DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S. A.

LES ETATS FINANCIERS ET LES RATIOS

DE SOLVABILITE ET DE LEVIER

POUR LA PERIODE DU 30 SEPTEMBRE 2021

DIAMOND TRUST BANK

NOM DE L'ETABLISSEMENT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S.A
DOCUMENT : BILAN
RUBRIQUE : ACTIF
PERIODE: 30 SEPTEMBRE 2021

Montant en milliers de BIF

INTITULES	Numéro de référence de la note explicative	Période concernée: 30-09-2021	Période de fin d'année précédente: 31-12-2020
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec les banques et assimilées		**7 804 563**	**13 699 671**
10 - Valeurs en caisse	1	1 236 876	2 321 194
11 - Banque de la République du Burundi	2	157 820	4 158 858
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	3	76 120	985 592
14 - Valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	4	6 333 747	6 234 027
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		**23 301 722**	**20 005 772**
20 - Comptes à vue et comptes débiteurs de la clientèle			
21 - Crédits de trésorerie	5	11 681 329	8 561 423
22 - Crédits à l'équipement	6	5 596 964	6 858 186
23 - Crédits à la consommation			
24 - Crédits immobiliers	7	2 368 617	540 427
25 - Contrats de location-financement			
27 - Autres opérations avec la clientèle	8	3 654 813	4 045 736
28 - Valeurs à recevoir (clientèle)			
29 - Créances dépréciées nettes des dépréciations (clientèle)			
Classe 3 : Comptes d'instruments financiers et divers		**34 603 882**	**29 205 980**
30 – Placements financiers nets des dépréciations	9	33 670 708	27 901 285
32 - Débiteurs divers	10	5 418	70 145
34 - Comptes de régularisation	11	927 756	1 234 550
36 - Valeurs et emplois divers nets			
37 - Impôt sur les bénéfices			
Classe 4 : Comptes de valeurs immobilisées nets		**2 833 068**	**2 915 739**
40 - Immobilisations incorporelles nettes	12	182 057	223 755
41 - Immobilisations corporelles nettes	13	2 251 012	2 291 984
42 - Immeubles de placement nets			
46 - Titres de participation, de filiales et emplois assimilés nets	14	400 000	400 000
TOTAL Actif		**68 543 235**	**65 827 162**

Aamir VIRANI

Directeur Général Adjoint chargé des Finances et de l'Administration

Ida Marie MABUSHI

Administrateur Directeur Général

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

DTB | DIAMOND TRUST BANK

NOM DE L'ETABLISSEMENT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S.A
DOCUMENT : BILAN
RUBRIQUE : PASSIF
PERIODE: 30 SEPTEMBRE 2021

Montant en milliers de BIF

INTITULES	Numéro de référence de la note explicative	Période concernée: 30-09-2021	Période de fin d'année précédente: 31-12-2020
Classe 1 : Comptes de trésorerie et d'opérations avec les banques et assimilées		**17 428 504**	**13 263 202**
11 - Banque de la République du Burundi	15	10 006 010	3 001 150
13 - Comptes ordinaires des banques et assimilés	16	4 409 479	7 354 581
15 - Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	17	3 013 015	2 907 471
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		**23 580 502**	**27 558 584**
20 - Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle	18	23 580 502	27 558 584
27 - Autres opérations avec la clientèle			
28 - Valeurs à payer (clientèle)			
Classe 3 : Comptes d'instruments financiers et divers		**1 828 759**	**1 433 131**
30 – Placements financiers			
31 - Dettes représentées par un titre			
33 - Créditeurs divers	19	691 469	1 236 558
34 - Comptes de régularisation	20	527 617	16 510
37 - Impôt sur les bénéfices	21	609 673	180 063
Classe 5 : Comptes de provisions pour risques et charges et de capitaux propres et assimilés		**25 705 469**	**25 207 213**
50 - Provisions pour risque de crédit inscrites au passif	22	1 122 796	1 122 796
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	23	556 207	1 503 785
57 - Primes liées au capital, réserves	24	10 893 241	9 144 709
58 - Capital	25	11 000 000	11 000 000
59 - Résultat net de l'exercice (avec signe négatif en cas de perte)	26	2 133 226	2 435 922
Total Passif		**68 543 235**	**67 462 130**

Aamir VIRANI

Directeur Général Adjoint chargé des Finances et de l'Administration

Ida Marie MABUSHI

Administrateur Directeur Général

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

DTB | DIAMOND TRUST BANK

NOM DE L'ETABLISSEMENT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S.A
DOCUMENT : ETAT DU RESULTAT GLOBAL
PERIODE: 30 SEPTEMBRE 2021

PRODUITS	Numéro de référence de la note explicative	Période concernée: 30-09-2021	Période précédente comparable: 30 - 09 - 2020
70 - Produits sur opérations avec les banques et assimilées	27	1 902 067	1 316 760
71 - Produits sur opérations avec la clientèle	28	3 068 445	1 929 438
72 - Produits sur opérations sur instruments financiers	29	1 091 933	57 182
74 - Commissions sur prestations de service			
75 - Produits accessoires à l'activité bancaire	30	4 375	13 554
77 - Gains sur risque de crédit	31	203 407	392 096
78 - Gains sur actifs immobilisés			
79 – Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	32		156,270
A. Total Produits		**6 270 227**	**3 865 300**
CHARGES			
60 - Charges sur opérations avec les banques et assimilées	33	164 735	264 586
61 - Charges sur opérations avec la clientèle	34	757 497	482 437
62 - Charges sur opérations sur instruments financiers	35	32 246	26 213
64 - Commissions sur prestations de service			
65 - Charges accessoires à l'activité bancaire	36	44 788	80 588
66 - Charges générales d'exploitation	37	2 437 736	1 688 823
67 - Pertes sur risque de crédit	38	176 998	148 905
68 - Pertes sur actifs immobilisés			
69 - Impôts sur les bénéfices	39	523 001	321,309
B.Total charges		**4 137 001**	**3 012 861**
C. RESULTAT NET (A-B)			
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)		**2 133 226**	**852 439**

Aamir VIRANI

Directeur Général Adjoint chargé des Finances et de l'Administration

Ida Marie MABUSHI

Administrateur Directeur Général

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

DTB | DIAMOND TRUST BANK

NOM DE L'ETABLISSEMENT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S.A

DOCUMENT: RATIO DE SOLVABILITE ET DE LEVIER

PERIODE: 30 JUIN 2021

Eléments	Elements	Pourcentage	Normes réglementaires minimales	Normes réglementaires minimales avec volant de conservation de 2,5 %
Ratio de solvabilité de base du noyau dur	Core hard solvency ratio	54.10%	8.5%	11.0%
Ratio de solvabilité de base	Core solvency ratio	58.10%	10.0%	12.5%
Ratio de solvabilité global	Overall solvency ratio	59.20%	12.0%	14.5%
Ratio de levier	Leverage ratio	30.50%	5.0%	5.0%

Aamir VIRANI

Directeur Général Adjoint chargé des Finances et de l'Administration

Ida Marie MABUSHI

Administrateur Directeur Général

Diamond Trust Bank
BURUNDI S.A
B.P. 2871 Bujumbura
6

DTB | DIAMOND TRUST BANK

NOM DE L'ETABLISSEMENT: DIAMOND TRUST BANK BURUNDI S.A

NOTES EXPLICATIVES SUR DES ETATS FINANCIERS

RUBRIQUE : ACTIF

	30-Sep-21	31-Dec-20
	BIF'000	BIF'000
1 Valeurs en caisse		
Billets et monnaies burundais	434,903	1,093,610
Billets et monnaies étrangers	801,973	1,227,584
	1,236,876	**2,321,194**
2 Banque de la République du Burundi		
Banque de la République du Burundi - Compte ordinaire en BIF	48,019	4,075,763
Banque de la République du Burundi - Comptes ordinaires en devises	109,801	83,095
	157,820	**4,158,858**
3 Comptes ordinaires des banques et assimilés		
Comptes ordinaires des correspondants étrangers	**76,120**	**985,592**
4 Valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs		
Prêts financiers	6,299,940	6,205,311
Intérêts courus à recevoir	33,806	28,716
	6,333,747	**6,234,027**
5 Crédits de trésorerie		
Créances commerciales	**11,681,329**	**8,561,423**
6 Crédits à l'équipement		
Crédits à l'équipement aux entreprises	2,466,875	4,328,675
Autres crédits à l'équipement	3,055,225	2,418,242
Intérêts courus à recevoir	74,864	111,269
	5,596,964	**6,858,186**
7 Crédits immobiliers		
Crédits à l'habitat	533,267	95,364
Crédits immobiliers aux promoteurs	1,825,288	440,217
Intérêts courus à recevoir	10,061	4,846
	2,368,617	**540,427**
8 Autres opérations avec la clientèle		
Prêts à la clientèle financière	3,653,798	4,044,612
Intérêts courus à recevoir	1,015	1,124
	3,654,813	**4,045,736**
9 Placements financiers		
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance non encore dépréciés	**33,670,708**	**27,901,285**
10 Débiteurs divers		
Sommes dues par l'état	-	60,721
Sommes diverses dues par le personnel	5,418	9,424
	5,418	**70,145**
11 Comptes de régularisation		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	450,383	697,848
Autres Comptes de régularisation	477,373	536,702
	927,756	**1,234,550**
12 Immobilisations incorporelles		
Logiciels informatiques	1,723,296	1,705,627
Amortissements des logiciels informatiques	(1,541,240)	(1,481,872)
	182,057	**223,755**
13 Immobilisations corporelles		
Immobilisations corporelles d'exploitation	4,440,114	4,240,753
Amortissements des immobilisations corporelles	(2,189,102)	(1,948,769)
Dépréciation des immobilisations corporelles	**2,251,012**	**2,291,984**
14 Titres de participation, de filiales et emplois assimilés	**400,000**	**400,000**

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

DTB | DIAMOND TRUST BANK

RUBRIQUE: PASSIF	30-Sep-21	31-Dec-20
15 Banque de la République du Burundi		
Banque de la République du Burundi - comptes de refinancement	10,004,347	3,000,000
Intérêts courus	1,664	1,150
	10,006,010	**3,001,150**
16 Comptes ordinaires des banques et assimilés		
Comptes ordinaires des institutions de microfinance au Burundi	4,381,569	7,342,046
Comptes ordinaires des banques à l'étranger	27,910	12,535
	4,409,479	**7,354,581**
17 Valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs		
Autres comptes créditeurs	3,005,000	2,905,000
Intérêts courus	8,015	2,471
	3,013,015	**2,907,471**
18 Comptes à vue et comptes créditeurs de la clientèle		
Comptes à vue	9,617,055	12,428,026
Comptes d'épargne	5,098,112	4,957,990
Dépôts et comptes à terme	8,743,500	10,126,500
Intérêts courus	121,835	46,068
	23,580,502	**27,558,584**
19 Créditeurs divers		
Sommes dues à l'état	101,013	126,017
Divers autres Créditeurs	590,457	1,110,541
	691,470	**1,236,558**
20 Comptes de régularisation		
Charges à payer et produits constatés d'avance	**527,617**	**16,510**
21 Impôt sur les bénéfices		
Impôt courant	429,609	-
Impôt différé	180,063	180,063
	609,672	**180,063**
22 Provisions pour risque de crédit inscrites au passif		
Provisions pour créances saines et à surveiller	**1,122,796**	**1,122,796**
23 Gains ou pertes latents ou différés		
Gains ou pertes latents sur actifs financiers disponibles à la vente	73,200	1,020,778
Ecarts de réévaluation des immobilisations	483,007	483,007
	556,207	**1,503,785**
24 Primes liées au capital, réserves		
575 - Réserve légale	538,865	451,438
5795 - Diverses autres réserves	1,692,381	1,167,821
5799 - Report à nouveau (créditeur ou débiteur en montant négatif)	8,661,995	7,525,450
	10,893,241	**9,144,709**
25 Capital		
Capital	11,000,000	11,000,000
	11,000,000	**11,000,000**
26 Résultat net de l'exercice (avec signe négatif en cas de perte)		
Bénéfice ou perte de l'exercice	2,133,226	2,435,922
	2,133,226	**2,435,922**

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

DTB | DIAMOND TRUST BANK

RUBRIQUE: COMPTE DE RESULTAT	30-Sep-21	31-Dec-20
27 Produits sur opérations avec les banques et assimilées		
Intérêts sur comptes ordinaires des banques et assimilées	1,362	415
Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts&autres comptes débiteurs	8,796	469
	1,891,909	1,315,876
Intérêts sur titres de créances émis par les banques et assimilées		
	1,902,067	**1,316,760**
28 Produits sur opérations avec la clientèle		
Intérêts sur comptes débiteurs de la clientèle	327,309	210,266
Intérêts sur crédits de trésorerie	1,080,729	704,865
Intérêts sur crédits à l'équipement	1,660,407	1,014,307
	3,068,445	**1,929,438**
29 Produits sur opérations de change		
Gains sur opérations de change	11,330	3,986
Gains sur réévaluation des avoirs et engagements en devises	77,895	46,763
Commissions sur opérations de change	2,650	6,433
Produits sur titres de participation, de filiales et emplois assimilés	1,000,058	-
	1,091,933	**57,182**
30 Produits accessoires à l'activité bancaire	**4,375**	**13,554**
31 Gains sur risque de crédit		
Reprises de dépréciations des créances	203,407	126,646
Reprises de dépréciations sur base collective	-	265,450
	203,407	**392,096**
32 Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	**-**	**156,270**
33 Charges sur opérations avec les banques et assimilées		
Intérêts sur comptes ordinaires de la Banque de la République du Burundi	164,735	264,586
	164,735	**264,586**
34 Charges sur opérations avec la clientèle		
Intérêts sur comptes créditeurs de la clientèle	129,631	36,390
Intérêts sur comptes d'épargne	195,704	102,740
Intérêts sur dépôts à terme	432,162	343,307
	757,497	**482,437**
35 Charges sur opérations de change		
Pertes sur réévaluation des avoirs et engagements en devises	32,246	26,213
	32,246	**26,213**
36 Charges accessoires à l'activité bancaire		
Charges d'intérêts sur contrat location	44,788	41,035
Amortissement sur le droit d'utiliser l'actif sur contrat location	-	39,553
	44,788	**80,588**
37 Charges générales d'exploitation		
Charges de personnel	900,214	577,207
Charges liées aux locaux	675	640
Honoraires et prestations externes	939,681	789,073
Autres charges externes	26,216	43,548
Autres charges d'exploitation	130,179	80,286
Dotations aux amortissements des immobilisations	440,771	198,069
	2,437,736	**1,688,823**
38 Pertes sur risque de crédit		
Dotations pour dépréciations des créances	176,998	-
Dotations aux provisions pour créances saines et à surveiller	-	148,905
	176,998	**148,905**
39 Impôts sur les bénéfices	**523,001**	**321,309**

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

DTB | DIAMOND TRUST BANK

	RUBRIQUE: ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE	30-Sep-21	31-Dec-20
40	**Caisse et Banque Centrale comme repris dans le flux de tresorerie**		
	Caisse et Banque Centrale	1,394,696	6,480,052
	Réserve obligatoire	(930,090)	(1,134,619)
	Avoirs auprès des banques et assimilés	76,120	985,592
	Dépots recus de la Banque Centrale	(10,006,010)	(3,001,150)
		(9,465,284)	**3,329,875**
41	**Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions**		
	Reprises de dépréciations des créances	203,407	299,321
	Dotations aux provisions pour créances saines et à surveiller	(176,998)	(161,892)
		26,409	**137,429**

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