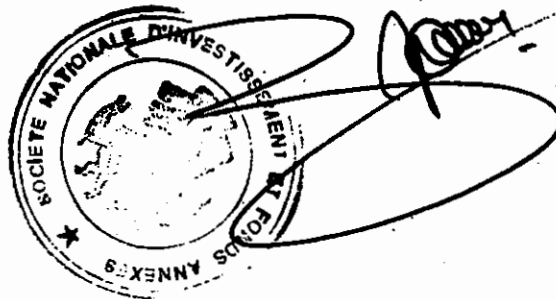
**4) - Au titre des autres informations**

L'effectif de la SNI & FA au 31/12/99 est de 74, reparti comme suit :

- |            |    |
|------------|----|
| • Cadres   | 44 |
| • Employés | 30 |

La masse salariale est de FCFA 472 millions :

- |            |     |
|------------|-----|
| • Cadres   | 280 |
| • Employés | 192 |



Certifié Régulier et Sincère  
EFOGEB

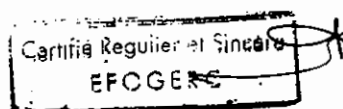
7

COMPTE DE RESULTAT		( en tableau )	
destiné à la publication		DEC 2880	
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT STOCA	
M 1999 12 31	T0015 A RE0 01 3		
C Date d'arrêté	CIB LC D F M		
( en millions de F CFA )			
POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	81	97
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	81	97
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	0	0
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	3	70
R06	COMMISSIONS	4	3
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	0
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	158	114
S02	- Frais de personnel	83	44
S05	- Autres frais généraux	75	70
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISION SUR IMMOBILISATIONS	15	15
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	0
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	1	1
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	1	0
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	1	1
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	0	7
T85	TOTAL	308	

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

**STOCA**  
B.P. 899  
LOME - TOGO

COMPTES DE RESULTAT (en liste)		DEC 2885	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTD	
C	31/12/98	T0014Z	RF 01 A 3
C	Date d'arrêté	CIB LC D F P	M
en millions de Francs CFA			
POSTE	LIBELLES	1 997	1 998
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
V01	<b>+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	2 604	2 692
V03	+ Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	18	25
V04	+ Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	2 586	2 653
V5F	+ Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		14
V05	+ Autres intérêts et produits assimilés		
R01	<b>- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	348	436
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	111	186
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	237	250
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
V5G	<b>+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
R5E	<b>- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
V06	<b>+ COMMISSIONS</b>	787	1 045
R06	<b>- COMMISSIONS</b>	6	1
V4A	<b>+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	235	110
V4C	+ Produits sur titres de placement	71	46
V4Z	+ Dividendes et produits assimilés		
V6A	+ Produits sur opérations de change	142	39
V6F	+ Produits sur opérations de hors bilan	22	25
R4A	<b>- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	25	75
R4C	- Charges sur titres de placement		
R6A	- Charges sur opérations de change	22	69
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	3	6



**ANNEXE**

199 9

**1. CHOIX DES METHODES UTILISEES**

Les règles d'évaluation utilisées sont celles du droit commun :

- Les biens acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition et amortis suivant la méthode linéaire.
- Les immobilisations données en location sont amorties sur la durée du contrat conformément à la législation en vigueur.
- Une reprise de provisions par créances douteuses de 4,6 M ramène le montant cumulé des provisions pour créances douteuses à 198,6 M du 31/12/99.
- Les produits et charges liés à l'exercice sont constatés dans des comptes de régularisation.

**2. INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE****2.1- Bilan**

L'évolution enregistrée dans les comptes de valeurs immobilisées concerne essentiellement les postes suivantes :

- Immobilisations financières : Elles sont en augmentation de 7 M par rapport à l'exercice précédent, et se rapportent entièrement à la transformation des certificats FNI en obligations ;
- Dépôts et cautionnements : En diminution de 0,9 M après résiliation du contrat de bail du logement du Directeur Général ;
- Immobilisations incorporelles : Elles sont en augmentation de 3 M suite à l'augmentation du capital du 20/12/98 ;
- Immobilisations corporelles : Le montant brut s'élève à 93 M traduisant une diminution de 5 M essentiellement due à la sortie des éléments amortis.
- La STOCA détient des obligations SNI d'une valeur totale de 17 M ;
- Les immobilisations en location ont augmenté de 197 M d'un exercice à l'autre (montant brut : 331 M ; amortissement 73 M) ;  
Les loyers non échus sont décomposés comme suit suivant la valeur résiduelle : 168 M à court terme, 90 M à moyen terme.
- Les crédits à la clientèle sont ventilés comme suit :  
Créances à court terme 65 M ; créances à moyen terme 1 216 M ; créances en souffrance 388 M. Ils sont matérialisés par des effets de commerce et ainsi décomposés suivant la valeur résiduelle : 646 M à court terme, 635 M à moyen terme.
- Les comptes bloqués actionnaires (211 M) se décomposent comme suit :  
une avance en compte courant bloqué de 200 M de la SAFCA éligible aux fonds propres effectifs, et une retenue concessionnaires actionnaires de 11 M.
- Les emprunts consentis par les établissements de crédit s'élèvent à 1 170 M pour le court terme et à 181 M pour le moyen terme.  
Les dettes rattachées de 17 M se rapportent aux comptes d'emprunts.
- Les comptes de régularisations concernent les provisions de charges de l'exercice pour lesquelles les factures ne sont pas parvenues d'une valeur de 11 M, et 5 M pour les régularisations des loyers de crédit-bail se rapportant à l'exercice suivant.

## Annexe 1999

**2.2- Hors Bilan**

Aucune comptabilisation en hors bilan n'est faite.

**2.3- Compte de Résultat**

Le résultat au 31 décembre est analysé comme suit :

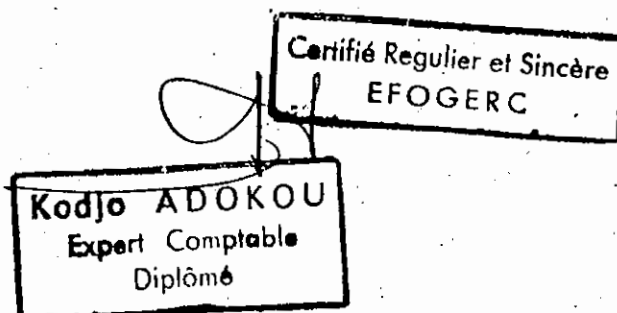
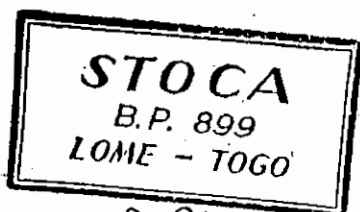
<b>Charges sur les op. de trésorerie et op. interbancaires</b>		<b>- 99</b>
<b>Opérations sur la clientèle</b>		<b>228</b>
Intérêt sur crédit à la clientèle	208	
Produits sur opérations diverses	1	
Loyer sur opération de crédit bail	89	
Charges sur opérations de crédit bail	- 70	
<b>Produits divers ( prestation de services)</b>		<b>1</b>
<b>Frais généraux</b>		<b>-115</b>
<b><u>Frais du personnel</u></b>	<b>44</b>	
<i>Salaires et traitements</i>	<b>35</b>	
Appointements	22.0	
Primes	3.3	
Gratifications	2.4	
Indemnités de transport	1.4	
Indemnités de caisse	0.2	
Congés payés	2.5	
Supplément familial	2.5	
Frais de cours du personnel	0.3	
<i>Autres charges sociales</i>	<b>9</b>	
Prestations familiales	3.6	
Accidents de travail	0.8	
Cotisations retraite	1.1	
Cotisations retraite CRRAE	1.5	
Frais médicaux	1.7	
<b><u>Impôts et taxes</u></b>	<b>6</b>	
Taxes sur salaires	2.1	
Taxes sur honoraires	0.4	
Impôts directs	1.9	
Droits d'enregistrement et de timbre	1.5	

## Annexe 1999

<u>Services extérieurs</u>		20
Loyers	3.8	
Entretiens et réparations	12.1	
Primes d'assurances	3.1	
Frais d'actes, contentieux et divers	0.9	
<u>Autres services extérieurs</u>		38
Personnel extérieur à l'établissement	2.2	
Rémunérations d'interméd. et hono.	3.5	
Publicité, publicat° et relat° publ.	1.4	
Déplacements, miss° et récept°	7.7	
Frais postaux et frais de télécom.	10.7	
Achats non stockés de mat. et four.	11.6	
<u>Charges diverses d'exploitation</u>		7
Cotisations et documentations	2.6	
Prestations de services GIEFCA	4.2	
<b>Dotat° aux amort. des immob. d'exploitat°</b>		- 15
<b>Reprises de provisions sur créances en souffrance</b>		6
<b>Produits exceptionnels</b>		1
<b>Profits sur exercices antérieurs</b>		2
<b>Pertes exceptionnelles</b>		- 1
<b>IMF</b>		- 1
<b>Résultat net</b>		7

2.4- Informations diverses

Depuis mai 1999 on note le départ du Directeur Général expatrié et une implication plus forte de la SAFCA dans l'activité commerciale.







Suite au Supplément du Journal Officiel du 1<sup>er</sup> Janvier 2000

*n° 1<sup>er</sup>*



Les engagements de garantie en faveur de la clientèle comprennent les cautions et avals émis d'ordre de la clientèle en faveur d'autres tiers . Ces engagements comprennent essentiellement des cautions administratives et des cautions sur marchés , pour un montant de 14 696 millions de francs .

#### 1.162 ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements de garantie reçus des banques et établissements financiers sont constitués de cautions émises en faveur de l'U.T.B. en garantie des concours octroyés à sa clientèle pour un montant de 2 911 millions ..

## 2 COMPTE DE RESULTAT

Le résultat au 31 décembre est analysé comme suit en millions de FCFA :

Intérêts et produits sur Créances Interbancaires	293
Intérêts et produits sur Créances Interbancaires	4 022
Produits sur Titres de placement	2
Produits sur Opérations de change	230
Produits sur Opérations de hors bilan	209
Intérêts et Charges sur Dettes Interbancaires	209
Intérêts et Charges sur Dettes à l'égard de la clientèle	1 055
Opérations avec la clientèle	221
Opérations de prestations de services	474
Produits sur moyens de paiement	141
Appointements	2 010
Charges Sociales	591
Impôts sur les Bénéfice	15
Autres charges exceptionnelles	93

# COMPTE DE RESULTAT

ETAT: TOGO      ETABLISSEMENT: BANQUE INTERNATIONALE POUR L'AFRIQUE AU TOGO

A      1996 12 31      T0005      P      AA0      01      3

C      Date d'arrêté      CIB      LC      D      F      M

POSTES	CHARGES	(en millions FCFA)	
		1995	1996
R01	<b>INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	<b>1 696,32</b>	<b>1 125,42</b>
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	687,10	428,32
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	1 009,22	697,10
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	-	-
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	-	-
R5E	<b>CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>	-	-
R06	<b>COMMISSIONS</b>	-	-
R4A	<b>CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	-	-
R4C	- Charges sur titres de placement	-	-
R6A	- Charges sur opérations de change	-	-
R6F	- Charges sur opérations hors bilan	-	-
R6U	<b>CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>17,68</b>	<b>22,45</b>
R8G	<b>ACHAT DE MARCHANDISES</b>	-	-
R8J	<b>STOCKS VENDUS</b>	-	-
R8L	<b>VARIATIONS DE STOCK DE MARCHANDISES</b>	-	-
S01	<b>FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>2 637,43</b>	<b>1 941,31</b>
S02	- Frais de personnel	1 227,33	857,33
S05	- Autres frais généraux	1 410,10	1 083,98
T51	<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS</b>	<b>221,63</b>	<b>282,05</b>
T6A	<b>SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN</b>	<b>6 274,58</b>	<b>134,54</b>
T01	<b>EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX</b>	<b>10,91</b>	-
T80	<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>14,20</b>	<b>4,87</b>
T81	<b>PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>158,14</b>	<b>24,66</b>
T82	<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>	<b>62,28</b>	<b>27,00</b>
L80	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	-	-
T84	<b>TOTAL</b>	<b>11 093,17</b>	<b>3 562,30</b>

# COMPTE DE RESULTAT

ETAT: TOGO

ETABLISSEMENT: BANQUE INTERNATIONALE POUR L'AFRIQUE AU TOGO

A 1996 12 31 T0005 P AA0 01 3

C Date d'arrêté CIB LC D F M

POSTES	CHARGES	(en millions FCFA)	
		1995	1996
R01	<b>INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	<b>1 696,32</b>	<b>1 125,42</b>
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	687,10	428,32
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	1 009,22	697,10
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	-	-
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	-	-
R5E	<b>CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>	-	-
R06	<b>COMMISSIONS</b>	-	-
R4A	<b>CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	-	-
R4C	- Charges sur titres de placement	-	-
R6A	- Charges sur opérations de change	-	-
R6F	- Charges sur opérations hors bilan	-	-
R6U	<b>CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>17,68</b>	<b>22,45</b>
R8G	<b>ACHAT DE MARCHANDISES</b>	-	-
R8J	<b>STOCKS VENDUS</b>	-	-
R8L	<b>VARIATIONS DE STOCK DE MARCHANDISES</b>	-	-
SO1	<b>FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>2 637,43</b>	<b>1 941,31</b>
S02	- Frais de personnel	1 227,33	857,33
S05	- Autres frais généraux	1 410,10	1 083,98
T51	<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS</b>	<b>221,63</b>	<b>282,05</b>
T6A	<b>SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN</b>	<b>6 274,58</b>	<b>134,54</b>
T01	<b>EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX</b>	<b>10,91</b>	-
T80	<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>14,20</b>	<b>4,87</b>
T81	<b>PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>158,14</b>	<b>24,66</b>
T82	<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>	<b>62,28</b>	<b>27,00</b>
L80	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	-	-
T84	<b>TOTAL</b>	<b>11 093,17</b>	<b>3 562,30</b>



**COMPTE DE RESULTAT**

ETAT: TOGO

ETABLISSEMENT: BANQUE INTERNATIONALE POUR L'AFRIQUE AU TOGO

A 1996 12 31 T0005 P AA0 01 3

C Date d'arrêté CIB LC D F M

POSTES	PRODUITS	(en millions FCFA)	
		1995	1996
V01	<b>INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>3 433,95</b>	<b>2 308,27</b>
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	574,96	56,69
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	2 858,99	2 251,58
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		-
V05	- Autres intérêts et produits assimilés		-
V5G	<b>PRODUITS SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		-
V06	<b>COMMISSIONS</b>	<b>379,74</b>	<b>343,53</b>
V4A	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>346,31</b>	<b>372,33</b>
V4C	- Produits sur titres de placement	4,05	16,62
V4Z	- Dividendes et produits assimilés		-
V6A	- Produits sur opérations de change	148,98	258,75
V6F	- Produits sur opérations hors bilan	193,28	96,96
V6T	<b>PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>94,47</b>	<b>75,81</b>
V8B	<b>MARGES COMMERCIALES</b>		-
V8C	<b>VENTES DE MARCHANDISES</b>		-
V8D	<b>VARIATIONS DE STOCK DE MARCHANDISES</b>		-
W4R	<b>PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	<b>1,10</b>	<b>4,00</b>
X51	<b>REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS</b>		-
X6A	<b>SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN</b>	<b>156,82</b>	<b>145,20</b>
X01	<b>EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX</b>		-
X80	<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>2 339,72</b>	<b>34,69</b>
X81	<b>PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS</b>	<b>101,67</b>	<b>118,96</b>
L80	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>4 239,39</b>	<b>159,51</b>
X84	<b>TOTAL</b>	<b>11 093,17</b>	<b>3 562,30</b>

## ANNEXE 1

mensuelle

ETAT DE CALCUL  
DES FONDS PROPRES EFFECTIFS

D E C 2060

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M	1996/12/31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrêté	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

DEC / FEUILLET POSTES	C O L O N N E S	LIBELLES	MONTANTS NETS
2000/2			
L 60	4	Capital	3 500
L 65	4	Dotations	0
L 55	4	Réserves	0
L 50	4	Primes liées au Capital	0
L 70	4	Report à nouveau ( si positif )	0
L 35	4	Provisions Réglementées	10
L 20	4	Fonds affectés	0
L 10	4	Subventions d'investissement	0
L 80	4	Résultat ( 15% si positif )	0
L 03		Fonds propres bruts hors F R B G ( A1 )	3 510
L 45	4	Fonds pour risques bancaires généraux ( A2 )	0
L 04		<b>FONDS PROPRES BRUTS ( A ) = ( A1 + A2 )</b>	<b>3 510</b>
D 41		<b>A DEDUIRE</b>	
2000/1			
E 01	5	Actionnaires ou associés	0
D 24	5	Valeurs immobilisées incorporelles	906
D 31	5	— en cours	
D 41	5	— d'exploitation	906
D 46	5	— hors exploitation	
	5	— acquises par réalisation de garantie	
2000/1			
L 70	5	Report à nouveau ( si négatif )	35
L 80	5	Résultat de l'exercice ( 100 % si négatif )	160
366	5	Complément de provisions exigées par la C.B. et non constituées	
2042/1			
C6H	1	Charges à répartir	0
C6K	1	Comptes correcteurs — actifs	0
885		<b>TOTAL ELEMENTS A DEDUIRE DES FONDS PROPRES BRUTS ( B )</b>	<b>1 101</b>
800		<b>FONDS PROPRES EFFECTIFS ( C ) = ( A - B )</b>	<b>2 409</b>

2/4

- ANNEXE 1

D E C 2061

**ETAT DE CALCUL  
DU RATIO FONDS PROPRES SUR RISQUES**

mensuelle

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M C

1996/12/31

Date d'arrêté

T 0005 P

CIB LC

AAO D

01 F

M

P

3

M

( En millions de F CFA)

de/failliet	LIBELLES	Montant net (après prov.)	par avoirs fin. dans l'état	Garanti (e) recue de l'état	recue des banques	recue des EF et AIF	par hypothèque 1er (2ème rang	Montant net 7 = 1 - (2+3+ 4+5+6)	quotité risques	Montants risques retenus
Poste		COL 1	COL 2	COL 3	COL 4	COL 5	COL 6	7	8	9
2023 / 1	<b>I RISQUES AU BILAN</b>	2 825						2 825		1 014
A 16	<b>1<sup>er</sup> CONCOURS AUX ETABLISSEMENTS DE CREDITS</b>	2 147								429
A 2Q	- Concours aux banques	1 641	0		0			1 641	20%	328
A 4F	* comptes ordinaires débiteurs	506						506	20%	101
	* autres comptes de dépôts/débiteurs	0						0	20%	0
	* comptes de prêts									
A 17	- Concours aux EF et AIF	186						186	50%	93
A 18	* comptes ordinaires débiteurs	186						186	50%	93
A 2U	. établissements financiers	0						0	50%	0
A 2X	. institutions financières internationales	0						0	50%	0
	* autres comptes de dépôts débiteurs	0						0	50%	0
	. établissements financiers	0						0	50%	0
A 4K	. institutions financières internationales	0						0	50%	0
A 4N	* comptes de prêts	0						0	50%	0
	. établissements financiers	0						0	50%	0
	. institutions financières internationales	0						0	50%	0
A 70	- Créances en souffrance	492						492	100%	492



3/4

## ANNEXE 1

mensuelle

DEC 2061

ETAT DE CALCUL  
DU RATIO FONDS PROPRES SUR RISQUES

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

ETAT : TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO

01

F

M

P

3

M

(En millions de F CFA)

dec/feuille	LIBELLES	Montant net (après prov.)	par avoirs fin. dans l'état	Garanti (e) recue de banques	recue des EF et AUF	par hypothèque 1er (2ème rang	Montant net 7 = 1 - (2+3+ 4+5+6)	quotité risques	Montants risques relatus
2023 / 1									
Pcste									
2023 / 1	2°/ CONCOURS AUX AUTRES AGENTS ECO. & INF								
B 06	Crédits-mobilisables	368					368	65 %	239
B 07	Crédits non mobilisables	23 716	83				21 039	100 %	21 039
B 70	Créances en souffrance	2 174		58	228	2 308	2 023	100 %	2 023
						151			
	3°/ AUTRES EMPLOIS								
C 12	Titres de placement non issus de la titrisation	935					935	100 %	935
C 16	Titres de investissement non issus de la titrisation	0					0	100 %	0
O 61	Crédit-bail et op. assim. mobilisables (Loyers à recevoir)	0					0	65 %	0
O 62	Crédit-bail et op. assim. non mobilisables (Loyers à recevoir)	0					0	100 %	0
D 70	Créances en souffrance sur crédits - bail et opérations assim.	0					0	100 %	0
							Colonne 3		
2041 / 1									
D 18	parts dans les entreprises liées	0					0	100 %	0
D 1E	titres de participation	22					22	100 %	22
D 1H	titres immobilisés de l'activité de portefeuille	0					0	100 %	0
D 25	immobilisations corporelles en cours	32					32	100 %	32
D 36	immobilisations corporelles d'exploitation	2 488					2 488	100 %	2 488
D 45	immobilisations corporelles hors exploitation	173					173	100 %	173
D 47	immobilisations corporelles acquises par réalisation de gar.	1 732					1 732	100 %	1 732



## ANNEXE 2

semestrielle

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

Page 1/3

D E C 2062

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

( En millions de F CFA)

dec/feuille	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS NET
Poste			
		<b>I RESSOURCES STABLES</b>	<b>I = A + B</b>
			<b>16 304</b>
		<b>A . FONDS PROPRES</b>	<b>A = A1 + A2</b>
			<b>2 409</b>
2060 / 1	1	A 1. Fonds propres effectifs	A 1
800			2 409
		A 2. Autres éléments de fonds propres	A 2
			0
2000 / 2	4	Comptes bloqués d'actionnaires	0
L40	4	Ecart de réévaluation	0
L59			
2040 / 2	1	Réserve latente positive	0
080			
		<b>B . AUTRES RESSOURCES STABLES</b>	<b>B = B1 + B2 + B3</b>
			<b>13 895</b>
		<b>B 1 . Opération avec les établissements de crédit</b>	<b>5 172</b>
2026 / 1	5+6	Autres comptes de dépôts créditeurs	0
F2A	5+6	Comptes d'emprunts MM - adjudications exceptionnelles	0
F3D	5+6	Comptes d'emprunt à terme	5 172
F3F	5+6	Valeurs données en pension à terme	0
F3K	5+6	Valeurs vendues terme	0
F3N	5+6	Autres emprunts	0
F3R	5+6		0
		<b>B 2 . Opérations avec la clientèle</b>	<b>8 723</b>
2026 / 1	5+6	Dépôts à terme reçus	8 135
G15	5+6	Plan d'épargne - logement	0
G2D	5+6	Autres comptes d'épargne	0
G2Z	5+6	Dépôts et garanties reçus	549
G30	5+6	Autres dépôts	39
G35	5+6	Bons de caisse	0
G05	5+6	Emprunts à la clientèle	0
G60	5+6		
		<b>B 3 . Opérations sur titres et opérations diverses</b>	<b>0</b>
H10	5+6	Versements restant à effectuer sur titres de placement	0
H30	5+6	Dettes représentées par un titre	0
K01	5+6	Versements restant à effectuer sur immobilisations financières	0

## ANNEXE 2

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES**

Page 2/3

D E C 2062

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M  
P

3  
M

(En millions de F CFA)

dec/louille	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS NET
Posto			
2026 / 1		<b>II – EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME</b>	<b>15 990</b>
		<b>C. Opérations avec les établissements de crédits</b>	<b>492</b>
A2D	5+6	Comptes de dépôts MM – adjudications exceptionnelles	0
A2E	5+6	Comptes de dépôts MM – reprises de liquidité	0
A2F	5+6	Avoirs bloqués rémunérés	0
A2G	5+6	Avoirs bloqués non rémunérés	0
A2H	5+6	Dépôts à terme constitués	0
A2J	5+6	Dépôts de garantie constitués	0
A3C	5+6	Comptes de prêts à terme	0
A3G	5+6	Valeurs reçues en pension à terme	0
A3K	5+6	Valeurs achetées terme	0
A3N	5+6	Obligations cautionnées escomptées	0
A3R	5+6	Créances publiques escomptées	0
2000 / 1			
A70	5	Créances en souffrance	492
		<b>D. Opérations avec la clientèle</b>	<b>11 848</b>
2026 / 1			
B30	5+6	Crédits à moyen terme	9 516
B40	5+6	Crédits à long terme	158
2000 / 1			
B70	5	Créances en souffrance	2 174
		<b>E. Crédits – bail et opérations assimilées</b>	<b>0</b>
2026 / 1			
O51	5+6	Loyers sur crédits – bail et opérations assimilées	0
2000 / 1			
B70	5	Créances en souffrance	0
		<b>F. Opérations sur titres et opérations diverses</b>	<b>935</b>
2026 / 1			
C10	5+6	Titres de placements	935
C30	5+6	Comptes de stock	0
		<b>G. Valeurs immobilisées</b>	<b>2 716</b>
2026 / 1			
D1A	6	Immobilisations financières	22
D1S	6	Dépôts et cautionnement	0
2000 / 1			
D23	5	Immobilisations en cours	32
D30	5	Immobilisations d'exploitation	2 488
D40	5	Immobilisations hors exploitation	173

## ANNEXE 2

Page 3/3  
D E C 2002

ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A  
MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêté

( En millions de F CFA )

T 0005 P 3  
CIB LC D F P M

dec/failliet	Colonnes	LIBELLES	MONTANTS I NET
Poste			
805		III - COEFFICIENT DE COUVERTURE DES EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES III = I/II	101
			MINIMUM 75%

## ANNEXE 3

trimestrielle

Page 1/1

**ETAT DE CONTROLE** **D E C 2066**  
**DES IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION ET**  
**DES PARTICIPATIONS DANS DES SOCIETES IMMOBILIERES**  
**ETABLISSEMENT : B I A - TOGO**

ETAT : TOGO

M	1996/12/31	T 0005 P	AAO	01	M	3
C	Date d'arrêté	CIB LC	D	F	P	M

( En millions de F CFA)

Pour mémoire		col 1
2060 / 1		
800	Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant	2 409

		Montant	
		brut	net
<b>Immobilisations Hors Exploitation (déduction faite des postes D48 et D49 ci-dessous)</b>			
2000 / 1			
D40	Immobilisations Hors Exploitation	180	173
D48	Immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis moins de 2 ans		0
D49	Immobilisations acquises par réalisation de garantie depuis plus de 2 ans, mais bénéficiant d'une dérogation de la C B		0
D26	Immobilisations Hors Exploitation et hors postes D48 et D49 D26 = D40 - D48 - 49	180	173
<b>PARTICIPATIONS DANS LES SOCIETES IMMOBILIERES</b>			
2064 / 1		col 2	col 3
D 8 F	Participations dans les sociétés immobilières (A)		
D 2 7	CUMUL DES POSTES D26 et D 8 F	180	173
801	RAPPORT : POSTE D27 / FPE		7

( Max 15 % )



## ANNEXE 3

trimestrielle

Page 1/1

LISTE  
DES PARTICIPATIONS DE L'ETABLISSEMENT

D E C 2064

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01  
F

M 3  
P M

( En millions de F CFA)

Numéro CR Postes colonnes	DENOMINATION ENTREPRISE EMETTRICE	CAPITAL ENTREPRISE 1	Montant de la Participation	
			brut (a) 2	net 3
<b><u>A – BANQUES ET ETABLISSEMENT FINANCIERS ( BEF )</u></b>				
	Banque Togolaise de Développement	3 065	13	13
	Sté de Gestion et d'Intermédiation du Togo	420	5	5
	Dépositaire Centralé / Banque de Règlement	1 400	3	3
D8B	PARTICIPATIONS DANS BEF ( A )		21	21
<b><u>B – SOCIETES IMMOBILIERES ( SI )</u></b>				
D8F	PARTICIPATIONS DANS BEF ( A )		0	0
<b><u>C – AUTRES ENTREPRISES</u></b>				
	Société Informatique de Gestion et d'Organisation ( France )	100	1,5	1,5
D8K	PART. ENTses NON BEF OU SI ( C )		2	2
D8A	TOTAL PARTICIPATIONS ( D ) = (A+B+C)		22	22



## ANNEXE 4

semestrielle

D E C 2068

**ETAT DE CONTROLE  
DES CREDITS AUX PERSONNES PARTICIPANT A LA DIRECTION  
ADMINISTRATION, GERANCE, CONTROLE ET FONCTIONNEMENT  
DES BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS**

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

ETAT : TOGO

M<sup>1</sup> C      Date d'arrêté      T 0005 P      AAO      01      M      3      M  
CIB      LC      D      F      P      M

( En millions de F CFA )

Pour mémoire	
800	Fonds propres effectifs de l'établissement déclarant
	2 408

POSTES colonnes	BENEFICIAIRES (a)					
	Membres du CA ou de gérance 1	Commissaires aux comptes 2	Personnel de direction 3	Cadres moyens et supérieurs 4	Personnel d' exécution 5	TOTAL 6
1 - MONTANT CONCOURS PAR CAISSE (b)	0	0	11	214	173	398
2 - ENGAGEMENT PAR SIGNATURES	0	0	0	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS ( 1+2 )	0	0	11	214	173	398
803	RAPPORT : TOTAL ENGAGEMENT / FPE					
						17
						Maximum 20%

## ANNEXE

Trimestrielle

Page 1/2

ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE LIQUIDITE

D E C 2063

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêtéT 0005 P  
CIB LCAAO  
D01 M 3  
F P M

( En millions de F CFA)

dec/feuille	colonnes	Libellés.	Encours	quotité	Montant net à retenir
Postes					
860		<b>I - NUMERATEUR ( A+B+C+D+E)</b>	<b>27 336</b>		<b>18 102</b>
2000 / 1		<b>A. CAISSE</b>	528		528
A11	5	* Caisse	528	100 %	528
2026 / 1		<b>B. OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</b>	2 147		2 147
A12	1+2	* comptes ordinaires débiteurs	1 641	100 %	1 641
A2A	1+2	* autres comptes de dépôts débiteurs	506	100 %	506
A3A	1+2	* comptes de prêts	0	100 %	0
		<b>C. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	23 544		14 403
B10	1+2	* Portefeuille d'effets commerciaux	1 032	90 %	929
B13	3	* Portefeuille d'affets commerciaux mobilisables	0	35 %	0
B2B	1+2	* Autres crédits à court terme	499	90 %	449
B2E	3+4	* Autres crédits à court terme mobilisables	0	35 %	0
B2P	1	* Comptes ordinaires débiteurs mobilisables	12 339	35 %	4 319
B30	1+2	* Crédit à moyen terme	9 516	90 %	8 564
B33	3+6	* Crédit à moyen terme mobilisables	0	35 %	0
B40	1+2	* Crédit à long terme	158	90 %	142
B43	3+6	* Crédit à long terme mobilisables	0	35 %	0
B50	1+2	* Affacturage	0	90 %	0
B53	3+6	* Affacturage mobilisable	0	35 %	0
		<b>D. CREDITS - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>	0		0
O51	1+2	* Crédit-bail et op. assim. (Loyers à recevoir)	0	90 %	0
O61	3+6	* Crédit-bail et op. assim. mobilisables (Loyers à recevoir)	0	35 %	0
		<b>E. AUTRES COMPTES</b>	1 117		1 024
2026 / 1		* Titres de placement	935	90 %	842
C10	1+2	* Titres de placement mobilisables	0	35 %	0
C13	3+6	* Titres d'investissement mobilisables	0	90 %	0
D1L	1+2				
2026 / 1					
Q1C	4	* Valeurs à l'encaissement non disponibles	0	100 %	0
2026 / 1					
C30	1	* Comptes de stock	0	100 %	0
C40	1	* Débiteurs divers	182	100 %	182

## ANNEXE 5

mensuelle

Page 2/2

**ETAT DE CALCUL  
DU COEFFICIENT DE LIQUIDITE**

D E C 2053

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : B I A - TOGO

M 1996/12/31  
C Date d'arrêté

T 0005 P  
CIB LC

AAO  
D

01 M 3  
F P M

( En millions de F CFA)

dec/feuille Postes	colonnes	Libellés	Encours	quotité	Montant net à retenir
		<b>II - DENOMINATEUR ( F+G+H+J )</b>	<b>38 183</b>		<b>26 655</b>
		<b>F. OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</b>	<b>9 028</b>		<b>9 028</b>
2026 / 1					
F1A	1	* Comptes ordinaires	3 856	100%	3 856
F2A	1+2	* Autres comptes de dépôts créditeurs	0	100%	0
F3C	1	* Emprunts au marché monétaire - adjudications périodiques	0	100%	0
F3D	1+2	* Emprunts au marché monétaire - adjudications exceptionnelles	0	100%	0
F3E	1	* Emprunts au jour le jour	0	100%	0
F3F	1+2	* Emprunts à terme	5 172	100%	5 172
F3G	1	* Valeurs données en pension au jour le jour	0	100%	0
F3K	1+2	* Valeurs données en pension à terme	0	100%	0
F3N	1+2	* Valeurs vendues terme	0	100%	0
F3R	1+2	* Autres emprunts	0	100%	0
F50	1	* Autres sommes dues	0	100%	0
		<b>G. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>22 532</b>		<b>15 804</b>
G10	1	* Comptes ordinaires créditeurs	5 658	100%	5 658
G15	1+2	* Dépôts à terme reçus	8 135	100%	8 135
G2B	1	* Comptes d'épargne sur livrets	7 915	15%	1 187
G2C	1+2	* Comptes d'épargne - logement	4	100%	4
G2D	1+2	* Plans d'épargne - logement	0	100%	0
G2Z	1+2	* Autres comptes d'épargne	20	100%	20
G30	1+2	* Dépôts de garantie reçus	549	100%	549
G35	1+2	* Autres dépôts	39	100%	39
G05	1+2	* Bons de caisse	0	100%	0
G50	1	* Comptes d'affacturage	0	100%	0
G60	1+2	* Emprunts à la clientèle	0	100%	0
G70	1	* Autres sommes dues	212	100%	212
		<b>H. AUTRES COMPTES</b>	<b>223</b>		<b>223</b>
H10	1+2	* Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	100%	0
H30	1+2	* Dettes représentées par un titre	0	100%	0
H40	1	* Créditeurs divers	223	100%	223
K01	1+2	* Versements restant à effectuer sur immobilisations financières	0	100%	0
		<b>J. HORS BILAN</b>	<b>6 400</b>		<b>1 600</b>
2000/2					
N1A		* Engagements de financement donnés établissements de crédit	677	25%	169
N1J		* Engagements de financement donnés clientèle	1 718	25%	430
N2A		* Engagements de garantie d'ordre établissements de crédit	0	25%	0
N2J		* Engagements de garantie d'ordre clientèle	4 005	25%	1 001
Q1F		* Comptes exigibles après encaissement	0	100%	0
806		<b>III - COEFFICIENT DE LIQUIDITE = ( I / II ) =</b>			<b>68</b>
					Minimum 60%

01/08/1997,14:32

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		( en liste)		DEC 2885	
destiné à la publication					
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT BTCI			
M	1996 12 31	T0024	K	RF9	01 A 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC	D	F P M
(en millions de F CFA)					
POSTE		N-1	N		
	<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
V01	+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	0	4 339		
V03	+ Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	0	187		
V04	+ Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	0	4 146		
V5F	+ Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	6		
V05	+ Autres intérêts et produits assimilés	0	0		
R01	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	0	-1 179		
R03	- Intérêts et charges assimilés sur dettes interbancaires	0	-172		
R04	- Intérêts et charges assimilés sur dettes à l'égard de la clientèle	0	-978		
R4D	- Intérêts et charges assimilés sur dettes représentées par un titre	0	0		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	-29		
V5G	+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0		
R5E	- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0		
V06	+ COMMISSIONS	0	130		
R06	- COMMISSIONS	0	0		
V4A	+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	627		
V4C	+ Produits sur titres de placement	0	98		
V4Z	+ Dividendes et produits assimilés	0	0		
V6A	+ Produits sur opérations de change	0	325		
V6F	+ Produits sur opérations de hors bilan	0	204		
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0		
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0		
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0		
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0		

# COMPTES DE RESULTAT

( en liste)

destiné à la publication

## DEC 2885

ETAT : TOGO

M 1996 12 31

C Date d'arrêté

ETABLISSEMENT BTCI

T0024 K RF9 01 A 3

CIB LC D F P M

(en millions de F CFA)

POSTE		N-1	N
V6T	+PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	461
R6U	-CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	-51
<b>VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS</b>			
V8B	+ Marges commerciales	0	0
V8C	+ Ventes de marchandises	0	0
V8D	+ Variations de stocks de marchandises	0	0
R8L	- Variations de stocks de marchandises	0	0
R8G	- Achats de marchandises	0	0
R8J	- Stocks vendus	0	0
<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
W4R	+ PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	0	40
S01	- FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	0	-2 656
S02	- Frais de personnel	0	-1 493
S05	- Autres frais généraux	0	-1 163
X51	+ Reprises d'amortissement et de provisions sur immobilisations	0	0
T51	- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	0	-565
X6A	+ Solde en bénéfice des corrections de valeur sur créances et du hors bilan	0	97
T6A	- Solde en perte des corrections de valeur sur créances et du hors bilan	0	-1 053
X01	+ Excédent des reprises sur les dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0
T01	- Excédent des dotations sur les reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0
<b>PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS</b>			
X80	+ Produits exceptionnels	0	29
T80	- Charges exceptionnelles	0	0
<b>PROFITS ET PERTES/EXERCICES ANTERIEURS</b>			
X81	+ Profits sur exercices antérieurs	0	174
T81	- Pertes sur exercice antérieurs	0	0
T82	- IMPOT SUR LE BENEFICE	0	-176
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	0	217

Certifié Régulier et sincère

EFOGERE

*Jean-Baptiste GONSON*

Secrétaire Général

*KOUANI Dapelbo*

Responsable Comptabilité Trésorerie

Certifié Régulier  
EFOGERE

Jean-Baptiste GONCON  
Secrétaire Général

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

## **ANNEXES DES AUTRES COMPTES** **ANNUELS INDIVIDUELS OU CONSOLIDES**

### **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

#### *Méthodes d'évaluation utilisées*

- L'évaluation des différents postes du bilan, du hors bilan, du compte de résultat ainsi que les autres indications chiffrées dans l'annexe ; a été effectuée suivant les principes comptables généralement admis figurant dans le nouveau Plan Comptable Bancaire de l'UMOA.

#### *Méthodes d'évaluation des provisions et amortissements*

- Il n'y a pas de règles standards de calcul des provisions. Les taux de recouvrement à pratiquer sur les créances sont fonction de quatre critères définis en comité de Direction. Ces critères sont :

- la taille des dossiers
- la qualité des dossiers
- les chances de récupération
- les prévisions de résultats de l'exercice

Pour le montant des provisions voir tableau « **Situation des comptes de provisions après inventaire exercice 1996** »

- Quant aux amortissements, ils sont calculés suivant la méthode linéaire

#### *Affectation du résultat*

Confère tableau de répartition des résultats

### **II - INFORMATIONS DIVERSES**

#### *Au titre du bilan*

\* Pour l'évaluation des actifs immobilisés ( Immobilisations corporelles et incorporelles ) voir tableau « **Situation des immobilisations au 31/12/96** »

\* Répartition des titres

- Au 31/12/96, le montant des titres de placement s'élève à 2,376 Milliard dont des provisions des 0,013 milliard. Ces titres ne sont pas cotés

- Aucun titre d'investissement n'a été cédé au cours de l'exercice 1996

**\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée initiale**

**- Créances des établissements de crédit**

**• Crédits à court terme**

0 à 6 mois	6,692 Milliard
------------	----------------

**- Dépôts**

0 à 6 mois	5,171 Milliard
6 mois à 1 an	0,217 Milliard

**- Créances de la clientèle**

**• Crédits à court terme**

0 à 6 mois	16,381 Milliard
6 mois à 1 an	1,350 Milliard
1 à 2 ans	1,847 Milliard

**• Crédits à moyen terme**

2 ans à 5 ans	5,850 Milliard
5 ans à 10 ans	8,318 Milliard

**• Crédits à long terme**

Plus de 10 ans	0,649 Milliard
----------------	----------------

**- Dépôts**

0 à 6 mois	39,601 Milliard
1 à 2 ans	0,355 Milliard
2 à 5 ans	0,141 Milliard
5 à 10 ans	0,150 Milliard

Il n'y a pas de crédit à durée indéterminée.

**\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée résiduelle**



- Crédits à court terme

• - 0 à 1 mois	19,140 Milliard
• - 1 mois à 6 mois	0,372 Milliard
• - 6 mois à 1 an	2,092 Milliard
• - 1 à 2 ans	0,736 Milliard

- Crédit à moyen terme

• Moins de 6 mois	3,892 Milliard
• 6 mois à 2 ans	5,849 Milliard
• 2 à 5 ans	4,427 Milliard

- Crédit à long terme

• 0 à 6 mois	0,277 Milliard
• 6 mois à 2 ans	0,319 Milliard
• 2 à 10 ans et plus	0,053 Milliard

\* Nombres et valeur nominale des actions

- La BTCI a un capital de 1,7 Milliard divisé en 170. 000 actions de 10. 000 francs chacune. La détention d'une action confère au détenteur un droit de vote aux Assemblées Générales ordinaires et extraordinaires.

- Nous n'avons pas d'obligation convertible ni de titres similaires

\* Réévaluation du bilan

Au titre de l'exercice 1996, aucun élément du bilan n'a été réévalué.

\* Ventilation des réserves

- La ventilation des réserves après affectation des résultats se présente comme suit:

• Réserves légales	136. 736. 433 francs
• Réserves statutaires	154. 855. 164 francs
• Les autres réserves	
1. - Réserves rééval. antérieures	615. 000. 000 francs
2. Réserves spéciales de rééval.	156. 264. 500 francs





**\* Créances et dettes rattachées à chaque poste du bilan**

- Créances rattachées aux comptes d'opération avec la clientèle = 37 Millions.
- Toutes les autres créances rattachées, notamment aux comptes opérations de trésorerie et opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de valeurs immobilisées sont nulles.
  
- Dettes rattachées aux opérations avec la clientèle = 41 Millions
- Toutes les autres dettes rattachées, notamment aux opérations de trésorerie et opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de provisions, fonds propres et assimilés sont nulles.

**\* Ventilation des comptes de régularisation**

Voir Détails des écritures d'inventaires aux 31/12/96

***Au titre du hors bilan*****\* Actifs donnés en garantie**

- Il n'y a pas d'actifs donnés en garantie. De même, il n'existe pas d'actifs reçus en garantie.
- A la date de clôture du bilan il ne subsistait aucune opération à terme en devises non encore dénouée.

***Au titre des comptes de résultat*****\* Ventilation des commissions tant en produits qu'en charges**

- Commissions sur opérations avec les ETS de crédit	92. 000
- Commissions sur opérations avec la clientèle	777. 491. 367
- Commissions relatives aux opérations sur titres	2. 188. 470
- Commissions sur prestations de services	44. 800. 933.

**\* Ventilation des frais de personnel**

- Traitements et salaires	1. 000. 552. 109
- Charges sociales et charges de retraite	577. 768. 469

**\* Ventilation des produits et des charges exceptionnels**

— 91

- Charges exceptionnelles	115. 000
- Profits exceptionnels	135. 933. 915

\* Charges et produits imputables aux exercices antérieurs

-Charges	22. 699. 583
- Produits	81. 627. 951

\* Plus ou moins value de cession sur les différentes catégories d'immobilisations

Confère tableau « Etat des cessions des immobilisations après inventaire »

### III - AUTRES INFORMATIONS

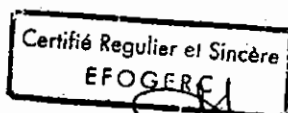
\* Les comptes consolidés

- Les comptes consolidés sont établis par la B.N.P. -Paris sise au 16, rue des Italiens Paris-FRANCE
- Effectif et masse salariale du personnel

Confère tableau « Effectif du personnel et masse salariale »

\* Le montant global des rémunération des membres de la direction

La rémunération globale allouée pendant l'exercice 1996 à l'ensemble des membres de la Direction s'élève à 158. 110. 455 francs. Il n'y a pas eu d'engagement pour le compte de ces personnes.



A handwritten signature of Jean-Paul GONÇON, which is circled.

Jean-Paul GONÇON  
Secrétaire Général

A handwritten signature of KOLANI Dapelbo.

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

**BTCI**  
**TOGO**

**SITUATION DES COMPTES DE PROVISIONS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1996**

Date d'arrêté : 31/12/1996

En millions de F. CFA

NATURE DES PROVISIONS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b><u>DEPRECIATION DE L'ACTIF</u></b>	<b>4 890,3</b>	<b>199,4</b>	<b>1 383,0</b>	<b>6 073,9</b>
Provisions non CES ( CIMA O )	0,0	0,0	200,0	200,0
Crédits en souffrance	4 776,7	0,0	953,2	5 729,9
Provisions utilisées	0,0	99,2	0,0	-99,2
Libération et reprise de provisions	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfert provisions non-CES	0,0	0,0	0,0	0,0
Titres de participation	13,4	0,0	7,4	20,8
Autres créances en souffrance	0,0	0,0	0,0	0,0
Immobilisations incorporelles	0,0	0,0	0,0	0,0
Titres des sociétés immobilières d'exploit.	0,0	0,0	0,0	0,0
Autres ( à détailler )	0,0	0,0	0,0	0,0
Congés payés	100,2	100,2	82,7	82,7
Pertes et charges				
Vols et détournements ( Aff. EKPE )	0,0	0,0	100,0	100,0
Comptes non virés à CES	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfert à CES	0,0	0,0	0,0	0,0
Litige fiscal	0,0	0,0	0,0	0,0
Indemnité fin de carrière	0,0	0,0	39,7	39,7
Ayant un caractère de réserves	0,0	0,0	0,0	0,0
<b><u>HORS EXPLOITATION</u></b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
( A détailler )	0,0	0,0	0,0	0,0

BTCI  
TOGO

**SITUATION DES COMPTES D'AMORTISSEMENTS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1996**

Date d'arrêté : 31/12/1996

En millions de F. CFA

NATURE DES AMORTISSEMENTS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b><u>EXPLOITATION</u></b>	<b>4 065,0</b>	<b>54,7</b>	<b>547,8</b>	<b>4 558,1</b>
Frais et valeurs immobilisées				
Frais d'établissement	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais de logiciel	3,7	0,0	18,0	21,7
Frais mission BNP	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais acquisition immobilisation hors expl.	2,2	0,0	1,9	4,1
Frais acquisition immobilisation d'exploit.	1,0	9,0	12,0	4,0
Frais à répartir sur plusieurs exercices	0,0	0,0	10,4	10,4
Immeubles	2 067,1	0,0	329,1	2 396,2
Matériel & mobilier	794,5	37,7	100,5	857,3
Automobile	58,2	8,0	29,3	79,5
Agencements, aménagements, installations	1 138,3	0,0	46,6	1 184,9
<b><u>HORS EXPLOITATION</u></b>	<b>90,0</b>	<b>0,8</b>	<b>17,3</b>	<b>106,5</b>
Immeubles	0,0	0,0	13,2	13,2
Adjudication - 2 ans	44,4	0,3	0,0	44,1
Matériel & mobilier résidences	45,6	0,5	4,1	49,2

REPUBLIQUE DU TOGO

**EFFECTIF DU PERSONNEL ET MASSE SALARIALE**

NOM DE L'ETABLISSEMENT : B. T. C. I.

EXERCICE : 1996

DATE D'ARRETE: 31/12/96

**EFFECTIF DU PERSONNEL**

Nationaux de l'UMOA (b)

Non Nationaux de l'UMOA (b)

ENSEMBLE

CADRES (a)	EMPLOYES	TOTAL
73	173	246
2	0	2
75	173	248

**MASSE SALARIALE**

En Millions de F.CFA

Nationaux de l'UMOA (b)

Non Nationaux de l'UMOA (b)

ENSEMBLE

CADRES (a)	EMPLOYES	TOTAL
592,3	495,7	1 088,0
211,0		211,0
803,3	495,7	1 299,0

a) Cadres : agents de la classe IV et plus

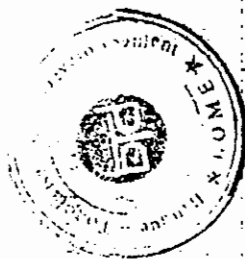
b) UMOA : BENIN, BURKINA FASO, COTE D'IVOIRE, MALI, NIGER, SENEGAL et TOGO

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERS

Jean-Paul GONCON  
Secrétaire Général

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

M. LAWSON Messen Geoffroy  
Chef Service des Ressources  
humaines



**COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE 1997 & 1996**  
(EN FRANCS CFA)

	DEBIT		CREDIT	
	MONTANTS AU 31/12/97	MONTANTS AU 31/12/96	MONTANTS AU 31/12/97	MONTANTS AU 31/12/96
FRAIS DE PERSONNEL	766 812 168	685 523 240	PRODUITS DES OPERAT. DE CREDITS	2 586 010 532
IMPOTS ET TAXES	66 031 918	43 670 093	PRODUITS SUR AUTRES OPERAT. BANC	1 058 366 228
T F S E	207 763 354	182 197 760	PRODUITS FINANCIERS	88 339 773
TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	9 020 077	7 464 325	PERTE D'EXPLOITATION	
FRAIS DIVERS DE GESTION	222 566 242	189 391 490		
FRAIS FINANCIERS	379 244 484	377 454 096		
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	167 558 741	133 559 714		
DOTATIONS AUX PROVISIONS	1 013 095 321	691 379 080		
BENEFICE D'EXPLOITATION	900 624 228	1 315 388 800		
<b>TOTAUX</b>	<b>3 732 716 533</b>	<b>3 626 028 598</b>	<b>TOTAUX</b>	<b>3 732 716 533</b>
				<b>3 626 028 598</b>



**PERTES ET PROFITS 1997 & 1996**  
(EN FRANCS CFA)

DEBIT	MONTANTS		CREDIT	MONTANTS	
	AU 31/12/97	AU 31/12/96		AU 31/12/97	AU 31/12/96
PERTES D'EXPLOITATION			BENEFICE D'EXPLOITATION	900 624 228	1 315 388 800
PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	219 198 497	78 303 330	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	254 104 880	91 824 525
PROV. HORS EXPLOITATION S/INT. REVERSES	0	0	REP. S/PROV. SUR CREANCES CLIENTELE	493 428 151	233 669 731
PERTES SUR CREANCES IRRECUPERABLES	53 375 519	23 324 806	RENTRES S/ CREANCES IRRECUPERABLES	60 000	245 000
PERTES EXCEPTIONNELLES	18 740 530	20 505 118	PROFITS EXCEPTIONNELS	11 593 137	58 179 951
IMPOIS SUR LES SOCIETES	552 924 642	634 808 667			
BENEFICE NET	815 571 208	942 366 086			
<b>TOTAUX</b>	<b>1 659 810 396</b>	<b>1 699 308 007</b>	<b>TOTAUX</b>	<b>1 659 810 396</b>	<b>1 699 308 007</b>

DEC2880 -COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1996-12-31 T0003 T RE 01 A 1 Page 1  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	!MONTANTS N - !MONTANTS N
!R01 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	211
!R03 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER!	
!R04 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E!	211
!R4D !INTERETS ET CHARGES ASSIMILES SUR DETTES REPRÉ!	
!R05 !AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	
!R5E !CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEE!	
!R06 !COMMISSIONS	1
!R4A !CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	
!R4C !CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT	
!R6A !CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	
!P6F !CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN	
U !CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	
!R8G !ACHATS DE MARCHANDISES	
!R8J !STOCKS VENDUS	
!R8L !VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES	
!S01 !FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	399
!S02 !FRAIS DE PERSONNEL	235
!S05 !AUTRES FRAIS GENERAUX	164
!T51 !DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS!	50
!T6A !SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR!	
!T01 !EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON!	
!T80 !CHARGES EXCEPTIONNELLES	4
!T81 !PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	10
!T82 !IMPOTS SUR LE BENEFICE	18
!T83 !BENEFICE	
!T85 !TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	693
=====	
PRODUITS	
-----	
!V01 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	265
!V03 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES INT!	180
!V04 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR!	84
!V5F !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'IN!	
!V05 !AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1
!V5G !PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE!	
!V06 !COMMISSIONS	3



C2880 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

at : TOGO Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo  
1996-12-31 T0003 T RE 01 A 1 Page 2  
Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	MONTANTS N	MONTANTS N
74A ! PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		167
74C ! PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT		167
74Z ! DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
76A ! PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		
76F ! PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
76T ! PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		36
78B ! MARGES COMMERCIALES		
78C ! VENTES DE MARCHANDISES		
78D ! VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
74R ! PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		12
X51 ! REPRISES D'AMORTISSEMENT, ET DE PROVISIONS SUR		
X6A ! SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SU		11
X01 ! EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND		
X80 ! PRODUITS EXCEPTIONNELS		
X81 ! PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		13
X83 ! PERTE		186
X85 ! TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)		693

EC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

tat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1996-12-31 T0003 T RF 01 A 1 Page 1  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code!	LIBELLE	EXERCICE N-1	EXERCICE N
	PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		265
V03	+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES		180
V04	+ INTERETS & PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES /		84
V5F	+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'		
V05	+ AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		1
R01	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		- 211
3	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INT		
R04	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L		- 211
R4D	- INTERETS ET CHARGES ASSIMILES / DETTES REPRES		
R05	- AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
V5G	+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMI		
R5E	- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMIL		
V06	+ COMMISSIONS		3
R06	+ COMMISSIONS		-1
V4A	+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		167
V4C	+ PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT		167
V4Z	+ DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
V6A	+ PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		
V6F	+ PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
R4A	- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		
R4C	- CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
R6A	- CHARGES SUR OPERATION DE CHANGE		
R6F	- CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
V6T	+ PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
R6U	- CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
	VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS		
V8B	+ MARGES COMMERCIALES		
V8C	+ VENTES DE MARCHANDISES		
R8L	- VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		

EC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1996-12-31 T0003 T RF 01 A 1 Page 2  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

Code	LIBELLE	EXERCICE N-1	EXERCICE N
R8G	- ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	- STOCKS VENDUS		
	AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION		
W4R	+ PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		12
S01	- FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION		- 399
S02	- FRAIS DE PERSONNEL		- 235
S05	- AUTRES FRAIS GENERAUX		- 164
X51	+ REPRISES D'AMORTISSEMENT ET DE PROVISIONS SUR		
1	- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS		-50
X6A	+ SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS		11
T6A	- SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR		
X01	+ EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FO		
T01	- EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU F		
	PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS		
X80	+ PRODUITS EXCEPTIONNELS		
T80	- CHARGES EXCEPTIONNELLES		-4
	PROFITS ET PERTES SUR EXECICES ANTERIEURS		
X81	+ PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		13
T81	- PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS		-10
T82	- IMPOTS SUR LE BENEFICE		-18
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)		- 186



# ECOBANK - TOGO

## COMPTE DE PERTES ET PROFITS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 1996

(MONTANTS EXPRIMES EN FRANCS CFA)

RUBRIQUES	MONTANT
Bénéfice d'exploitation	1 044 814 260
Profits sur exercices antérieurs	- 37 563 709
Profits exceptionnels de l'exercice	3 598 634
Pertes sur exercices antérieurs	- 12 227 894
Pertes exceptionnelles de l'exercice	- 203 081
Reprises sur provisions	68 528 047
Plus value sur cessions	1 065 000
Impôts sur Société - (I S)	- 479 836 800
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>663 301 875</b>

  
**ECOBANK-TOGO**



# ECOBANK - TOGO

## COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 1996

(MONTANTS EXPRIMES EN FRANCS CFA)

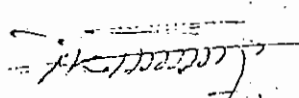
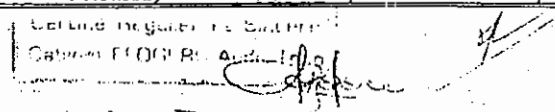
RUBRIQUES	MONTANT
<b><u>PRODUITS BANCAIRES</u></b>	
Produits financiers	1 705 744 134
Commissions	475 521 335
Différence de change	1 022 243 447
	<b>3 203 508 916</b>
<b><u>CHARGES BANCAIRES</u></b>	
Frais financiers	707 369 252
Commissions payées	38 914 819
	<b>746 284 071</b>
<b><u>PRODUIT NET BANCAIRE</u></b>	<b>2 457 224 845</b>
<b><u>DEPENSES DE FONCTIONNEMENT</u></b>	
Matières et fournitures	75 153 090
Autres services consommés	273 303 416
Charges et pertes diverses	280 650 442
Frais de personnel	527 481 309
Impôts et taxes	62 025 879
Dotations aux amortissements	111 927 155
Dotations aux provisions	81 869 294
	<b>1 412 410 585</b>
<b>BENEFICE D'EXPLOITATION</b>	<b>1 044 814 260</b>

*Signature*  
**ECOBANK - TOGO**

SIAB - LOME

**DEC2880 COMPTE DE RESULTAT (en tableau) au 31-12-1996**

Code	CHARGES	MONTANTS N-1	MONTANT N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		22
R03	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER		
R04	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E		22
R4D	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES REPRE		
R05	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
R5E	CHARGES SUR CREDIT -BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
R06	COMMISSIONS		2
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		32
R4C	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE		32
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		3
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION		222
S02	FRAIS DE PERSONNEL		115
S05	AUTRES FRAIS GENERAUX		107
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS		25
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR		29
T01	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		4
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS		14
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE		
T83	RESULTAT		44
T85	TOTAL ( DEBIT COMPTE DE RESULTAT)		397
<b>PRODUITS</b>			
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		143
V03	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES INT		24
V04	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR		86
V5F	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'INT		1
V05	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		32
V5G	PRODUITS SUR CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE		
V06	COMMISSIONS		49
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		75
V4C	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT		
V47	DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		70
V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		5
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		4
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENT ET DE PROVISIONS SUR		
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SU		
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		3
X81	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		123
X83	RESULTAT		
X85	TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT)		397

S I A B - LOME

**DEC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste) au 31-12-1996**

Code	LIBELLE	EXERCICE N-1	EXERCICE N
V01	PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		143
V03	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES I		24
V04	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES/		86
V5E	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'		1
V05	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		32
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		-22
R03	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INT		
R04	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'		-22
R4D	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES/ DETTES REPRES.		
R05	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		
R5E	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT		
V06	COMMISSIONS		49
R06	COMMISSIONS		-2
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		74
V4C	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT		
V4Z	DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILEES		
V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		69
V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		5
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		-32
R4C	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE		-32
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRES		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-3
V8B	VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS		
V8C	MARGES COMMERCIALES		
R8L	VENTES DE MARCHANDISES		
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
	AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		4
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION		-222
S02	FRAIS DE PERSONNEL		-115
S05	AUTRES FRAIS GENERAUX		-107
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENT ET DE PROVISION SUR		
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS		-26
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS		
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR		-29
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FO		
T01	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU F		
	PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		3
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		-4
	PROFITS ET PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS		
X81	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		123
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS		-14
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE		
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)		44

## **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

L'organisation comptable de la banque est de type décentralisé où chaque service initie et saisie les pièces comptables afférentes aux opérations qu'il effectue.

Dans le cadre de la mise en place du PCB, la banque s'est doté d'un matériel informatique qui intègre le logiciel UNIX. La tenue de la comptabilité et l'édition de tous les états internes comme externes sont faites sur la base de ce logiciel.

Les comptes de correspondant sont évalués au cours des devises concernées à la date du 31/12/1996.

Au moment de leur sortie pour utilisation, les fournitures faisant objet de stockage sont valorisées au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire et en fonction du nombre de jours réels d'amortissement pour les acquisitions effectuées en cours de mois. Les taux appliqués sont les suivants :

■ Matériel de Bureau	=.....	20 %
■ Mobilier de Bureau	=.....	10 %
■ Matériel informatique	= .....	20 %
■ Immeuble hors exploitation	=.....	8 %
■ Matériel de Transport	=.....	20 %
■ Frais d'établissement	= .....	33 %
■ Immobilisations incorporelles	= .....	20 %
■ Agencement, Aménagement et installation	= .....	10 %

Le montant de ces amortissements au titre de l'exercice 1997 est de 26 millions.

Les provisions pour dépréciation concernent uniquement les créances litigieuses et contentieuses. Leur montant est de 34 millions pour une créance de 66 millions.

Les provisions de passif sont constituées des provisions pour pertes et charges. Leur montant est de 61 millions.

Les provisions pour créances litigieuses ont été constituées conformément au nouveau dispositif prudentiel applicable aux banques et établissements financiers de l'UMOA à compter du 1<sup>er</sup> Octobre 1991.



L'ancien Plan Comptable utilisé logeait à l'Actif du bilan les pertes cumulées comptabilisées en report à nouveau.

Le PCB met ces perte au passif avec un signe moins. Ce changement a une incidence sur le total du bilan, mais n'influence pas les fonds propres.

L'Assemblée Générale des actionnaires réunie en sa session du 13 Juin 1997 a décidé de répartir le bénéfice de 44 millions de la façon suivante :

- 15 % soit 7 millions à titre de réserves obligatoires
- 85 % soit 37 millions en report à nouveau.

## II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE

### 2-1 Au titre du bilan

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes :

	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
Montant brut début exercice	37	337	145
Montant brut fin exercice	52	325	152
Sortie d'inventaire et transfert	-	48	19
Montants cumulés des amortissements	-	173	132
Dotat° aux amortissements de l'exercice	-	17	9
Reprise d'amortissement de l'exercice	-	48	12

Les immobilisations financières au début de l'exercice se composent des obligations SNI et des certificats FNI.  
Au cours de l'année la banque a acquis pour 15 millions des titres auprès de la Bourse Régionale de valeur mobilière et de la Société de gestion et d'intermédiation.

Les immobilisations corporelles ont été réévaluées au cours de l'exercice 1995. Etant donné que la SIAB est exonérée des impôts jusqu'à Septembre 1997, ces réévaluations n'ont entraîné aucune incidence fiscale sur la banque.

La situation des réserves se présente ainsi au 31 Décembre 1996 :

■ Réserves Légales	=	139
■ Réserves FNI non mobilisé	=	14
■ Réserves FNI	=	22
■ Réserves Générales	=	104
■ Réserves spéciales de réévaluation	=	33
■ Provisions spéciales de réévaluation	=	45

---

357

La situation des créances rattachées se présente ainsi au 31 Décembre 1996.

■ Créances rattachées aux obligations SNI	=	4
---	---	---

La situation des dettes rattachées se présente ainsi au 31 Décembre 1996.

■ Dettes rattachées aux dépôts à terme	=	3
■ Dettes rattachées aux comptes sur livret	=	4

---

7

Les charges payées d'avance s'élèvent à 2 millions et les charges à payer 30 millions.

Les provisions pour pertes et charges sont constituées pour des litiges avec le personnel licencié et un tiers . Leur montant est de 61 millions.

#### 2-2 Au titre du hors bilan

Les engagements donnés en faveur des client se chiffrent à 46 millions.

Ce sont des engagements de financement sous forme de cautions.

Les engagements de garantie à l'exécution de certaines opérations se chiffrent à 263 millions .

Ils sont constitués sous forme de dépôts.

Sur les opérations de change, les devises achetées non encore reçues sont de 4 millions et les devises vendues non encore livrées s'élèvent à 11 millions.

#### 2-3 Au titre du compte de résultat

Les divers produits et charges de l'exercice 1996 se ventilent ainsi :

**LES PRODUITS**

■ Produits sur opérations interbancaires	=	24
■ Produits sur opérations avec la clientèle	=	167
■ Produits sur diverses prestations de service	=	79
■ Reprise de provision	=	52

**LES CHARGES**

■ Charges sur opérations de trésorerie	=	2
■ Charges sur opérations avec la clientèle	=	22
■ Charges sur opérations diverses	=	35
■ Frais généraux	=	222

· Salaires et traitements	=	97
· Charges sociales	=	18
· Autres frais généraux	=	107

■ Dotations aux amortissements.....	26
■ Dotations aux provisions.....	80

La ventilation des charges et produits exceptionnels et sur exercices antérieurs se présente ainsi :

**LES PRODUITS**

■ Produits exceptionnels .....	3
■ Profits sur exercices antérieurs.....	123

**LES CHARGES**

■ Charges exceptionnels.....	4
■ Pertes sur exercices antérieurs.....	13

La banque a enregistré au cours de l'exercice une plus value de 1 millions relative à la cession d'une voiture et d'une porte forte.

# COMPTE DE RESULTAT (en tableau) destiné à la publication

DEC 2380

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : SNI&amp;FA

C 19961231 T0020 F RE 01 1  
 C Date d'arrêté C I B L C D F M  
 (en millions de F CFA)

POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		1995	1996
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	576	472
R02	-Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	1	-
R04	-Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	258	212
R4D	-Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	317	260
R05	-Autres intérêts et charges assimilées	-	-
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	-	-
R06	COMMISSIONS	-	-
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	-	-
R4C	-Charges sur titres de placement	-	-
R6A	-Charges sur opérations de change	-	-
R6F	-Charges sur opérations de hors bilan	-	-
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	-
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	-	-
R8J	STOCKS VENDUS	-	-
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	-	-
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	832	669
S02	-Frais de personnel	482	358
S05	-Autres frais généraux	350	311
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	90	248
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET EN HORS BILAN	1 179	-
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	-	-
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	1	-
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	11	13
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	5	5
T83	BENEFICE	-	167
T84	TOTAL	2 694	1 574

## COMPTES DE RESULTAT (en tableau)

DEC 2880

destiné à la publication

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : SNI&amp;FA

C 1 9 9 6 1 2 3 1 T 0 0 2 0 F R E 0 1 1  
 C Date d'arrêté C I B L C D F M  
 (en millions de F CFA)

POSTE	PRODUITS	MONTANTS	
		1995	1996
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	941	1 031
V03	-Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	142	194
V04	-Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	799	834
V57	-Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	-	-
V05	-Autres intérêts et produits assimilés	-	3
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	-	-
V06	COMMISSIONS	39	17
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	11	109
V4C	-Produits sur titres de placement	-	-
V4Z	-Dividendes et produits assimilés	11	97
V6A	-Produits sur opérations de change	-	-
V6F	-Produits sur opérations de hors bilan	-	12
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	27	7
V8B	MARGES COMMERCIALES	-	-
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	-	-
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	-	-
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	-	1
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	-	-
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	-	295
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	-	-
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	678	6
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	7	108
X83	PERTE	991	-
X84	TOTAL	2 694	1 574

Certifié Régulier et Sincère  
 EFOGERC

## **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

La SNI & FA a acquis et mis en place un nouvel outil informatique, fonctionnant avec un progiciel intitulé BANKPLUS, depuis Janvier 1996.

Ce progiciel, conçu sur la base du nouveau Plan Comptable Bancaire, comporte un système de comptabilité bancaire et divers modules de gestion des opérations de banque.

La comptabilité de la SNI & FA est décentralisée. Chaque service opérationnel enregistre ses opérations et le service de Comptabilité procède, avant validation, au contrôle de la conformité des enregistrements selon les normes prescrites par le PCB.

La SNI & FA ne gère pas pour l'instant la comptabilité en devises. Cette option, disponible sur le nouveau progiciel BANKPLUS, sera développée au cours de l'année 1997. Actuellement les opérations et les positions en devises sont enregistrées comptablement pour leur contrevaletur en FCFA, au cours de la négociation des devises concernées.

Les fournitures stockées sont valorisées, au moment de leur utilisation, au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire. Les taux appliqués sont les suivants :

- Construction ..... 5%
- Autres constructions ..... 10%
- Matériels de bureau & autres..... 20%
- Mobiliers de bureau & autres ..... 10%
- Matériels de transport ..... 33.33%

Les autres constructions, dont le taux d'amortissement est à 10%, sont constituées de bâtiments achevés par un tiers et acquis par notre établissement.

Le montant des amortissements sur les immobilisations corporelles est de FCFA 91 millions au titre de l'exercice 1996.

Les immobilisations incorporelles sont décomposées ainsi:

- frais d'augmentation de capital
- concessions et droits
- frais de programmes (logiciel d'applications de gestion bancaire)

Ces immobilisations sont amorties de façon linéaire sur trois ans.

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actif concernent d'une part les créances contentieuses et litigieuses et, d'autre part les titres de participation. Elles ont été constituées conformément aux instructions en vigueur du Plan Comptable Bancaire.

S'agissant des créances douteuses et litigieuses, la dotation, au titre de l'exercice 1996, s'élève à FCFA 6,6 millions, le cumul est de FCFA 2,856 milliards pour un montant total de créances de FCFA 3,838 milliards, ce qui donne un taux de couverture de 74.4%.

Quant aux titres de participation, la provision au titre de l'exercice 1996 est de FCFA 30 millions et le cumul est de FCFA 80 millions.

Les provisions du passif sont constituées des provisions pour risques et charges et sont de FCFA 317 millions au 31.12.96.

Le Conseil de Surveillance, réuni le 5 Septembre, décide de reporter intégralement à nouveau le bénéfice net après impôt de l'exercice.

## **II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE**

### **1) - Au titre du Bilan**

#### **ACTIF IMMOBILISE**

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes :

	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
Montant brut début d'exercice	1 377	1 628	93
Montant brut fin d'exercice	1 307	1 620	199
Transferts et mouvements de l'exercice	- 135	- 362	- 45
Acquisitions	65	354	151
Montants cumulés des amortissements et provisions	80	482	89
Dotations aux amortissements et provisions	30	91	65
Reprises de provisions	135	9	3



Les titres de participation détenus par la SNI & FA ne sont pas cotés.

Les différentes catégories de titres sont les suivantes (en millions de FCFA) :

**A - BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS (BEF)**

• Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie (BTCl)	374
• ECOBANK	35
• Banque Togolaise de Développement (BTD)	307
• Bourse régionale (BRVM) & Dépositaire Central	10
• Société de Gestion et d'Intermédiation du TOGO	55

**B - SOCIETES IMMOBILIERES ( SI)**

• SITO	30
--------	----

**C - AUTRES ENTREPRISES**

• Brasserie du Bénin	375
• Société des Gaz Industriels (TOGOGAZ)	37
• Groupement Togolais d'Assurances (GTA)	25
• Société Togolaise d'Etudes de Développement (SOTED)	25
• Société d'Administration de la Zone Franche (SAZOF)	1
• Compagnie Commune de Réassurance des Etats Membres de la CICA (CICARE)	33

Les titres de SITO, GTA et SOTED sont provisionnés à 100%.

**DETTES ET CREANCES**

a) - Selon la durée initiale  
(En millions de FCFA)

**Clientèle**

**CREANCES**

• Comptes ordinaires débiteurs	770
• Crédits court terme	1.136

• Crédits moyen terme	4.441
• Crédits long terme	176
• Créances en souffrance	3.838

Les provisions sur les créances en souffrance s'élèvent à FCFA 2,856 milliards.

### DETTES

• Comptes ordinaires créditeurs	604
• Dépôts à terme	4.711
• Dépôts de garantie reçus	42
• Autres dépôts	4.345
• Autres sommes dues	29
• Dettes représentées par un titre (Obligations et Certificats FNI)	10.404

### Etablissements de crédit

### CREANCES

• Comptes ordinaires débiteurs	5.665
• Autres comptes de dépôt	1.663
• Créances en souffrance	1.266

Les créances en souffrance sur les établissements de crédit sont provisionnées à 50%, c'est-à-dire FCFA 658 millions.

### DETTES

• Comptes ordinaires créditeurs	230
---------------------------------	-----

La durée initiale des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est inférieure ou égale à 6 mois.

**b) - Selon la durée résiduelle**  
(En millions de FCFA)

La durée résiduelle des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est à moins d'un mois.

Les créances sur la clientèle se répartissent selon les durées résiduelles suivantes :

• $\leq 1$ mois	842
• 1 mois $< D \leq 3$ mois	1
• 3 mois $< D \leq 6$ mois	1.140
• 6 mois $< D \leq 6$ mois	482
• 2 ans $< D \leq 5$ ans	1.210
• $D > 5$ ans	2.848

Quant aux dettes à l'égard de la clientèle, elles se répartissent comme suit :

• $\leq 1$ mois	633
• 1 mois $< D \leq 3$ mois	31
• $D > 5$ ans	19.471

**Les Titres de participation**

• $D > 5$ ans	1.227
---------------	-------

**Les Titres de placement**

• $\leq 1$ mois	822
• $D > 5$ ans	741

5  


**CREANCES ET DETTES RATTACHEES**

(En millions de FCFA)

Les créances rattachées sont composées des éléments suivants au 31/12/96 :

• Créances rattachées sur opérations interbancaires	5
• Créances rattachées sur opérations clientèle	179
• Créances rattachées sur opérations de titres	112
• Créances rattachées sur valeurs immobilisées	34

La situation des dettes rattachées se présente au 31/12/96 comme suit :

• Dettes rattachées sur opérations avec la clientèle	165
• Dettes rattachées aux obligations	1.257

**DEBITEURS DIVERS**

Les débiteurs s'analysent comme suit (en millions de FCFA):

	Créances Brutes	Provisions	Créances Nettes
• SITO dividendes	7	7	-
• Etude	3	3	-
• STM Accréditif	88	88	-
• Garantie FGCT	145	145	-
• D'Almeida garanti	6	6	-
• Avance SMT	6	6	-
• GTA sinistre	12	-	12
• Autres	2	1	1
<b>Total</b>	<b>269</b>	<b>256</b>	<b>13</b>

**Comptes d'ordre et divers Actif**

(En millions de FCFA)

• Divers compte d'attente	44
---------------------------	----

- Comptes de régularisation 204

### **CREDITEURS DIVERS**

Le montant est de FCFA 362 millions et représente essentiellement des dettes fiscales.

#### **Comptes d'ordre et divers Passif**

(En millions de FCFA)

- Comptes de régularisation 41
- Divers 63

### **PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

(En millions de FCFA)

Les provisions pour risques et charges dont le montant est de FCFA 317 millions se décomposent comme suit :

- Garantie FGCET 288
- Congés dus 26
- Autres 3

#### **2) - Au titre du Hors Bilan**

(En millions de FCFA)

Les engagements donnés en faveur de la clientèle s'élèvent à FCFA 250 millions. Il s'agit d'engagements de financement composés d'opérations de crédits documentaires et d'engagements de crédit à la clientèle.

Les engagements de garantie d'un montant de FCFA 321 millions sont composés de :

• D'ordre des Etablissements de crédit	163
• D'ordre de la clientèle	158

Les garanties reçues de la clientèle se chiffrent à FCFA 1.614 millions

**3) - Au titre du compte de résultat**  
(En millions de FCFA)

**Les produits**

• Produits des opérations interbancaires	194
• Produits sur opérations avec la clientèle	837
• Commissions	17
• Produits sur opérations financières	109
• Produits divers	8

**Les charges**

• Charges sur opérations de trésorerie	-
• Charges sur opérations avec la clientèle	212
• Charges sur dettes représentées par un titre	260
• Frais généraux	669
• Salaires et charges sociales	358
• Autres frais généraux	311
• Dotations aux amortissements et provisions	300
• Pertes sur créances irrécouvrables	141
• Reprises de provisions	487
• Charges et pertes exceptionnelles	13
• Produits et profits exceptionnels	114
• Impôt sur le bénéfice	5

**4) - Au titre des autres informations**

L'effectif de la SNI & FA au 31/12/96 est de 63, reparti comme suit :

- Cadres 35
- Employés 28

La masse salariale est de FCFA 321 millions :

- Cadres 178
- Employés 143



12/08/1997,10:17

COMPTES DE RESULTAT (en tableau)						
destiné à la publication						
DEC 2880						
ETAT : TOGO						
ETABLISSEMENT						
STOCA						
M	1996 12 31	T0015	A	RE0	01	3
C	Date d'arrêté	CIB	LC	D	F	M
( en millions de FCFA)						
POSTE	PRODUITS	MONTANTS				
		N-1		N		
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	0		129		
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	0		0		
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	0		108		
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0		0		
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0		21		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0		0		
V06	COMMISSIONS	0		7		
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	0		0		
V4C	- Produits sur titres de placement	0		0		
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0		0		
V6A	- Produits sur opérations de change	0		0		
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	0		0		
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0		4		
V8B	MARGES COMMERCIALES	0		0		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0		0		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0		0		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	0		1		
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0		0		
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0		21		
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0		0		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	0		1		
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	0		0		
X83	PERTE DE L'EXERCICE	0		0		
X85	TOTAL	0		163		



## Annexe 1996

Les chiffres indiqués ci-dessous sont en millions de F CFA

**1 - SITUATION FINANCIERE AU 31 DECEMBRE 1996**

Elle est exprimée par le bilan arrêté au 31 décembre 1996 à F 991,90. Comparé à celui de l'exercice précédent, il fait ressortir :

- une augmentation d'actif de	F	141,27
- une augmentation de passif de	F	113,34
faisant apparaître un bénéfice de	F	27,93
qui sera analysé au point 2.		

**1.1 - LES ELEMENTS INSCRITS AU PASSIF**

<b>1.1.1 - Dettes interbancaires</b>	F	706,33
Contre	F	610,20
au 31/12/1995, en augmentation de	F	96,13
(15.75 %) qui s'analyse comme suit :		
- Dettes à terme envers la BCEAO	- F	20,00
- Dettes à vue envers les autres établissements de crédit	+ F	116,13
<b>Variation</b>	<b>+ F</b>	<b>96,13</b>

<b>1.1.2 - Dettes à l'égard de la clientèle</b>	F	4,31
Contre	F	0,99
au 31/12/1995, en augmentation de	F	3,32

Cette rubrique comprend essentiellement au 31/12/1996, les dettes à vue à l'égard de la clientèle (règlements anticipés).

<b>1.1.3 - Autres passifs</b>	F	124,06
Contre	F	47,19
au 31/12/1995, en augmentation de	F	76,87
(162.89 %) qui s'explique comme suit :		
- Avances en comptes bloqués	+ F	75,71
- Crédoeurs divers	+ F	0,95
- Fournisseurs	+ F	0,21
<b>Variation</b>	<b>+ F</b>	<b>76,87</b>

## Annexe 1996

<b>1.1.4 - Comptes d'ordre et divers</b>	<b>F</b>	<b>6,65</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>119,63</b>

au 31/12/1995, en diminution de  
(94,44 %).

	<b>F</b>	<b>112,98</b>
--	----------	---------------

Les comptes d'ordres et divers ont été vérifiés sur justificatifs.

La baisse du montant de cette rubrique s'explique par l'abandon de la prise en compte des intérêts futurs.

<b>1.1.5 - Fonds propres avant résultat</b>	<b>F</b>	<b>122,63</b>
<b>Contre</b>	<b>- F</b>	<b>67,23</b>

au 31/12/1995, en augmentation de  
(82,40 %) qui s'analyse comme suit :

	<b>F</b>	<b>189,86</b>
--	----------	---------------

- Report à nouveau	<b>+ F</b>	<b>139,86</b>
- Capital	<b>+ F</b>	<b>50,00</b>

<b>Variation</b>	<b>+ F</b>	<b>189,86</b>
------------------	------------	---------------

L'augmentation du montant du poste Report à nouveau provient de l'affectation du bénéfice net de l'exercice 1995 suivant la première résolution de l'A.G.O. du 30/04/1996.

L'augmentation du capital social est conforme à la première résolution de l'A.G.E. du 30/11/1996.

**1.2 - LES ELEMENTS INSCRITS A L'ACTIF**

<b>1.2.1 - Caisse</b>	<b>F</b>	<b>6,20</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>0,41</b>

au 31/12/1995, en augmentation de  
soit 1412,20 %.

	<b>F</b>	<b>5,79</b>
--	----------	-------------

Le solde de la caisse est justifié au 31/12/1996 par le Procès-verbal de caisse établi à cette date. Nous avons assisté à la prise d'inventaire de caisse.

<b>1.2.2 - Créances interbancaires</b>	<b>F</b>	<b>16,74</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>8,57</b>

au 31/12/1995, en augmentation de  
(96,94 %) qui s'analyse comme suit :

	<b>F</b>	<b>8,17</b>
--	----------	-------------

## Annexe 1996

- Banques centrales	+ F	3,50
- Trésor public, C.C.P	+ F	0,25
- Autres établissements de crédit	+ F	4,42
<b>Variation</b>	<b>+ F</b>	<b>8,17</b>

<b>1.2.3 - Créances sur la clientèle</b>	<b>F</b>	<b>923,37</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>804,85</b>

au 31/12/1995, en augmentation de  
(14,73 %) qui s'analyse comme suit :

- Portefeuille d'effets	+ F	108,79
- Créances impayées et douteuses	+ F	9,73
<b>Variation</b>	<b>+ F</b>	<b>118,52</b>

Les créances impayées et douteuses s'élèvent au 31/12/1996 en valeur brute à F 214,59 et sont provisionnées à hauteur de 52,47 %.

<b>1.2.4 - Titres de placement</b>	<b>F</b>	<b>7,53</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>8,23</b>

au 31/12/1995, en diminution de  
(8,5 %) qui s'explique comme suit :

- Certificat FNI reçus	- F	1,63
- Certificat FNI à recevoir	+ F	0,93
<b>Variation</b>	<b>- F</b>	<b>0,70</b>

<b>1.2.5 - Immobilisations financières</b>	<b>F</b>	<b>12,62</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>10,99</b>

au 31/12/1995, en augmentation de  
(14,83 %) qui représente des obligations FNI reçus suite à la conversion de certificats FNI.

<b>1.2.6 - Immobilisations incorporelles</b>	<b>F</b>	<b>0,64</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>1,50</b>

au 31/12/1995, en diminution de  
(57,33 %), représentant les imputations de frais au titre de l'exercice 1996.

## Annexe 1996

<b>1.2.7 - Immobilisation Corporelles</b>	<b>F</b>	<b>17,58</b>
Contre	<b>F</b>	<b>10,98</b>
au 31/12/1995, en augmentation de (51,03 %) qui s'explique comme suit :	<b>F</b>	<b>6,60</b>
- Acquisitions de l'exercice	+ F	10,99
- Sorties d'inventaire	- F	3,51
- Amortissements de l'exercice	- F	4,39
- Reprises sur amortissements	+ F	3,51
<b>Variation nette</b>	<b>+ F</b>	<b>6,60</b>
<b>1.2.8 - Autres actifs</b>	<b>F</b>	<b>2,42</b>
Contre	<b>F</b>	<b>0,58</b>
au 31/12/1995, en augmentation de	<b>F</b>	<b>1,84</b>
Ce poste comprend les créances diverses sur des tiers.		
<b>1.2.9 - Comptes d'ordres et divers</b>	<b>F</b>	<b>4,81</b>
Contre	<b>F</b>	<b>3,33</b>
au 31/12/1995, en augmentation de (44,44 %).	<b>F</b>	<b>1,48</b>
Ce poste comprend au 31/12/1996 les éléments suivants :		
- Compte courant GIEFCA	F	1,89
- Comptes de régularisation actif	F	2,92
<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>4,81</b>

## Annexe 1996

**2 - EXPLOITATION DE L'EXERCICE**

L'exploitation de l'exercice 1996 a couvert 12 mois contre 15 mois l'exercice précédent. Pour cela, les comparaisons des chiffres d'un exercice à l'autre ne sont donc qu'indicatives.

L'analyse de l'exploitation 1996 se présente comme suit :

<b>2.1 - <u>LES PRODUITS ET PROFITS</u></b>	<b>F</b>	<b>401,17</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>563,42</b>
au 31/12/1995, en diminution de (28,79 %).	<b>F</b>	<b>162,25</b>

Cette rubrique comprend au 31/12/1996 les éléments suivants :

<b>2.1.1 - <u>Les Produits bruts sur financements</u></b>	<b>F</b>	<b>132,93</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>174,07</b>
au 31/12/1995, en diminution de	<b>F</b>	<b>41,14</b>

Les composantes de ces produits sur financement se présentent au 31/12/1996 comme suit :

- Intérêts échus sur financement	<b>F</b>	<b>62,74</b>
- Intérêts sur crédits exonérés	<b>F</b>	<b>44,77</b>
- Intérêts de prorogation d'échéance	<b>F</b>	<b>0,57</b>
- Intérêts de retard	<b>F</b>	<b>20,83</b>
- Troubles d'explication	<b>F</b>	<b>2,5</b>
- Revenus sur titres SNI	<b>F</b>	<b>0,32</b>
- Frais d'impayés	<b>F</b>	<b>1,20</b>

<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>132,93</b>
--------------	----------	---------------

<b>2.1.2 - <u>Commissions perçues des Importateurs</u></b>	<b>F</b>	<b>4,40</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>6,17</b>
au 31/12/1995, en diminution de (28,68 %).	<b>F</b>	<b>1,77</b>

Ces commissions concernent :

- Importateurs Autos	<b>F</b>	<b>1,60</b>
- Importateurs E.M.	<b>F</b>	<b>2,80</b>

<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>4,40</b>
--------------	----------	-------------

## Annexe 1996

<b>2.1.3 - Produits Divers</b>	<b>F</b>	<b>2,90</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>2,83</b>

au 31/12/1995, en augmentation de F 0,07

Ce poste comprend essentiellement les frais de dossiers pour F 2,89.

<b>2.1.4 - Profits hors exploitation</b>	<b>F</b>	<b>23,31</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>13,49</b>

au 31/12/1995, en augmentation de F 9,82  
(72,79 %).

Les éléments hors exploitation se détaillent au 31/12/1996 comme suit :

- Profits sur exercices antérieurs	F	0,87
- Profits sur cession d'éléments d'actif	F	0,30
- Profits sur abandon créances irrécouvrables	F	0,50
- Reprises s/provisions créances douteuses	F	20,27
- Profits divers	F	1,37

<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>23,31</b>
--------------	----------	--------------

<b>2.2 - CHARGES ET PERTES</b>	<b>F</b>	<b>373,26</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>423,55</b>

au 31/12/1995, en diminution de F 50,29  
(11,87 %).

Les charges et pertes de l'exercice 1996 comprennent les éléments suivants :

<b>2.2.1 - Frais de financement</b>	<b>F</b>	<b>51,58</b>
<b>Contre</b>	<b>F</b>	<b>62,71</b>

au 31/12/1996, en diminution de F 11,13  
(17,74 %).

Les frais de financement se détaillent au 31/12/1996 comme suit :

- Intérêts sur emprunts	F	48,83
- Autres frais de banque	F	2,75

<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>51,58</b>
--------------	----------	--------------

## Annexe 1996

**2.2.2 - Frais généraux**

Contre

F 77,70

F 88,96

au 31/12/1995, en diminution de  
(12,65 %), analysée dans le tableau ci-dessous :

F 11,26

COMPTES	31/12/1996	31/12/1995	VARIATIONS	%
Frais de Personnel	36,46	42,94	< 6,48 >	< 15,09 >
Impôts et Taxes	3,59	4,19	< 0,60 >	< 14,31 >
Autres Frais généraux	37,65	41,83	< 4,18 >	< 9,99 >
	<u>77,70</u>	<u>88,96</u>	<u>&lt; 11,26 &gt;</u>	<u>&lt; 12,65 % &gt;</u>

Les frais généraux ont été vérifiés dans le détail sur pièces justificatives et n'appellent pas de remarque particulière.

**2.2.3 - Dotations aux amortissements**

Contre

F 5,24

F 5,78

au 31/12/1995, en diminution de  
(9,34 %).

F 0,54

**2.2.4 - Pertes hors exploitation**

Contre

F 1,83

F 8,92

au 31/12/1995, en diminutions de  
(79,48 %).

F 7,09

Elles concernent :

- Pertes sur exercices antérieurs
- Pertes diverses
- Provisions IMI

F 1,11

F 0,22

F 0,50

**TOTAL****F 1,83**

## Annexe 1996

**2.3 - RESULTAT DE L'EXERCICE 1996**

L'exploitation de l'exercice 1996 analysée dans le tableau ci-après, autorise les commentaires suivants :

Les Produits normaux d'exploitation se montent au 31/12/1996 à F 140,96 en diminution de F 42,11 (23 %) par rapport à l'exercice précédent.

Les Frais de financement ont également connu une baisse sur la période, passant de F 62,71 au 31/12/1995 à F 51,58 au 31/12/1996.

Les Frais généraux qui comprennent les frais de personnel (F 36,46), impôts et taxes (F 3,59) et les autres frais généraux (F 37,65), s'élèvent globalement à F 77,70 au 31/12/1996 en diminution de F 11,26 (12,64 %) par rapport à l'exercice 1995.

La prise en compte des dotations aux amortissements établit le Résultat d'exploitation à un bénéfice de F 6,42 contre F 25,63 en 1995 soit une diminution de 74,95 % (F 19,21).

La balance positive des éléments hors exploitation de F 21,50, provenant essentiellement des reprises sur provisions pour créances douteuses (F 20,27), ramène le résultat de l'exercice à un bénéfice net de F 27,93, en diminution de 80,03 % (F 111,93) par rapport à l'exercice précédent.



**COMPTE DE RESULTAT** (en tableau)

DEC 2380

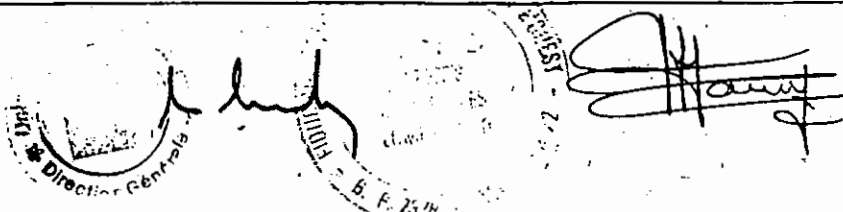
destiné à la publication

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : U T B

C 31/12/1996 T0009T RE O1 A 1  
 C Date d'arrêté C I B LC D F P M  
 en millions de Francs CFA

POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		-1 431
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires		- 52
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle		-1 379
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre		0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		0
R06	COMMISSIONS		0
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		0
R4C	- Charges sur titres de placement		0
R6A	- Charges sur opérations de change		0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan		0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		- 35
R8G	ACHAT DE MARCHANDISES		0
R8J	STOCKS VENDUS		0
R8L	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES		0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION		-3 144
S02	- Frais de personnel		-1 864
S05	- Autres frais généraux		-1 280
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		- 668
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN		0
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		- 125
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		- 18
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS		0
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE		- 634
T83	BENEFICE		- 712
T85	TOTAL		-6 767



Direction Générale

COMPTE DE RESULTAT (en tableau)						DEC 2880
destiné à la publication						
ETAT : TOGO			ETABLISSEMENT : U T B			
C	31/12/1996	T0009T	RE	O1	A	1
C	Date d'arrêté	C I B LC	D	F	P	M
en millions de Francs CFA						
POSTE	PRODUITS	MONTANTS				
		N-1	N			
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		4 391			
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires		600			
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle		3 791			
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		0			
V05	- Autres intérêts et produits assimilés		0			
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		0			
V06	COMMISSIONS		436			
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		1 035			
V4C	- Produits sur titres de placement		1			
V4Z	- Dividendes et produits assimilés		0			
V6A	- Produits sur opérations de change		781			
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan		253			
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		166			
V8B	MARGES COMMERCIALES		0			
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		0			
V8D	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES		0			
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		189			
X51	REPRISES D' AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		247			
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS-BILAN		31			
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		0			
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		1			
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		271			
X83	PERTE		0			
X85	TOTAL		6 767			

Direction Générale

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS ARRETE DE L'EXERCICE 1996

### I - METHODES UTILISEES

Les comptes de l'exercice 1996 ont été établis selon les principes comptables de base à savoir :

- principe de prudence;
- coût historique;
- permanence des méthodes;
- poursuite de l'activité;
- indépendance des exercices;
- non compensation;
- sincérité et image fidèle.

Cependant l'U.T.B avait procédé conformément à la loi n° 95-016 du 18/08/95 , au cours de l'exercice 94/95, à une réévaluation de toutes les immobilisations acquises avant le 12 Janvier 1994 ; ce point est développé au chapitre II- 6 de la présente note.

### 1 - DEVISES

Les divers postes d'actif, de passif et de hors bilan en devises ont été convertis sur la base des cours au 31/12/96, reçus de notre correspondant en France: le CREDIT LYONNAIS.

## 2 - TITRES

Ils sont comptabilisés à la date de leur acquisition au prix d'achat, frais et coupons exclus. A chaque arrêté ils sont arrêtés au prix d'acquisition.

## 3 IMMOBILISATIONS

A l'exception des biens réévalués en 94/95, ces valeurs sont comptabilisées au coût historique..  
U. T. B utilise la méthode de l'amortissement linéaire pour l'ensemble des immobilisations selon les taux en vigueur,-

- Immeubles	5 %
- Agencement et Installations	10 %
- Matériel et Mobilier	20 %, 10 %
- Matériels Informatique	20 %
- Matériels Roulant	33 %

Aucune provision n'a été constituée sur les immobilisations .

## 4 - CHANGEMENT DE METHODE ET PRESENTATION DES COMPTES

L'U.T.B a suivi les dispositions du Plan Comptable Bancaire en vigueur depuis le 01/01/1996 pour la présentation des comptes et les états financiers .

## II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE (en millions FCFA)

### 1 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

	Début	Amortissement	Net
Début d'exercice	11 445	8 703	2 647
Acquisitions	573		
Cession	(34)	(34)	
Dotations		668	
Fin d'exercice	11 984	9 337	2 647

### 2 - TITRES DE PARTICIPATION

Le Portefeuille Titres de participation est constitué des Titres des Etablissements financiers et des autres Sociétés .

#### Etablissements financiers

	Brut	Provision	NET
BTD	16	16	0

#### Autres Sociétés

TROPICANA	16	16	0
SOTED	8	8	0
SALT	3	3	3
SGI	19	-	19
BRVM	30	-	30

### 3 - TITRES DE PLACEMENT

Le Portefeuille Titres de Placement est constitué des bons de Trésor , débiteur de 2 675 millions au 31/12/1996 .

### 4 - VENTILATION SELON LA DUREE INITIALE

	Ets de Crédit	Clientèle
D < = 6 mois	17 595	26 602
2a < D <= 5a	200	
5a < D <= 10a		12 809
Créances rattachées	4	556
Créances en souffrance		572

### 5 - VENTILATION DES CREANCES SELON LA DUREE RESIDUELLE

	Ets de Crédit	Clientèle
D < = 1 mois	17 595	25 876
2a < D <= 5a		12 809
D > 5 ans	200	

## 6 - REEVALUATION DES ACTIFS

La réévaluation des immobilisations acquises avant le 12/01/1994 a été obtenue en appliquant à la valeur nette comptable le coefficient 2 .

Les annuités d'amortissement ont été majorées en fonction des nouvelles valeurs sans modification de la durée d'amortissement .

La contrepartie au passif de l'augmentation des valeurs d'actif a été enregistrée dans l'exercice 94/95 dans les comptes suivants :

Réserves Spéciales de réévaluation pour les biens non amortissables

Provision Spéciale de réévaluation pour les biens amortissables .

	1994/1995	Neutralité d'impôt	RESTE
Réserves Spéciales de réévaluation	99 millions	-	99 millions
Provision Spéciale de réévaluation	1 315 millions	362 millions	952 millions
TOTAL	1 414 millions	362 millions	1051 M

	1996	Neutralité d'impôt	RESTE
Réserves Spéciales de réévaluation	99 millions	-	99 millions
Provision Spéciale de réévaluation	952 millions	247 millions	705 millions
TOTAL	1 414 millions	362 millions	804 millions

## 7 - CAPITAL

IL est de 2 000 milliards de francs CFA et est détenu à 100 % par l'Etat Togolais.

**8 - RESERVES**

Réserves Spéciales	106
Réserves Facultatives	500
Report A Nouveau	313

**9 - PROVISIONS**

Les provisions ont été calculées selon les principes des dispositifs prudentiels (détail en million de FCFA)

**Actif**

Dépréciation des Créances Clientèles	4 827
--------------------------------------	-------

Dépréciation des Titres de Participation	40
--	----

**PASSIF (Provisions pour charges)**

- Indemnité fin de carrière	64
-----------------------------	----

- Charges des pré-retraités	.170
-----------------------------	------

- Litiges	572
-----------	-----

- Provision pour risque bancaire	125
----------------------------------	-----



**10 - VENTILATION DES COMMISSIONS**

Opérations avec la clientèle	1 071
Opérations sur les titres	3
Opérations de change	781
Opérations de prestations de services	59
Opérations avec les Etablissements de Crédit	-
	<hr/>
	1 914

**11 - FRAIS DE PERSONNEL**

Appointements	1 271
Sécurité Sociale	239
Impôts et taxes sur salaires	114
Formation	51
Autres charges du personnel	381
	<hr/>
	2 056

**12 CHARGES EXCEPTIONNELLES**

Impôts sur bénéfice	634
Autres charges exceptionnelles	18
	<hr/>
	652

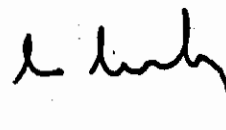
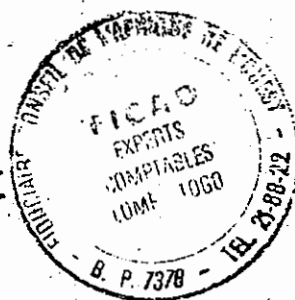
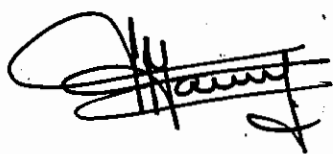
## 12 COMPTES DE REGULARISATION

## ACTIF

Produits à recevoir	421
Charges constatées d'avance	94
	<hr/>
	515

## PASSIF

Produits constatés d'avance	9
Charges à payer	385
	<hr/>
	394



COMPTES DE RESULTAT			
ETAT: TOGO ETABLISSEMENT: BANQUE INTERNATIONALE POUR L'AFRIQUE AU TOGO			
A	1997 12 31	T005	P
AA0	01	3	
C	Date d'arrêté	CIB	LC
D	F	M	
POSTE	CHARGES	(En millions de FCFA)	
		1996	1997
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1125,42	1225,50
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	428,32	587,30
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	697,10	638,20
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par titre	0,00	0,00
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0,00	0,00
R5E	CHARGES SUR CREDIT - BAIL ET OP. ASSIMILEES	0,00	0,00
R06	COMMISSIONS	0,00	0,00
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0,00	0,00
R4C	- Charges sur titres de placement	0,00	0,00
R6A	- Charges sur opérations de change	0,00	0,00
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0,00	0,00
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	22,45	45,10
R8G	ACHAT DE MARCHANDISES	0,00	0,00
R8J	STOCKS VENDUS	0,00	0,00
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES	0,00	0,00
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	1941,31	1827,48
S02	- Frais de personnel	857,33	735,10
S05	- Autres frais généraux	1083,98	1092,38
T51	DOTATIONS AUX AMORT. ET PROV. S/ IMMOBILISATIONS	282,05	300,30
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	134,54	551,02
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0,00	54,00
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	4,87	76,90
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	24,66	14,70
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	27,00	18,00
L80	BENEFICE DE L'EXERCICE	0,00	603,10
T84	TOTAL	3562,30	4716,10

COMPTE DE RESULTAT						
ETAT: TOGO ETABLISSEMENT: BANQUE INTERNATIONALE POUR L'AFRIQUE AU TOGO						
A	1997 12 31	T005	P	AA0	01	3
C	Date d'arrêté	CIB	LC	D	F	M
POSTE		PRODUITS		(En millions de FCFA)		
				1996	1997	
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILEES			2308,27	3021,40	
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires			56,69	60,90	
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur clientèle			2251,58	2960,50	
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement			0,00	0,00	
V05	- Autres intérêts et produits assimilés			0,00	0,00	
V5G	PRODUITS SUR CREDIT - BAIL ET OP. ASSIMILEES			0,00	0,00	
V06	COMMISSIONS			343,53	151,00	
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES			372,33	557,50	
V4C	- Produits sur titres de placement			16,62	16,60	
V4Z	- Dividendes et produits assimilés			0,00	0,00	
	- Produits sur opérations de change			258,75	303,70	
V6A	- Produits sur opérations de hors bilan			96,96	237,20	
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE			75,81	128,20	
V8B	MARGE COMMERCIALE			0,00	0,00	
V8C	VENTE DE MARCHANDISES			0,00	0,00	
V8D	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES			0,00	0,00	
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION			4,00	71,40	
X51	REPRISES D'AMORTIS. ET DE PROV. SUR IMMOB.			0,00	0,00	
X01	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN			145,20	0,00	
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX			0,00	0,00	
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELLES			34,69	8,80	
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS			118,96	777,80	
L80	PERTE DE L'EXERCICE			159,51	0,00	
X84	TOTAL			3562,30	4716,10	

**I - LES INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

Les comptes de la BIA - TOGO sont établis au 31 Décembre 1997 suivant les principes et méthodes comptables généralement admis et conformément aux dispositions de la Banque Centrale en vigueur en la matière.

**II - LES INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE****1<sup>o</sup>) EXAMEN ET ARRET DES COMPTES DE L'EXERCICE  
CLOS LE 31 DECEMBRE 1997****1-1 SITUATION FINANCIERE**

La situation financière de la BIA-TOGO au 31 décembre 1997 est exprimée par le bilan arrêté à 41 513 millions FCFA.

Comparée à la situation au 31/12/1996, elle fait ressortir:

- une augmentation d'actif de	5 135 millions
- une augmentation du passif avant résultat de	4 532 millions
d'où un bénéfice net de	603 millions

Dans le détail, on observe:

**a) Au niveau des ressources:**

- une augmentation des Ressources de trésorerie qui sont passées de 9028 millions au 31/12/96 à 12268 millions au 31/12/1997 soit un accroissement de 3240 millions (35.9 %) qui s'explique par une augmentation des dettes interbancaires à vue de 123.3 % et une diminution des dépôts à terme de 29.3 %.

- une augmentation des Ressources clientèle de 1200 millions soit 5,3 % par rapport à leur niveau au 31/12/1996 qui était de 22 822 millions. Cette variation d'un exercice à l'autre s'analyse comme suit:

* Comptes d'épargne à vue	+ 6,0 %
* Dépôts à terme	- 9,6 %
* Autres dettes à vue	+ 22,4 %

Globalement, les Ressources de la Banque ont enregistré de 1996 à 1997 une progression de 4 400 millions soit 14%.

**b) Au niveau des emplois**

- les Emplois de trésorerie qui s'élèvent au 31/12/1997 à 3 120 millions n'ont pas connu une variation sensible d'un exercice à l'autre.

Ils comprennent au 31/12/1997:

* Encaisse	1 094 millions	soit	35,1%
* Créances interbancaires à vue	2 026 millions	soit	64,9 %
dont 1 205,9 millions d'avances de la Belgoalaise.			

**B.I.A. - TOGO**  
SIEGE SOCIAL - LOME  
13, Rue du Commerce

Président Régulier et Sincère  
- EFOGURC -

- les Emplois clientèle (crédits) quant à eux, ont connu au cours de l'exercice sous-revu un accroissement de 4 669 millions (18%) qui s'analyse comme suit:

* Portefeuille d'effet commerciaux	- 25,2 %
* Comptes ordinaires ( découverts et autres)	+15,4 %
* Autres concours à la clientèle ( crédits à moyen et long termes)	+64,3 %

### c) Taux de couverture des emplois

L'exercice 1997 a été marqué par une insuffisance des ressources clientèle pour la couverture des emplois de même nature ayant pour corrolaire, le recours aux avances interbancaires en l'occurrence celles de la BELGOLAISE.

La moyenne annuelle des ressources au cours de l'exercice 1997 est de 23 470 millions contre 29106 millions pour les emplois soit un taux moyen de couverture de 81%.

## 1-2 - EXPLOITATION

L'exploitation de l'exercice 1997 dégage un bénéfice net de 603,1 millions contre un déficit de 159,5 millions l'exercice précédent soit un taux d'accroissement de 478,1 %.

### a) La marge d'inérêt

Les intérêts perçus ont progressé de 30,9% par rapport à l'exercice 1996 dont 31,5% sont perçus sur les crédits accordés à la clientèle et 7,4% sur les opérations interbancaires.

Les intérêts payés ont également enregistré une hausse mais dans une proportion plus faible que celle des intérêts perçus. L'accroissement qui est de 8,9 % résulte d'une hausse des intérêts payés sur les ressources interbancaires de 37,1% et d'une diminution de 8,4 % sur ceux dus sur les dépôts de la clientèle.

La marge d'intérêt ressort positif de 1 812,5 millions contre 1 199,5 en 1996 , en augmentation de 51,1%.

### b) Les commissions nettes

Elles ont accusé une baisse de 36,6% au cours de l'exercice.

### c) Les frais généraux

La variation des éléments constitutifs de cette rubrique d'un exercice à l'autre se présente comme suit:

* Frais de personnel	( 14,3 %)
* Autres charges d'exploitation	+ 4,9 %
* Amortissements et provisions (nets).	+213,7 %

La baisse de la masse salariale est imputable, pour l'essentiel, au départ à la retraite du Président du Conseil d'Administration à la fin de l'année 1996.

La hausse des dotations aux amortissements et provisions, s'explique par le provisionnement de la majeure partie des créances en souffrance au cours de l'exercice.

Dans l'ensemble, cette évolution favorable de l'activité de la banque s'inscrit dans le plan d'action que la Direction Générale a mis en place pour son redressement.

**B.I.A. - TOGO**  
SIEGE SOCIAL - LOME  
13, Rue de Commerce

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

## 2°) - PERSPECTIVES D'AVENIR

### a) Mise en oeuvre des recommandations de la Commission Bancaire

L'une des recommandations de la Commission Bancaire est l'application du Plan Comptable Bancaire (P.C.B). Conscient de la portée de cette recommandation, la relève du défi est l'un des objectifs que la Direction Générale de la Banque s'est fixée en 1998.

Déjà, une délégation de la Banque est en mission à l'extérieur du Togo pour s'imprégner de l'expérience de certains confrères afin de mettre en oeuvre une stratégie devant permettre la réussite de ce projet.

### b) Recherche de financement

Pour faire face à l'insuffisance des ressources clientèle qui fragilise la structure financière de la Banque, la stratégie mise en place repose sur deux éléments essentiels:

- le développement des ressources clientèle en passant par une redynamisation et une réorientation de la politique commerciale
- le renforcement de la politique de recouvrement des créances compromises

Parallèlement, des négociations sont en cours avec certains partenaires financiers pour la recherche de ressources stables ( emprunts )./.

B.I.A. - TOGO  
SIEGE SOCIAL - LOME  
13, Rue du Commerce

*Acuda*

RECEVU  
FEDERER

18/03/1998,09:53

BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTCI	
M	1997 12 31	T0024	K AC9 01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC D F M
( en millions de F CFA )			
POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		exercice N-1	exercice N
A10	CAISSE	0	775
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	0	5 582
A03	- A vue	0	1 851
A04	. Banques Centrales	0	1 051
A05	. Trésor Public, CCP	0	20
A07	. Autres établissements de crédit	0	780
A08	- A terme	0	3 731
B02	CREANCES SUR LA CLIENTELE	0	31 773
B10	- Portefeuille d'effets commerciaux	0	176
B11	. Crédits de campagne	0	0
B12	. Crédits ordinaires	0	176
B2A	- Autres concours à la clientèle	0	17 972
B2C	. Crédits de campagne	0	519
B2G	. Crédits ordinaires	0	17 453
B2N	- Comptes ordinaires débiteurs	0	13 625
B50	- Affacturage	0	0
C10	TITRES DE PLACEMENT	0	2 086
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	70
D50	CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	0	286
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0	3 986
E01	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0
C20	AUTRES ACTIFS	0	525
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	0	1 395
E90	TOTAL DE L'ACTIF	0	46 478



18/03/1998,09:53

BILAN				DEC 2800		
destiné à la publication						
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT :		BTCI		
M	1997 12 31	T0024	K	AC9	01	3
C	Date d'arrêté	CIB	LC	D	F	M
(en millions de F CFA)						
CODES POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS				
		exercice N-1	exercice N			
F02	DETTES INTERBANCAIRES	0	3 294			
F03	- A vue	0	3 284			
F05	. Trésor Public, CCP	0	14			
F07	. Autres établissements de crédit	0	3 270			
F08	- A terme	0	10			
G02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	0	36 959			
G03	- Comptes d'épargne à vue	0	12 399			
G04	- Comptes d'épargne à terme	0	141			
G05	- Bons de caisse	0	0			
G06	- Autres dettes à vue	0	15 031			
G07	- Autres dettes à terme	0	9 388			
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0			
H35	AUTRES PASSIFS	0	585			
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	0	948			
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	0	278			
L35	PROVISIONS REGLEMENTÉES	0	0			
L10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0			
L20	FONDS AFFECTÉS	0	0			
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	0	0			
L66	CAPITAL OU DOTATION	0	1 700			
L50	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0	69			
L55	RESERVES	0	1 063			
L59	ECARTS A RÉÉVALUATION	0	1 219			
L70	REPORT A NOUVEAU (+/-)	0	53			
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	0	310			
L90	TOTAL DU PASSIF	0	46 478			

BILAN		DEC 2800	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTCI	
M	1997 12 31	T0024	K AC9 01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC D F M
(en millions de F CFA)			
CODES POSTE	HORS BILAN	MONTANTS	
		exercice N-1	exercice N
	ENGAGEMENTS DONNES		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
N1A	En faveur d'établissements de crédit	0	0
N1J	En faveur de la clientèle	0	1 840
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
N2A	D'ordre d'établissements de crédit	0	0
N2J	D'ordre de la clientèle	0	11 519
N3A	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
	ENGAGEMENTS RECUS		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
N1H	Reçus d'établissements de crédit	0	0
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
N2H	Reçus d'établissements de crédit	0	1 635
N2M	Reçus de la clientèle	0	10 988
N3E	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

Jean-Paul GONCON  
Secrétaire Général

KOLANI Dapelbo  
Responsable Comptabilité  
Trésorerie

## **ANNEXES DES AUTRES COMPTES** **ANNUELS INDIVIDUELS OU CONSOLIDES**

### **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

#### *Méthodes d'évaluation utilisées*

- L'évaluation des différents postes du bilan, du hors bilan, du compte de résultat ainsi que les autres indications chiffrées dans l'annexe ; a été effectuée suivant les principes comptables généralement admis figurant dans le nouveau Plan Comptable Bancaire de l'UMOA.

#### *Méthodes d'évaluation des provisions et amortissements*

- Il n'y a pas de règles standards de calcul des provisions. Les taux de recouvrement à pratiquer sur les créances sont fonction de quatre critères définis en comité de Direction. Ces critères sont :

- la taille des dossiers
- la qualité des dossiers
- les chances de récupération
- les prévisions de résultats de l'exercice

Pour le montant des provisions voir tableau «**Situation des comptes de provisions après inventaire exercice 1997**»

- Quant aux amortissements, ils sont calculés suivant la méthode linéaire

#### *Affectation du résultat*

Confère tableau de répartition des résultats

### **II - INFORMATIONS DIVERSES**

#### *Au titre du bilan*

\* Pour l'évaluation des actifs immobilisés (Immobilisations corporelles et incorporelles) voir tableau «**Situation des immobilisations au 31/12/97**»

## \* Répartition des titres

- Au 31/12/97, le montant des titres de placement s'élève à 2.086 Millions dont des provisions des 13 millions. Ces titres ne sont pas cotés

- Aucun titre d'investissement n'a été cédé au cours de l'exercice 1997

## \* Ventilation des créances et des dettes selon la durée initiale

## - Créances des établissements de crédit

## • Crédits à court terme

0 à 6 mois	5.582 Millions
------------	----------------

## - Dépôts

0 à 6 mois	3.284 Millions
6 mois à 1 an	0

## - Créances sur la clientèle

## • Crédits à court terme

0 à 6 mois	13.889 Millions
6 mois à 1 an	1.029 Millions
1 à 2 ans	828 Millions

## • Crédits à moyen terme

2 ans à 5 ans	6.087 Millions
5 ans à 10 ans	6.560 Millions

## • Crédits à long terme

Plus de 10 ans	856 Millions
----------------	--------------

## - Dépôts

0 à 6 mois	36.331 Millions
1 à 2 ans	324 Millions
2 à 5 ans	52 Millions
5 à 10 ans	150 Millions

Il n'y a pas de crédit à durée indéterminée.

\* Ventilation des créances et des dettes selon la durée résiduelle

- Crédits à court terme

• - 0 à 1 mois	13 664 Millions
• - 1 mois à 6 mois	457 Millions
• - 6 mois à 1 an	1 067 Millions
• - 1 à 2 ans	558 Millions

- Crédit à moyen terme

• Moins de 6 mois	8 993 Millions
• 6 mois à 2 ans	2 645 Millions
• 2 à 5 ans	1 009 Millions

- Crédit à long terme

• 0 à 6 mois	372 Millions
• 6 mois à 2 ans	306 Millions
• 2 à 10 ans et plus	178 Millions

\* Nombres et valeur nominale des actions

- La BTCI a un capital de 1 700 Millions FCFA divisé en 170. 000 actions de 10. 000 francs chacune. La détention d'une action confère au détenteur un droit de vote aux Assemblées Générales ordinaires et extraordinaires.

- Nous n'avons pas d'obligation convertible ni de titres similaires

\* Réévaluation du bilan

Au titre de l'exercice 1997, aucun élément du bilan n'a été réévalué.

\* Ventilation des réserves

- La ventilation des réserves après affectation des résultats : voir tableau  
«Situation des fonds propres au 31/12/97 avant et après affectation du résultat»

\* Créances et dettes rattachées à chaque poste du bilan

- Créances rattachées aux comptes d'opération avec la clientèle = 33 Millions.
- Toutes les autres créances rattachées, notamment aux comptes d'opérations de trésorerie et opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de valeurs immobilisées sont nulles.
- Dettes rattachées aux opérations avec la clientèle = 45 Millions
- Toutes les autres dettes rattachées, notamment aux opérations de trésorerie et opérations interbancaires, aux comptes d'opérations sur titres et opérations diverses, et aux comptes de provisions, fonds propres et assimilés sont nulles.

\* Ventilation des comptes de régularisation

Voir Détails des écritures d'inventaires aux 31/12/97

***Au titre du hors bilan***

\* Actifs donnés en garantie

- Il n'a y pas d'actifs donnés en garantie. De même, il n'existe pas d'actifs reçus en garantie.
- A la date de clôture du bilan il ne subsistait aucune opération à terme en devises non encore dénouée.

***Au titre du compte de résultat***

\* Ventilation des commissions tant en produits qu'en charges

- Commissions sur opérations avec les ETS de crédit	107. 500
- Commissions sur opérations avec la clientèle	846. 193. 790
- Commissions relatives aux opérations sur titres	6. 444. 411
- Commissions sur prestations de services	117. 265. 774.

\* Ventilation des frais de personnel

- Traitements et salaires	1. 054. 975. 795
- Charges sociales et charges de retraite	592. 541. 006

\* Ventilation des produits et des charges exceptionnels

- Charges exceptionnelles	1. 790
- Profits exceptionnels	321. 066. 501

\* Charges et produits imputables aux exercices antérieurs

-Charges	11. 310. 716
-Produits	38. 037. 047

\* Plus ou moins value de cession sur les différentes catégories d'immobilisations

Confère tableau «Etat des cessions des immobilisations après inventaire»

**III - AUTRES INFORMATIONS**

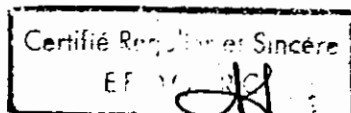
\* Les comptes consolidés

- Les comptes consolidés sont établis par la B.N.P. -Paris sise au 16, rue des Italiens Paris-FRANCE
- Effectif et masse salariale du personnel

Confère tableau «Effectif du personnel et masse salariale»

\* Le montant global des rémunération des membres de la direction

La rémunération globale allouée pendant l'exercice 1997 à l'ensemble des membres de la Direction s'élève à 200.975.214 francs. Il n'y a pas eu d'engagement pour le compte de ces personnes.



*Jean-Paul GANCON*  
Secrétaire Général

*KOLANI Dap...*  
Responsable Comptable  
Trésorerie

BTCL  
TOGO**SITUATION DES COMPTES DE PROVISIONS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1997**

Date d'arrêt : 31/12/1997

En millions de F. CFA

NATURE DES PROVISIONS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b><u>DEPRECIATION DE L'ACTIF</u></b>	<b>4 918,2</b>	<b>4 096,3</b>	<b>1 024,3</b>	<b>1 846,2</b>
Provisions non CES ( CIMA O )	200,0	100,0	110,0	210,0
Crédits en souffrance	4 482,4	1 964,3	790,2	3 308,3
Provisions utilisées	0,0	1 755,9	0,0	-1 755,9
Libération et reprise de provisions	0,0	208,4	0,0	-208,4
Transfert provisions non CES	0,0	0,0	0,0	0,0
Titres de participation	13,4	0,0	0,0	13,4
Autres créances en souffrance	0,0	0,0	0,0	0,0
Immobilisations incorporelles	0,0	0,0	0,0	0,0
Titres des sociétés immobilières d'exploit.	0,0	0,0	0,0	0,0
Autres ( à détailler )	0,0	0,0	0,0	0,0
Congés payés	82,7	52,7	79,5	109,5
Pertes et charges				
Vols et détournements ( Aff. EKPE )	100,0	0,0	41,1	141,1
Transfert à CES	0,0	0,0	0,0	0,0
Litige fiscal	0,0	0,0	0,0	0,0
Indemnité fin de carrière	39,7	15,0	0,0	24,7
Ayant un caractère de réserves	0,0	0,0	0,0	0,0
Provisions pour litiges divers	0,0	0,0	3,5	3,5
<b><u>HORS EXPLOITATION</u></b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
( A détailler )	0,0	0,0	0,0	0,0
	<b>4 918,2</b>	<b>4 096,3</b>	<b>1 024,3</b>	<b>1 846,2</b>

Jean-Paul GONCON  
Secrétaire Général



BTCP  
TOGO**SITUATION DES COMPTES D'AMORTISSEMENTS**  
**APRES INVENTAIRE - EXERCICE 1997**

Date d'arrêté : 31/12/1997

En millions de F. CFA

NATURE DES AMORTISSEMENTS	SOLDE DEBUT D'EXERCICE	REPRISE DE L'EXERCICE	DOTATION DE L'EXERCICE	SOLDE EN FIN D'EXERCICE
<b><u>EXPLOITATION</u></b>	<b>4 558,1</b>	<b>12,6</b>	<b>777,1</b>	<b>5 322,6</b>
Frais et valeurs immobilisées				
Frais d'établissement	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais de logiciel	21,7	0,0	23,8	45,5
Frais mission BNP	0,0	0,0	0,0	0,0
Frais acquisition immobilisation hors expl.	4,1	0,0	1,8	5,9
Frais acquisition immobilisation d'exploit.	4,0	0,0	3,0	7,0
Frais à répartir sur plusieurs exercices	10,4	0,0	12,5	22,9
Immeubles	2 396,2	0,0	519,9	2 916,1
Matériel & mobilier	368,5	8,3	23,5	383,7
Coffres et armoires fortes	18,8	0,0	0,0	18,8
Automobile	79,5	4,3	31,0	106,2
Agencements, aménagements, installations	1 184,9	0,0	60,1	1 245,0
Matériel mécanographique	6,4	0,0	1,2	7,6
Matériel informatique	463,6	0,0	100,3	563,9
<b><u>HORS EXPLOITATION</u></b>	<b>106,5</b>	<b>4,4</b>	<b>20,1</b>	<b>122,2</b>
Immeubles	15,2	0,0	0,9	16,1
Adjudication - 2 ans	6,6	0,0	3,3	9,9
Adjudication + 2 ans	35,4	0,0	11,7	47,1
Matériel & mobilier résidences	49,3	4,4	4,2	49,1
<b>TOTAL</b>	<b>4 664,6</b>	<b>17,0</b>	<b>797,2</b>	<b>5 444,8</b>

REPUBLIQUE TOGOLAISE

## **EFFECTIF DU PERSONNEL ET MASSE SALARIALE**

NOM DE L'ETABLISSEMENT : **BTCI**EXERCICE : **1997**DATE D'ARRETE : **31/12/97**

### **EFFECTIF DU PERSONNEL**

Nationaux de l'UMOA (b)

Non nationaux de l'UMOA (b)

ENSEMBLE

CADRES (a)	EMPLOYES	TOTAL
78	171	249
3	-	3
81	171	252

### **MASSE SALARIALE**

(En millions de francs)

Nationaux de l'UMOA (b)

Non nationaux de l'UMOA (b)

ENSEMBLE

CADRES (a)	EMPLOYES	TOTAL
493 858	379 335	873 193
150 857	-	150 857
644 715	379 335	1 024 050

(a) Cadres : agents de la classe IV et plus

(b) UMOA : BENIN, BURKINA-FASO, COTE D'IVOIRE, MALI, SENEGAL et TOGO

*Jean-Paul GONON*  
Secrétaire Général

*Mr. HYDE Ayl Albert*  
Chef Service des  
Ressources Humaines

15/06/1998, 08:19

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>		<b>( en tableau )</b>	
destiné à la publication		<b>DEC 2880</b>	
ETAT : <b>TOGO</b>		ETABLISSEMENT: <b>BTCI</b>	
M	1997 12 31	T0024	K RE9 01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC D F M
( en millions de F CFA )			
POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 179	974
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	172	143
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	978	819
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	29	12
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R06	COMMISSIONS	0	0
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	60
R4C	- Charges sur titres de placement	0	60
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	51	48
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	2 656	2 853
S02	- Frais de personnel	1 493	1 552
S05	- Autres frais généraux	1 163	1 301
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	565	797
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	1 053	534
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	3
T81	PERTE SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	11
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	176	243
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	217	310
T85	TOTAL	5 897	5 833

15/06/1998, 08:20

COMPTE DE RESULTAT		( en tableau )	
destiné à la publication,		DEC 2880	
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT: BTCI	
M	1997 12 31	T0024	K RE9 01 3
C	Date d'arrêté	CIB	LC D F M
( en millions de F CFA )			
POSTE	PRODUITS	MONTANTS	
		N-1	N
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILEES	4 339	3 837
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	187	157
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	4 146	3 673
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	6	7
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0
V5G	PRODUITS SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
V06	COMMISSIONS	130	349
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	627	719
V4C	- Produits sur titres de placement	98	95
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0	0
V6A	- Produits sur opérations de change	325	420
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	204	204
V6F	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	461	517
V8B	MARGES COMMERCIALES	0	0
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	40	48
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0	0
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	97	0
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	29	12
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	174	351
X83	PERTE DE L'EXERCICE	0	0
TOTAL		5 897	5 833

Certifié Régulier et Sincère

EFG EFG

Jean Paul GONÇON  
Secrétaire GénéralKOLAN Dapello  
Responsable Comptabilité  
Financière

COMPTE DE RESULTAT (en liste)		DEC 2885	
destiné à la publication			
ETAT : TOGO		ETABLISSEMENT : BTD	
C	31/12/97	T0014Z RF 01 A	3
		en millions de Francs CFA	
POSTE		1996	1 997
V6T + PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
R6U - CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS			
V8B + Marges commerciales			
V8C + Ventes de marchandises			
V8D + Variation de stocks de marchandises			
R8L - Variation de stocks de marchandises			
R8G - Achats de marchandises			
R8J - Stocks vendus			
AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION			
W4R + PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		98	109
S01 - FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION		1 109	1 272
S02 - Frais de personnel		686	767
S05 - Autres frais généraux		423	505
X51 + Reprises d'amortissements et de provisions sur immobilisations		16	
T51 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		134	168
X6A + Solde en bénéfice des corrections de valeur sur créances et du hors bilan			
T6A - Solde en perte des corrections de valeur sur créances et du hors bilan		480	505
XO1 + excédent des reprises sur les dotations du fonds pour risques bancaires généraux			
T01 - excédent des dotations sur les reprises du fonds pour risques bancaires généraux			
PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS			
X80 + Produits exceptionnels			
T80 - charges exceptionnelles			
PROFITS ET PERTES/EXERCICES ANTERIEURS			
X81 + Profits sur exercices antérieurs		134	242
T81 - Pertes sur exercices antérieurs		99	277
T82 - IMPOT SUR LE BENEEICE		635	553
T83 RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)		942	816

Carifia Régulier et D. 11.2  
EFOGERC

## COMPTES DE RESULTAT (en liste)

DEC 2885

destiné à la publication

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : LTD

C 31/12/97  
C Date d'arrêté

T0014Z RF 01 A 3  
CIB LC D F P M  
en millions de Francs CFA

POSTE	LIBELLES	1996	1 997
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
<b>V01</b>	<b>+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>2 620</b>	<b>2 604</b>
V03	+ Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	33	18
V04	+ Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	2 586	2 586
V5F	+ Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	1	
V05	+ Autres intérêts et produits assimilés		
<b>R01</b>	<b>- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES</b>	<b>318</b>	<b>348</b>
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	82	111
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	236	237
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
<b>V5G</b>	<b>+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
<b>R5E</b>	<b>- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES</b>		
<b>V06</b>	<b>+ COMMISSIONS</b>	<b>688</b>	<b>787</b>
<b>R06</b>	<b>- COMMISSIONS</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
<b>V4A</b>	<b>+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>221</b>	<b>235</b>
V4C	+ Produits sur titres de placement	71	71
V4Z	+ Dividendes et produits assimilés		
V6A	+ Produits sur opérations de change	117	142
V6F	+ Produits sur opérations de hors bilan	33	22
<b>R4A</b>	<b>- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES</b>	<b>48</b>	<b>25</b>
R4C	- Charges sur titres de placement		
R6A	- Charges sur opérations de change	43	22
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	3	3

Comité Régulier et Supérieur  
EFOGEC

DEC2880 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1997-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 1  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	!MONTANTS N - !MONTANTS N	
!R01 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	211	20
!R03 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER!		
!R04 !INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E!	211	20
!R4D !INTERETS ET CHARGES ASSIMILES SUR DETTES REPRE!		
!R05 !AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
!R5E !CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEE!		
!R06 !COMMISSIONS	1	
!R4A !CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		
!R4C !CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
!R6A !CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE		
!R6F !CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
!R6U !CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
!R8G !ACHATS DE MARCHANDISES		
!R8J !STOCKS VENDUS		
!R8L !VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
!S01 !FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	399	40
!S02 !FRAIS DE PERSONNEL	235	24
!S05 !AUTRES FRAIS GENERAUX	164	15
!T51 !DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS!	50	5
!T6A !SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CR!		
!T01 !EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON!		
!T80 !CHARGES EXCEPTIONNELLES	4	1
!T81 !PERIES SUR EXERCICES ANTERIEURS	10	
!T82 !IMPOTS SUR LE BENEFICE	18	1
!T83 !BENEFICE		
!T85 !TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	693	70
=====		
PRODUITS		
=====		
!V01 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	265	29
!V03 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES INT!	180	20
!V04 !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR!	94	8
!V5F !INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'IN!		
!V05 !AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1	
!V5G !PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE!		
!V06 !COMMISSIONS	3	



2880 COMPTE DE RESULTAT DEC2880 (En tableau)  
Destiné à la publication

Etat : TOGO

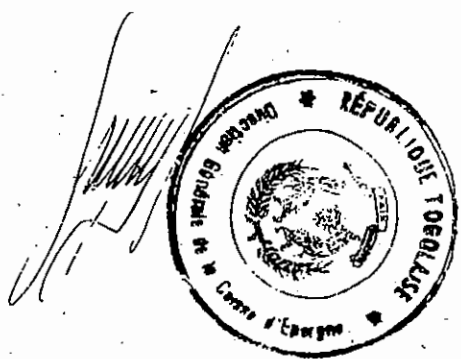
Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1997-12-31 T0003 M RE 01 A 1 Page 2  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	!MONTANTS N - !MONTANTS N
!V4A !PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	! 167 ! 191
!V4C !PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	! 167 ! 191
!V4Z !DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES	! ! !
!V6A !PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	! ! !
!V6F !PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN	! ! !
!V6T !PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	! 36 ! 99
!V8B !MARGES COMMERCIALES	! ! !
!V8C !VENTES DE MARCHANDISES	! ! !
!V8D !VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	! ! !
!W4R !PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	! 12 ! 9
!X51 !REPRISES D'AMORTISSEMENT, ET DE PROVISIONS SUR	! ! !
!X6A !SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SU	! 11 ! !
!X01 !EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND	! ! !
!X80 !PRODUITS EXCEPTIONNELS	! ! !
!X81 !PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	! 13 ! 5
!X83 !PERTE	! 186 ! 102
!X85 !TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE)	! 693 ! 706

*Handwritten signature*





DEC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

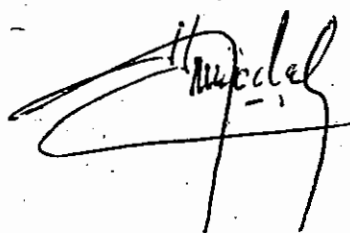
Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1997-12-31 T0003 M RF 01 A 1 Page 1  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	LIBELLE	!EXERCICE N-1!	!EXERCICE N!
!	!PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	!	!
!V01	!INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	265	298
!V03	!+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CRANCES I	180	208
!V04	!+ INTERETS & PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES /	84	8
!V5F	!+ INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'		
!V05	!+ AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1	1
!R01	!- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	- 211	- 204
!R03	!- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INT		- 2
!R04	!- INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L	- 211	- 201
!R4D	!- INTERETS ET CHARGES ASSIMILES / DETTES REPRES		
!R05	!- AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
!V5G	!+ PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMI		
!R5E	!- CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMIL		
!V06	!+ COMMISSIONS	3	2
!R06	!+ COMMISSIONS	-1	
!V4A	!+ PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	167	191
!V4C	!+ PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT	167	191
!V4Z	!+ DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
!V6A	!+ PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		
!V6F	!+ PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
!R4A	!- CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		
!R4C	!- CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
!R6A	!- CHARGES SUR OPERATION DE CHANGE		
!R6F	!- CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
!V6T	!+ PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	36	9
!R6U	!- CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
!	!VENTES, ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS	!	!
!V8B	!+ MARGES COMMERCIALES		
!V8C	!+ VENTES DE MARCHANDISES		
!R8L	!- VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		




DEC2885 COMPTE DE RESULTAT (en liste)  
Destiné à la publication

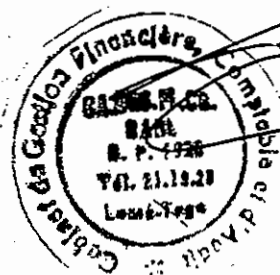
Etat : TOGO

Etablissement: Caisse d'Epargne du Togo

C 1997-12-31 T0003 M RF 01 A 1 Page 2  
C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(En 1 000 000 F.CFA)

!Code!	LIBELLE	!	EXERCICE N-1!	EXERCICE N
!R8G !	- ACHATS DE MARCHANDISES	!	!	!
!R8J !	- STOCKS VENDUS	!	!	!
!	!	!	!	!
!	!AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION	!	!	!
!	!	!	!	!
!W4R !	+ PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	!	12 !	5
!S01 !	- FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	!	- 399 !	- 406
!S02 !	- FRAIS DE PERSONNEL	!	- 235 !	- 248
!S05 !	- AUTRES FRAIS GENERAUX	!	- 164 !	- 158
!	!	!	!	!
!X51 !	+ REPRISES D'AMORTISSEMENT ET DE PROVISIONS SUR!	!	!	!
!T51 !	- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISION!	!	-50 !	-57
!X6A !	+ SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS !	!	11 !	!
!T6A !	- SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR !	!	!	-7
!X01 !	+ EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FO!	!	!	!
!T01 !	- EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU F!	!	!	!
!	!	!	!	!
!	!PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS	!	!	!
!X80 !	+ PRODUITS EXCEPTIONNELS	!	!	!
!T80 !	- CHARGES EXCEPTIONNELLES	!	-4 !	-16
!	!	!	!	!
!	!PROFITS ET PERTES SUR EXECICES ANTERIEURS	!	!	!
!	!	!	!	!
!X81 !	+ PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	!	13 !	5
!T81 !	- PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	!	-10 !	-4
!	!	!	!	!
!T82 !	- IMPOTS SUR LE BENEFICE	!	-18 !	-12
!	!	!	!	!
!L80 !	!RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	!	- 186 !	- 102



Notes annexes aux comptes annuels exercice 1997**Principes comptables**

Les principes comptables ayant servi à l'élaboration des états financiers soumis à votre appréciation sont les suivants :

a- Les états financiers sont élaborés suivant la méthode du coût historique sauf l'immeuble du siège réévalué en 1994

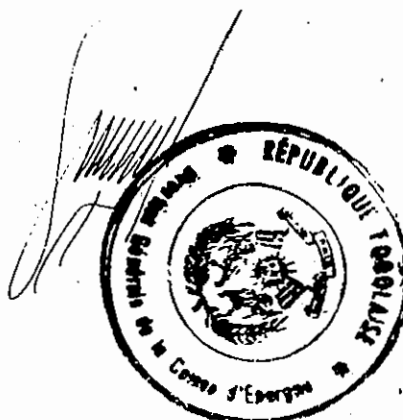
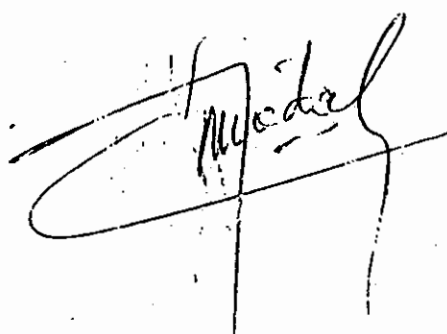
- b- Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire en fonction de la durée de vie estimée des immobilisations. Les principaux taux utilisés sont les suivants :

- |   |   |                       |
|---|---|-----------------------|
| - logiciels                               | : | 20 % et 33,33 %       |
| - Mobilier et Matériel de bureaux         | : | 10 %, 20 % et 33,33 % |
| - Constructions                           | : | 5 %                   |
| - Matériel de transport                   | : | 20 % et 33,33 %       |
| - Agencements, Aménagement, Installations | : | 10 % et 20 %          |

c- Les provisions sur créances douteuses ont été constituées en fonction du cas spécifique de chaque prêt.

d- Les produits sont calculés sur la base des contrats.

e- Les charges d'intérêts sont calculées sur la base du texte réglementaire.



**A- Informations sur le Bilan**

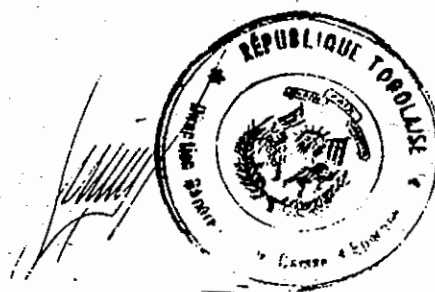
Les mouvements intervenus sur les immobilisations incorporelles et corporelles s'analysent comme suit :

	Solde au 31.12.96	Acquisition ou dotation de l'exercice	Sorties ou reprises de l'exercice	Solde au 31.12.97
<b>Valeurs immobilisées</b>				
Valeurs brutes				
Logiciels et autres	58 518 413			58 518 413
Terrains	92 972 550			92 972 550
Constructions	548 973 058			548 973 058
Matériels et outillage	1 885 457			1 885 457
Matériel et mobilier de bureau	219 637 370	25 601 034		245 238 404
Agenc. Aménag. Installation	165 195 699	23 880 857	211 600	188 864 956
Immobilisation en cours	4 430 664		4 430 664	
Matériel roulant	42 964 760			42 964 760
	<b>1 134 577 971</b>	<b>49 481 891</b>	<b>4 642 264</b>	<b>1 179 417 598</b>
<b>Amortissements</b>				
Logiciels et autres	37 259 794	6 479 472		43 739 266
Constructions	68 991 482	27 448 653		96 440 135
Matériel et outillage	1 885 457			1 885 457
Matériel et Mobilier de bureau	204 643 757	8 997 644		213 641 401
Agenc. Aménag. Installation	123 558 498	10 329 025	211 600	133 675 923
Matériel roulant	30 296 241	3 955 264		34 251 505
<b>TOTAL</b>	<b>466 635 229</b>	<b>57 210 058</b>	<b>211 600</b>	<b>523 845 287</b>

Analyse des créances sur la clientèle  
par échéances selon la durée initiale

12 mois	52 206 215
24 mois	34 863 472
36 mois	341 191 200
plus de 36 mois	<u>540 172 598</u>
Total	968 433 485

Provisions 9 448 883



- Analyse des créances rattachées  
et comptes de régularisation

Créances rattachées sur dépôts à terme	5 917 575
Créances rattachées sur Bons de Trésor	1 883 308
Créances rattachées sur titres d'Etat	<u>58 337 499</u>
	66 138 382

- Comptes de régularisation actif 33 066 321

Charges payées d'avance	19 325 560
Produit à recevoir	698 630
Compte d'attente actif	13 042 131

- Comptes de régularisation Passif 91 265 420

Charges à payer	39 988 689
Compte de liaison SPT	9 227 381
Compte d'attente Passif	42 049 350

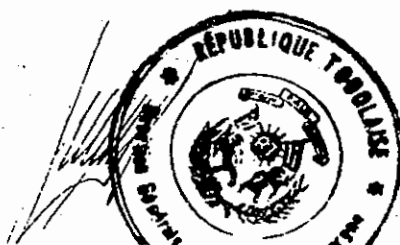
B- Informations sur le résultat et autres

- Commissions sur opérations avec la clientèle	97 906 636
- Commissions sur prestation de service	2 197 966
- Frais de personnel	247 600 775
Salaires et appointements	204 419 059
Charges sociales	43 181 716

Effectif du personnel et masse salariale

	Effectif	Masse salariale
Cadres	25	107 519 185
Employés	54	140 081 590
TOTAL	79	247 600 775

*[Signature]*



**DEC2880 COMPTE DE RESULTAT (En tableau)**  
**Etat: TOGO** **ETABLISSEMENT : SIAB**

C 1997-12-31 T0027 N RE 01 M 1  
 C Date d'arrêté CIB LC D F P M

(en millions de FCFA)

Code	CHARGES	MONTANTS 1996	MONTANTS 1997
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	22	38
R03	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES INTER		1
R04	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES A L'E	22	37
R4D	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR DETTES REPRES		
R05	AUTRES INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		
R5E	CHARGES SUR CREDIT - BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEE		
R06	COMMISSIONS	2	
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	32	51
R4C	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT		
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	32	51
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS DE HORS BILAN		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION		
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	3	
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	222	271
S02	FRAIS DE PERSONNEL	115	158
S05	AUTRES FRAIS GENERAUX	107	113
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	25	56
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CRE	29	
T01	EXCEDENTS DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FON		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	4	1
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	14	107
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE		
T83	RESULTAT	44	
T85	TOTAL (DEBIT COMPTE DE RESULTAT)	397	524
	PRODUITS		
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	143	142
V03	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES INT	24	9
V04	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR CREANCES SUR	86	90
V5F	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR TITRES D'IN	1	
V05	AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILEES	32	43
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILE		8
V06	COMMISSIONS	49	51

Code		MONTANTS 1996	MONTANTS 1997
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	75	110
V4C	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT		30
V4Z	DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES		
V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	70	75
V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS DE HORS BILAN	5	5
V6I	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	4	1
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENT , ET DE PROVISIONS SUR		
X8A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEURS SU		9
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FOND		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	3	12
X81	PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	123	75
X83	RESULTAT		86
X85	TOTAL (CREDIT COMPTE DE RESULTAT)	397	524

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

Numéro d'identification - Africaine  
B.  
Logo

## **I°) INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

L'organisation comptable de la banque est de type décentralisé où chaque service initie les pièces comptables afférentes aux opérations qu'il effectue. Ces pièces sont centralisées à la comptabilité qui procède aux contrôles et classement nécessaires.

Après deux ans d'application, le plan comptable bancaire a connu une évolution positive malgré l'existence de certaines imperfections.

Les comptes de correspondants figurant dans les états sont valorisés au cours des devises concernées au 31-12-97.

A l'exception de quelques rares achats, les fournitures font toujours l'objet de stockage avant leur sortie pour utilisation. Ces sorties sont valorisées au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire et en fonction du nombre de jours réels d'amortissement pour les acquisitions effectuées en cours de mois. Les taux utilisés pour les calculs sont les suivants :

■ Matériel de bureau	20%
■ Mobilier de bureau	10%
■ Matériel Informatique	20%
■ Immeuble hors d'exploitation	8%
■ Matériel de transport	20%
■ Frais d'établissement	33,3%
■ Autres immobilisations incorporelles	20%
■ Agencement, Aménagement, Installation	10%

Les provisions pour dépréciation concernent uniquement les créances litigieuses et contentieuses. Les provisions afférentes à ces créances sont constituées conformément à l'instruction n°94-05 du 16 Août 1994 relative à la comptabilisation et au provisionnement des engagements en souffrance.

Les provisions de passif sont constituées de provisions pour pertes et charges.

L'exercice 1997 s'est soldé par un résultat déficitaire de 86 millions. Conformément à l'article 60 des statuts de la banque, l'Assemblée Générale a décidé d'affecter la perte en Report à nouveau.



## **II INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE**

### **2.1 Au titre du bilan**

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes :

	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
Montant brut début exercice	52	325	152
Montant brut fin exercice	52	484	167
Sortie d'inventaire et transfert	-	19	3
Montant cumulé des amortissements	-	253	143
Dotations aux amortissements de l'exercice		43	13
Reprise d'amortissement de l'exercice		19	2

L'augmentation des immobilisations corporelles est due à la réintégration d'un immeuble cédé fin 1995 pour 100 millions, la vente s'étant mal déroulée.

Cette opération a entraîné également la reprise de la plus value en pertes et la comptabilisation des amortissements non pris en compte depuis la date de la cession.

Les sorties d'inventaire portent sur le matériel et mobilier de bureau totalement amorti et cédé.

Les reprises d'amortissement concernent également les amortissements sur le matériel et mobilier cédé.

La banque a acquis au cours de l'exercice 1997 13 titres d'Etat d'une valeur de 650 millions. Ces titres rapportent des intérêts au taux fixe de 5%.

La situation des créances rattachées se présente ainsi au 31 Décembre 1997.

- Créances rattachées à 13 titres d'Etat = 16 millions
- Créances rattachées aux obligations SNI = 4 millions

La situation des dettes rattachées se présente ainsi au 31-12-1997 :

- Dettes rattachées aux DAT = 3 millions

Les charges à payer s'élèvent à 31 millions et les charges payées d'avance se chiffrent à 6 millions. Les provisions pour pertes et charges s'élèvent à 28 millions. Elles concernent des litiges avec les tiers.

2.2 Au titre du hors bilan

- Engagements de financement donnés en faveur des clients . =80 millions
- Engagements de garantie à l'ordre des établissements de crédit = 345 millions
- Engagements de garantie à l'ordre de la clientèle = 148 millions
- Francs CFA achetés non encore reçus = 103 millions
- Devises vendues non encore livrées = 104 millions

2.3 Au titre du compte de résultat

Les divers produits et charges d'exploitation de l'exercice 1997 se ventilent ainsi :

**PRODUITS**

- Produits sur opérations interbancaires =10 millions
- Produits sur opérations avec la clientèle =214 millions
- Produits sur diverses prestations de service = 119 millions
- Reprise sur provisions et récupération sur créances amorties =171 millions

**CHARGES**

- Charges sur opérations interbancaires = 1 million
- Charges sur opérations avec la clientèle = 37 millions
- Charges sur opérations diverses =51 millions
- Frais généraux =271 millions
  - Salaires et traitement =135
  - Charges sociales = 23
  - Autres frais généraux =113
- Dotations aux amortissements = 56 millions
- Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables = 163 millions

Les charges exceptionnelles et pertes, les produits exceptionnels et profits se présentent ainsi au 31-12-1997 :

**PRODUITS**

- Produits exceptionnels = 12 millions
- Profits sur exercices antérieurs = 75 millions

**CHARGES**

- Charges exceptionnelles = 1 million
- Pertes sur exercices antérieurs =107 millions

### III°) AUTRES INFORMATIONS

L'effectif du personnel de la banque au 31-12-1997 est de 43 personnes .

La masse salariale versée , au cours de l'exercice s'élève à 158 millions .

Le montant des jetons de présence versés aux membres du Conseil d'Administration est de 6,5 millions .



Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC

**COMPTE DE RESULTAT (EN TABLEAU)**  
**DESTINE A LA PUBLICATION**

DEC 2880

ETAT : TOGO

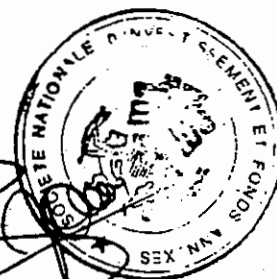
ETABLISSEMENT : SNI & FA

C	1	9	9	7	1	2	3	1	T	0	0	2	0	F	R	E	0	1	A	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

C      Date d'arrêté                      C I B      L C      D      F      F      M  
(En Millions de F CFA)

POSTE:	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	472	513
R03	-Interets et charges assimilees		33
	Sur dettes interbancaires		
R04	-Interets et charges assimilees sur	212	231
	Dettes a l'egard de la clientele		
R4D	-Interets et charges assimilees sur	260	249
	Dettes representees par un titre		
R05	-Autres interets et charges assimilees		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET		
	OPERATIONS ASSIMILEES		
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES		
R4C	-Charges sur titres de placement		
R6A	-Charges sur operations de change		
R6F	-Charges sur operations de hors bilan		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITAT. BANCAIRE		1
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	669	923
S02	-Frais de personnel	358	343
S05	-Autres frais generaux	311	580
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX	248	334
	PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE		264
	VALEUR SUR CREANCES ET/OU HORS BILAN		
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES		
	DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		22
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	13	118
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE	5	5
T83	BENEFICE	167	173
T85	TOTAL (DEBIT COMPTE RESULTAT PUBLIABLE)	1574	2353

Certifié Régulier et Sincère  
EFOGERC





## **I - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES**

La comptabilité de la SNI & FA est assurée, depuis Janvier 1996, par un progiciel de comptabilité bancaire intitulé BANKPLUS.

Ce progiciel fonctionne sur la base du nouveau Plan Comptable Bancaire (PCB). Il comporte en outre divers modules de gestion des opérations de banque (opérations de guichet, gestion des prêts clientèle, gestion des DAT...).

La comptabilité de la SNI & FA est décentralisée. Chaque service opérationnel enregistre ses opérations et le service de Comptabilité procède, avant validation, au contrôle de la conformité des enregistrements selon les normes prescrites par le PCB.

Les difficultés rencontrées sur le progiciel BANKPLUS n'ont par permis à la SNI & FA de procéder à la mise en place de la comptabilité en devises en 1997 comme c'était prévu. Les opérations et les positions en devises sont enregistrées comptablement pour leur contre-valeur en FCFA, au cours de la négociation des devises concernées.

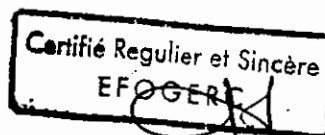
Cependant ce problème est résolu sur l'exercice 1998 avec l'installation d'un nouveau système de comptabilité bancaire intégrée.

Les fournitures stockées sont valorisées, au moment de leur utilisation, au coût moyen pondéré des entrées.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire. Les taux appliqués sont les suivants :

- Construction ..... 5%
- Autres constructions ..... 10%
- Matériels de bureau & autres ..... 20%
- Mobiliers de bureau & autres ..... 10%
- Matériels de transport ..... 33.33%

Les autres constructions, dont le taux d'amortissement est à 10%, sont constituées de bâtiments achevés par un tiers et acquis par notre établissement.



Le montant des amortissements sur les immobilisations corporelles est de FCFA 120 millions au titre de l'exercice 1997.

Les immobilisations incorporelles sont décomposées ainsi:

- frais d'augmentation de capital
- concessions et droits
- frais de programmes (logiciel d'applications de gestion bancaire)

Ces immobilisations sont amorties de façon linéaire sur trois ans.

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actif concernent d'une part les créances contentieuses et litigieuses et, d'autre part les titres de participation. Elles ont été constituées conformément aux instructions en vigueur du Plan Comptable Bancaire.

S'agissant des créances douteuses et litigieuses, la dotation, au titre de l'exercice 1997, s'élève à FCFA 497 millions, le cumul est de FCFA 3,753 milliards pour un montant total de créances de FCFA 4,725 milliards, ce qui donne un taux de couverture de 79%.

Quant aux titres de participation, aucune provision n'a été constituée au cours de l'exercice. Le cumul est de FCFA 80 millions.

Les provisions du passif sont constituées des provisions pour risques et charges et pour les congés dus. Le montant s'élève à FCFA 326 millions au 31.12.97.

Le conseil de Surveillance, réuni le 19 Juin 1998, décide de reporter intégralement à nouveau le bénéfice net après impôt de l'exercice.


## **II - INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE**

### **1) - Au titre du Bilan**

#### **ACTIF IMMOBILISE**

Les informations relatives à l'évolution de l'actif immobilisé sont les suivantes :

Les titres de participation détenus par la SNI & FA ne sont pas cotés.



Les différentes catégories de titres sont les suivantes (en millions de FCFA) :

**A - BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS (BEF)**

• Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie (BTIC)	206
• ECOBANK	35
• Banque Togolaise de Développement (BTD)	307
• Bourse régionale (BRVM) & Dépositaire Central	10
• Société de Gestion et d'Intermédiation du TOGO	55

**B - SOCIÉTÉS IMMOBILIÈRES (SI)**

• SITO	30
--------	----

**C - AUTRES ENTREPRISES**

• Société des Gaz Industriels (TOGOGAZ)	26
• Groupement Togolais d'Assurances (GTA)	25
• Société Togolaise d'Études de Développement (SOTED)	25
• Société d'Administration de la Zone Franche (SAZOF)	5

Les titres de SITO, GTA et SOTED sont provisionnés à 100%.

**DETTES ET CREANCES**

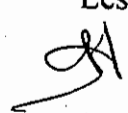
a) - Selon la durée initiale  
(En millions de FCFA)

**Clientèle**

**CREANCES**

• Comptes ordinaires débiteurs	3.645
• Crédits court terme	1.473
• Crédits moyen terme	4.095
• Crédits long terme	235
• Créances en souffrance	4.725

Les provisions sur les créances en souffrance s'élèvent à FCFA 3,753 milliards.





DETTES

• Comptes ordinaires créditeurs	2.139
• Dépôts à terme	4.883
• Comptes Epargne	66
• Dépôts de garantie reçus	789
• Autres dépôts	5.749
• Divers	76
• Dettes représentées par un titre (Obligations et Certificats FNI)	4.037

Etablissements de créditCREANCES

• Comptes ordinaires débiteurs	8.377
• Autres comptes de dépôt	1.329


DETTES

• Comptes ordinaires créditeurs	425
• Dépôts à terme reçus	996

La durée initiale des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est inférieure ou égale à 6 mois.

b) - Selon la durée résiduelle  
(En millions de FCFA)

La durée résiduelle des dettes et créances avec les Etablissements de crédit est à moins de 6 mois.



Les créances saines sur la clientèle se repartissent selon les durées résiduelles suivantes :

• D ≤ 1 mois	3 645
• 1 mois < D ≤ 3 mois	-
• 3 mois < D ≤ 6 mois	1 473
• 6 mois < D ≤ 6 mois	-
• 2 ans < D ≤ 5 ans	4 095
• D > 5 ans	235

Quant aux dettes à l'égard de la clientèle, elles se repartissent comme suit :

• D ≤ 1 mois	2 281
• 1 mois < D ≤ 3 mois	
• D > 5 ans	11 421

#### Les Titres de participation

• D > 5 ans	644
-------------	-----

#### Les Titres de placement

• D ≤ 1 mois	
• D > 5 ans	1 563

#### CRÉANCES ET DETTES RATTACHEES

(En millions de FCFA)

Les créances rattachées sont composées des éléments suivants au 31/12/97 :

• Créances rattachées sur opérations interbancaires	5
• Créances rattachées sur opérations clientèle	218
• Créances rattachées sur opérations de titres	165
• Créances rattachées sur valeurs immobilisées	55

La situation des dettes rattachées se présente au 31/12/97 comme suit :

• Dettes rattachées sur opérations avec les BEF	23
• Dettes rattachées sur opérations avec la clientèle	160
• Dettes rattachées aux obligations	1.082

### **DEBITEURS DIVERS**

Les débiteurs s'analysent comme suit (en millions de FCFA):

	Créances Brutes	Provisions	Créances Nettes
• STM Accréditif	88	88	-
• Avance Conseils réunis	1	-	1
• GTA Avance sinistre	15	-	15
• D'Almeida garanti	6	6	-
• Avance SMT	6	6	-
• Avances sur salaires	7	-	7
• Avances frais hospitalisation	4	-	4
• Avances scolaires	22	-	22
• Avances assurance crédit	23	-	23
• Divers	1	-	1
<b>Total</b>	<b>173</b>	<b>100</b>	<b>73</b>

### **Comptes d'ordre et divers Actif**

(En millions de FCFA)

• Divers compte d'attenté	232
• Comptes de régularisation	135

### **CREDITEURS DIVERS**

Le montant est de FCFA 594 millions et représente essentiellement des dettes fiscales.

**Comptes d'ordre et divers Passif**

(En millions de FCFA)

• Comptes de régularisation	20
• Divers	43

**PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

(En millions de FCFA)

Les provisions pour risques et charges dont le montant est de FCFA 326 millions se décomposent comme suit :

• Garantie FGCET	288
• Congés dus	36
• Autres	2

**2) - Au titre du Hors Bilan**

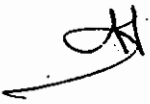
(En millions de FCFA)

Les engagements donnés en faveur de la clientèle s'élèvent à FCFA 2,056 milliards. Il s'agit d'engagements de financement composés d'opérations de crédits documentaires et d'engagements de crédit à la clientèle.

• Engagements, de crédit	128
• Crédits documentaires	1.928

Les engagements de garantie d'un montant de FCFA 1,127 milliards sont d'ordre de la clientèle

Les garanties reçues de la clientèle se chiffrent à FCFA 2,300 milliards.



**3) - Au titre du compte de résultat**  
(En millions de FCFA)

**Les produits**

• Produits des opérations interbancaires	89
• Produits sur opérations avec la clientèle	858
• Commissions	223
• Produits sur opérations financières	177
• Produits divers	861

**Les charges**

• Charges sur opérations de trésorerie	33
• Charges sur opérations avec la clientèle	232
• Charges sur dettes représentées par un titre	249
• Frais généraux	923
. Salaires et charges sociales	343
. Autres frais généraux	580
• Dotations aux amortissements et provisions	850
• Pertes sur créances irrécouvrables	168
• Reprises de provisions	420

**Charges et produits exceptionnels**

• Charges et pertes exceptionnelles	140
• Produits et profits exceptionnels	145

**Impôt sur le bénéfice**

• Impôt sur le bénéfice	5
-------------------------	---



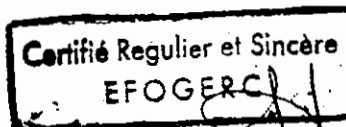
**4) - Au titre des autres informations**

L'effectif de la SNI & FA au 31/12/96 est de 66, reparti comme suit :

- Cadres 37
- Employés 29

La masse salariale est de FCFA 343 millions :

- Cadres 190
- Employés 153



COMPTE DE RESULTAT

( en tableau )

destiné à la publication

DEC 2880

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT: STOCA

M

1997 12 31

T0015

K

REO

01

3

C

Date d'arrêté

CIB

LC

D

F

M

( en millions de F CFA )

POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	49	65
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	49	65
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	0	0
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R06	COMMISSIONS	3	3
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	0
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	77	160
S02	- Frais de personnel	36	88
S05	- Autres frais généraux	41	72
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	5	11
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	0
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	3
T81	PERTE SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	1
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	1	1
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	28	0
T85	TOTAL	163	244





## Annexe 1997

Les chiffres indiqués ci-dessous sont en millions de FCFA.

# 1 - SITUATION FINANCIERE AU 31 DECEMBRE 1997

Elle est exprimée par le bilan arrêté au 31 Décembre 1997 à F 954. Comparé à celui de l'exercice précédent, il fait ressortir :

- une diminution d'Actif de	F	38
- une diminution de Passif de	F	7
faisant apparaître une perte de	F	31
qui sera analysée au point 2.		

## 1.1 - LES ELEMENTS INSCRITS A L'ACTIF

1.1.1 - <u>Caisse</u>	F	1
Contre	F	6
au 31/12/1996, en diminution de	F	5
Soit 83,33 %.		

Le solde de la Caisse est justifié au 31/12/1997 par le procès-verbal d'inventaire de caisse auquel nous avons pris part.

1.1.2 - <u>Créances interbancaires</u>	F	1
Contre	F	17
au 31/12/1996, en baisse de	F	16
Soit 94,12 %.		

- Banque Centrale	-F	4
- Autres Etablissements de Crédit	-F	12
Variation	-F	16

1.1.3 - <u>Créances sur la clientèle</u>	F	795
Contre	F	923
au 31/12/1996, en diminution de	F	128
(13,87 %) qui s'analyse comme suit :		
Crédit à moyen terme	-F	113
Créances en souffrance	-F	15
Variation	-F	128

Les créances impayées et douteuses s'élèvent au 31/12/1997 en valeur brute à F 405 et sont provisionnées à hauteur de 50,9 %.

## Annexe 1997

A notre avis, la couverture des risques par les provisions est insuffisante.

**1.1.4 – Titres de Placements**

F 7

Ce poste n'a pas varié d'un exercice à un autre et est composé de :

- Certificats FNI reçus	F	5
- Certificats FNI à recevoir	F	2
<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>7</b>

**1.1.5 – Immobilisations financières**

F 13

Cette rubrique constituée au 31/12/1997 de :

- Obligations SNI	F	11
- Dépôts et Cautionnements	F	2
<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>13</b>

**1.1.6 – Immobilisations Incorporelles**

F 5

au 31/12/1996, en augmentation de

Contre	F	1
	F	4

**1.1.7 – Immobilisations Corporelles**

F 54

au 31/12/1996, en augmentation de  
(200 %) qui s'explique comme suit :

Contre	F	18
	F	36

- Acquisitions de l'exercice	+F	47
- Amortissements de l'exercice	-F	11
<b>Variation nette</b>	<b>-F</b>	<b>36</b>

Les acquisitions portent sur les éléments ci-après :

- Matériel de transport	F	13
- Matériel et Mobilier de bureau	F	7
- Matériel d'exploitation	F	11
- Agencement, Aménagement, Installation	F	2
- Agencement, Installation Logement	F	2
- Immeubles adjugés	F	12
	<b>F</b>	<b>47</b>

## Annexe 1997

Les pièces justificatives d'acquisitions et les calculs d'amortissements sont vérifiés.

<b>1.1.8 – <u>Autres Actifs</u></b>	F	70
Contre	F	2
au 31/12/1996, en augmentation de	F	68

Ce poste comprend au 31/12/1997, les éléments suivants :

- Compte courant GIEFCA	F	38
- Résultat net (perte) de l'exercice	F	31
- Autres créances rattachées	F	1

Le compte courant GIEFCA est constitué essentiellement par des créances rachetées à STOCA.

<b>1.1.9 – <u>Comptes d'ordres et divers</u></b>	F	8
Contre	F	5
au 31/12/1996 en augmentation de	F	3
(60 %). Il est constitué par les différents comptes de Régularisation Actif.		

## 1.1 – LES ELEMENTS DU PASSIF

<b>1.2.1 – <u>Dettes interbancaires</u></b>	F	658
Contre	F	706
au 31/12/1996, en baisse de	F	48
(6,80 %) qui s'explique comme suit :		
- Dettes à terme envers la BCEAO	+F	20
- Dettes à vue envers les autres Etablissements de crédit	-F	68
Variation	-F	48

<b>1.2.2 – <u>Dettes à l'égard de la clientèle</u></b>	F	2
Contre	F	4
au 31/12/1996, en diminution de	F	2

Ce poste est constitué essentiellement au 31/12/1997 des règlements anticipés de divers clients.

## Annexe 1997

<b>1.2.3 – <u>Autres passifs</u></b>	F	134
Contre	F	124
au 31/12/1996, en augmentation de (8,06 %) qui s'explique comme suit :	F	10
- Avance en comptes bloqués	+F	3
- Créditeurs divers et autres	+F	7
Variation	+F	10

<b>1.2.4 – <u>Comptes d'ordre et divers</u></b>	F	9
Contre	F	7
au 31/12/1996, en augmentation de (28,57 %).	F	2

Les éléments de ce poste ont été vérifiés sur justificatifs et sont constitués par les différents comptes de Régularisation Passif.

<b>1.2.5 – <u>Fonds propres avant résultat</u></b>	F	151
Contre	F	123
au 31/12/1996, en augmentation de (22,76 %).	F	28

Cette augmentation résulte de l'affectation en Report à nouveau de la totalité des bénéfices réalisés (F 28) au cours de l'exercice 1996 suivant la deuxième résolution de l'Assemblée Générale Ordinaire du 15 Avril 1997.

## **2 - EXPLOITATION DE L'EXERCICE**

L'analyse de l'exploitation 1997 se présente comme suit :

### **2.1 – LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE & GENERAUX**

	F	244
Contre	F	163
au 31/12/1996, en augmentation de	F	81
soit 49,69 %.		

Cette rubrique comprend au 31/12/1997 les éléments suivants :

## Annexe 1997

**2.1.1 – Intérêts et Produits assimilés**

	F	175
Contre	F	129
au 31/12/1996, en augmentation de (35,66 %)	F	46

Ce poste est constitué par des produits perçus sur les financements et se compose de :

- Intérêts et produits sur créances bancaires	F	2
- Intérêts et produits sur créances sur la clientèle	F	173
<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>175</b>

**2.1.2 – Autres produits bancaires**

	F	2
Contre	F	11
au 31/12/1996, en baisse de (81,81 %).	F	9

Ils sont constitués au 31/12/1997 de :

- Commissions	F	1
- Produits divers	F	1
<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>2</b>

**2.1.3 – Produits généraux d'exploitation**

	F	2
Contre	F	1
au 31/12/1996, en augmentation de	F	1

**2.1.4 – Produits hors exploitation**

	F	34
Contre	F	22
au 31/12/1996, en augmentation de (54,5 %).	F	12

Les éléments hors exploitation se détaillent au 31/12/1997 comme suit :

- Produits exceptionnels/opérations réalisées avec les clients	F	3
- Reprises sur provisions créances douteuses	F	31
<b>TOTAL</b>	<b>F</b>	<b>34</b>

## Annexe 1997

**2.2 – CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE & GENERALES**

Elles sont composées au 31/12/1997 des éléments ci-après :

**2.2.1 – Charges sur opérations de trésorerie**

F 68

Contre F 52

au 31/12/1996, en diminution de F 16  
(30,77 %).

Elles se composent au 31/12/1997 des :

- Intérêts sur comptes ordinaires F 65

- Autres frais de banque F 3

TOTAL F 68

**2.2.2 – Frais généraux**

F 160

Contre F 77

au 31/12/1996, en augmentation de F 83  
(107,79 %), analysée dans le tableau ci-après :

COMPTES	31/12/1997	31/12/1996	VARIATION	%
Frais de Personnel	88	36	+ 52	144,4
Impôts et Taxes	7	4	+ 3	75
Autres Frais Généraux	65	37	+ 28	75,68
	<u>160</u>	<u>77</u>	<u>83</u>	<u>107,79</u>

Les frais généraux ont été vérifiés dans le détail sur pièces justificatives et n'appellent pas d'observation particulière.

**2.2.3 – Dotations aux amortissements**

F 11

Contre F 5

au 31/12/1996, en augmentation de F 6  
(120 %).

## Annexe 1997

Cette augmentation est consécutive aux acquisitions d'immobilisations corporelles et incorporelles opérées au cours de l'exercice.

**2.2.4 – Charges hors exploitation**

F 5

Contre

F 1

au 31/12/1996, en augmentation de

F 4

Elles sont constituées par :

- Charges exceptionnelles

F 3

- Pertes sur exercices antérieurs

F 1

- Impôts sur le bénéfice

F 1

TOTAL

F 5

**2.3 – RESULTAT DE L'EXERCICE 1997**

L'exploitation de l'exercice 1997 analysée ci-après, autorise les commentaires suivants :

Les Produits normaux d'exploitation se montent au 31/12/1997 à F 177 en augmentation de F 36 (25,53 %) par rapport à l'exercice précédent.

Les charges d'exploitation bancaire ont également connu une hausse sur la période passant de F 52 au 31/12/1996 à F 68 au 31/12/1997.

Les frais généraux qui comprennent les Frais de personnel (F 88), Impôts et Taxes (F 7) et les Autres frais généraux (F 65), s'élèvent globalement à F 160 au 31/12/1997 en augmentation de F 83 (107,79 %) par rapport à l'exercice 1996.

La prise en compte des dotations aux amortissements établit le Résultat d'exploitation à une perte de F 61 contre un bénéfice de F 6 en 1996 soit une diminution de 109,84 % (F 67).

La balance positive des éléments hors exploitation de F 30 provenant essentiellement des reprises sur provisions des créances douteuses, ramène le Résultat de l'exercice à une perte de F 31, en diminution de 211,1 % (F 57) par rapport à l'exercice 1996.

**COMPTE DE RESULTAT** (en tableau)  
destiné à la publication

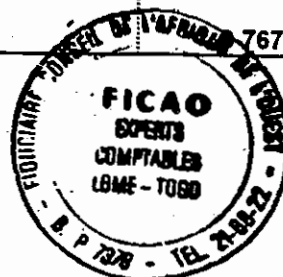
DEC 2880

ETAT : TOGO

ETABLISSEMENT : U T B

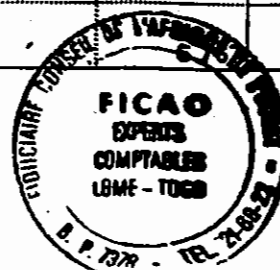
C 31/12/1997 T0009T RE O1 A 1  
C Date d'arrête C I B LC D F P M  
en millions de Francs CFA

POSTE	CHARGES	MONTANTS	
		31/12/1996	31/12/1997
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 431	1 457
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	52	179
R04	- Intérêts et charges assimilées sur dettes à l'égard de la clientèle	1 379	1 278
R4D	- Intérêts et charges assimilées sur dettes représentées par un titre	0	0
R05	- Autres intérêts et charges assimilées	0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R06	COMMISSIONS	0	0
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	0	0
R4C	- Charges sur titres de placement	0	0
R6A	- Charges sur opérations de change	0	0
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	0	0
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	35	47
R8G	ACHAT DE MARCHANDISES	0	0
R8J	STOCKS VENDUS	0	0
R8L	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	3 144	3 628
S02	- Frais de personnel	1 864	2 206
S05	- Autres frais généraux	1 280	1 422
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	668	694
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0	590
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	125	175
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	18	2
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	93
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	634	659
T83	BENEFICE	712	611
T85	TOTAL	7 677	7 956





COMPTES DE RESULTAT (en tableau)						DEC 2880
destiné à la publication						
ETAT : TOGO,			ETABLISSEMENT : U T B			
C	31/12/1997	T0009T	RE	O1	A	1
C	Date d'arrêté	C.I.B LC	D	F	P	M
en millions de Francs CFA						
POSTE	PRODUITS	MONTANTS				
		31/12/1996	31/12/1997			
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	4 391	5 058			
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	600	624			
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	3 791	4 434			
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	0			
V05	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0			
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	0			
V06	COMMISSIONS	436	410			
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	1 035	1 039			
V4C	- Produits sur titres de placement	1	0			
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	0	0			
V6A	- Produits sur opérations de change	781	729			
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	253	310			
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	166	171			
V8B	MARGES COMMERCIALES	0	0			
V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0			
V8D	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES	0	0			
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	189	248			
X51	REPRISES D' AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	247	217			
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	31	0			
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0			
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	1	1			
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	271	812			
X83	PERTE	0	0			
X85	TOTAL		7 956			



# ANNEXE AU COMPTES ANNUELS ARRETE DE L'EXERCICE 1997

## I METHODES UTILISEES

Les comptes de l'exercice 1997 ont été établis selon les principes comptables de base à savoir :

- principe de prudence ;
- coût historique ;
- permanence des méthodes ;
- poursuite de l'activité ;
- indépendance des exercices ;
- non compensation
- sincérité et image fidèle .

Cependant l' U.T.B. avait procédé conformément à la loi n° 95-016 du 18/08/95 , au cours de l'exercice 1994/1995 , à une réévaluation de toutes les immobilisations acquises avant le 12 Janvier 1994 ; ce point a été développé au chapitre II -6 de la présente note .

### 1 - DEVISES

Les divers postes d'actif , de passif et de hors bilan en devises ont été convertis sur la base des cours au 31/12/97 reçus de notre correspondant en FRANCE - BANK PARIS.



## 2 - TITRES

Ils sont comptabilisés à la date de leur acquisition au prix d'achat, frais et coupons exclus. A chaque arrêté, ils sont arrêtés au prix d'acquisition.

## 3 IMMOBILISATIONS

A l'exception des biens réévalués en 1994/1995, ces valeurs sont comptabilisées au coût historique. L'U.T.B utilise la méthode de l'amortissement linéaire pour l'ensemble des immobilisations selon les taux en vigueur qui sont les suivants :

- Immeubles	5 %
- Agencements et Installations	10 %
- Matériel et Mobilier	20 %, 10 %
- Matériel informatique	20 %
- Matériel roulant	33 %

Aucune provision n'a été constituée sur les immobilisations.

## 4 CHANGEMENT DE METHODE ET PRESENTATION DES COMPTES

L'U.T.B a suivi les dispositions du Plan Comptable Bancaire en vigueur depuis le 01/01/96 pour la présentation des comptes et les états financiers.

## II INFORMATIONS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE (en millions de FCFA)

### 1 IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

	Début	Amortissements	Net
Début d'exercice	11 984	9 337	2 647



*[Signature]*



*[Signature]*

Acquisitions	803		
Cessions	( 1 706 )	( 1437 )	
Dotations		694	
Fin d'exercice	11 081	8 594	2 487

## 2 TITRES DE PARTICIPATION

Le portefeuille Titres de participation est constitué des Titres des Etablissements Financiers et des autres Sociétés .

### Etablissements financiers

	Brut	Provision	Net
B.T.D	16	16	0

### Autres Sociétés

TROPICANA	16	16	0
SOTED	8	8	0
SALT	3	3	0
S G I	75	-	75
B R V M	120	-	120

## 3- TITRES DE PARTICIPATION

Le portefeuille titres de Placement est constitué des Bons de Trésorerie de 2 675 millions au 31/12/1997 .



## 4 - VENTILATION SELON LA DUREE INITIALE

	Ets de crédit	Clientèle
D <= 6 mois	11 255	27 446
2a < D <= 5 a	160	
5 a < D <= 10 a		16 008
Créances rattachées	339	604
Créances en souffrance		1 368

## 5 - VENTILATION DES CREANCES SELON LA DUREE RESIDUELLE

	Ets de crédit	Clientèle
D <= 1 mois	11 255	27 446
2a < D <= 5 a		16 008
D > 5 a	160	

## 6 REEVALUATION DES ACTIFS

La réévaluation des immobilisations acquises avant le 12/01/1994 a été obtenue en appliquant à la valeur nette comptable le coefficient 2.

Les annuités d'amortissement ont été majorées en fonction des nouvelles valeurs sans modification de la durée d'amortissement.

La contrepartie au passif de l'augmentation des valeurs d'actif a été enregistrée dans l'exercice 1994/1995 dans les comptes suivants :

Réserves Spéciales de réévaluation pour les biens non amortissables

Provision Spéciale de réévaluation pour les biens amortissables



*Handwritten signature*



*Handwritten signature*

	1994 / 1995	Neutralité d'impôt	Reste
Réserves Spéciales de réévaluation	99 millions	-	99 millions
Provision Spéciale de réévaluation	1 315 millions	362 millions	952 millions
TOTAL	1 414 millions	362 millions	1 051 millions

	1996	Neutralité d'impôt	Reste
Réserves Spéciales de réévaluation	99 millions	-	99 millions
Provision Spéciale de réévaluation	952 millions	247 millions	705 millions
TOTAL	1 051 millions	247 millions	804 millions

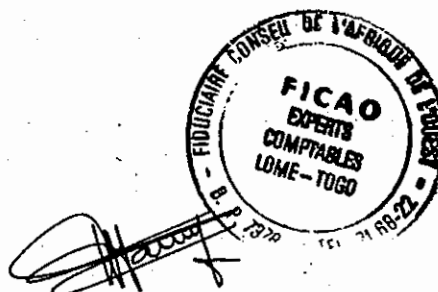
	1997	Neutralité d'impôt	Reste
Réserves Spéciales de réévaluation	99 millions	-	99 millions
Provision Spéciale de réévaluation	705 millions	217 millions	488 millions
TOTAL	804 millions	217 millions	587 millions

## 7 - CAPITAL

Il est de 2 000 milliards de francs CFA et est détenu à 100 % par l'Etat Togolais.

## 8 - RESERVES

Réserves Spéciales	91
Réserves Facultatives	500
Report à Nouveaux de Exercice	332



## 9 - PROVISIONS

Les provisions ont été calculées selon les principes des dispositifs prudentiels ( détail en millions de FCFA )

## ACTIF

Dépréciation des Créances Douteuses Clientèles	5 066
Dépréciation des Titres de Participation	40
Dépréciation des Titres d'Investissement	119

## PASSIF ( provisions pour Charges )

- Indemnités de fin de carrière	37
- Charges des pré - retraités	93
- Provisions pour Pertes et Charges	561
- Provision pour Risques Bancaires Généraux	300

## 10 VENTILATION DES COMMISSIONS

Opérations avec la clientèle	410
Opérations sur les titres	6
Opérations de change	729
Opérations de hors bilan	310
Opérations de prestations de services	503
Opérations avec les Etablissements de Crédit	

TOTAL

1958



**11 FRAIS DE PERSONNEL**

Appointements	1 764
Charges Sociales	442
<b>TOTAL</b>	<b>2 206</b>

**12 CHARGES EXCEPTIONNELLES**

Impôts sur les Bénéfice	659
Autres charges exceptionnelles	2
<b>TOTAL</b>	<b>661</b>

**13 COMPTES DE REGULARISATION****ACTIF**

Produits à recevoir	109
Charges constatées d'avance	98
<b>TOTAL</b>	<b>207</b>

**PASSIF**

Produits constatés d'avance	0
charges à payer	507

**TOTAL****507**