NOM DE L'ETABLISSEMENT DE CREDIT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI SA

DOCUMENT: BILAN RUBRIQUE: ACTIF

PERIODE: 01 JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2019

		Montant	en milliers de BIF	
Intitulés	Numéro de référence de la note explicative	PERIODE CONCERNEE: 30 SEPTEMBRE 2019	PERIODE DE FIN D'ANNEE PRECEDENTE: 31 DECEMBRE 2018	
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec		9 381 458	7 434 342	
les banques et assimilées		7 501 450		
10 - Valeurs en caisse	13	1 469 857	1 313 082	
11 - Banque de la République du Burundi	13	3 763 319		
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	15	346 549	615 507	
14 - Valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	16	3 801 733	3 571 176	
16- Opérations internes au réseau doté d'un organe central				
17- Opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étarnger				
18 - Valeurs à recevoir (banques et assimilées)				
19 - Créances dépréciées nettes des dépréciations (banques et assimilées)				
Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle		16 450 134	21 941 776	
20 - Comptes à vue et comptes débiteurs de la clientèle			· ·	
21 - Crédits de trésorerie	16	10 011 755	14 432 553	
22 - Crédits à l'équipement	16	5 768 237	6 826 763	
23 - Crédits à la consommation	16			
24 - Crédits immobiliers	16	670 142	682 460	
25 - Contrats de location-financement				
27 - Autres opérations avec la clientèle				
28 - Valeurs à recevoir (clientèle)				
29 - Créances dépréciées nettes des dépréciations (clientèle)				
Classe 3 : Comptes d'instruments financiers et divers		26 093 453	21 204 859	
30 – Placements financiers nets des dépréciations	14	23 981 433	20 372 534	
32 - Débiteurs divers	21		100 899	
34 - Comptes de régularisation	16,17	2 112 019		
36 - Valeurs et emplois divers nets				
37 - Impôt sur les bénéfices				
Classe 4 : Comptes de valeurs immobilisées nets		3 437 530		
40 - Immobilisations incorporelles nettes	19	82 834		
41 - Immobilisations corporelles nettes	20	2 116 613	2 237 278	
42 - Immeubles de placement nets				
46 - Titres de participation, de filiales et emplois assimilés nets		1 238 083	895 047	
TOTAL Actif		55 362 575		

Aamir VIRANI

Ida Marie MABUSHI

Directeur des Finances et de l'Administration

Administrateur Directeur Général

BURUNDI S.A.
B.P. 2871 Bujumbura

NOM DE L'ETABLISSEMENT DE CREDIT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI SA

DOCUMENT: BILAN RUBRIQUE: PASSIF

PERIODE: 01 JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2019

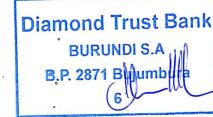
		Montant e	en milliers de BIF
	la note	PERIODE CONCERNEE: 30 SEPTEMBRE 2019	PERIODE DE FIN D'ANNEE PRECEDENTE: 31 DECEMBRE 2018
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec les banques et assimilées		15 854 881	18 136 450
11 - Banque de la République du Burundi	24	12 697 389	11 055 422
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	24	1 873 467	3 189 346
15 - Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	24	1 284 025	3 891 682
16- Opérations internes au réseau doté d'un organe central			·
17- Opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étarnger			
18 - Valeurs à payer (banques et assimilées)			
Classe 2 : Comptes d'opérations avec la clientèle		15 971 007	14 775 097
20 - Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle	25	15 971 007	14 775 097
27 - Autres opérations avec la clientèle			
28 - Valeurs à payer (clientèle)			
Classe 3 : Comptes D'instruments financiers et		2 131 461	800 990
divers 30 – Placements financiers	,		
31 - Dettes représentées par un titre			
33 - Créditeurs divers	26,27	1 485 958	480 117
34 - Comptes de régularisation	26	16 037	
37 - Impôt sur les bénéfices	21,22	629 467	
37 - Impot sur les beliences	21,22	025 107	277 130
Classe 5 : Comptes de provisions pour risques et charges et de capitaux propres et assimilés		21 405 226	20 086 423
50 - Provisions pour risque de crédit inscrites au			
passif	28	566 310	526 189
51- Provisions pour risques et charges (hors risque de			
crédit) 53 - Subventions, fonds publics affectés et fonds			
spéciaux de garantie 54 - Dettes subordonnées			
56 - Gains ou pertes latents ou différés	29	556 207	556 207
57 - Primes liées au capital, réserves	30	8 004 026	
58 - Capital	31	11 000 000	
59 - Résultat net de l'exercice (avec signe négatif en		11 000 000	11 000 000
cas de perte)	32	1 278 683	
Total Passif		55 362 575	53 798 960

Aamir VIRANI

Directeur des Finances et de l'Administration

Ida Marie MABUSHI

Administrateur Directeur Général



DOCUMENT: ETAT DU RESULTAT GLOBAL PERIODE: 01 JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2019

TERIODE . 01 JANVIER AC 30 SEI TEN	1 (Montant	n milliers de BIF	
Produits	Numéro de référence de la note explicative	PERIODE CONCERNEE: 30 SEPTEMBRE 2019	PERIODE PRECEDENTE COMPARABLE : 30 SEPTEMBRE 2018	
70 - Produits sur opérations avec les banques				
et assimilées	1	1 612 213	1 270 778	
71 - Produits sur opérations avec la clientèle	2	2 849 091	2 736 706	
72 - Produits sur opérations sur instruments financiers	3	79 256	22 365	
74 - Commissions sur prestations de service				
75 - Produits accessoires à l'activité bancaire	4	5 495	13 951	
77 - Gains sur risque de crédit	5	99 932	202 239	
78 - Gains sur actifs immobilisés				
79 – Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	22	243 036	189 795	
A. Total Produits		4 889 022	4 435 834	
Charges				
60 - Charges sur opérations avec les banques et assimilées	6	242 643	202 839	
61 - Charges sur opérations avec la clientèle	7	480 049	571 530	
62 - Charges sur opérations sur instruments financiers	8	38 783	13 975	
64 - Commissions sur prestations de service				
65 - Charges accessoires à l'activité bancaire	9	74 885		
66 - Charges générales d'exploitation	10	2 081 068	1 942 313	
67 - Pertes sur risque de crédit				
68 - Pertes sur actifs immobilisés	11	214 921	103 484	
69 - Impôts sur les bénéfices	12	477 991	445 863	
B.Total charges C. RESULTAT NET (A-B)		3 610 340 1 278 683	3 280 003 1 155 830	
C. RESULTAT NET (A-B)	NAME OF TAXABLE PARTY.	1 270 003	1 133 030	
Autres éléments de résultat Global				
81 - Gains ou pertes latents ou différés				
85 - Ajustements de reclassement				
89 - Impôts sur les autres éléments de résultat global				
D. Total Autres éléments de résultat Global				
E. TOTAL DU RESULTAT GLOBAL (C+D)		1 278 683	1 155 830	

Aamir VIRANI

Ida Marie MABUSHI

Directeur des Finances et de l'Administration

Administrateur Directeur Général

Diamond Trust Bank
BURUNDI S.A
B.P. 2871 Burumbura

Diamond Trust Bank Burundi S.A Etats Financiers Interimaires Pour la période clos au 30 Septembre 2019 NOM DE L'ETABLISSEMENT DE CREDIT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI SA DOCUMENT: RATIOS DE SOLVABILITE ET DE LEVIER

PERIODE: 01 JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2019

Eléments	Pourcentage	Normes réglementaires minimales	Normes réglementaires minimales avec volant de conservation de 2,5 %
Ratio de solvabilité de base du noyau dur	62.00%	8.5%	11.0%
Ratio de solvabilité de base	63.20%	10.0%	12.5%
Ratio de solvabilité global	63.90%	12.0%	14.5%
Ratio de levier	32.20%	5.0%	5.0%

Aamir Virani

Ida Marie MABUSHI

Directeur des Finances et de

Diamond Trust Bank Burund Schein Général BURUNDI S.A

B.P. 2871 Bujumbura

NOM DE L'ETABLISSEMENT DE CREDIT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI SA NOTES EXPLICATIVES: Montant en millers de BIF

		30-Sep-19	30-Sep-18	16	Prêts et créances sur la Clientèle	30-Sep-19	31-Dec-1
1	Produits/ opérations avec les banques et assimilées	BIF'000	BIF'000		Prêts financiers	3,801,733	3,571,176
1	ntérêts sur comptes ordinair de la Banque de la	1,610,930	1,268,494		Crédits de trésorerie	10,011,755	14,432,553
200	République du Burundi					5,768,237	6,826,763
I	nterets sur placement bancaires	1,282 1,612,213	2,284 1,270,778		Crédits à l'équipement Crédits immobiliers	670,142	682,46
		1,012,213	1,270,778		Créances dépréciées	102,833	129,010
					00 (00 (00 (00 (00 (00 (00 (00 (00 (00	20,354,700	25,641,96
2	Produits sur opérations avec la clientèle			17	Autres Actif		
	ntérêts sur crédits de trésorerie	1,296,573	1,119,928		Arteiles en cours de collecte	901,960	87,843
	ntérêts sur crédits à l'équipement	1,173,280	1,399,608		Produits à Charges Constatés d'avance	416,172	633,98
	ntérêts/opérations diverses avec la clientèle	379,237	217,170		Autres	13,355	9,59
	mereus operations arrestes area in enemere	2,849,091	2,736,706			1,331,487	731,42
3	Produits sur opérations sur instruments financiers			CHARLES AND STREET, SALES	Droits d'utilisation des actifs (immeubles loués)		
	Produits sur opérations de change	79,256	22,365		Au début de l'exercice	-	-
572		79,256	22,365		Acquisitions au court de la période	843,819	•
	Produits accessoires à l'activité bancaire Produits accessoires à l'activité bancaire	5,495	13,951		Dépreciation A la fin de la période	(63,286) 780,533	
	roduits accessoires a ractivite bancaire	5,495	13,951		Immoblisation incorporelles	700000	
5 (Gains sur risque de crédit				Couts d'acquisition	1,504,360	1,478,37
	Gains sur risque de crédit	99,932	202,239	100 CENTER STATE STATE	Amortissement cumulés	(1,421,527)	(1,392,71
8	7	99,932	202,239		Valeur comptable net	82,834	85,65
	Charges sur opérations avec les banques et assimilées						
	ntérêts sur comptes ordinair de la Banque de la	242,643	202,839	70	Immoblisation Corporelles		
	République du Burundi			20		100 505	400.73
		242,643	202,839		Terrain Immeubles loués	408,725 771,059	408,72 812,61
	Charges sur opérations avec la clientèle ntérêts sur comptes créditeurs de la clientèle	43,416	28,689		Amenagement sur immeubles	96,861	110,87
	ntérêts sur comptes d'épargne	135,985	116,037		Vehicules	27,976	52,00
	ntérêts sur dépôts à terme	300,648	426,805		Mobier, equipement de bureau et	811,993	853,0
		480,049	571,530		informatique	2,116,613	2,237,2
8	Charges sur opérations sur instruments financiers			21	Impôt et taxes		
	Pertes sur réévaluation des avoirs et engagements en	38,783	13,975				
	levises				Impôt de la péeriode	199 001	
0	Charges accessoires à l'activité bancaire	38,783	13,975		Impôt courant du Impôt différé (actif)	477,991	54,1 (1,14
233		71 00¢			importante (asia)		
	Autres charges sur opérations sur instruments financiers	74,885	-			477,991	52,98
		74,885			Benefice avant impot	1,756,675 527,003	1,842,7 552,8
	Charges générales d'exploitation Charges de personnel	789,468	712,842		Impôt dû Impôt sur charges non deductibles	23,900	97,1
	Charges liées aux locaux	556	106,359		Impôt sur charges deductibles	-	(510,3
	Honoraires et prestations externes	989,514	810,051		Impôt sur participation dans les entreprises as	(72,911)	(86,6
	Autres charges externes	98,293	131,562		Total impot du	477,991	52,9
	Autres charges d'exploitation	174,430	96,649	D)	Impôt à recouvrer / payer		
	Dotations aux amortissements des immobilisations	28,807	84,850		Solde d'ouverture	100,899	41,0
		2,081,068	1,942,313		Impôt courant du	(477,991)	(54,12
11	Pertes sur actifs immobilisés				Acomptes payés	27,063	113,9
	Dotations pour dépréciations des immobilisations	214,921	103,484		Totakl impot à recouvrer	(350,029)	100,89
影		214,921	103,484	21	Impôt différé (passif)		
12	Impôts sur les bénéfices	477,991 477,991	445,863 445,863	(a)	Impôt différé (actif) Solde d'ouverture	155,048	174,4
		4/7,991	445,003		Impôt différé courant	-	53,3
13	Caisse et Banque Centrale	30-Sep-19	31-Dec-18		Adjustment sur IFRS9		(72,7
	Avoir en Caisse	1,469,857	1,313,082		Au 31 Decembre	155,048	155,0
	Banque Centrale	3,763,319	1,934,577	(b)	Impôt différé (passif)	434,486	382,
11	Placement financiers	5,233,176 30-Sep-19	3,247,659 31-Dec-18		Solde d'ouverture Impôt différé courant	454,460	52,2
	Obligation du Trésor	23,981,433	20,347,928		A la fin de la période	434,486	434,4
	Intérêts courus	-	24,606		Impôt différé net actif (passif)		
15	Comptes Ordinaires de banques à l'étranger	23,981,433 30-Sep-19	20,372,534 31-Dec-18	(c)		(250, 420)	(207.1
	Diamond Trust Bank Kenya	341,437	610,296		Solde d'ouverture Adjustment sur IFRS9	(279,438)	(207,8
	Diamond Trust Bank Kenya Diamond Trust Bank Tanzania	5,112	5,210		Impôt différé courant (actif)		1,
		346,549	615,507		A la fin de l'année	(279,438)	(279,
10101		30.5	A SECTION A		30-Sep-18	THE PARTY OF THE P	1000 4000
	Parteipations dans les entreprises associées	30-Sep-19 BIF'000		31-Dec-18 BIF'000			
	Jubilee Insurance Company of Burundi S.A	895,047		606,363	606,363		
	Au debut de l'exercice						
	Au debut de l'exercice Resulats apres impot	243,036		288,684	189,795		

Diamond Trust Bank
BURUNDI S.A
B.P. 2871 Bujumbura

NOM DE L'ETABLISSEMENT DE CREDIT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI SA NOTES EXPLICATIVES (Suite)

28.87							
23 A	Autres investissement	30-Sep-19	31-Dec-18	27	Résponsabilités loacative	30-Sep-19	31-Dec-18
B	BI-SWITCH S.M- INVESTMENT	100,000	- 1		Au début de l'exercice	840,947	~
		100,000	1-		Implication du loyer	(24,033)	-
					A la fin de la période	816,914	-
d	Comptes de trésorerie et l'opérations avec les banques et sssimilées			28	Provisions pour risque de crédit inscrites au passif		
	Banque de la Republique du Burundi	12,697,389	11,055,422		Provisions pour créances saines	142,942	187,228
	Comptes ordinaires des banques et ssimilés	1,873,467	3,189,346		Provisions pour créances à surveiller	423,368	338,961
	Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	1,284,025 15,854,881	3,891,682 18,136,450			566,310	526,189
1000	Comptes à vue et comptes créditeurs		9,011,792	29	Gains ou pertes latents ou différés		
10000	le la clientèle Comptes à vue de la clientèle	9,014,641 9,014,641	9,011,792		Gains ou pertes latents sur actifs financiers	73 200	73 200
222675	Comptes à vue de la chentele Comptes d'épargnes	3,373,513	3,089,291		Ecarts de réévaluation des immobilisations	483,007	483,007
	Comptes a épargnes Dépôts et Comptes à terme	3,582,853	2,674,014		Death de rectadation des minicompanions	556,207	556,207
2000	Comptes à terme	3,582,853	2,674,014				,
	comples a terme	15,971,007	14,775,097				
6				30	Primes liées au capital, réserves		
535525	Autres passifs	224 ((2	75,726		Réserve légale	361,962	286,905
1200	Cheques certifiés	234,662 321,287	220,419		Réserve d'investissement/Art. 17 Loi No.1/17 du 22	630,963	180,623
S S S S S S S S S S S S S S S S S S S	Charges à payer	321,287	220,419		ACSCIVE WINVESUSSEMENDANT. 17 LOI 110.1/17 du 22	030,203	100,023
	D	16.027	41,435		Report à nouveau	7,084,302	5,746,680
255	Revenu différé Autres dettes	16,037 33,430	102,177			8,077,226	6,214,208
1500	Autres dettes Contribution Socio-écomique	79,665	81,795	31	Capital	0,077,220	0,227,200
53	Contribution Socio-ecomique	685,081	521,552	31	Capital souscrit appelé et versé	11,000,000	11,000,000
		003,001	264,26	4414	Cupital Solderit appelle et verse	11,000,000	11,000,000
				32	Résultat net de l'exercice	1,278,683	1.789.818
100							

