





# Siège Social de la Sogebank

Inauguré en 1996, ce bâtiment symbolise les efforts d'un groupe d'hommes et de femmes résolument engagés dans la construction d'un avenir meilleur pour notre chère nation.

Vérification Externe Mérové-Pierre Cabinet d'Experts Comptables,

Avocat-Conseil Cabinet Pasquet, Gousse & Associés

# **SOMMAIRE**

Message du Président Directeur Général	4
Conseil d'Administration de la Sogebank	6
Hauts Cadres de la Sogebank	7
Conseil d'Administration de la Sogebel	8
Conseil d'Administration de la Sogecarte	8
Conseil d'Administration de la Sogesol	9
Conseil d'Administration de la Sogexpress	9
Conseil d'Administration de la Fondation Sogebank	10
Conseil d'Administration de la Soge Assurance	10
Environnement économique	11
Contexte général	12
L' économie réelle	13
Commerce extérieur et balance des paiements	14
Finances publiques, monnaie et système bancaire	16
Prévisions pour 2020-2021	18
Performance du Groupe Sogebank	19
Chiffres clés	22
Performance de la Banque Commerciale	23
Développement Institutionnel	27
Entités du Groupe Sogebank	33
Fondation Sogebank	35
Etats financiers consolidés	37
Rapport des vérificateurs indépendants	
Bilans consolidés au 30/09/2019 et 30/09/2020	43
Notes aux Etats financiers consolidés	49
Informations Gónóralos sur la Groupa Sociabank	400

# **MESSAGE DU PRÉSIDENT**



esdames, Messieurs les Actionnaires, Chers Invités,

Au nom du Conseil d'Administration et en mon nom propre, je prends plaisir à vous souhaiter la plus cordiale bienvenue à notre trentesixième Assemblée Générale Ordinaire.

L'année 2020 a été une année de défis importants, tant sociaux, politiques, qu'économiques, marquée notamment par la pandémie de COVID-19 qui a obligé les populations du monde entier à se confiner, a bouleversé l'économie mondiale et a mis à l'épreuve les systèmes de santé partout dans le monde. Nous avons été et sommes encore

vraiment chanceux en Haïti d'avoir enregistré un taux de mortalité assez faible lorsque comparé aux autres pays de la Caraïbe et de l'Amérique Latine.

J'en profite pour exprimer ma fierté et celle du Conseil d'Administration pour l'agilité avec laquelle la banque commerciale et les filiales ont géré la crise et le confinement pour assurer la disponibilité de tous les services à notre clientèle.

Dans cet environnement marqué par ces troubles et une volatilité importante de la monnaie nationale face au dollar, l'économie haïtienne a connu un taux de croissance négatif de 4% de son PIB. Les entrées de devises et les importations alimentant le secteur des services, qui représente 60% du PIB, se sont affaissées de plus de 30% d'octobre à décembre 2019 et d'environ 18% pour l'exercice fiscal.

Les journées de travail perdues à cause des manifestations politiques, les horaires allégés exigés par le confinement, et la volatilité de la monnaie nationale, ont fortement affecté l'activité du système bancaire qui affiche une nette baisse de rentabilité. Le profit brut a diminué de 34%, passant de 7.6 milliards de gourdes à 5 milliards, portant le Rendement sur l'Actif Moyen (ROA) à 1.15%, contre 1.87% en 2019 et le Rendement sur Fonds Propres (ROE) à 12.78% contre 21.70% en 2019. La progression de 42% des dotations pour créances douteuses explique aussi en partie cette contre-performance du secteur.

Si ce dernier a enregistré une baisse importante du profit brut, l'évolution de celui du Groupe Sogebank n'a contribué que faiblement à cette dégradation. L'année 2020 s'est terminée avec un résultat brut en diminution de seulement 2 % par rapport à l'exercice précédent. Une réduction légère par rapport à l'ensemble du système. Toutefois n'ayant pu bénéficier cette année d'exonération fiscale, la dépense de l'impôt sur le revenu est en nette augmentation (+73%), et pèse malheureusement sur le résultat net qui a subi une dépréciation de 17%, passant de 1,178 millions de gourdes en 2019 à 977 millions en 2020. Les Rendements sur Actif (ROA) et sur Fond Propres (ROE) ont enregistré une diminution par rapport à 2019, passant respectivement de 1.15% à 0.91% et 15.48% à 11.84%.

Suite à l'appréciation de la monnaie nationale, qui est passée de 93.3162 gourdes pour 1 dollar en septembre 2019 à 65.9193 gourdes au 30 septembre 2020, soit 30% d'appréciation, nos dépôts et portefeuille de crédit ont connu une baisse nominale respective de 12% et 10%. Exprimés en dollars les dépôts et portefeuille de crédit ont eu une croissance réelle de 23% et 22% respectivement.

Cet impact a cependant été mitigé par l'application de la norme IFRS16 relative à la comptabilisation des contrats de locations. La baisse du bilan par rapport à 2019 a donc été de 5% passant de 110 milliards à 104 milliards de gourdes, exprimé en dollars le bilan a cru de 25%.

En dépit de la situation difficile que nous avons vécue cette année, nous sommes heureux d'avoir positivement marqué le secteur bancaire par l'utilisation efficiente de la technologie. Le lancement de l'Application Sogebank et notre partenariat avec la Digicel pour les transferts "MonCash Bank to Wallet", fortement relayé par les médias, constituent des pas de géant dans notre marche vers la digitalisation. Notre travail a été reconnu et récompensé. Nous avons, en effet eu l'honneur de recevoir le "Prix ProfIT de la Meilleure Plateforme Haïtienne de Banque en Ligne" en mai 2020.

Ce prix qui nous a été décerné est le fruit de l'ouvrage soutenu d'un personnel engagé au service de nos clients. Qu'il me soit permis de saluer le travail des uns et des autres, tout en exhortant l'ensemble des Collaborateurs du Groupe Sogebank à maintenir la barre haute pour que notre banque gagne en notoriété et soit reconnue comme le Leader Technologique du Secteur Bancaire.

Pour l'exercice 2020-2021, de nombreux chantiers sont en cours pour offrir à notre clientèle des produits et services à haute teneur technologique, dématérialisant au maximum les opérations bancaires, et facilitant l'inclusion financière indispensable au développement du pays. Dans cette perspective, nous voulons :

- Assurer la continuité de nos activités à travers des solutions digitales ;
- Veiller à l'amélioration continue de la qualité des services offerts dans nos différents points de vente ;
- Améliorer l'Expérience Client en proposant des solutions personnalisées et adaptées à leurs besoins ;
- Et enfin, améliorer l'image de marque de la Sogebank en présentant une banque moderne, dynamique, avant-gardiste et à l'écoute de sa clientèle.

Mesdames, Messieurs les Actionnaires,

Il y a encore quelques jours, nous n'étions pas sûrs de pouvoir distribuer des dividendes à nos Actionnaires. Nous avons cependant, avec le support de l'Association Professionnelle des Banques, fait un lobby auprès de la BRH, qui a finalement accepté de revenir sur la circulaire 115-1 de janvier 2020. Nous sommes aujourd'hui heureux de vous proposer la distribution d'un dividende brut de 1,358.96 gourdes par action, représentant 45% du profit net, après déduction de la part revenant aux minoritaires. La mise en œuvre de cette décision est subordonnée à l'autorisation de la Banque Centrale, que nous avons déjà sollicitée.

Pour conclure, je tiens à remercier mes Collègues du Conseil d'Administration pour leur dévouement et leur apport précieux dans la détermination des choix stratégiques de la Sogebank.

Un grand Merci à vous, Chers Actionnaires de la Sogebank, de la confiance soutenue que vous avez témoignée à la banque au cours de cette année.

Mes chaleureux remerciements vont également aux Directeurs Généraux des Sociétés Affiliées, aux Cadres Supérieurs et à tous les Collaborateurs du Groupe pour leur engagement dans l'atteinte des objectifs fixés.

N'hésitons pas à expérimenter et relever de nouveaux défis et continuons d'être accessibles, proactifs et à l'écoute de nos clients.

L'avenir continuera toujours d'appartenir à ceux qui travaillent.

Merci à tous.

Ce 27 Février 2021.

Robert Moscoso Président Directeur Général

# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA SOGEBANK**



## Devant, de gauche à droite :

M. Claude Apaid, Membre
Mme Gladys M. Coupet, Trésorier
M. Robert Moscoso, Président Directeur Général
Mme Dominique Bonnefil, Membre
M. Raymond Jaar, Premier Vice-Président
Mme Gaëlle Rivière Wulff, Membre

# Derrière, de gauche à droite :

M. John V. Handal, *Membre*M. Sherif S. Abdallah, *Deuxième Vice-Président*M. Claude Pierre-Louis, *Secrétaire*Mme Joan Perry, *Membre*Dr Michel Théard, *Membre*M. Franck Lanoix, *Membre* 



M. Roberto Holguin, *Membre* (Absent le jour de la photo)



# **HAUTS CADRES DE LA SOGEBANK**



Mme Gladys Coupet, Administrateur Délégué



Mme Pascale Verret, Directeur Général Adjoint, Crédit



M. Charles Jean-Noël, Directeur Général Adjoint, Risques



Mme Gaëlle Rivière Wulff, Directeur Général Adjoint, Finances



M. Réginald de Delva, Directeur Général Adjoint, Services Administratifs



M. Michaël J. K. Verch, Chief Information Officer (CIO), Technologie



Me David Lafortune, Directeur Exécutif, Affaires Juridiques et Recouvrement



Mme Carline M. Théodate Directeur Exécutif, Risques, Crédits Environnementaux et sociaux



M. Claudel Préval, Chief Technical Officer (CTO), Technologie



Mme Tatiana P. Bernadel Directeur Exécutif, Commercial



M. Philippe Herby Rivière, Directeur Exécutif, Trésorerie et Opérations Internationales



Mme Guerdy Faustin, Directeur Exécutif, Ressources Humaines



M. Jean Robert Duprat, Directeur Exécutif, Finances



Mme Sulette Emile, Directeur Exécutif, Risques Opérationnels et Technologiques



M. Jean Polycart, Directeur Exécutif, Réseau et Opérations



Mme Cynthia Perry, Directeur Exécutif, Crédit Grandes Entreprises



M. Yves André Séjour, Directeur Exécutif, Crédit Consommation



Mme Fabienne Jannini, Directeur Exécutif, Crédit Commercial



M. Willer Léveillé, Directeur Exécutif, Audit Interne



# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA SOGEBEL**



De gauche à droite

Mme Dominique Bonnefil, *Vice-Président*Mme Gaëlle Rivière Wulff, *Trésorier, Représentant de la Sogebank*M. Claude Pierre Louis, *Président Directeur Général*M. Sébastien Dufort, *Secrétaire*Mme Valérie F. Mathon, *Membre* 



# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA SOGECARTE**



De gauche à droite
M. Franck Lanoix, Vice-Président et Secrétarie
M. Richard Lebrun, Membre
Mme Joan Perry, Vice-Président et Trésorier
M. John Victor G. Handal, Président Directeur Général



# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA SOGESOL**



Assis de gauche à droite M. Charles Clermont, *Trésorier* M. Bernard Craan, *Membre* M. Franck Lanoix, *Secrétaire* 

Debout de gauche à droite: Mme Gina Barthélémy, Membre M. Pierre-Marie Boisson, Président Directeur Général Mme Isadora Abdallah Gardere, Membre Mme. Valérie Flambert Mathon, Membre



# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA SOGEXPRESS**



De gauche à droite M. Franck Lanoix, Vice-Président Exécutif et Secrétaire M. Raymond Jaar, Président Directeur Général Mme Gaëlle Rivière Wulff, Vice-Président et Trésorier M. Pierre-Marie Boisson, Membre



# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA FONDATION SOGEBANK**



## De gauche à droite :

M. Gilles Sassine, Membre
M. Robert Moscoso, Vice-Président
Mme Valérie Flambert Mathon, Membre
Dr Michel Théard, Président
M. Jean Bordes Châtel, Trésorier
M. Karim Abdallah, Sécretaire



# **CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA SOGE ASSURANCE**

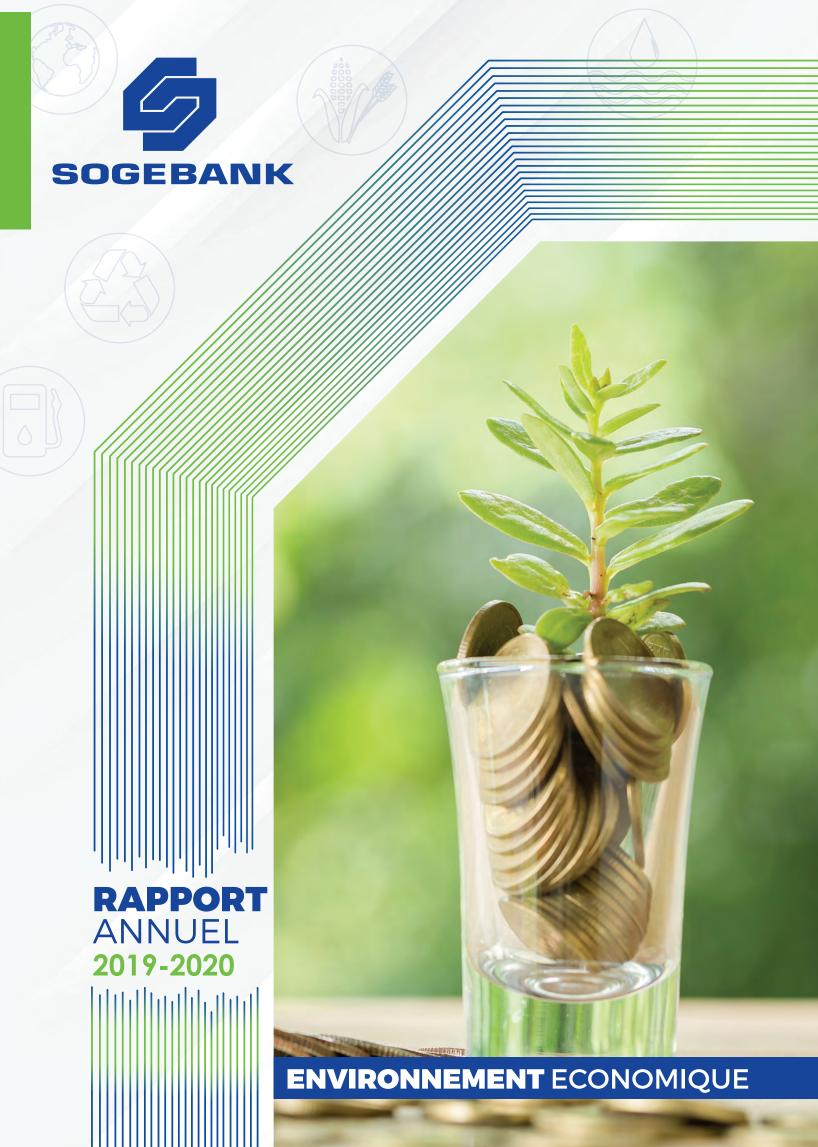


## De gauche à droite

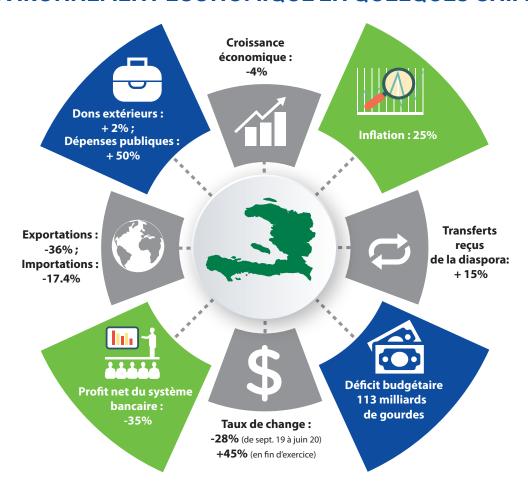
M. Jean Bordes Châtel, *Vice-Président et Secrétaire* M. Robert Moscoso, *Président Directeur Général* 

M. Raymond Jaar, Vice-Président et Trésorier





# L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE EN QUELQUES CHIFFRES



# Contexte Général

Dominée par la pandémie la plus terrible qu'ait vécue l'humanité depuis un siècle, l'année 2020 accuse, comme on pouvait s'y attendre, la plus sévère récession mondiale survenue depuis la grande dépression des années 30. avec une chute du PIB global de 4.4%, frappant d'avantage les pays développés que les pays en développement. La propagation accélérée de la Covid-19 entrainait sans surprise l'adoption de mesures préventives de grande ampleur, restreignant la mobilité de pans entiers de population et provoquant notamment l'effondrement du tourisme et des services connexes, réduisant d'un dixième le PIB mondial en l'espace des deux premiers trimestres de l'année calendaire 2020.

Fort heureusement cependant, bon nombre de pays et au premier chef les pays membres de l'Organisation de Coopération et de Développement Economique (OCDE) adoptaient, dès le deuxième trimestre de l'année, des programmes audacieux de stimulation fiscale. Financés par endettement public, ces programmes gratifiaient autant les entreprises que les nouveaux chômeurs, de compensations financières généreuses, maintenant à un niveau stable la consommation des ménages et les transferts d'émigrés vers les pays pauvres comme Haïti; contrairement à la chute brutale qu'on craignait au début de la pandémie.

Dans le cas d'Haïti, la pandémie a été précédée, dès le mois d'octobre 2019, par une aggravation notable de la crise politique sévissant depuis plusieurs années, avec l'un des plus sévères épisodes de « peyi lòk » survenus depuis deux ans, une intensification remarquable de l'insécurité et l'incertitude frappant de plein fouet le tourisme. les loisirs et le commerce. entre autres. Les entrées de devises et les importations, alimentant le secteur tertiaire de l'économie (60% du PIB), se sont affaissées de plus de 30% d'octobre à décembre 2019 et d'environ 18% pour l'exercice fiscal, provoquant une chute de 17% des importations de biens. Ces baisses auraient été nettement plus sévères sans la vive remontée des transferts de mai à septembre sous l'impulsion du programme fiscal adopté par le Gouvernement des États-Unis d'Amérique, d'où proviennent plus de 70% de nos transferts.

Sur le plan monétaire, l'aggravation de la crise socio-politique et de la récession sévissant depuis 2019 et la progression simultanée de 50% des dépenses publiques ont provoqué un niveau de financement monétaire record et un taux d'inflation de plus de 25% à fin septembre, le plus élevé depuis 2004. Les pressions monétaires devaient porter le taux de change gourde-dollar à progresser de 28% durant les dix premiers mois de l'exercice fiscal, préalablement au recul de 50% de juillet à septembre provoqué par les interventions massives de la BRH sur le marché des changes.

Face à cette conjoncture extraordinaire, le secteur bancaire accuse, comme on pourrait s'y attendre, un recul de 35% du profit net, avec un rendement sur actif (ROA) de 1.1% contre 1.9% l'an dernier et une nouvelle progression de 43% des dotations en provisions pour créances douteuses observés cette année, après leur doublement l'an dernier.

# L'économie réelle

D'après les estimations préliminaires obtenues de la Commission Économique pour les Amériques (CEPAL), de la Banque Mondiale et de l'Institut Haïtien de Statistique (IHSI), l'économie haïtienne aurait subi durant l'exercice fiscal 2019-2020 une contraction de l'ordre de 4 à 5% du PIB. Suivant les indicateurs conjoncturels d'activité économique (ICAE) publiés par l'IHSI pour les trois premiers trimestres de l'exercice fiscal, cette contraction s'explique comme suit :

- 1- Secteur Primaire : ce secteur, regroupant l'agriculture et les mines, représentant 22% du PIB, se serait contracté de 5-6% en raison de problèmes d'approvisionnement et de baisse de la demande en provenance des autres secteurs de l'économie.
- 2- Secteur Secondaire: ce secteur, regroupant les industries manufacturières, le bâtiment et les travaux publics, comptant pour 18% du PIB, se serait contracté de 7.9% d'après l'IHSI, sous l'effet combiné des fermetures d'activités dues au « peyi lòk », à la pandémie et la quasi-absence de grands travaux publics durant l'exercice.
- 3- Secteur Tertiaire : ce secteur, regroupant les activités de service, comptant pour près de 60% du PIB, se serait contracté de 3.5% d'après l'IHSI. Il est frappé de plein fouet par la contreperformance du tourisme, durement affecté par les retombées du « peyi lòk » d'octobre, durant la première moitié de l'année fiscale et par les mesures restrictives prises de mars à juillet pour lutter contre la pandémie, incluant la fermeture de l'aéroport international et l'imposition d'un couvre-feu dans les principales villes du pays. Il bénéficie toutefois de la progression rapide des transferts de la diaspora à partir du mois de mai.

Evolution du PIB par secteur d'activité - Variations annuelles						
	2016	2017	2018	2019	2020	Variation
Agriculture / Sylviculture, pêche	3.1%	0.8%	1.0%			
Industries Manufacturières	1.5%	1.0%	1.2%			
Electricité et Eau	2.9%	1.4%	0.0%			
Bâtiment et Travaux Publics	0.2%	0.9%	2.1%			
Commerce, Restaurants, Hôtels	0.7%	1.1%	0.9%			
Transports et Communications	0.4%	0.9%	1.0%			
Autres Services Marchands	2.6%	1.6%	2.4%			0.0%
Services non marchands	1.5%	0.8%	2.2%			
PIB	1.5%	1.2%	1.5%	-1.2%	-4.0%	159
Source : BRH / IHSI						

# Commerce Extérieur et Balance des Paiements

Les entrées de devises, constituant l'un des principaux moteurs de l'activité économique et de la consommation, affichent, pour la deuxième année consécutive, une chute brutale de 956 millions, passant de 5.4 à 4.3 milliards de dollars en 2020 (-18%), combinant les progressions positives des transferts et des dons externes, les reculs des exportations de biens et services et des fuites notables de capitaux reflétant l'impact de la crise socio-politique.

Les principales composantes de l'évolution des entrées de devises sont les suivantes :

- 1- Baisse record de 622 millions de dollars des exportations totales (-36%), combinant celle de 315 millions de dollars des exportations de biens (-26%), dominée par l'industrie de l'habillement, en décroissance de 27% en raison de la pandémie, et celle de 307 millions de dollars des revenus du tourisme (-58%), victime du « peyi lòk », de l'insécurité et de la pandémie.
- 2- Croissance de 463 millions de dollars des transferts d'émigrés nets (+15%), la 3<sup>ème</sup>

- plus importante de la décennie, en net contraste avec les prévisions de baisse de plus de 30% projetée par le FMI en mars, découlant des programmes de stimulation fiscale de certains des pays expéditeurs de transfert vers Haïti, en particulier les USA, le Canada et le Chili.
- 3- Hausse modeste de 8 millions de dollars des dons externes (+2%), reflétant les appuis budgétaires d'institutions internationales, liés à la pandémie.
- 4- Solde négatif de 72 millions de dollars des capitaux publics nets, pour la deuxième année consécutive, contre 100 millions de dollars en 2019, reflétant l'absence de financement et les remboursements d'emprunts.
- 5- Solde négatif des capitaux privés nets pour la deuxième année consécutive, combinant l'absence d'investissement et le remboursement de dettes.
- 6- Sorties non identifiées de 557 millions de dollars, figurant au poste « erreurs, omissions et autres », incluant les fuites de capitaux susmentionnées, provenant notamment de départ du pays de nombreux citoyens haïtiens et résidents étrangers.

Balance des Paiements (en millions de USD)						
Terrimmons de COD)	2016	2017	2018	2019	2020	Var.(%)
Sources de Devises						
Exportations de biens (FOB)	1,007	991	1,079	1201	886	-26.2%
Exportations de services	606	673	701	531	224	-57.8%
Transferts privés nets (Diaspora)	2,092	2,316	2,805	3,043	3,506	15.2%
Dons Externes	499	574	664	465	474	1.8%
Revenus nets	48	59	50	50	29	-42.4%
Capitaux privés nets	54	143	280	-30	-113	277.4%
Capitaux publics nets	11	46	77	-100	-72	-28.1%
Erreurs, omissions & autres	444	438	296	173	-557	-422.0%
Total Sources	4,762	5,241	5,952	5,333	4,377	-17.9%
Utilisations de Devises						
Importations de biens	3,678	4,143	4,810	4,520	3,735	-17.4%
Paiement de services	1,014	1,072	1,187	1,017	583	-42.7%
Total Utilisations	4,691	5,215	5,998	5,537	4,318	-22.0%
Solde = Var, Réserves Brutes & Autres	-71	-26	46	204	-58	
Source: FMI, BRH						

Les entrées de devises financent essentiellement : (i) les importations de biens, qui accusent cette année une baisse de 785 millions de dollars (-17.4%) ; (ii) les paiements de services, en régression de 434 millions (-43%), combinant les services liés aux importations et les dépenses de voyage à l'étranger et (iii) la variation des réserves brutes de change, accusant cette année une hausse de 58 millions de dollars.

La baisse de 17.4% des importations de biens concerne la quasi-totalité des rubriques d'importations, à l'exception des huiles, graisses et produits chimiques ; elle inclut des chutes de 36% des combustibles, de 25% des véhicules et de 14% des articles manufacturés.

Principales importations haïtiennes * (en millions de USD)							
	2016	2017	2018	2019	2020	Var.(%)	
Alimentation	868	993	976	785	734	-6.6%	
Boissons et tabacs	42	47	43	40	29	-25.7%	
Combustibles	708	878	1,042	1,197	767	-35.9%	
Huiles / Graisses	92	113	154	124	131	5.7%	
Produits Chimiques	255	393	782	474	620	30.9%	
Articles manufacturés	646	735	777	1,019	875	-14.1%	
Matériel de transport	676	723	783	556	416	-25.2%	
Articles divers	668	573	616	665	444	-33.3%	
Total (CIF)	3,955	4,455	5,172	4,860	4,016	-17.4%	
Ajustement	277	312	362	340	281	-17.4%	
Total (FOB)	3,678	4,143	4,810	4,520	3,735	-17.4%	
* Projections							
Source : FMI, BRH							

La baisse de 26% des exportations de biens concerne principalement celles des exportations industrielles (83% du total), dont 77% concernent l'industrie textile qui recule de 15% en raison des retombées de la pandémie durant la deuxième moitié de l'année fiscale. L'industrie textile accusait toutefois une assez bonne résilience à la difficile conjoncture socio-

politique pendant le premier semestre de l'année, en dépit de la poursuite des tensions sociales et du mauvais climat d'affaires. Ceci était alors imputable à une politique de change souple, affectant positivement la compétitivité internationale de nos exportations, politique drastiquement modifiée en fin d'année fiscale.



Parc Industriel Caracol - Source CFI Haïti

Principales exportations haïtiennes (en millions de USD)							
	2016	2017	2018	2019	2020	Var.(%)	
Produits primaires	29	34	23	21	30	44.5%	
Café	1	1	1	1	1	-40.3%	
Cacao	10	5	6	3	11	220.7%	
Mangues	9	12	7	6	9	38.6%	
Fruits de mer	8	15	8	9	10	1.8%	
Autres Produits Primaires	1	1	1	0	0	-87.5%	
Produits Industriels	396	402	439	473	341	-27.9%	
Huiles Essentielles	24	37	54	34	23	-32.9%	
Petite Industrie	6	6	6	6	6	-1.9%	
Articles Manufacturés	350	332	370	426	309	-27.3%	
Déchets Métalliques et Autres	16	27	9	7	3	-60.6%	
Ajustement	35	35	39	42	32	-24.6%	
Total (FOB) Nettes	460	472	501	536	403	-24.8%	
Ajustement pour classification	547	520	578	665	484	-27.3%	
Total (FOB) Brutes	1007	991	1079	1201	886	-26.2%	
Source: BRH	6%	7%	5%	4%	7%		

# Finances publiques, Monnaie et Système Bancaire

Sur le plan monétaire et financier, l'année 2019-2020 est dominée par les faits suivants :

- 1- Financement monétaire record de l'État par la BRH à hauteur de 43 milliards de gourdes contre 10 milliards en 2019. La création monétaire issue de ce financement et de la croissance de 8 milliards de gourdes du crédit bancaire en gourdes a été contrebalancée par l'extinction monétaire issue des interventions de la BRH sur le marché des changes pour conduire à une injection nette de 47 milliards de gourdes dans l'économie, augmentant de 29% le stock de gourdes en circulation.
- 2- Évolution contrastée du taux de change gourde-dollar, combinant une hausse de 28% (dépréciation) de septembre 2019 à juillet 2020, en ligne avec la croissance monétaire susvisée, et une baisse spectaculaire de 45% (appréciation) durant les deux derniers mois de l'exercice, sous
- l'impulsion d'interventions de la BRH à des taux nettement en dessous de ceux en vigueur la veille de celles-ci. Sur les douze mois de l'année fiscale, la gourde passe ainsi de 93.3 à 65 gourdes, soit une appréciation record de 43% en termes nominaux et 76% en termes réels (tenant compte du différentiel d'inflation entre Haïti et ses partenaires commerciaux), fortement préjudiciable au pouvoir d'achat des quelques 1.5 millions de famille vivant des transferts de leurs parents émigrés et à la compétitivité de nos industries (exportations, marchandes tourisme, agriculture et autres industries de substitution aux importations).
- 3- Hausse de 11.6% des recettes fiscales et hausse de 51% des dépenses publiques, d'où le besoin de financement monétaire de la BRH, toutefois complété par les autres revenus de l'État, incluant bons du trésor, appuis budgétaires internationaux, dividendes et autres financements.

Sommaire des Opérations du Trésor (en milliers de HTG)							
	2019	2020	Var.(%)				
Revenus	76,160	84,985	11.6%				
dont : Recettes Internes	47,232		-100.0%				
Recettes Douanieres	28,544		-100.0%				
Dépenses	131,335	198,103	50.8%				
dont Contrib. du Tresor a l'Investiss.	3,461		-100.0%				
Surplus: Base engagements	(55,175)	(113,119)	105.0%				
Ajustement	10,350		-100.0%				
Deficit : Base Caisse	(44,825)	(113,119)	152.4%				
Financement Externe	1,500		-100.0%				
Financement Interne (BRH+Autres)  Source: FMI, BRH	43,325		-100.0%				

- 4- Nette hausse du taux d'inflation de 20% à 25.2%, concomitante à la création monétaire susvisée face à la contraction du PIB et des importations.
- 5- Baisse de 8% du crédit au secteur privé, combinant une hausse de 8 milliards du crédit en gourdes et une baisse du crédit en devise en partie due à l'appréciation de la gourde.
- 6- Baisse de 9% des dépôts totaux du système bancaire, combinant une hausse de 22% des dépôts en gourdes, découlant de la création monétaire, et une baisse de 23% des dépôts en devise convertis en gourdes, liés à l'appréciation de la gourde; le montant de ces derniers ayant plutôt augmenté de 9% lorsqu'exprimés en dollars.

Bilan résumé du système bancaire consolidé* (en milliers de gourdes)							
	2016	2017	2018	2019	2020	Var.(%)	
Réserves de Change	153,066	166,387	164,494	225,094	172,784	-23.2%	
Crédit au Secteur Public	12,781	18,366	48,936	58,831	113,027	92.1%	
Crédit au Secteur Privé	106,142	110,808	124,547	153,154	141,012	-7.9%	
Autres	(33,799)	(26,192)	(29,886)	(59,715)	(51,918)	-13.1%	
Total de l'Actif	238,191	269,369	308,091	377,364	374,904	-0.7%	
Monnaie Fiduciaire	33,648	38,425	47,201	60,700	85,497	40.9%	
Dépôts Totaux	204,542	230,944	260,890	316,664	289,407	-8.6%	
Dépôt en gourdes	74,230	80,951	100,026	102,251	124,515	21.8%	
Dépôts à Vue	29,078	33,180	42,985	38,256	51,524	34.7%	
Dépôts d'Epargne	29,507	31,921	34,517	37,972	45,878	20.8%	
Dépôts à Terme et Autres	15,645	15,850	22,525	26,024	27,114	4.2%	
Dépôts en Dollars US	130,312	149,993	160,864	214,413	164,892	-23.1%	
Dépôts à Vue	59,377	71,831	71,126	95,518	76,589	-19.8%	
Dépôts d'Epargne	39,651	41,755	46,868	64,149	50,370	-21.5%	
Dépôts à Terme et Autres	31,284	36,407	42,870	54,746	37,933	-30.7%	
Total du Passif	238,191	269,369	308,091	377,364	374,904	-0.7%	
* incluant la BRH							
Source : FMI, BRH							

7- Nette baisse de rentabilité du système bancaire, dont le profit net régresse de 35%, portant le rendement de l'actif moyen (ROA) à 1.1%, contre 1.9% en 2019. La variation de profit entre ces deux années, provient : (i) d'une modeste augmentation de 5% de la marge d'intermédiation, tributaire de la baisse de 14% du portefeuille de crédit du système et de l'accroissement des taux d'intérêt bancaires; (ii) d'une hausse de 43% des dotations aux provisions pour créances douteuses, contre 94% en 2019, reflet de la conjoncture difficile des deux dernières années; (iii) d'une baisse de 7% des commissions et autres revenus, entièrement imputable au poste des « autres revenus » enregistrant les gains extraordinaires et ceux provenant des filiales; et (iv) d'une croissance de 13% des dépenses d'exploitation, nettement inférieure au taux d'inflation de l'année.

# Perspectives pour 2020-2021

L'année 2021 s'annonce encore incertaine sous l'angle socio-politique avec pour corollaire principal la poursuite de la stagnation de l'économie et du déséquilibre fiscal. L'absence de Parlement et la demande internationale de tenue d'élections législatives et municipales dans le meilleur délai augurent à nouveau d'un possible gel d'aide externe en 2021, à l'exception de besoin de financement électoral et d'aide humanitaire d'urgence, notamment en cas de catastrophe naturelle. Un tel gel d'aide, couplé à l'attentisme naturel des investisseurs dans un pareil contexte, n'augurent pas d'une capacité réelle de relance économique, contrairement

aux attentes officielles de croissance de 2.4% exprimées par les responsables de l'État pour l'année 2020-2021.

Sous l'angle financier et monétaire, le budget national adopté au mois de novembre 2020 prévoit un important déséquilibre entre recettes et dépenses publiques et un recours de plus en plus élevé au financement, impliquant un niveau de création monétaire supérieur à celui atteint en 2019-2020. Dans une telle optique, le désir avéré du Gouvernement de maintenir une gourde forte, incompatible avec la création monétaire attendue, ne ferait que compliquer d'avantage le climat d'affaires et les difficultés auxquelles font face la majorité des entreprises privées, ceci tant pour les entreprises de production marchande que pour celles s'adonnant au commerce d'importation et de manière générale tous les agents économiques générant des devises ou un besoin de devise pour leurs opérations.

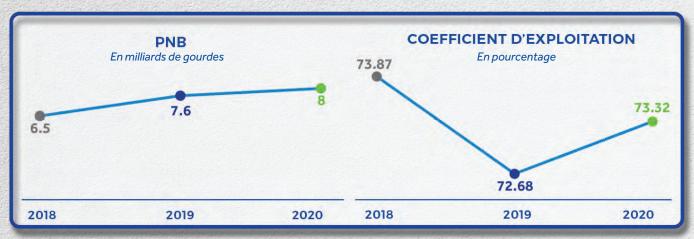
Sur une note plus positive, le rebond économique notable attendu au niveau mondial, avec une croissance projetée de 5.2% pour l'économie mondiale et de 3.1% pour celles des États-Unis, porte des germes d'espoir pour les petites économies tributaires d'exportations et/ou de transferts d'émigrés. Dans notre cas, la croissance inattendue des transferts à partir de mai 2020, due en majeure partie au programme de stimulation fiscale entrepris par le gouvernement américain, augure d'une situation similaire en 2021, eu égard aux intentions avérées des nouvelles autorités américaines. Certes, le démarrage plutôt lent des opérations de vaccination à la COVID-19 en décembre 2020 pourrait entraver la croissance américaine et diminuer l'enveloppe financière allouée à la stimulation fiscale.



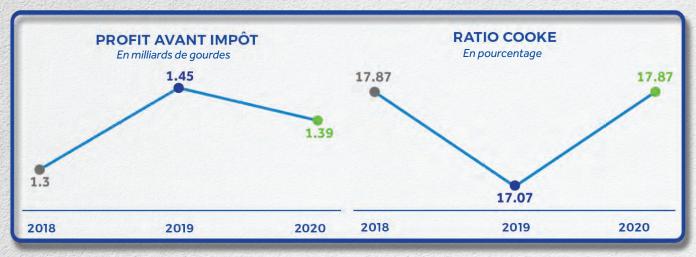


# 2020 UNE ANNÉE DE DÉFIS

# UN PRODUIT NET EN HAUSSE ET DES COÛTS MAÎTRISÉS



# UN LÉGER RECUL DU PROFIT AVANT IMPÔT ET UNE SOLVABILITÉ RENFORCÉE



## **UNE PERFORMANCE RÉSILIENTE**

En pourcentage

















Les résultats commerciaux ont enregistré une croissance réelle en dollar mais une baisse nominale en gourde

- Augmentation respective de 23% et de 22% des dépôts et du portefeuille de crédit.
- Baisse nominale respective de 12% et 10% en gourde.



Une légère baisse de la rentabilité :Produit Net Bancaire : + 6%

• Coût du risque: +17%

• Résultat brut : -2%

• Résultat Net Consolidé : -17%

%

# Un portefeuille de crédit sain :

• Taux d'improductif: 2.59%

• Taux de couverture : 171%



%

Une croissance des Frais Généraux nettement inférieure à l'inflation qui s'est située à 25.2%:

• Frais Généraux: +7.4%

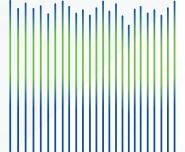
# CHIFFRES CLÉS

	Résultats Audités	Résultats Audités	Résultats Audités	Résultats Audités	Résultats Audités
	2020	2019	2018	2017	2016
RÉSULTATS CONSOLIDÉS					
Revenus Nets d'intérêts après provisions	3,920.9	3,774.9	3,512.8	3,299.6	3,101.4
Autres Revenus	3,413.1	3,179.7	2,640.0	2,188.4	2,216.5
Dépenses de fonctionnement	5,945.0	5,539.5	4,848.2	4,292.4	3,885.8
Profits avant Impôts	1,389.0	1,415.1	1,304.6	1,165.5	1,432.1
Impôts sur le revenu	412.5	237.8	220.7	233.5	353.1
Participation Minoritaire	(70.6)	(24.3)	(128.6)	(96.8)	(68.8)
Résultat Net	976.6	1,153.0	1,083.8	932.0	1,079.0
Résultat net étendu	1,874.8	1,322.9	1,294.0	1,035.0	1,138.0
Revenus Nets par Action (Gourdes)	3,020.0	3,843.0	3,270.0	3,129.0	3,806.0
Capital action libéré	300,000	300,000	300,000	269,144	266,119
BILANS CONSOLIDÉS					
Actif Total	104,240.1	110,276.0	90,856.3	76,912.3	71,966.6
Liquidités & Placements	58,288.7	66,532.5	50,980.6	43,383.8	41,199.7
Bons BRH	4,024.0	70.4	1,282.5	1,592.6	448.9
Autres Actifs	8,604.3	6,439.6	7,313.4	6,631.1	6,254.7
Portefeuille de Prêts, Net	33,323.0	36,604.7	31,285.4	25,303.5	24,062.9
Dépôts	78,292.1	88,773.0	71,698.0	61,210.7	57,252.1
Autres Passifs	15,608.7	13,813.0	10,945.0	8,688.5	7,847.1
Dettes subordonnées	1,489.2	689.5	658.5	614.0	1,154.1
Avoir des Actionnaires	8,850.0	7,650.2	7,554.7	6,399.0	5,713.3
DATIOS ANALYTIQUES					
RATIOS ANALYTIQUES	0.010/	1 150/	1.200/	1.250/	1 6 40/
Rendement des Actifs (ROA)  Rendement des Fonds Propres (ROE)	0.91%	1.15% 15.48%	1.29% 15.53%	1.25% 15.39%	1.64% 20.52%
ROE avec résultat Etendu	22.72%	17.40%	18.55%	17.09%	21.64%
Avoir/Actif Total	8.5%	6.9%	8.3%	8.3%	7.9%
Ratio Cooke	17.87%	17.07%	17.87%	19.14%	18.39%
Improductifs/Portefeuille Brut	2.59%	2.36%	1.69%	3.20%	3.6%
EFFECTIFS					
Effectif Total	2198	2324	2403	2,339	2,307
Actif par employé	47,425	47,451	37,810	32,883	31,195
ACTIONNAIRES DÉTENANT 5% ET PLUS D	U CAPITAL				
Jaar, Roger	6.83%	6.56%	6.29%	6.42%	6.15%
Les Assurances Léger S.A. (ALSA)	6.38%	6.09%	5.39%	5.27%	
Perry, Joan	6.28%	6.03%	5.45%	5.57%	5.63%
Moscoso, Robert	4.99%	4.98%	4.040/	4.000/	4.040/
IFC Nadal, Jean-Claude			4.81%	4.89%	4.94% 7.35%
			-	-	7.5570





RAPPORT ANNUEL 2019-2020



**PERFORMANCE**DE LA BANQUE COMMMERCIALE

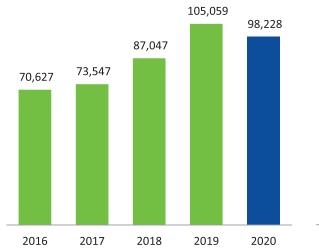
# RÉSULTATS COMMERCIAUX

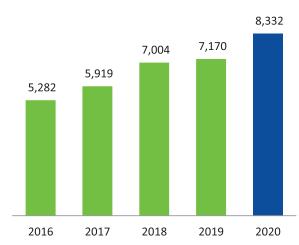


		2020	2019	Évolution
	Dépôts totaux (milliards de gourdes)	78.3	86.5	•
	Variation Dépôts	23	15.4	
	Dépôts Part de marché	25.9%	26.7%	•
Down	Crédits totaux (milliards de gourdes)	30.1	33.3	
	Variation Crédits	9.7%	15.4%	
	Crédits Part de marché	26.5%	25.9%	
<b>S</b>	Prêts non productifs (milliards de gourdes)	0.7	0.5	
	Taux de prêts Improductifs	2.4%	1.75%	

# Evolution de l'actif en millions de gourdes

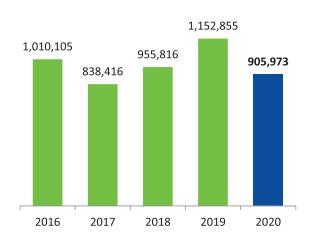
# Avoir des actionnaires ( en Mds HTG)

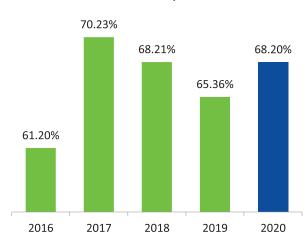




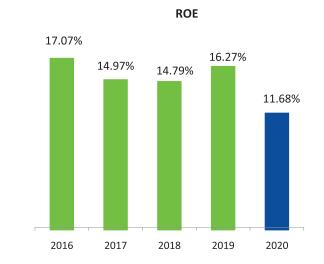
# Résultat Net (en Millions HTG)

# **Coefficient d'exploitation**







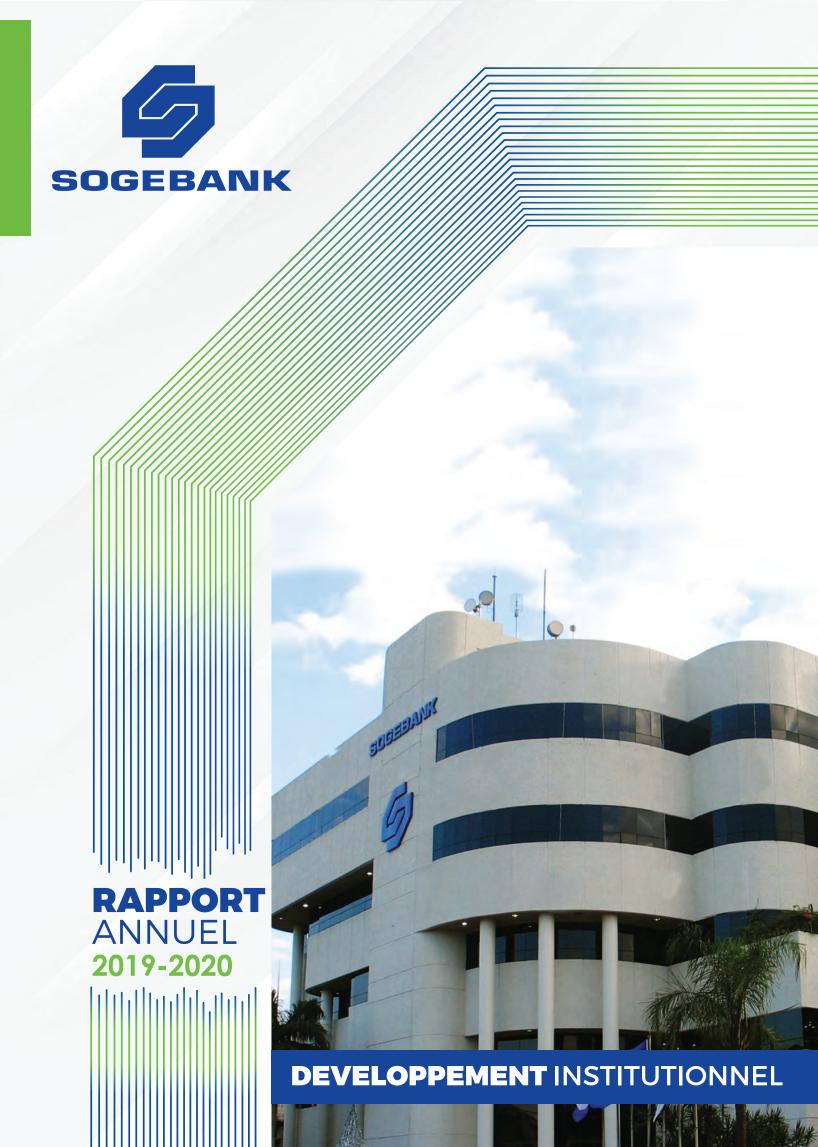




Nous nous **engageons** à **vous** rendre **plus confortable** dans vos relations **avec votre banque.** 







L'exercice 2019-2020 est marqué essentiellement par le lancement par la Sogebank de nouveaux produits et services bancaires digitaux répondant aux attentes de sa clientèle.

En effet, la SOGEBANK a lancé son application mobile de Banque en Ligne permettant aux clients d'utiliser les services bancaires classiques à partir de leur mobile. Le lancement de l'application a été fait en deux temps. En novembre 2019, elle a été rendue disponible aux Employés du Groupe SOGEBANK qui ont pu faire remonter leur vécu pour une amélioration de l'application et en février 2020 elle a été mise au service de la clientèle.



L'objectif de la digitalisation des produits et services, fixé en début d'exercice, s'est poursuivi en juin dernier avec le renforcement du partenariat avec la Digicel, par la commercialisation du service de transfert d'un compte Sogebank à un portefeuille MonCash à partir de la plateforme Sogebanking.

Le lancement de ce service a fait l'objet de nombreux articles dans les médias et a contribué à la nomination puis l'élection de la Sogebank en mai 2020, pour le Prix ProfIT 2020 de la Meilleure Plateforme Haïtienne de Banque en Ligne.





Remise du prix PROFIT

Déterminée à œuvrer pour offrir à sa clientèle encore plus de flexibilité, la Sogebank a lancé au cours du mois de juillet 2020 l'inscription électronique sur la plateforme en ligne et sur l'application Sogebank. Cette inscription s'opère en toute sécurité avec comme avantage la réduction du délai d'attente pour l'accès à ces canaux de services bancaires et une attractivité plus marquée des clients pour s'enrôler aux services en ligne.

La SOGEBANK a aussi montré sa détermination à faire évoluer les moyens de paiement en Haïti. Enaoût 2020, elle étend l'offre d'utilisation de son application Paiement Fournisseur à l'entreprise Canal Plus. Un abonné aux services de Canal Plus peut désormais payer sa facture dans n'importe quelle succursale de la SOGEBANK.

Qu'il s'agisse du Prix ProfIT obtenu, du lancement de l'Application Sogebank ou de l'intégration avec MonCash, la Direction Technologie Groupe (DTG) a su démontrer son engagement ferme à contribuer au positionnement de la Banque en tant que leader technologique du système et dans le support à l'atteinte des objectifs stratégiques du Groupe. Au cours du dernier trimestre, et dans la quête de moderniser les applications bancaires, la DTG a mis en production une nouvelle version de l'application de traitement des cartes plastiques. Ce jalon permettra à la banque d'améliorer l'Expérience Client au niveau des applications Internet et mobile tout en respectant les requis de nos partenaires de cartes en terme de transactions sans contact.

Préssurée par la conjoncture de Covid-19 qui a fait accroître l'utilisation des canaux digitaux,

jumelée aux besoins et au souci d'amélioration continue, la DTG s'est penchée sur la mise en production de l'automatisation de certains services dont les "virements autres banques" et les transferts internationaux, ce dans le but de réduire les délais de traitement et améliorer l'Expérience Client.

Ajouté à ces réalisations, la Sogebank a confirmé son affinité pour la technologie en s'associant à des activités promouvant l'usage de ce vecteur pour l'amélioration de la qualité de vie de la communauté. Aussi la Sogebank s'est-elle engagée auprès de Haïti Tech Summit, surnommée le « Davos de la Caraïbe », un évènement technologique regroupant des intervenants et participants du monde entier évoluant dans les domaines de la technologie et de l'innovation ainsi que des partenaires techniques et financiers, pour promouvoir l'Entreprenariat, l'Emploi et l'Education par l'utilisation de la technologie. Ce partenariat, en phase avec la stratégie actuelle de la SOGEBANK, visait à prouver au public en général et à la clientèle en particulier que la banque embrasse avec audace et enthousiasme les avancées technologiques pour répondre aux besoins changeants de sa clientèle et de l'époque, pour la préparation de la banque de demain.

En effet, en prélude au forum, la Sogebank et Haiti Tech Summit ont organisé, sur une période de trois (3) semaines, une série de webinaires sous le thème « The Future of Banking ». Ces sessions ont permis, d'une part, de débattre des défis et opportunités engendrés par les nouvelles technologies, et d'autre part d'informer le public en général sur l'importance de la technologie et l'innovation dans l'avancement des produits et services bancaires. Les différents intervenants en ont aussi profité pour parler des actions innovantes menées et à venir, et de l'importance de l'inclusion financière pour le futur du secteur bancaire haïtien. La DTG et la Direction Exécutive Commerciale ont participé activement à ce sommet et ont su mettre en valeur le leadership technologique de la Sogebank dans l'univers bancaire haïtien. La SOGEBANK entend continuer à œuvrer pour être un réel catalyseur de l'inclusion financière et du développement durable en Haïti.



Le Capital Humain de la Sogebank a joué un maître-rôle face aux aléas économiques charriés par la pandémie durant cet exercice. La fonction Ressources Humaines plus que jamais a été sollicitée car, rarement la santé et la sécurité des Collaborateurs ont été aussi importantes en entreprise que dans le contexte de crise pour l'exécution des Plans de Continuité des Activités (PCA). La DRHG a joué son rôle de facilitateur dans la gestion de cette crise par:

- la mise en place de mesures sanitaires pour la protection des collaborateurs;
- la sensibilisation et la formation autour de cette nouvelle maladie et des normes à respecter pour réduire les risques de propagation;
- la réorganisation du travail avec les stratégies de rotation et d'implémentation du travail à distance;
- le retour au bureau des collaborateurs mis en télétravail.



Renforcement de l'équipe médicale



Formation des Concierges

En dépit des obstacles opérationnels et fonctionnels soulevés la pandémie, les initiatives stratégiques ont été maintenues et accomplies. La Direction des Services Administratifs Groupe, SAG, grâce à l'appui de différents corps de métier, a pu, remettre en fonctionnement deux points de vente du Groupe affectés lors des émeutes de septembre 2019 : la succursale Sogebank de Delmas 48 et la succursale Sogebel de Delmas 56. Par ailleurs, le rêve du Conseil d'Administration de la SOGEBEL, d'ouvrir une succursale à Pétion-Ville s'est enfin matérialisé durant cet exercice.

Le Complexe Evergreen, situé au cœur de Pétion-Ville, a été choisi pour accueillir le nouveau point de vente de l'expert du Groupe en financement immobilier. Avec le support du Cabinet Lescot, les Services Administratifs Groupe sont fiers d'avoir accepté de relever ce nouveau défi lancé par la SOGEBEL. Cette succursale inaugurée le 10 Juillet 2020 est le résultat de la détermination de l'équipe pour atteindre les objectifs fixés par cette filiale qui est résolument engagé à satisfaire sa clientèle.

L'une des grandes lignes de la stratégie définie par la Sogebank pour l'exercice 2019-2020 était de travailler sur son image afin de se repositionner en tant que banque jeune, centrée client et technologiquement dynamique. Différentes actions ont été envisagées en conséquence afin d'atteindre cet objectif dans un délai relativement court. Lancé le 14

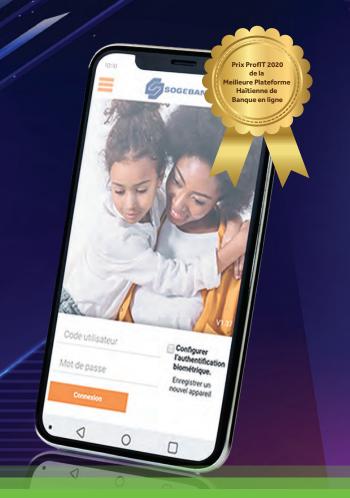


Inauguration de Sogebel Evergreen

mars dernier, Sogebank Startup Saturdays, SSS, a été conçu pour offrir un espace de formation et d'information mensuelles aux jeunes étudiants aspirant à devenir entrepreneurs et aux professionnels propriétaires de startup voulant se ressourcer pour mieux gérer leur entreprise. Cinq (5) séances ont eu lieu au 30 septembre 2020. SSS est diffusé en direct sur la page Facebook de la banque et relayé sur les pages de nos deux (2) Ambassadeurs Marc Alain Boucicault et Carel Pèdre.



# Le PRIX de la MEILLEURE PLATEFORME BANCAIRE en LIGNE décerné à la SOGEBANK



# Publié le 2020-05-08 | Le Nouvelliste

Gagnante du prix de la meilleure plateforme bancaire en ligne dans le cadre du concours organisé par Profit Development Consulting à l'occasion de la  $10^{\rm ème}$  édition du Sommet international sur la finance et la 5e édition de la FinTech, la Sogebank a reçu une plaque en signe de récompense, le jeudi 7 mai, lors d'une sobre cérémonie, tenue dans son siège social à Delmas. « Nous avons lancé ce concours dans le but de permettre à la clientèle d'exprimer son niveau de satisfaction en ce qui concerne ce service», s'est réjouï Jean Marie Altéma, président et directeur général de Profit Development Consulting.

1 349 personnes ont participé à ce concours qui s'est tenu du 20 au 27 avril. Elles ont exprimé par vote leur degré de satisfaction. « Ce n'est pas un chèque en blanc accordé à la Sogebank. D'après les clients qui ont exprimé leur niveau de satisfaction, il y a encore des choses à améliorer », a déclaré M. Altéma, précisant qu'elles étaient six, le nombre de banques ayant participé à ce concours.

Disponible sur App Store et Play Store, l'application mobile de la Sogebank a été présentée lors de cette cérémonie de remise de prix comme étant une plateforme sécurisée, fiable, performante et rapide. Elle facilite aussi l'interaction entre la Sogebank et ses clients. « Ce prix récompense plusieurs années de travail d'une centaine de collaborateurs pour offrir une plateforme bancaire en ligne conviviale, fonctionnelle et sécuritaire qui répond au besoin de la clientèle », a affirmé Michael Verch, soulignant que dans le contexte particulier de Covid-19, les clients ont droit à des services à distance immédiats et performants.

La Sogebank a remercié Profit Development Consulting d'avoir pris l'initiative d'organiser ce concours, permettant de mettre en valeur l'offre bancaire en ligne dans le pays.

https://lenouvelliste.com/public/article/215846/le-prix-de-la-meilleure-plateforme-bancaire-en-ligne-decerne-a-la-sogebank

**GÉRARD JUNIOR JEANTY** Journaliste | Le Nouvelliste



# **Téléchargez** la nouvelle **Application Sogebank** sur





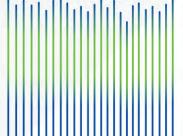


www.sogebank.com #napchanjebagayyo



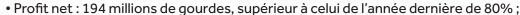


RAPPORT ANNUEL 2019-2020



ENTITÉS DU GROUPE SOGEBANK





- Hausse des revenus d'intérêts nets : 40.7%;
- Belle performance de la Direction Commerciale au niveau des improductifs passant le taux à 3.9% contre 6.31% en septembre 2019 ;
- Baisse de 11% du portefeuille de crédit passant de 4.9 milliards de gourdes en 2019 à 4.3 milliards de gourdes en fin d'exercice 2020;
- Le portefeuille global de dépôts, affecté par l'effet change a subi une baisse de 17% malgré des augmentations de 25% et 4% des dépôts gourdes et dollars ;
- Ouverture d'une succursale au Complexe Evergreen à Pétion-Ville ;
- Réaménagement de la succursale de Delmas 56 au mois de septembre 2020.



- Profit brut: 63.8 millions de gourdes;
- Impact négatif de la chute du taux de change (en fin d'exercice) sur les revenus de change et les résultats;
- Croissance de 21.76% des provisions pour pertes sur prêts;
- Mise à jour de la plateforme de gestion des cartes de crédit donnant la possibilité d'introduire la technologie des cartes « contacless »;
- Mise en opération de la Carte Prépayée Mastercard Sogebank : carte de paiement rechargeable utilisable en Haïti comme à l'étranger et également sur Internet.



- Profit net : 9.7 millions de gourdes Rentabilité restaurée après la chute de l'an dernier (-70 millions);
- Nombre de prêts décaissés : 18,356 pour une valeur totale de 4.6 milliards de gourdes;
- Sogesol détient le plus grand portefeuille de microfinance du pays devançant de 800 millions de gourdes son plus proche compétiteur;
- Implémentation d'outils permettant de mitiger les impacts de la crise sanitaire sur les aspects commerciaux et financier des opérations.



- Résultats après impôt : 300.9 millions de gourdes, soit un dépassement de plus de 47% du budget;
- Transferts reçus de l'étranger : 3 milliards de dollars pour une croissance annuelle de 18.84%;
- Transferts expédiés : 245 millions de dollars enregistrant une variation négative de 4.57% par rapport à l'année antérieure;
- Sogexpress reste leader du marché des transferts avec une part de marché de 25.22% des transferts en provenance de l'étranger et de 38.14% des transferts expédiés.



- Profit avant impôt: 4.7 millions de gourdes Profit net: 3.3 millions de gourdes incluant une provision supplémentaire de 6.6 millions de gourdes pour risques éventuels, anticipés par le management, pour tenir compte de la dégradations de la situation socio-politique.
- Résultats primes totales 242 millions de gourdes. Augmentation de 15.2% par rapport à 2019
- Baisse de l'actif total de 8% par rapport à 2019, provenant essentiellement de l'appréciation de 29% de la gourde. Variation négative compensée par des activités commerciales en progression de 15.2%.
- Chute du ratio de sinistralité de 49%. Enregistrement d'une baisse du nombre de déclaration de sinistre principalement durant la période de confinement liée à la pandémie.



La pandémie de la Covid-19 a quelque peu modifié la stratégie de la Fondation qui a dû s'adapter aux circonstances pour tenir son engagement et atteindre ses objectifs au profit de la communauté haïtienne. Les efforts et actions de la Fondation se sont portés dans trois (3) secteurs principaux.

### La Santé

La Santé a été son premier souci et premier poste de dépense (USD 200.000.00 soit 36% du portefeuille de dons). Cent mille (100,000) masques sont distribués à travers les points de vente du Groupe Sogebank pour renforcer ce premier geste de protection incontournable et obligatoire contre le Coronavirus ; et quatre (4) institutions hospitalières ont bénéficié d'un support financier de la Fondation : Hôpital Universitaire de Mirebalais, Hôpital St Luc (Nos Petits Frères et Sœurs) et les hôpitaux de Fermathe et du Canapé Vert.



Remise symbolique de chèques aux Hôpitaux

### **L'Education**

La Fondation a maintenu son implication dans des projets financièrement et socialement très importants tels que UNDH/ MBA et PIGraN, la cité du Savoir. Le programme « Groupe Sogebank toujou bò kote Etidyan » a reçu pour la 5ème fois consécutive le support de la Fondation, sans oublier le partenariat avec HELP (Haitian Education and Leadership Program) pour la formation universitaire. Ces programmes témoignent de l'engagement du Groupe à la formation de l'élite de demain.

L'exercice 2019-2020 est l'année de lancement du Tirage SogeLekòl qui consiste en un programme annuel d'aide aux parents-clients de la Sogebank pour la rentrée des classes. Il s'agit de leur octroyer une allocation financière pour alléger leur charge à la rentrée de septembre soit en espèces, crédit au compte du client, soit sous forme de bons d'achat de la Maison Henry Deschamps.



Une enveloppe spéciale a été accordée également à PRODEV (Progress and Development) pour la rentrée scolaire, en faveur de l'Ecole Nouvelle de Zoranje qui accueille en majorité des enfants à mobilité réduite.

D'autres aides complètent ce portefeuille « Education » qui atteint 35% des dons accordés.

# L'Assistance Sociale

Dans le domaine de l'Assistance Sociale la Fondation a apporté son soutien à la « Grande Fondation d'Haïti - GFH », projet fédérateur qui a pour objectif de réunir les fondations actives sur le terrain, partageant une vision commune. La mission de la Fondation Sogebank à ce forum est de créer un environnement propice dans la transparence et la convivialité.

La GFH s'est associée au projet Kafou Lespwa, sous le leadership de Charles Clermont et de Jean-Paul Faubert, entourés de l'équipe solide dont Régine Labrousse, Gilles Sassine,

Roody Edmé, Naed Jasmin, Guelmana Rochelin font partie. Cette équipe de coordination, dite « Ekip solid », porte à bout de bras et avec réussite le défi de réunir 3 protagonistes qui sont les 48 participants choisis pour élaborer les scénarios, l'équipe professionnelle des facilitateurs engagés pour la circonstance (Réos Partner) et l'Ekip Solid.

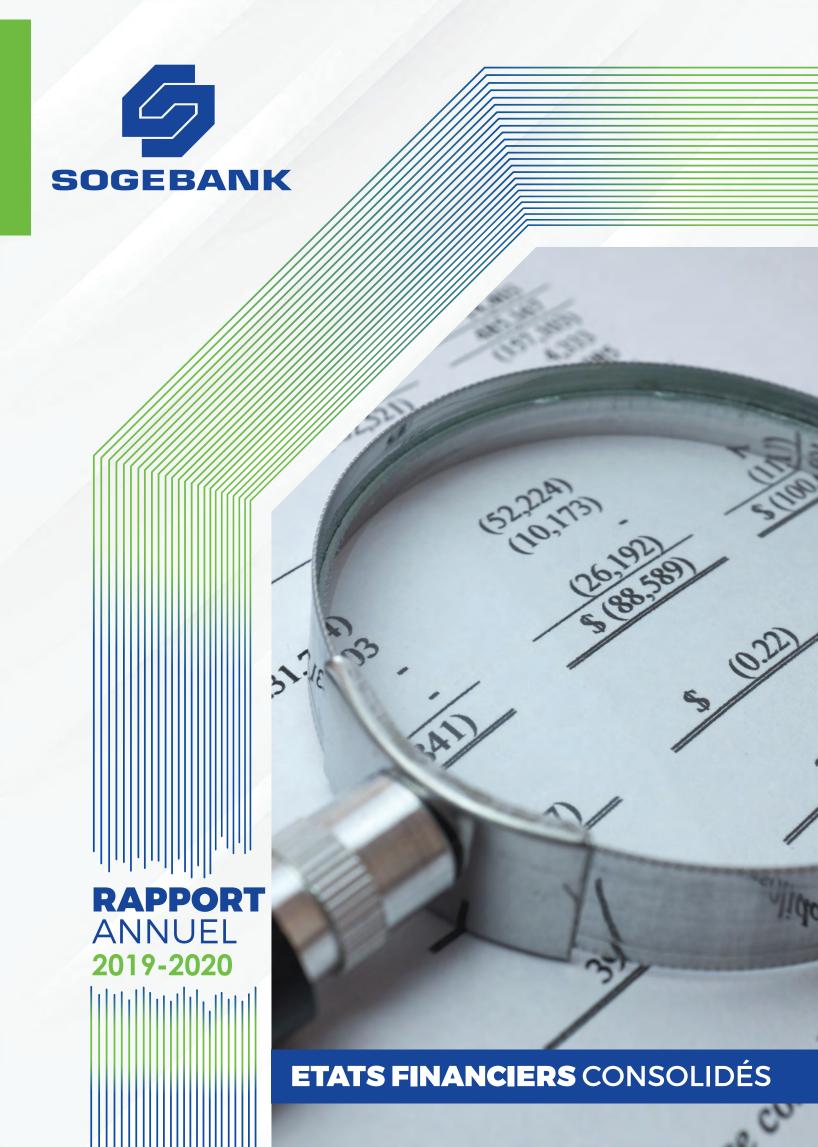
Le but de Kafou Lespwa est de réunir des représentants de différents secteurs représentatifs de la société qui ne partagent pas le même point de vue, qui ont des différends ou qui ne se font pas confiance pour qu'ils arrivent à se parler, travailler ensemble et construire des scénarios valables et utiles en vue d'élaborer des voies d'action à partir desquelles s'établiront de nouvelles règles de vie consensuelles dont toute la communauté pourra bénéficier. C'est un grand pari, il faut y croire, on ne peut plus se croiser les bras et attendre!

# Les Pavillons de l'Age d'Or

Les Pavillons de l'Âge d'Or (PAO) dont la mission est d'accompagner et améliorer la qualité de vie de nos aînés, continuent à poursuivre ses réformes pour tenir son engagement d'être la référence en Haïti pour l'offre de services aux personnes du troisième âge. Aucun cas de Covid-19 n'y a été enregistré. Des mesures sanitaires strictes sont appliquées dans l'enceinte du bâtiment dans l'objectif de protéger les Résidents contre la pandémie. Toutefois, ces derniers restent en contact avec leur famille via des appels FaceTime réalisés à partir de matériels électroniques mis à leur disposition.

Le Conseil d'Administration de la Fondation Sogebank et son Directeur des Activités Sociales Madame Nadège Jacques, réitèrent leur engagement à œuvrer pour le bien-être de la société haïtienne et remercient les Actionnaires de la confiance placée en eux.







## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. (SOGEBANK)

États Financiers Consolidés

30 septembre 2020

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. (SOGEBANK) ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS TABLE DES MATIÈRES 30 SEPTEMBRE 2020

		Page
Rapport de	es auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d'Experts-Comptables	1-3
États finan	ciers consolidés	
Bilans Con	solidés	4
États Cons	olidés du Résultat Net	5
États Cons	olidés du Résultat Global	6
États Cons	olidés de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires	7-8
États Cons	olidés des Flux de Trésorerie	9
Notes aux	États financiers consolidés	
Note 1	Organisation	10
Note 2	Base de préparation des états financiers consolidés	10-12
Note 3	Principales conventions comptables	12-28
Note 4	Gestion des risques	29-40
Note 5	Liquidités	41
Note 6	Bons et obligations du Trésor, net	42-43
Note 7	Placements à l'étranger, net	43-45
Note 8	Placements locaux, net	46-47
Note 9	Contrats à terme de devises	48-49
Note 10	Prêts, net	49-62
Note 11	Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives	63-64
Note 12	Immobilisations, net	65-66
Note 13	Biens immobiliers hors exploitation	66-69
Note 14	Achalandage	69-70
Note 15	Autres éléments d'actif, net	70-71
Note 16	Dépôts	71-72
Note 17	Emprunts – institutions financières	73-76
Note 18	Autres éléments de passif	77
Note 19	Dettes subordonnées	78-79
Note 20	Capital-actions	79
Note 21	Incidence de l'adoption de IFRS 9	80
Note 22	Dotation aux pertes de crédit	81
Note 23	Sociétés du groupe et participation minoritaire	81-83
Note 24	Salaires et autres prestations de personnel	84
Note 25	Impôts sur le revenu	84-86
Note 26	Engagements et passif éventuel	87-88
Note 27	Opérations avec des apparentés	88



#### Rapport des auditeurs indépendants

Au Conseil d'Administration Société Générale Haïtienne de Banque, S.A., (SOGEBANK):

#### Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés de Société Générale Haïtienne de Banque, S.A. (SOGEBANK) et de ses filiales (le Groupe), comprenant le bilan consolidé au 30 septembre 2020, et les états consolidés du résultat net, du résultat global, de l'évolution de l'avoir des actionnaires et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales conventions comptables.

À notre avis, les états financiers consolidés ci-joints présentent, à tous égards importants, une image fidèle de la situation financière consolidée de SOGEBANK au 30 septembre 2020, ainsi que de sa performance financière consolidée et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

#### Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes Internationales d'Audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités des Auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés» du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque conformément au Code de déontologie des professionnels comptables du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le Code de l'IESBA) ainsi qu'aux règles déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Haïti, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles et le code de l'IESBA. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

## Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers consolidés

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés conformément aux Normes Internationales d'Information Financière ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

7, rue Lechaud, Bourdon, Port-au-Prince, Haïti • P.O. Box 13270, Delmas, Port-au-Prince, Haïti



Au Conseil d'Administration Société Générale Haïtienne de Banque, S.A. Page 2

Lors de la préparation des états financiers consolidés, il incombe également à la Direction d'évaluer la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, à moins que la Direction n'ait l'intention de liquider la Banque ou de cesser son activité si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la Banque.

#### Responsabilités des Auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport des auditeurs contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre:

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de nondétection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Banque.



Au Conseil d'Administration Société Générale Haïtienne de Banque, S.A. Page 3

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière.
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la Banque à cesser son exploitation.
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous obtenons des éléments probants suffisants et appropriés concernant l'information financière des entités et activités du Groupe pour exprimer une opinion sur les états financiers consolidés. Nous sommes responsables de la direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit du Groupe, et assumons l'entière responsabilité de notre opinion d'audit.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

evoiré-viene Cabinet d'Experts. Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon Port-au-Prince, Haïti Le 29 décembre 2020

## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. Bilans Consolidés 30 septembre 2020 et 2019 (Exprimés en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes		2020	2019
ACTIF				
LIQUIDITÉS	5	G	45,550,258	49,455,504
BONS ET OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET	6		4,024,033	70,479
PLACEMENTS À L'ÉTRANGER, NET	7		9,737,250	16,067,549
PLACEMENTS LOCAUX, NET	8		840,635	1,010,305
CONTRATS À TERME DE DEVISES	9		2,160,545	1,098,033
PRÊTS Provision pour pertes de crédit attendues PRÊTS, NET	10		34,844,644 (1,521,682) 33,322,962	38,397,541 (1,792,775) 36,604,766
ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET	11		1,243,648	-
IMMOBILISATIONS, NET	12		3,911,091	3,194,252
AUTRES Biens immobiliers hors exploitation Achalandage Autres éléments d'actif, net Acceptations  TOTAL ACTIF  PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES DÉPÔTS  AUTRES Contrats à terme de devises Obligations locatives Emprunts – institutions financières	13 14 15 16 9 11 17	G	1,671,817 516,156 1,088,063 173,595 3,449,631 104,240,053 78,292,087 3,069,885 841,977 4,583,274	1,170,675 516,156 1,369,615 369,038 3,425,484 110,926,372 88,773,020 1,463,027
Autres éléments de passif Engagements - acceptations	18		6,940,025 <u>173,595</u> 15,608,756	6,378,746 <u>369,038</u> 13,813,618
DETTES SUBORDONNÉES	19		1,489,172	689,500
TOTAL PASSIF			95,390,015	103,276,138
AVOIR DES ACTIONNAIRES Capital-actions libéré Surplus d'apport	20		3,000,000	1,500,000 376,691
Bénéfices non répartis			3,575,334	3,690,438
Réserves			1,754,894	<u>1,601,667</u>
Avoir des actionnaires de SOGEBANK	23		8,330,228 519,810	7,168,796
Participation minoritaire	23		<u>519,810</u> 8,850,038	481,438 7,650,234
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES		G	104,240,053	110,926,372

## Les notes aux états financiers font partie des présents états

## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. États Consolidés du Résultat Net Exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019 (Exprimés en milliers de Gourdes haïtiennes, à l'exception du résultat net par action)

	Notes		2020	2019
REVENUS D'INTÉRÊTS				
Prêts		G	5,080,692	4,992,874
Bons et obligations du trésor, placements et autres			670,485	489,011
			5,751,177	5,481,885
FRAIS D'INTÉRÊTS				
Dépôts			736,500	735,628
Dettes subordonnées, obligations et autres			360,757	<u>345,654</u>
			1,097,257	1,081,282
REVENU NET D'INTÉRÊTS			4,653,920	4,400,603
Dotation aux pertes de crédit	22		<u>(732,975</u> )	(625,647)
			3,920,945	3,774,956
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)				
Commissions			2,785,634	2,495,512
Gain de change			733,831	942,035
Dépenses d'opérations			(516,375)	(538,478)
Gains sur placements à l'étranger			53,920	65,675
Autres, net			<u>356,050</u>	214,970
			3,413,060	3,179,714
REVENU NET D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS			7,334,005	6,954,670
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT				
Salaires et autres prestations de personnel	24		3,287,962	2,955,364
Frais de locaux, matériel et mobilier			838,985	759,196
Amortissement	12		408,412	396,576
Autres dépenses de fonctionnement			<u>1,379,609</u>	<u>1,398,382</u>
			5,914,968	5,509,518
Don à la Fondation SOGEBANK			30,000	30,000
			5,944,968	5,539,518
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU			1,389,037	1,415,152
IMPÔTS SUR LE REVENU	25		412,462	237,898
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE			976,575	1,177,254
Résultat net attribuable aux actionnaires de SOGEBANK	(		905,973	1,152,855
Résultat net attribuable aux minoritaires			70,602	24,399
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		G	976,575	1,177,254
Résultat net par action équivalente de capital libéré		G	3,020	3,843

## Les notes aux états financiers font partie des présents états

## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. États Consolidés du Résultat Global Exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019 (Exprimés en milliers de Gourdes haïtiennes à l'exception du résultat global par action)

	Note		2020	2019
Résultat net attribuable aux actionnaires de SOGEBANK		G	905,973	1,152,855
Résultat net attribuable aux minoritaires			70,602	24,399
Résultat net de l'exercice			976,575	1,177,254
Éléments du résultat global:				
Excédent de réévaluation des terrains et immeubles	12 et 25		915,315	-
Plus-value non réalisée sur le placement en titres à l'étranger détenu à la juste valeur par le biais du résultat global	25		462,830	191,818
Effet de change sur la plus-value du placement en titres à l'étranger détenu à la juste valeur par le biais du résultat global	25		(95,039)	19,406
Effet des impôts sur le revenu relatif aux éléments du résultat global	25		(384,932)	<u>(65,480</u> )
Total des éléments du résultat global, net d'impôts	25		898,174	145,744
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE			1,874,749	1,322,998
Résultat global de l'exercice attribuable aux				
actionnaires de SOGEBANK			1,795,502	1,298,599
Résultat global attribuable aux minoritaires			<u>79,247</u>	24,399
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE		G	1,874,749	1,322,998
Résultat global par action équivalente de capital libéré		G	5,985	4,328

## Les notes aux états financiers font partie des présents états

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A.

État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires Exercice terminé le 30 septembre 2019

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

			ļ			Réserves	rves				
						Réserve de	_	Réserve-biens			
					Réserve	réévaluation-	Plus- value	immobiliers			
	Capital-actions	Surplus	Bénéfices	Réserve	générale pour	terrains et	sur placement	hors	Total	Participation	
Notes	libéré	d'apport	non répartis	légale	pertes sur prêts	immeubles	à l'étranger	exploitation	réserves	minoritaire	Total
Solde au 30 septembre 2018	G 1,500,000	376,691	2,735,068	626,485	435,096	493,150	552,773	283,576	2,391,080	551,897	7,554,736
Incidence de l'adoption de IFRS 9											
Provision pour pertes de crédit attendues 21		,	(606,423)		1					(9,045)	(615,468)
Virement de la réserve générale pour pertes sur prêts			413,820		(413,820)		•		(413,820)		
Incidence nette		1	(192,603)		(413,820)				(413,820)	(9,045)	(615,468)
Virement de la plus-value sur placement à l'étranger			552,773				(552,773)		(552,773)		
Solde au 30 septembre 2018, redressé	G 1,500,000	376,691	3,095,238	626,485	21,276	493,150		283,576	1,424,487	542,852	6,939,268
Etat du résultat global de l'exercice:											
Résultat net de l'exercice		,	1,152,855							24,399	1,177,254
Autres éléments du résultat global:											
Plus-value sur placement à l'étranger détenu											
pour revente, net d'impôts	ı	ı	132,354								132,354
Effet de change relatif au placement à l'étranger											
détenu pour revente, net d'impôts	,	,	13,390		•					,	13,390
Virement à la réserve légale	,	,	(174,602)	174,602	•				174,602		
Virement de la réserve générale pour pertes sur prêts		,	5,998		(866'9)		,		(2,998)		
Virement à la réserve biens immobiliers hors exploitation	,	,	(98,051)		•			98,051	98,051	,	
Virement de la réserve de réévaluation –terrains											
et immeubles		•	4,591			(4,591)			(4,591)		
Total			1,036,535	174,602	(2,998)	(4,591)		98,051	262,064	24,399	1,322,998
Transactions avec les actionnaires:											
Dividendes en espèces	ı	ı	(525,699)		,					(85,813)	(611,512)
Dividendes en actions filiales/Sogexpress - Sogebel	,	,	84,884	(84,884)	•				(84,884)	,	
Frais d'augmentation de capital/Sogexpress	1		(520)				1				(520)
Total			(441,335)	(84,884)					(84,884)	(85,813)	(612,032)
Solde au 30 septembre 2019	G 1,500,000	376,691	3,690,438	716,203	15,278	488,559		381,627	1,601,667	481,438	7,650,234
	-4-4-4-										

Les notes aux états financiers font partie des présents états

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires Exercice terminé le 30 septembre 2020 (Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

							Réserves	es			
							Réserve de	Réserve-biens			
						Réserve	réévaluation-	immobiliers			
		Capital-actions	Surplus	Bénéfices	Réserve	générale pour	terrains et	hors	Total	Participation	
	Note	libéré	d'apport	non répartis	légale	pertes sur prêts	immenbles	exploitation	réserves	minoritaire	Total
Solde au 30 septembre 2019	g	1,500,000	376,691	3,690,438	716,203	15,278	488,559	381,627	1,601,667	481,438	7,650,234
Etat du résultat global de l'exercice:											
Résultat net de l'exercice		,	•	905,973			,	1		70,602	976,575
Plus-value sur placement à l'étranger détenu											
pour revente, net d'impôts	25			323,980		1	1				323,980
Effet de change relatif aux placements à l'étranger											
détenu pour revente, net d'impôts	25			(66,527)		1	1	1			(66,527)
Virement à la réserve générale-Sogebank et filiales				(169,746)	169,746	1	1	1	169,746		
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts				15,278		(15,278)			(15,278)	1	
Excédent de réévaluation-terrains et immeubles	25	1		1		ı	632,076	1	632,076	8,645	640,721
Virement de la réserve de réévaluation -terrains-filiales		1		57,854		ı	(57,854)	1	(57,854)		
Virement de la réserve de réévaluation -terrains											
et immeubles		•		5,022	,	1	(5,022)	•	(5,022)		
Virement à la réserve sur biens hors exploitation		-	,	(29,559)		1	1	29,559	29,559		
Total			•	1,042,275	169,746	(15,278)	569,200	29,559	753,227	79,247	1,874,749
Transactions avec les actionnaires:											
Dividendes en espèces				(634,070)		1	1	,		(40,875)	(674,945)
Augmentation de capital-social		1,500,000	(376,691)	(523,309)	(000'009)	1	,		(000'009)		
Total		1,500,000	(376,691)	(1,157,379)	(000,009)				(000,009)	(40,875)	(674,945)
Solde au 30 septembre 2020	В	3,000,000		3,575,334	285,949		1,057,759	411,186	1,754,894	519,810	8,850,038

Les notes aux états financiers font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1 º cotobre 2019

## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. États Consolidés des Flux de Trésorerie Exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019 (Exprimés en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2020	2019
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Résultat net de l'exercice		G 976,575	1,177,254
Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités			
résultant des activités d'exploitation:			
Dotation aux pertes de crédit	22	732,975	625,647
Amortissement des immobilisations	12	408,412	396,576
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	11	234,093	-
Intérêts sur obligations locatives	11	75,201	-
Effet de change sur obligations locatives	8	(398,408)	-
Effet de change - réévaluation de la provision pour pertes			
de crédit attendues sur actifs financiers en dollars US		(484,101)	141,026
Perte sur dispositions d'immobilisations		18,049	6,114
Gain et plus-value sur les biens immobiliers hors exploitation	13	(286,164)	(169,919)
Changements dans les éléments d'actif et de passif résultant			
des activités d'exploitation:			
(Diminution) augmentation nette des dépôts		(10,480,933)	17,074,946
Diminution (augmentation) des prêts, net		3,258,352	(6,202,671)
(Augmentation) diminution des bons et obligations du Trésor, ne	et	(3,953,200)	1,600,827
Diminution (augmentation) des placements, net		6,870,680	(3,167,718)
Contrats à terme de devises, net		544,346	167,170
Obligations locatives		(312,557)	-
Augmentation des biens immobiliers hors exploitation	13	(59,183)	(37,079)
Variations des autres éléments d'actif et de passif		297,565	2,186,311
Produits sur les ventes de biens immobiliers hors exploitation		175,061	64,905
Impôts sur le revenu payés		(99,492)	(233,914)
Liquidité (utilisées dans) provenant des activités d'exploitation		(2,482,729)	13,629,475
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	12	<u>(527,711</u> )	(469,199)
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(527,711)	(469,199)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Dividendes en espèces		(674,945)	(611,512)
Diminution des emprunts		(1,019,533)	(17,562)
Augmentation des dettes subordonnées		799,672	31,000
Frais d'augmentation de capital			(520)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(894,806)	(598,594)
(Diminution) augmentation nette des liquidités		(3,905,246)	12,561,682
Liquidités au début de l'exercice		59,804,820	28,784,570
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		(10,349,316)	<u>8,109,252</u>
Liquidités à la fin de l'exercice	5	G 45,550,258	49,455,504

## Les notes aux états financiers font partie des présents états

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (1) ORGANISATION

Société Générale Haïtienne de Banque, S.A. (SOGEBANK) est une société anonyme détenue par des hommes et femmes d'affaires du secteur privé haïtien. Elle a été autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié au Moniteur en date du 20 janvier 1986, et son activité principale consiste à effectuer des opérations bancaires. Le Siège Social de SOGEBANK est situé sur l'autoroute de Delmas à Port-au-Prince.

Les actionnaires de SOGEBANK ont également créé, au cours de l'exercice 1993, la Fondation Sogebank, une institution philanthropique à but non lucratif dont l'objectif principal est d'aider et de participer à l'organisation et au développement de la philanthropie au niveau du secteur privé haïtien. Les activités de la Fondation sont financées par les dons reçus des différentes entités du Groupe SOGEBANK, de bailleurs de fonds internationaux et de particuliers. Les états financiers de la Fondation SOGEBANK ne sont pas consolidés dans les présents états financiers.

Les sociétés affiliées à SOGEBANK, qui sont consolidées dans les présents états financiers, sont:

- Société Générale Haïtienne de Banque d'Épargne et de Logement, S.A. (SOGEBEL)
- Société Générale Haïtienne de Factoring, S.A. (SOGEFAC)
- Société Générale Haïtienne de Cartes de Crédit, S.A. (SOGECARTE)
- Société Générale de Solidarité S.A. (SOGESOL)
- Banque Intercontinentale de Commerce, S.A. (BIDC)
- Société Générale Haïtienne de Transfert S.A. (SOGEXPRESS)
- Société Générale Haïtienne d'Assurance S.A. (SOGEASSURANCE).

#### (2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

## (a) Cadre de préparation des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés de SOGEBANK et de ses filiales (le Groupe SOGEBANK) ont été préparés en conformité avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 21 janvier 2021.

#### (b) Base d'évaluation

Les états financiers consolidés ci-joints sont présentés sur la base du coût historique à l'exception du placement en titre à l'étranger détenu à la juste valeur par le biais du résultat global et des obligations à l'étranger détenues à la juste valeur par le biais du résultat net (note 7), des instruments de capitaux propres au niveau des placements locaux détenus à la juste valeur par le biais du résultat net (note 8), des terrains et immeubles (note 12) et des biens immobiliers hors exploitation (note 13) qui sont comptabilisés à leur juste valeur par le biais du résultat net.

Les méthodes utilisées pour mesurer la juste valeur sont décrites dans les notes (3 (c), (d), (i), (j) et (k).

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS (SUITE)

#### (c) Monnaie de présentation

Les états financiers consolidés ci-joints sont préparés en gourdes haïtiennes, monnaie fonctionnelle du Groupe. Les informations financières ont été arrondies en milliers de gourdes.

#### (d) Estimations et jugement

Lors de la préparation de ces états financiers consolidés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière, la Direction doit faire des estimations et formuler des hypothèses qui affectent l'application des normes comptables et les montants des éléments d'actif et de passif déclarés et la présentation de l'actif et du passif éventuels à la date des états financiers consolidés ainsi que les résultats de l'exercice. Les résultats réels peuvent être différents de ces estimations.

Ces estimations et hypothèses sont revues de manière continue. L'effet de révision de ces estimations comptables est imputé à l'exercice au cours duquel ces révisions ont lieu ainsi qu'aux exercices futurs affectés.

Des estimations et l'exercice de jugement ont influencé l'application des méthodes comptables et ont eu un effet sur les montants reflétés aux états financiers consolidés. Les principaux postes des états financiers consolidés affectés par ces estimations et ce jugement sont listés ci-dessous.

Note 6	Bons et obligations du Trésor, net
Note 7	Placements à l'étranger, net
Note 8	Placements locaux, net
Note 9	Contrats à terme de devises
Note 10	Prêts, net
Note 11	Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives
Note 12	Immobilisations, net
Note 13	Biens immobiliers hors exploitation
Note 14	Achalandage
Note 15	Autres éléments d'actif.

De l'avis de la Direction, les états financiers consolidés ont été préparés adéquatement en faisant preuve de jugement dans les limites raisonnables de l'importance relative et dans le cadre des conventions comptables résumées ci-après.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS (SUITE)

#### (e) Covid-19

Le 11 mars 2020, l'Organisation Mondiale de la Santé a déclaré que le Covid-19 avait atteint le stade de pandémie mondiale. En raison de l'incertitude accrue résultant de la nature sans précédent de la pandémie, le degré de complexité associé à l'élaboration des estimations fiables et à l'exercice du jugement a augmenté encore davantage. La comptabilisation des pertes de crédit attendues est particulièrement difficile compte tenu des circonstances actuelles et nécessite des jugements importants. Le modèle lié aux pertes de crédit attendues est de nature prospective et repose sur une approche de pondération probabiliste.

L'évaluation des pertes de crédit attendues à chaque période de présentation de l'information financière reflète des informations raisonnables et justifiables sur des événements passés, des circonstances actuelles ainsi que des prévisions des événements et de la conjoncture économique. En cette période de forte incertitude économique, il est très difficile de prévoir les événements et les données d'ordre macroéconomique qui sont à la base des calculs de pertes de crédit attendues. La Société exerce un jugement expert en matière de crédit pour ajuster les pertes de crédit attendues lorsqu'il devient évident que des facteurs de risque et des informations connues ou attendues n'ont pas été prises en compte dans le processus initial d'évaluation des pertes de crédit.

## (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Les conventions comptables décrites ci-dessous ont été appliqués de manière uniforme à tous les exercices présentés dans les états financiers consolidés ci-joints.

En date du 1<sup>er</sup> octobre 2018, la Banque a adopté:

- Le volet de dépréciation des actifs financiers découlant de l'application des dispositions de IFRS 9. Comme il est permis par les dispositions transitoires de IFRS 9, la Banque n'a pas retraité les états financiers comparatifs. Cette incidence est reportée aux bénéfices non répartis (note 21).
- IFRS 15 (produit des activités ordinaires tirés des contrats conclus avec des clients). L'application de ce principe n'a pas eu d'incidence sur les états financiers consolidés.

En date du 1<sup>er</sup> octobre 2019, la Banque a adopté **IFRS 16**, (contrats de location) en utilisant la méthode rétrospective modifiée qui permet de ne pas retraiter les états financiers consolidés. Selon cette méthode, à la date de la comptabilisation initiale :

 Les actifs au titre de droits d'utilisation équivalent au montant actualisé des obligations locatives plus les frais payés d'avance et les coûts directs initiaux du preneur.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

- Les obligations locatives sont évaluées à la valeur actualisée des paiements de loyers qui n'ont pas encore été versés, en utilisant le taux marginal d'emprunt en gourdes et/ou dollars en fonction de la monnaie spécifique du contrat.
- Les contrats de loyers avec une durée résiduelle inférieure à 12 mois ne donnent pas lieu à la comptabilisation d'un actif et d'une dette. Les paiements de loyers y relatifs sont comptabilisés directement à l'état consolidé du résultat net.
- Les contrats inférieurs à 5,000 dollars US ou l'équivalent en gourdes de G 495,000, sur une base individuelle, ne sont pas pris en considération.

Les incidences de l'adoption d'IFRS 16 sur la situation financière au 1<sup>er</sup> octobre 2019 sont décrites à la **note 11**.

#### (a) Principes de consolidation

Les états financiers consolidés comprennent l'actif et le passif ainsi que les résultats d'exploitation de SOGEBANK et des filiales. Les filiales sont des entreprises contrôlées par SOGEBANK. La Banque détient le contrôle lorsqu'elle est exposée ou qu'elle a droit à des rendements variables en raison de ses liens avec une entité et qu'elle a la capacité d'influer sur ces rendements en raison du pouvoir qu'elle exerce sur celle-ci. La Banque est présumée avoir le contrôle lorsqu'elle détient directement ou indirectement plus de 50% des droits de vote d'une entité. Une liste des filiales du Groupe est présentée à la **note 23**.

Les filiales sont consolidées à partir de la date à laquelle le contrôle sur leurs opérations a été effectivement transféré au Groupe. Les opérations et les soldes réciproques intersociétés sont éliminés. L'avoir net et le résultat net de la participation minoritaire dans les filiales sont présentés séparément dans les états financiers consolidés.

#### (b) Conversion des comptes exprimés en devises

Conformément à IAS no. 21, les éléments monétaires d'actif et de passif exprimés en devises sont convertis en gourdes haïtiennes au taux de change prévalant à la date du bilan consolidé. Les gains et les pertes de change résultant de ces conversions sont inscrits à l'état consolidé du résultat net.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (b) Conversion des comptes exprimés en devises (suite)

Les transactions effectuées en devises sont converties au taux de change du marché à la date de la transaction. Les gains et pertes sur les opérations de change sont inscrits à l'état consolidé du résultat net.

#### (c) Dépréciation des actifs financiers

En accord avec les exigences de IFRS 9, la Banque applique depuis le 1<sup>er</sup> octobre 2018 une méthode de dépréciation à trois phases afin de mesurer les pertes de crédit attendues pour tous les instruments de créance comptabilisés au coût amorti ou à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, ainsi que pour les hors bilan reflétés au coût amorti.

Les instruments de capitaux propres gardés à la juste valeur par le biais du résultat net ou du résultat global, ainsi que les instruments des créances gardés à la juste valeur par le biais du résultat net ne sont pas sujets à dépréciation.

Cette provision pour pertes de crédit attendues selon IFRS 9 est basée sur une série d'hypothèses et de méthodologies de crédit propres à la Banque et au système bancaire en général qui incluent :

- Les changements au niveau de la notation du risque de crédit des emprunteurs.
- La durée de vie des facilités de crédit.
- L'intégration de certaines informations prospectives.
- Les prévisions concernant le contexte actuel (ie: changements au niveau des conditions macroéconomiques telles que l'inflation, les taux d'intérêts, le taux de change de la gourde par rapport au dollar US et le Produit Intérieur Brut).
- Les incidences anticipées liées à la crise du Covid-19 à partir de l'exercice 2020.

La Direction doit donc exercer un niveau de jugement important pour établir cette provision pour pertes de crédit attendues, à chaque date de clôture. Les critères réglementaires de la Banque Centrale qui ont toujours été en ligne avec la gestion interne de la Banque en termes de risques de crédit et qui présentent l'avantage d'avoir été testés et validés sont également pris en considération. Les ajustements requis pour l'application de IFRS 9 par rapport aux exigences réglementaires font l'objet d'ajustements et sont reflétés dans le compte de réserve (note 3 s).

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

Cette provision pour pertes de crédit attendues (PCA) est déterminée en considérant la classification des actifs financiers en différentes phases comme suit :

- Phase 1 Les actifs financiers n'ayant pas subi de détérioration significative de crédit (moins de 31 jours de retard): les bons BRH et les obligations du Trésor (note 6), les placements à l'étranger au coût amorti (note 7), les placements locaux au coût amorti (note 8), les prêts (note 10), les actifs financiers dans les autres éléments d'actif (note 15) et les engagements hors bilan (note 26) sont considérés dans cette catégorie. Les pertes de crédit attendues pour cette catégorie sont comptabilisées pour les 12 mois à venir.
- Phase 2 Les actifs financiers précités pour lesquels il y a une détérioration du crédit depuis la comptabilisation initiale sont considérés comme des actifs dépréciés. Les actifs financiers (31-90 jours de retard) sont considérés dans cette catégorie. Les pertes de crédit attendues pour cette catégorie sont comptabilisées pour la durée des actifs financiers.
- Phase 3 Les actifs financiers qui ont subi des événements affectant sévèrement leurs flux de trésorerie futurs sont considérés comme des actifs à défaut. Les actifs financiers (plus de 90 jours de retard) sont considérés dans cette catégorie. Les pertes de crédit attendues pour cette catégorie sont aussi comptabilisées pour la durée des actifs financiers.

Les actifs financiers à défaut pour lesquels le Groupe a épuisé tous les recours légaux et autres sont décomptabilisés et sont présentés à la valeur de la garantie qui sera réalisée.

Si la notation de risque de crédit s'améliore pour un instrument financier, cet actif est reclassifié dans la phase correspondant au nouveau statut de cet actif financier à la date de présentation de l'information financière. Ceci résulte donc en des transferts de provision d'une phase à l'autre au cours de l'exercice.

## SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

Les pertes de crédit attendues (PCA) par phase sont calculées à l'aide des trois variables suivantes :

- La Probabilité de Défaut (PD) pour un actif financier ou une catégorie d'actifs financiers (avec des risques similaires) correspondant au pourcentage de perte estimé.
- L'Exposition en Cas de Défaut (ECD) représentant le montant du principal et des intérêts.
- La Perte en Cas de Défaut (PCD) représente le pourcentage non sécurisé de l'ECD. Elle prend en considération le montant des garanties récupérables.

Par la suite les pertes de crédit attendues sont actualisées en général au taux d'intérêt effectif de l'instrument financier respectif.

Les pertes de crédit sont comptabilisées dans la dotation aux pertes de crédit à l'état consolidé du résultat net (note 22).

#### (d) Détermination de la juste valeur

IFRS 13 établit une hiérarchie des justes valeurs pour accroître la cohérence et la comparabilité des évaluations à la juste valeur et des informations fournies à leur sujet. Elle comporte trois niveaux :

- Les données d'entrée de **Niveau 1** qui comprennent les cours (non ajustés) auxquels une entité peut avoir accès à la date d'évaluation sur des marchés actifs pour des actifs ou des passifs identiques. Un cours sur un marché actif fournit les indications les plus fiables quant à la juste valeur.
- Les données d'entrée de Niveau 2 sont des données concernant l'actif ou le passif, autres que les cours du marché inclus dans les données d'entrée de Niveau 1, qui sont observables directement ou indirectement. Elles comprennent les cours sur des marchés actifs ou non pour des actifs identiques ou similaires.

# SOCIÉTÉ GÉNÉRALE HAÏTIENNE DE BANQUE, S.A. Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (d) Détermination de la juste valeur (suite)

- Les données d'entrée de **Niveau 3** sont des données non observables concernant l'actif à la date d'évaluation. Les données d'entrées non observables doivent être utilisées pour évaluer la juste valeur seulement dans la mesure où il n'existe pas de données d'entrées observables pertinentes disponibles.

La juste valeur d'un actif financier correspond au prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale entre des intervenants du marché à la date d'évaluation. La Norme IFRS 13 considère le marché principal comme le marché sur lequel on observe le volume et le niveau d'activités les plus élevés et le marché le plus avantageux comme le marché qui maximise le montant qui serait reçu, ou minimise le montant qui serait payé pour la transaction en question en l'absence de marché principal.

Pour les actifs transigés sur les marchés boursiers, les valeurs cotées des marchés actifs sont utilisées (**Niveau 1**). S'il n'existe pas de prix coté, la juste valeur est déterminée à partir de modèles qui maximisent l'appréciation de données observables, tel que décrit dans les notes respectives (**Niveau 2**).

#### (e) Liquidités

Les liquidités sont comptabilisées au coût amorti et représentent les montants gardés en caisse, les dépôts gardés à la BRH et à la BNC en couverture des réserves obligatoires, les dépôts à d'autres banques avec une maturité à très court terme et/ou remboursables sur demande, et les effets en compensation.

#### (f) Placements

À leur comptabilisation initiale, la Banque procède à la classification des placements en fonction du modèle économique et des caractéristiques de flux de trésorerie de ces instruments financiers.

Les placements sont ainsi comptabilisés soit au coût amorti, soit à la juste valeur par le biais du résultat net, soit à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, selon les catégories définies par IFRS 9.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

## (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (f) Placements (suite)

Au coût amorti. Ces placements sont composés d'instruments de créance i) suivants: bons et obligations du Trésor (note 6), obligations du Gouvernement des États-Unis, de sociétés privées et financières et dépôts à terme (note 7) et obligations et dépôts à terme dans des institutions locales (note 8) qui correspondent uniquement à des remboursements de principal et à des versements d'intérêts. La détention de ces placements s'inscrit dans un modèle économique dont l'objectif est de détenir des actifs afin de recevoir des flux de trésorerie contractuels. Ces placements sont à maturité fixe et gardés à échéance. Ils sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, déduction faite de la provision pour pertes de crédit attendues. Les primes et escomptes et les coûts de transactions connexes sont amortis sur la durée de vie attendue de chaque instrument dans les revenus d'intérêts. Les fluctuations de valeur ne sont pas comptabilisées mais sont divulguées en notes aux états financiers consolidés. Ces placements sont présentés déduction faite des provisions pour pertes de crédit attendues.

Les gains et les pertes réalisés lors de la vente des placements à maturité fixe sont imputés à l'état consolidé du résultat net de l'exercice.

ii) Juste valeur par le biais de résultat net. Ces placements consistent en des titres de créances: obligations du Gouvernement des États-Unis et obligations de sociétés privées et financières (note 7) et instruments de capitaux propres dans des sociétés locales (note 8) qui sont comptabilisés à leur juste valeur, par le biais du résultat net. Ces placements sont généralement acquis en vue de revente ou dans le but de réaliser des plus-values.

Les coûts des transactions sont imputés directement aux résultats. Les revenus d'intérêts, dividendes et les fluctuations de juste valeur sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net ainsi que les gains et les pertes réalisés lors de l'aliénation de ces titres.

jii) Juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global. Ces placements consistent en des instruments de capitaux propres dans une société étrangère (note 7) comptabilisées à leur juste valeur, par le biais des autres éléments du résultat global. Les plus ou moins-values non réalisées, incluant le change, sont comptabilisés, net d'impôts, dans les autres éléments du résultat global et aux bénéfices non répartis à l'avoir des actionnaires. À la disposition de ces placements, les plus ou moins-values cumulées ne sont pas reclassées au résultat net.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (g) Prêts

Les prêts sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, déduction faite de la provision pour pertes de crédit attendues.

Les prêts non productifs consistent en des prêts en défaut de paiement avec 90 jours de retard et plus. Ces prêts sont comptabilisés comme prêts réguliers lorsque les paiements sont à jour et que la Direction n'a plus de doute concernant le recouvrement de ces prêts.

Au 30 septembre 2020, les prêts avec moratoire sont ceux qui ont reçu un moratoire sur le remboursement du principal jusqu'au 31 décembre 2020, en accord avec les dispositions prises pendant la crise du Covid-19 par la Banque Centrale (Circulaire no. 115-1). Ces prêts respectent les modalités de paiements d'intérêts.

Les prêts restructurés sont ceux pour lesquels la Banque accepte de modifier les dispositions en raison de la détérioration financière de l'emprunteur. Lorsque les modifications des modalités des prêts n'ont pas d'incidence importante sur les flux de trésorerie contractuels, le prêt restructuré n'est pas décomptabilisé. Le risque de défaillance selon les modalités modifiées est comparé au risque de défaillance selon les modalités contractuelles initiales pour déterminer s'il y a augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale. Lorsque la modification des modalités entraîne la décomptabilisation du prêt et la comptabilisation d'un nouveau prêt, la date de modification devient la date de comptabilisation initiale du nouveau prêt pour l'application du modèle de dépréciation. Ce traitement peut engendrer un gain ou une perte sur décomptabilisation.

Les prêts sont radiés contre la provision pour pertes de crédit attendues établie au bilan consolidé lorsque toutes les activités de restructuration ou de recouvrement possibles ont été complétées et qu'il est improbable qu'on puisse effectuer le recouvrement d'autres sommes. Les récupérations sur créances radiées antérieurement sont comptabilisées directement à l'état consolidé du résultat net. Les soldes de cartes de crédit et de Microcrédit sont généralement radiés lorsqu'ils sont en souffrance depuis plus de 180 jours, à moins que des négociations soient en cours avec certains clients.

La Direction établit une provision pour pertes de crédit attendues sur prêts en fin d'exercice qui représente une estimation des pertes de crédit attendues sur le portefeuille de prêts à cette date conformément à ce qui est décrit à la **note 3 c**.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (g) Prêts (suite)

Pour les portefeuilles de cartes de crédit, Microcrédit et PME, des critères de provisions spécifiques, différents de ceux des autres catégories de portefeuille, sont appliqués pour chaque groupe spécifique afin de prendre en compte les risques plus élevés que présentent ces secteurs.

La dotation aux pertes de crédit sur prêts apparaissant à l'état consolidé du résultat net, représente la différence entre la provision déterminée ci-dessus et la provision du début de l'exercice, net des radiations et de l'effet de change résultant de la réévaluation des provisions spécifiques pour pertes de crédit attendues exprimées en dollars.

La Banque respecte également la réglementation de la Banque Centrale en matière de provision telle que prescrite dans la circulaire 87. Lorsque la provision requise selon les normes établies par la Banque Centrale excède la provision pour pertes de crédit attendues reflétées au bilan consolidé, l'excédent de provision est reflété dans un compte de réserve générale pour pertes sur prêts, à l'avoir des actionnaires (note 3s).

#### (h) Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives

Les contrats de location sont comptabilisés en accord avec les prescrits de l'IFRS 16, à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2019.

À la comptabilisation initiale, la Banque enregistre un actif au titre de droits d'utilisation et une obligation locative pour les contrats de location des propriétés louées en accord avec IFRS 16.

L'actif au titre de droits d'utilisation est initialement évalué au coût qui comprend le montant initial de l'obligation locative augmenté des paiements de loyers payés d'avance, plus les coûts directs initiaux engagés par le preneur et une estimation de tout coût de démantèlement prévu de l'actif sous-jacent, moins tout avantage incitatif à la location. Cet actif non monétaire est exprimé dans la monnaie fonctionnelle de la Banque et est amorti sur une base linéaire, sur la plus courte période entre la durée de vie utile de l'actif sous-jacent et la durée probable anticipée du contrat de location.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (h) Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives (suite)

L'obligation locative est initialement évaluée à la valeur actualisée des paiements de loyers qui n'ont pas encore été versés à la date du début, en utilisant le taux d'emprunt marginal. Ce passif monétaire est exprimé en la monnaie du contrat de location y relatif. L'obligation locative est réévaluée lorsqu'il y a une modification dans les paiements de loyers futurs découlant d'un changement dans un index ou un taux, ou lorsque la Banque modifie son évaluation relative à l'exercice de l'option de renouvellement ou de résiliation. L'ajustement de l'obligation locative est porté en ajustement de l'actif au titre de droits d'utilisation afférent ou est enregistré au résultat consolidé net si l'actif au titre de droits d'utilisation a été réduit à zéro.

Dans le cas des contrats variables, qui sont exprimés en fonction d'un indice, comme le taux de change ou la variation de prix, l'effet de l'indexation est capitalisé à l'actif et est amorti sur la durée restante de l'actif au titre de droits d'utilisation.

L'amortissement de l'actif au titre de droits d'utilisation et la charge d'intérêts selon la méthode du taux d'intérêt effectif, relatifs aux obligations locatives sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net.

La comptabilisation des contrats de location selon IFRS 16, implique du jugement et requiert de la Banque l'application d'hypothèses et d'estimation, pour déterminer:

- Que les taux d'intérêts appropriés soient utilisés pour actualiser les obligations locatives.
- Que la durée des contrats de location soit adéquate. Pour ce faire, la Banque doit évaluer si elle a une certitude raisonnable que l'option de renouvellement ou de résiliation de contrat sera exercée, en tenant compte de certains aspects comme: les modalités du contrat, la nature et la localisation du bien, l'existence d'améliorations locatives importantes, la disponibilité de solutions alternatives pour se relocaliser dans la même zone.

Méthode applicable avant le 1er octobre 2019

Les paiements de loyers relatifs aux contrats de location-exploitation étaient comptabilisés sur une base linéaire à titre de dépenses de loyers à l'état consolidé du résultat net.

## Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (i) <u>Immobilisations</u>

Les immobilisations sont enregistrées au coût, à l'exception des terrains et des immeubles qui sont présentés à leur juste valeur conformément au traitement permis par IAS 16. À l'exception des terrains, des améliorations locatives, de la construction en cours et des investissements en cours, elles sont amorties selon la méthode de l'amortissement linéaire sur la durée estimative de leurs vies utiles.

Les améliorations locatives sont amorties sur la moindre de la durée de vie ou de la durée des contrats de bail selon la méthode d'amortissement linéaire. La construction en cours et les investissements en cours seront amortis sur leur durée de vie estimative à partir du moment où ils seront prêts à être utilisés.

La juste valeur des terrains et immeubles en exploitation a été déterminée à partir d'évaluations d'experts indépendants en immobilier en date du 30 septembre 2020. Les valeurs nettes aux livres ont été ajustées aux justes valeurs ainsi déterminées. L'effet de réévaluation a été comptabilisé net des impôts reportés y relatifs à l'état consolidé du résultat global et à un poste distinct de réserve de réévaluation à l'avoir des actionnaires (note 3 u). La nouvelle durée de vie des immeubles a été estimée à 25 ans et ces derniers sont amortis linéairement en prenant en considération une valeur résiduelle de 10% de leur juste valeur.

Les taux d'amortissement en vigueur pour les principales catégories d'immobilisations sont comme suit:

Immeubles	4%
Mobiliers et équipements	10% et 20%
Équipements informatiques	20% à 33%
Améliorations locatives	8% à 10%
Matériel roulant	25%

La méthode d'amortissement, la durée de vie et la valeur résiduelle des différentes catégories d'immobilisations sont revues à chaque fin d'exercice.

Les dépenses importantes d'amélioration et de reconditionnement sont capitalisées, alors que les frais d'entretien et de réparation sont imputés aux dépenses.

Les gains ou pertes réalisés lors de la disposition d'immobilisations sont reflétés à l'état consolidé du résultat net. Lorsque des terrains et immeubles réévalués sont vendus, la plus-value y relative reflétée à la réserve de réévaluation est virée aux bénéfices non répartis.

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

## (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (j) Propriétés détenues pour revente

Conformément à **IFRS 5**, les propriétés détenues pour revente, présentées dans le poste Biens Immobiliers Hors Exploitation, sont des terrains et immeubles reçus en dation de créances en compensation de montants dus incluant: les soldes de prêts et d'intérêts à recevoir, et les frais déboursés par la Banque à des fins de reprise, lors de l'insolvabilité constatée des débiteurs. Ces propriétés sont comptabilisées à la juste valeur estimative, à la date de la transaction.

La Banque a établi un programme de vente selon lequel ces propriétés sont activement commercialisées dans leur état actuel dans un délai ne dépassant pas en général un an à moins de circonstances indépendantes du contrôle de la Banque. Les biens ne répondant pas à ces critères sont reclassés aux placements en immobilier.

La valeur aux livres de ces propriétés est analysée à la date de chaque bilan afin de déterminer s'il y a une indication de perte de valeur. Si une telle indication existe, la valeur aux livres est ramenée à la valeur nette de réalisation correspondant au prix de vente estimé dans le cours normal des activités.

La juste valeur a été estimée à partir des expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

Conformément à la règlementation bancaire, une réserve est requise sur les propriétés détenues pour revente (note 3 t) et est comptabilisée à un poste distinct de réserve-biens immobiliers hors exploitation à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

#### (k) Placements en immobilier

Les placements en immobilier, présentés dans le poste Biens Immobiliers Hors Exploitation, représentent des terrains et immeubles détenus par la Banque pour une période et une utilisation indéterminées, en prévision que ces biens connaîtront un accroissement en valeur par rapport à leur valeur comptable d'origine.

Ces immeubles sont gardés à leur juste valeur et ne sont pas amortis conformément au traitement permis par IAS 40. Les justes valeurs sont révisées à la fin de chaque exercice à partir d'expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

Toute plus ou moins-value résultant d'un changement dans les justes valeurs de ces placements en immobilier est comptabilisée à l'état consolidé du résultat net.

Les revenus de loyers et les frais relatifs à la gestion des immeubles sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (k) Placements en immobilier (suite)

Conformément à la règlementation bancaire, une réserve est requise sur les placements en immobilier (note 3 s) et est comptabilisée à un poste distinct réserve-biens immobiliers hors exploitation, à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

#### (I) Achalandage

L'achalandage représente l'excédent du prix d'acquisition sur la juste valeur de l'actif net acquis. Cet actif n'est pas amorti en accord avec les prescrits de IFRS 3. L'achalandage doit subir un test annuel de dépréciation ou plus fréquemment si des évènements ou des changements de circonstances indiquent que sa valeur comptable aurait subi une dépréciation. L'achalandage est présenté au coût moins toutes pertes de valeur encourues. Il n'y a pas de baisse de valeur permanente de la valeur comptable de l'achalandage à la date de ces états financiers consolidés.

## (m) Acceptations

La responsabilité éventuelle de la Banque au titre d'engagements par acceptations bancaires est comptabilisée comme un élément de passif au bilan consolidé. En contrepartie, le recours de la Banque contre le client dans le cas où elle serait tenue d'honorer ces engagements est comptabilisé comme un élément d'actif équivalent.

#### (n) Contrats à terme de devises

Ces contrats comprennent les contrats à terme de gré à gré portant sur des engagements d'échanger deux devises (Gourdes et dollars US) à une date ultérieure selon un taux et des modalités convenus entre les deux parties à la date du contrat. Ces contrats reflètent ainsi les montants à recevoir dans une devise et les montants à remiser dans une autre devise en accord avec les modalités des contrats à terme de devises respectifs.

#### (o) Dépôts, emprunts et dettes subordonnées

Les dépôts, emprunts et les dettes subordonnées constituent des passifs financiers qui sont initialement mesurés à la juste valeur et présentés net des coûts de transactions directement attribuables à l'émission de ces instruments, et comptabilisés ensuite au coût amorti au moyen de la méthode du taux d'intérêt effectif. La juste valeur de ces passifs financiers est assimilable à la valeur aux livres, puisque les taux d'intérêts sont indexés aux taux du marché. Les frais d'intérêts payés sur ces titres sont comptabilisés au poste autres frais d'intérêts de l'état consolidé du résultat net.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (p) Capital-actions

Le capital-actions reflété à l'avoir des actionnaires est composé d'actions ordinaires. Les coûts directs liés à l'émission de nouvelles actions sont comptabilisés, net de l'effet de l'impôt sur le revenu, aux bénéfices non répartis.

Les dividendes sur les actions ordinaires sont enregistrés lorsqu'approuvés par l'Assemblée Générale des actionnaires, contre les bénéfices non répartis

#### (q) Surplus d'apport

L'excédent des versements reçus sur le capital-actions par rapport à la valeur nominale des actions est enregistré au surplus d'apport. L'excédent du coût de rachat sur la valeur nominale des actions est imputé au surplus d'apport jusqu'à épuisement de ce compte, puis aux bénéfices non répartis.

#### (r) Réserve légale

Conformément à la Loi sur les sociétés financières, un prélèvement de 10% sur le revenu avant impôts, diminué le cas échéant des pertes antérieures, est effectué chaque année en vue de constituer la réserve légale jusqu'à ce que cette réserve ait atteint 50% du capital-actions libéré de chaque société. En accord avec la Banque Centrale, ce poste est réduit également dans le cadre de l'augmentation de capital-actions, tel qu'autorisé par les Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales.

#### (s) Réserve générale pour pertes sur prêts

Le poste de réserve générale pour pertes sur prêts établi par la Direction est constitué à partir d'affectations des bénéfices non répartis et représente l'excédent des provisions requises par la Banque Centrale par rapport aux provisions calculées selon la Norme Internationale d'Information Financière IFRS 9. Cette réserve n'est pas sujette à distribution et n'est pas considérée dans le calcul des fonds propres réglementaires.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (t) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation

La réserve sur biens immobiliers hors exploitation est constituée à partir d'affectations des bénéfices non répartis et représente les réserves requises par la BRH sur les biens immobiliers hors exploitation en fonction de la Loi bancaire du 20 juillet 2012. Elle est constituée de ce qui suit:

- À la réception, 30 % de la juste valeur estimative des biens reçus en garantie de paiement par le biais d'adjudication ou de dation, à partir de l'application de cette Loi.
- Annuellement, 20% de la valeur inscrite des biens adjugés ou reçus en dation de paiement non vendus après un délai de deux ans jusqu'à 100% de la valeur inscrite. Cette addition au niveau de la réserve n'a été considérée qu'à partir du 3 décembre 2015 en fonction de la note interprétative no. 1 de la BRH datée du 3 décembre 2013 sur l'application de l'article 189, de la Loi bancaire.

Cette réserve n'est pas sujette à distribution et n'est pas considérée dans le calcul des fonds propres réglementaires. Lorsque la Banque dispose des biens immobiliers hors exploitation, les réserves déjà constituées sur ces biens sont virées aux bénéfices non répartis.

#### (u) Réserve de réévaluation – terrains et immeubles en exploitation

L'excédent résultant de la réévaluation des terrains et des immeubles en exploitation est reflété, net de l'impôt reporté y relatif, au poste de réserve de réévaluation - terrains et immeubles à l'avoir des actionnaires. Sur une base annuelle, un montant correspondant à la différence entre l'amortissement calculé selon la valeur réévaluée des immeubles et l'amortissement calculé selon la valeur originale est viré aux bénéfices non répartis.

Toute moins-value résultant de la réévaluation des terrains ou immeubles est enregistrée directement comme une dépense à l'état consolidé du résultat net à moins qu'elle ne soit relative à une plus-value existante pour un même terrain ou immeuble antérieurement réévalué. Le cas échéant, cette moins-value sera affectée préalablement au poste de réévaluation à l'avoir des actionnaires.

Cette réserve n'est pas sujette à distribution et n'est pas considérée dans le calcul des fonds propres règlementaires.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (v) Intérêts

Les revenus et les dépenses d'intérêts sont comptabilisés selon la méthode du taux d'intérêts effectif. Ces intérêts incluent principalement les revenus d'intérêts sur les prêts, les bons et les obligations du Trésor, les placements locaux et à l'étranger, les dépôts à terme ainsi que les dépenses d'intérêts sur les dépôts, les emprunts et les dettes subordonnées.

#### (w) Commissions

Les commissions qui sont importantes aux taux d'intérêts effectifs des actifs et passifs financiers sont incluses dans le calcul de ces taux d'intérêts effectifs.

Les revenus et les dépenses de commissions assimilables à des frais de service sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net lorsque les services sont rendus.

#### (x) Impôts sur le revenu

Conformément à **IAS 12**, la dépense d'impôts est enregistrée à l'état consolidé du résultat net sauf lorsqu'elle se rapporte à des éléments enregistrés directement à l'avoir des actionnaires et à l'état consolidé du résultat global. Dans ce cas, l'effet de l'impôt qui y est lié est également reporté à l'avoir des actionnaires et à l'état consolidé du résultat global.

Les impôts sur le revenu comprennent les impôts courants et les impôts reportés. Les impôts courants représentent les impôts calculés sur les résultats imposables fiscalement en appliquant les taux statutaires ainsi que tous autres ajustements qui affectent les montants d'impôts à payer de la Banque.

Les impôts reportés, provenant des écarts temporaires entre la valeur comptable des éléments d'actif et de passif et leur valeur correspondante pour fins fiscales, sont reflétés dans les autres éléments d'actif et/ou de passif.

La Banque a comptabilisé aux autres éléments de passif :

- L'impôt reporté résultant de la réévaluation des immeubles qui est amorti annuellement sur la durée de vie des immeubles réévalués ;
- L'impôt reporté sur la plus-value des placements en immobilier qui sera renversé à la disposition de ces placements;

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

#### (x) Impôts sur le revenu (suite)

- L'impôt reporté relatif à la plus-value des placements étrangers et des placements locaux gardés à la juste valeur qui sera renversé à la disposition de ces placements;
- L'impôt reporté relatif aux actifs au titre de droits d'utilisation et aux obligations locatives qui est amorti annuellement sur la durée des contrats.

#### (y) Réserves statutaires

Conformément aux lois et réglementations régissant la matière, les banques doivent garder à la Banque Centrale des réserves statutaires équivalant, aux 30 septembre 2020 et 2019, à 40% et à 45% sur les passifs en gourdes, et à 51% sur les passifs en monnaies étrangères respectivement. Pour la banque de logement, Sogebel, les coefficients de réserve sont, pour 2020 et 2019, de 28.5% et 33.5% pour les passifs en gourdes, et 39.5% pour les passifs en monnaies étrangères, respectivement. Les réserves sur les passifs libellés en monnaies étrangères doivent être maintenues en gourdes à raison de 12.5%.

Á partir de juin 2015, le taux de réserves statutaires pour les dépôts des entreprises publiques non financières est de 100%.

#### (z) Résultat net par action équivalente de capital libéré

Le résultat net par action équivalente de capital libéré est calculé en divisant le résultat net de l'exercice, attribuable aux actionnaires de SOGEBANK, par la moyenne pondérée des actions ordinaires en circulation au cours de l'exercice.

#### (aa) Normes, modifications et interprétations non encore mises en application

À la date de ces états financiers, certaines normes, modifications et interprétations ont été émises mais ne sont pas encore entrées en vigueur en date du 30 septembre 2020. Ces normes n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés de Sogebank.

En mai 2017, l'IASB a publié une nouvelle norme IFRS 17- Contrats d'Assurance qui remplace l'actuelle norme IFRS 4. Cependant, l'IASB a provisoirement décidé de reporter la date d'entrée en vigueur de l'IFRS 17 aux exercices ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2022.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (4) GESTION DES RISQUES

L'analyse et la gestion des risques par les dirigeants de SOGEBANK constituent deux démarches complémentaires, l'une qui vise à identifier les risques qui pèsent sur le Groupe SOGEBANK et l'autre à exercer une vision et une vigilance accrues afin de minimiser «l'effet d'incertitude sur les objectifs» de l'institution.

Le Conseil d'Administration détient le pouvoir et porte la responsabilité globale de la bonne gouvernance des risques du Groupe SOGEBANK. Il revient ainsi au Conseil d'Administration de définir les grandes lignes de l'organisation des activités liées à la gestion des risques.

La gouvernance des risques du Groupe SOGEBANK repose sur un environnement de contrôle à trois niveaux «*trois lignes de défense*» selon les meilleures pratiques mondiales et les directives de la BRH.

Suivant le cadre de gouvernance des risques adopté en décembre 2017, différents comités ont été créés au niveau délibératif et exécutif. Les principaux interlocuteurs au niveau délibératif en matière de gestion des risques sont le Comité des Risques, le Comité d'Audit et le Comité de Crédit du Conseil d'Administration.

Le Comité des Risques assure la cohérence des dispositifs de gestion des risques avec les autres démarches managériales. Il surveille les stratégies de gestion de la liquidité et des fonds propres, mais aussi les stratégies relatives à tous les risques auxquels la Banque est exposée, comme les risques opérationnels, de crédit, de marché et de réputation, afin de s'assurer de leur cohérence avec l'appétence pour le risque telle qu'établie.

Le Comité d'Audit a pour rôle d'aider les différents Conseils du Groupe SOGEBANK à s'acquitter de leurs responsabilités de surveillance, notamment en ce qui a trait à l'intégrité des états financiers consolidés du Groupe, l'existence d'un système de contrôle interne adéquat et la conformité de la Banque et de ses filiales aux lois et règlements en vigueur.

Le Comité de Crédit du Conseil d'Administration supervise l'ensemble de la gestion des actifs à risques incluant les risques commerciaux qui en découlent, approuvent/rejettent, selon le cas, les requêtes de crédit qui dépassent la limite du Directeur Général. Ces crédits sont analysés par le Comité à la lumière des politiques et procédures en vigueur ainsi que des obligations contractuelles vis-à-vis de notre partenaire, la Société Financière Internationale (SFI), filiale de la Banque Mondiale, qui portent principalement sur les aspects environnementaux et sociaux (SEMS) ainsi que le blanchiment des avoirs et le financement du terrorisme.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

Au niveau exécutif, interviennent d'autres comités dans le but de suivre la bonne exécution de l'ensemble des politiques de risques adoptées par le Groupe SOGEBANK. Le mandat de ces différents comités se focalise sur les risques de crédit, opérationnels et le traitement des risques liés à la trésorerie et aux marchés financiers. Ces comités sont : le Comité Exécutif de Crédit, le Comité de Suivi des Risques Opérationnels et de Contrôle, le Comité de Trésorerie et le Comité de Gestion Actif-Passif (ALCO).

Parmi les risques financiers les plus importants que les dirigeants du Groupe Sogebank doivent gérer, on retrouve principalement les risques de trésorerie/liquidités, de crédit et de marché qui inclut les risques de change et de taux d'intérêts, et également les risques opérationnels dont le dépistage, l'évaluation et le contrôle sont assurés par une structure de gestion globale centralisée des risques.

Suivant cette structure, la gestion des risques susmentionnés est assurée par la Direction Générale Adjointe Risques Groupe et les risques de conformité, par la Direction de Conformité et d'Intelligence Financière (CONIF).

L'appréciation par le Comité de Trésorerie des principaux risques du Groupe SOGEBANK est comme suit:

#### A) RISQUE DE LIQUIDITÉS

Le risque de liquidités peut se matérialiser dans la mesure le Groupe où SOGEBANK ne dispose pas, au moment approprié, des liquidités nécessaires pour faire face à tous ses engagements de sorties de fonds. Une gestion efficace des liquidités est essentielle pour maintenir la confiance du marché et en même temps protéger les avoirs des déposants et le capital de la Banque.

Pour gérer ce risque, la Banque assure une surveillance quotidienne des liquidités à partir du Département de la Trésorerie et aussi à travers le Comité de Trésorerie qui hebdomadairement porte une attention particulière aux échéances de dépôts, de prêts, de placements, d'emprunts et de dettes subordonnées ainsi qu'aux disponibilités et aux exigibilités de fonds, tout en respectant les exigences statutaires qui s'appliquent à SOGEBANK et à ses filiales.

SOGEBANK et ses filiales respectent en général les normes prudentielles de la Banque Centrale en matière de liquidités; elles maintiennent les réserves obligatoires exigées par la circulaire 111 aux 30 septembre 2020 et 2019.

Le rapport d'appariement des actifs et passifs qui fait également partie de la liste des rapports trimestriels exigés par la Société Financière Internationale (SFI), permet d'anticiper tout déséquilibre important dans les flux financiers qui pourraient éventuellement créer des contraintes de liquidités dans les différentes monnaies que SOGEBANK gère.

## Notes aux États Financiers Consolidés

## (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

## A) RISQUE DE LIQUIDITÉS (SUITE)

Les dates d'échéance des passifs financiers du Groupe étaient comme suit aux 30 septembre:

## 30 septembre 2020

					Plus	
(En milliers de gourdes)		Courants	1-3 mois	4 mois-1 an	d'un an	Total
Dépôts: (note 16)						
Dépôts à vue	G	31,592,571	-	-	-	31,592,571
Dépôts d'épargne		29,279,485	-	-	1,268,714	30,548,199
Dépôts à terme		4,363,379	6,972,560	<u>2,871,031</u>	1,944,347	<u>16,151,317</u>
Total dépôts		<u>65,235,435</u>	<u>6,972,560</u>	<u>2,871,031</u>	<u>3,213,061</u>	78,292,087
Emprunts (note 17)		4,143	553,205	313,751	3,712,175	4,583,274
Contrats à terme de devises (note 9)		-	-	2,651,711	418,174	3,069,885
Obligations locatives (note 11)		61,573	2,473	235,343	542,588	841,977
Autres éléments de passif (note 18)		1,830,592	2,503,476	-	1,505,931	5,839,999
Engagements – lettres de crédit						
et acceptations		173,595	-	-	-	173,595
Dettes subordonnées (note 19)	_				1,489,172	1,489,172
		2,069,903	3,059,154	3,200,805	7,668,040	15,997,902
Total	G	67,305,338	10,031,714	6,071,836	10,881,101	94,289,989

## 30 septembre 2019

				Plus	
(En milliers de gourdes)	Courants	1-3 mois	4 mois-1 an	d'un an	Total
Dépôts: (note 16)					
Dépôts à vue <b>G</b>	33,758,485	-	-	-	33,758,485
Dépôts d'épargne	31,912,908	-	-	1,725,927	33,638,835
Dépôts à terme	4,865,066	9,732,649	5,055,243	1,722,742	21,375,700
Total dépôts	<u>70,536,459</u>	9,732,649	<u>5,055,243</u>	<u>3,448,669</u>	<u>88,773,020</u>
Emprunts (note 17)	1,400,660	67,262	201,785	3,933,100	5,602,807
Contrats à terme de devises (note 9)	-	-	792,709	670,318	1,463,027
Autres éléments de passif (note 18)	2,855,684	1,211,932	-	1,646,102	5,713,718
Engagements – lettres de					
crédit et acceptations	369,038	-	-	-	369,038
Dettes subordonnées (note 19)				689,500	689,500
	4,625,382	1,279,194	994,494	6,939,020	13,838,090
Total G	75,161,841	11,011,843	6,049,737	10,387,689	102,611,110

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

## B) RISQUE DE CRÉDIT

Le risque de crédit ou risque commercial est le risque de perte financière résultant de l'incapacité d'une contrepartie de s'acquitter partiellement ou entièrement de ses obligations financières ou contractuelles envers la Banque. Les politiques monétaires adoptées par la Banque Centrale ainsi que par la Réserve Fédérale aux Etats-Unis ou certains autres organismes internationaux dans les territoires où le Groupe Sogebank détient certains actifs ont une incidence sur les activités, les résultats et la situation financière du Groupe.

Ce risque concerne les principaux actifs financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	33,008,622	39,961,530
Dépôts à des banques locales et étrangères		7,763,797	4,567,085
Effets en compensation		143,304	<u>393,741</u>
		40,915,723	44,922,356
Placements:			
Bons et obligations du			
Trésor, net (note 6)		4,024,033	70,479
Placements à l'étranger, net (note 7)		9,737,250	16,067,549
Placements locaux, net (note 8)		840,635	1,010,305
		<u>14,601,918</u>	<u>17,148,333</u>
Crédit:			
Prêts, net (note 10)		33,322,962	36,604,766
Acceptations et lettres de crédit		173,595	369,038
Pénalités à recevoir sur prêts		13,194	2,391
		<u>33,509,751</u>	<u>36,976,195</u>
Contrats à terme de devises (note 9)		<u>2,160,545</u>	1,098,033
Autres actifs (note 15)			
À recevoir – Western Union		100,720	195,883
Comptes à recevoir des clients		122,721	166,776
À recevoir – Visa et Master Card		48,139	53,546
Autres, net		139,748	<u>315,806</u>
		411,328	732,011
Total des actifs financiers	G	91,599,265	100,876,928

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

#### B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

#### i) <u>Liquidités</u>

Les liquidités sont maintenues dans des institutions financières importantes que la Banque considère comme solides. La viabilité financière de ces institutions est revue de manière périodique par la Direction. Aux 30 septembre 2020 et 2019, 81% et 89% de ces liquidités sont gardées respectivement à la BRH et à la BNC, en couverture de réserves.

#### ii) Placements

Ce risque survient lorsqu'un titre de placement subit une baisse importante suite aux mauvais résultats, réels ou anticipés, de la société émettrice du titre.

La Banque considère les bons et les obligations du Trésor, qui représentent respectivement 28% et 0.5% des placements aux 30 septembre 2020 et 2019, comme des instruments financiers à risque faible. L'échéance de ces instruments financiers est à court terme et la Banque est confiante que la Banque de la République d'Haïti pourra honorer ses engagements dans ces délais.

La Banque considère le risque sur les placements à l'étranger, qui représentent respectivement 67% et 94% des placements aux 30 septembre 2020 et 2019, comme modéré. Pour gérer ce risque, SOGEBANK investit dans des instruments dont elle maîtrise les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques. La Banque investit dans des instruments financiers avec des échéances différentes. La plus grande partie est à long terme qu'elle garde à échéance, ce qui lui permet de mieux gérer les fluctuations de valeur de ces instruments. Aux 30 septembre 2020 et 2019, la Banque avait investi dans des instruments financiers garantis par le Gouvernement américain totalisant 7% et 46% des placements à l'étranger.

La Banque considère le risque sur les placements locaux comme modéré. Les informations financières sur ces institutions sont revues périodiquement par la Direction afin de déterminer la viabilité de ces placements.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

### iii) Crédit

Ce risque est géré à SOGEBANK par un Comité de Crédit émanant du Conseil d'Administration qui supervise la gestion du risque de crédit. Le Comité a pour objectif de superviser l'ensemble de la gestion du risque de crédit. La Banque assure un suivi rigoureux et systématique de son portefeuille de prêts par différents mécanismes et politiques. Le Comité des prêts spéciaux par exemple se penche tout spécialement sur des comptes à problèmes ou présentant des signes avant-coureurs de dégradation. Les politiques dont SOGEBANK s'est dotée en matière de gestion du risque de crédit, et qui sont contenues dans son manuel de crédit, contribuent à une juste appréciation des différents aspects des risques.

À l'intérieur de ses politiques, la Banque et ses filiales respectent, en général, les exigences et normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes sur prêts, et la circulaire no. 83-4 sur la concentration du crédit, restreignant, en fonction de ses fonds propres réglementaires, les montants de crédit pouvant être octroyés à un emprunteur, un groupe d'emprunteurs, ou aux principaux secteurs de l'économie.

La Banque et ses filiales sont aussi assujetties à certaines obligations contractuelles de la Société Financière Internationale (SFI) en ce qui a trait à la protection de l'environnement et des aspects sociaux concernant le travail des enfants mineurs.

### iv) Contrats à terme de devises

Le Groupe considère le risque comme étant faible sur les contrats à terme de devises étant donné que les contreparties se retrouvent au passif.

### v) Autres actifs

La Banque considère comme suit le risque de non-paiement sur les autres actifs financiers:

- Un risque faible sur le compte à recevoir-Western Union qui représente des opérations de transferts qui sont réglées dans de courts délais.
- Un risque modéré sur les comptes à recevoir des clients. Ces montants représentent en grande partie des montants déposés chez les notaires et relatifs à la vente de biens immobiliers hors exploitation en attendant la finalisation des procédures légales.
- Un risque faible sur les comptes à recevoir de Visa et Master Card qui représentent des opérations courantes relatives aux cartes de crédit qui sont réglées dans de courts délais.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

La répartition par secteur géographique, sur la base de localisation du risque ultime, des principaux actifs financiers de la Banque est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Liquidités			
Haïti	G	33,159,075	40,355,271
États-Unis		7,108,378	3,782,191
Europe		398,616	506,882
Canada		246,692	276,561
Amérique Latine et Caraïbes		2,962	1,451
		40,915,723	44,922,356
Placements			
Haïti		4,864,668	1,080,784
États-Unis		9,737,250	<u>16,067,549</u>
		<u>14,601,918</u>	<u>17,148,333</u>
Crédit			
Haïti		33,509,751	<u>36,976,195</u>
Contrats à terme de devises			
Haïti		2,160,545	_1,098,033
Autres actifs			
Haïti		411,328	732,011
Total des actifs financiers	G	91,599,265	100,876,928

### C) RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché concerne les variations des conditions du marché affectant les prix et inclut principalement le risque de change et le risque de taux d'intérêts. L'objectif de la Banque est de gérer ces risques dans des paramètres acceptables qui lui permettent d'être rentable et de maximiser son retour sur investissement tout en préservant l'avoir des déposants.

### i) Risque de change

Ce risque survient lorsqu'il y a non-appariement entre le volume de l'actif détenu en une devise et le volume du passif libellé dans la même devise, suite à une variation défavorable du cours de cette devise.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

### i) Risque de change (suite)

Pour gérer ce risque, SOGEBANK a adopté une politique qui consiste à ne pas prendre en général de position en devises allant au-delà de trois jours ouvrables. La circulaire no. 81-6 de la Banque Centrale sur le risque de change, stipule que la position en devises étrangères, en valeur absolue, ne doit pas dépasser 0.5% des fonds propres comptables sur une base quotidienne. Toute position longue supérieure à 05% des fonds propres comptables est acquise par la BRH en fin de journée incluant toute position cambiste qui doit être nulle.

Les positions nettes de la Banque dans les différentes monnaies étaient comme suit aux 30 septembre:

### 30 septembre 2020

				Autres	
(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	devises	Total
Liquidités	G	14,273,210	31,017,046	260,002	45,550,258
Placements, bons et					
obligations du Trésor, net		4,455,660	10,146,258	-	14,601,918
Prêts, net		21,577,874	11,745,088	-	33,322,962
Acceptations et lettres de					
crédit		-	173,595	-	173,595
Contrats à terme de devises		281,845	1,878,700	-	2,160,545
Autres actifs, net		225,373	199,149	-	424,522
Total des actifs financiers	G	40,813,962	55,159,836	260,002	96,233,800

				Autres	
(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	devises	Total
Dépôts	G	28,426,452	49,640,799	224,836	78,292,087
Emprunts		4,117,697	465,577	-	4,583,274
Engagements- acceptations					
et lettres de crédit		-	173,595	-	173,595
Dettes subordonnées		666,500	822,672	-	1,489,172
Obligations locatives		7,300	834,677	-	841,977
Contrats à terme de devises		2,629,995	439,890	-	3,069,885
Autres passifs		3,649,753	2,159,265	30,981	5,839,999
Total des passifs financiers	G	39,497,697	54,536,475	255,817	94,289,989
Actifs, net	G	1,316,265	623,361	4,185	1,943,811

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

### i) Risque de change (suite)

Les obligations locatives en dollars sont exonérées de la position nette en dollars US conformément aux prescrits de la lettre de la Banque Centrale datée du 12 novembre 2020.

### 30 septembre 2019

				Autres	
(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	devises	Total
Liquidités	G	14,204,896	34,954,635	295,973	49,455,504
Placements, bons BRH et					
obligations du Trésor, net		498,305	16,650,028	-	17,148,333
Prêts, net		18,448,068	18,156,698	-	36,604,766
Acceptations et lettres de crédit		-	369,038	-	369,038
Contrats à terme de devises		304,845	793,188	-	1,098,033
Autres actifs, net		311,180	423,222	-	734,402
Total des actifs financiers	G	33,767,294	71,346,809	295,973	105,410,076

				Autres	
(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	devises	Total
					_
Dépôts	G	23,182,294	65,317,660	273,066	88,773,020
Emprunts		4,948,934	653,873	-	5,602,807
Engagements- acceptations					
et lettres de crédit		-	369,038	-	369,038
Dettes subordonnées		689,500	-	-	689,500
Contrats à terme de devises		792,709	670,318		1,463,027
Autres passifs		2,311,702	3,384,220	17,796	5,713,718
Total des passifs financiers	G	31,925,139	70,395,109	290,862	102,611,110
Actifs, net	G	1,842,155	951,700	5,111	2,798,966

Les positions longues et courtes de change de la Banque en dollars US aux 30 septembre 2020 et 2019 totalisaient respectivement G 623 millions équivalent à US\$ 9.5 millions, et G 952 millions équivalent à US\$ 10.2 millions respectivement. Au 30 septembre 2020, pour chaque mouvement d'une gourde par rapport au dollar US, la position de change en dollars US convertie résulterait en un gain ou une perte de change d'environ G 9.5 millions selon le cas.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

### i) Risque de change (suite)

Les taux de change des différentes devises par rapport à la gourde étaient comme suit:

	2020	2019
Aux 30 septembre		
Dollar US Euro	65.9193 77.2838	93.3162 102.5018
Taux moyens de l'exercice		
Dollar US Euro	99.0000 110.8637	85.0000 93.8116

### ii) Risque de taux d'intérêts

Ce risque a trait aux incidences éventuelles des fluctuations des taux d'intérêts sur les revenus et par conséquent, le capital de la Banque. Il correspond au risque qu'une variation des taux d'intérêts ait un impact négatif sur le revenu net d'intérêts. Le montant du risque est fonction de l'importance et de l'évolution des variations des taux d'intérêts, de même que de l'ampleur et de la structure des échéances des instruments financiers.

Ce risque est adéquatement contrôlé à SOGEBANK, en raison du fait que la majeure partie des actifs et passifs financiers porteurs d'intérêts, comme les prêts et les dépôts, sont à taux variables et à court terme, permettant ainsi à la Banque de modifier rapidement ses taux d'intérêts réduisant ainsi le risque. En ce qui a trait aux actifs porteurs d'intérêts pour une durée fixe, la Banque s'assure qu'elle possède sous forme de passif, un financement, pour une durée fixe similaire portant des taux d'intérêts inférieurs à ceux des actifs correspondants.

La Banque exerce un suivi rigoureux des groupes de portefeuilles suivants:

- Les prêts et les dépôts provenant de la clientèle de la Banque
- Les placements locaux
- Les placements à l'étranger
- Les emprunts en gourdes, et en devises accordés par les banques étrangères
- Les dettes subordonnées.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

### ii) Risque de taux d'intérêts (suite)

Les positions de ces portefeuilles sont revues régulièrement par la Direction et le Comité de Trésorerie qui établissent le positionnement de la Banque en regard des mouvements anticipés des taux d'intérêts et recommandent la couverture de tout risque de taux non désiré ou imprévu.

En fin d'exercices, les profils de taux d'intérêts sur les principaux instruments financiers étaient comme suit:

(En milliers de gourdes)	%		2020	%	2019
Taux d'intérêts fixes:					
Actifs financiers	39%	G	20,517,227	39%	21,745,434
Passifs financiers	43%		(22,219,622)	44%	<u>(27,014,134</u> )
Net			<u>(1,702,395)</u>		(5,268,700)
Taux d'intérêts variables: Actifs financiers Passifs financiers Net	61% 57%		32,455,446 (29,442,392) 3,013,054	61% 56%	34,170,976 (34,292,708) (121,732)
Total des actifs financiers porteurs d'intérêts Total des passifs financiers	100%		52,972,673	100%	55,916,410
porteurs d'intérêts	100%		(51,662,014)	100%	(61,306,842)
Net		G	1,310,659		(5,390,432)

Compte tenu des observations ci-dessous, la Banque estime qu'une fluctuation des taux d'intérêts n'aurait pas d'incidence majeure sur les résultats futurs:

- Une grande partie des actifs et passifs financiers de la Banque sont à des taux d'intérêts variables et peuvent être ajustés rapidement en fonction des tendances du marché.
- La plupart des actifs et passifs financiers à taux d'intérêts fixes de la Banque sont à court terme, à l'exception de certains placements à l'étranger à long terme dont une partie importante est détenue pour revente, de certains prêts et emprunts liés au financement de la BRH et des dettes subordonnées.
- Les dépôts d'épargne à taux variable, qui n'ont pas d'échéance, comprennent un noyau permanent dont le solde au fil des ans est resté relativement stable.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

### D) CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres sont définis comme le capital libéré, le surplus d'apport, les réserves établies, les profits accumulés non encore distribués et la participation minoritaire. Dans le cadre de ses politiques et de ses stratégies, la Banque évalue périodiquement le retour sur capital et est soucieuse de garantir à ses actionnaires un niveau de dividendes satisfaisant qui n'affecte pas la capacité de la Banque d'assumer son développement futur.

La suffisance du capital des banques haïtiennes est réglementée suivant les exigences de la Banque Centrale (circulaire 88) en matière de fonds propres. Tout établissement doit respecter les deux normes suivantes en matière de fonds propres réglementaires:

- Ratio actif/fonds propres Un multiple maximum de 20 fois entre l'ensemble des éléments d'actif et de certains éléments hors bilan d'une part, et les fonds propres réglementaires, d'autre part.
- Ratio fonds propres/actifs à risque Un rapport minimum de 12% entre les fonds propres réglementaires d'une part, et l'ensemble des éléments d'actif et de hors bilan pondérés en fonction des risques, d'autre part.

Les fonds propres réglementaires consistent essentiellement en du capital à caractère plus permanent de Catégorie 1 attribuable aux actionnaires ordinaires nonobstant la réserve sur biens immobiliers hors exploitation, la réserve de réévaluation, la réserve sur placement et la réserve générale pour pertes sur prêts, et le capital de Catégorie 2 composé essentiellement des dettes subordonnées.

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

	2020	2019
Ratios actif/fonds propres	12.76	16.03
Ratios fonds propres/actifs à risques	20.07%	17.05%

Dans le cadre de la circulaire 115-1 datée du 30 juin 2020 en rapport avec la crise du Covid-19, la BRH a interdit toute distribution de dividendes pour l'exercice 2019-2020, de manière à consolider les fonds proposés des institutions financières face aux risques découlant de cette crise sanitaire.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Encaisse	G	4.634.535	4,533,148
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	33,008,622	39,961,530
Dépôts à des banques locales		7.149	9,034
Dépôts à des banques étrangères		7,756,648	4,558,051
Effets en compensation		143,304	393,741
TOTAL LIQUIDITÉS	G	45,550,258	49,455,504

L'encaisse et les dépôts à la Banque de la République d'Haïti (BRH) et à la Banque Nationale de Crédit (BNC) entrent dans le calcul de la couverture des réserves obligatoires devant être maintenues par Sogebank et Sogebel sur l'ensemble du passif, en accord avec les dispositions prévues à cet effet dans les circulaires de la BRH. Ces dépôts ne portent pas d'intérêts.

Aux 30 septembre, les dépôts à des banques étrangères se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Dépôts sans intérêts	G	967,807	745,436
Dépôts portant intérêts		<u>6,788,841</u>	<u>3,812,615</u>
	G	7,756,648	4,558,051

Les taux sur les dépôts à des banques étrangères portant intérêts, sont de 0.02% à 0.08% et de 0.10% à 1.00% en moyenne en 2020 et en 2019, respectivement. Ces dépôts sont principalement constitués de fonds à un jour et de comptes en marché monétaire.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les dépôts à des banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie des lettres de crédit totalisant G 230.7 millions (US\$ 3.5 millions) et G 326.6 millions (US\$ 3.5 millions) respectivement.

Aux 30 septembre, la répartition des liquidités en gourdes, dollars US et autres devises est la suivante:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Liquidités en gourdes	G	14,273,210	14,204,896
Liquidités en dollars US		31,017,046	34,954,635
Liquidités en d'autres devises		260,002	295,973
	G	45,550,258	49,455,504

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (6) BONS ET OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET

Les Bons et les obligations du Trésor sont des instruments de créance comptabilisés au coût amorti et sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Bons du Trésor (a)	G	4,050,000	-
Intérêts non gagnés		(25,967)	
Bons du Trésor, net	G	4,024,033	
Échéance		91 jours	-
Taux d'intérêts		10.52%	-
Obligations du Trésor (b)	G	-	70,833
Échéance		-	28/02/20
Taux d'intérêts		-	6.00%
Total obligations du Trésor	G	-	70,833
Total bons et obligations du trésor	G	4,024,033	70,833
Provision pour pertes de crédit attendues (b)		-	(354)
TOTAL BONS ET OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET	G	4,024,033	70,479

- (a) La Direction n'a pas jugé nécessaire d'établir de provisions sur les bons du Trésor qui sont des instruments financiers à très court terme.
- (b) Ces obligations du Trésor ont été émises le 30 mars 2015 dans le cadre du protocole d'accord signé le 30 janvier 2015 par le Ministère de l'Économie et des Finances, le Ministère de l'Éducation Nationale et de la Formation Professionnelle Continue et la Banque de la République d'Haïti. Ce protocole concerne l'émission d'obligations du Trésor destinées à financer le secteur éducatif dont G 530 millions ont été attribués à SOGEBANK et G 250 millions à SOGEBEL.

Les obligations de SOGEBEL ont été financées à hauteur de G 200 millions par la BRH (note 17a-vii). Ces obligations sont dématérialisées et portent intérêts au taux de 6% l'an. Elles sont remboursables en 60 versements à partir du 30 mars 2015, en fonction du calendrier de remboursement convenu avec la Banque Centrale. Ainsi, les intérêts cumulatifs gagnés sur ces obligations totaliseront G 129 millions, dont G 1.1 million et G 9.7 millions ont été reconnus en 2020 et 2019. Ces obligations ont été remboursées au cours de l'exercice 2020 et étaient déduites du passif sujet aux réserves obligatoires.

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (6) BONS ET OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET (SUITE)

La provision pour pertes de crédit attendues sur les bons et obligations du Trésor a ainsi évolué :

		Phase 1		
		Actifs non dépréciés		
(En milliers de gourdes)		2020	2019	
Solde au début de l'exercice	G	(354)		
Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21)		-	(2,586)	
Récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 22)		354	2,232	
Solde à la fin de l'exercice	G	-	(354)	

### (7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER, NET

Aux 30 septembre, les placements à l'étranger sont en dollars US et sont ainsi constitués:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Placements au coût amorti, net (i)	G	7,248,839	12,553,167
Placement à la juste valeur par le biais			
du résultat net (ii)		1,074,872	1,773,252
Placements à la juste valeur par le biais des			
autres éléments du résultat global (iii)		<u>1,354,465</u>	1,649,305
TOTAL - PLACEMENTS À L'ÉTRANGER, NET		9,678,176	15,975,724
Intérêts à recevoir		59,074	91,825
TOTAL PLACEMENTS À L'ETRANGER, NET	G	9,737,250	16,067,549

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER, NET (SUITE)

i) Les placements à l'étranger au coût amorti, net et gardés à échéance, sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Obligations du Gouvernement des États-Unis:			
Coût amorti	G	656,798	6,563,023
Juste valeur		669,013	6,578,010
Plus – value		12,215	14,987
Durée moyenne d'échéance		3 mois à 6 ans	14 mois à 12 ans
Autres obligations de sociétés privées et financières:			
Coût amorti	G	6,071,367	5,230,714
Juste valeur		6,202,742	5,211,232
Plus (moins) -value		131,375	(19,482)
Durée moyenne d'échéance		1 mois à 6 ans	1 mois à 7 ans
Dépôts à terme:			
Coût amorti	G	528,673	771,350
Juste valeur		529,103	698,120
Plus (moins)-value		430	(73,230)
Durée moyenne d'échéance		1 à 7 mois	1 mois à 2 ans
TOTAL-PLACEMENTS AU COÛT AMORTI	G	7,256,838	12,565,087
Provision pour pertes de crédit attendues		(7,999)	(11,920)
TOTAL-PLACEMENTS AU COÛT AMORTI, NET	G	7,248,839	12,553,167
Plus (moins)-value non comptabilisée sur			
placements gardés à échéance		144,020	(65,805)
JUSTE VALEUR TOTALE DES PLACEMENTS	G	7,392,859	12,487,362

La provision pour pertes de crédit attendues sur les placements au coût amorti a ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		Phase 1 Actifs non dépréciés		
		2020	2019	
Solde au début de l'exercice	G	(11,920)	_	
Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21)		-	(13,550)	
Récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 22)		421	6,149	
Effet de change		3,500	(4,519)	
Solde à la fin de l'exercice	G	(7,999)	(11,920)	

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER, NET (SUITE)

ii) Les placements gardés à la juste valeur le biais du résultat net, sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Obligations du Gouvernement des États-Unis:			
Juste valeur	G	67,822	806,289
Durée moyenne d'échéance		2 ans	3 ans
Autres obligations de sociétés privées et financières:			
Juste valeur		1,007,050	966,963
Durée moyenne d'échéance		1 mois à 4 ans	1 mois à 5 ans
TOTAL-PLACEMENTS À LA JUSTE VALEUR			
PAR LE BIAIS DU RÉSULTAT NET	G	1,074,872	1,773,252

Aux 30 septembre, les taux moyens sur les placements à l'étranger sont comme suit:

	2020	2019
Obligations du Gouvernement des États-Unis	0.87% à 5.00%	1.50% à 5.00%
Autres obligations de sociétés privées et financières	0.35% à 6.82%	1.75% à 6.82%
Dépôts à terme	1.00% à 2.70%	1.58% à 2.70%

Aux 30 septembre 2020 et 2019, ces placements (i) et ii) incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 1.6 milliard (US\$ 24.9 millions), et G 2.7 milliards (US\$ 28.5 millions), respectivement.

### iii) Les placements gardés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global sont composés de ce qui suit :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
PLACEMENT A LA JUSTE VALEUR PAR LE BIAIS			
DU RESULTAT GLOBAL			
Actions dans une société de cartes de crédit	G	1,354,465	1,649,305

Au début de l'exercice 2019, la plus-value sur ces placements qui était comptabilisée dans un poste séparé de l'avoir des actionnaires "Plus-value sur placement à l'étranger" a été transféré aux bénéfices non répartis. Cette reclassification n'a aucune incidence sur l'intégralité des fonds propres. Les changements de juste de valeur sur ces placements gardés à la juste valeur par le biais du résultat global continueront à être enregistrés comme un élément du résultat global.

La plus-value non réalisée, nette d'impôt, des exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019 respectivement de G 323,980 M et G 132,354 M et l'effet de change y relatif de (G 66,527M) et G 13,390 M sont reflétés à l'état consolidé du résultat global et la note d'impôts sur le revenu (note 25).

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Les placements locaux sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Placements au coût amorti (i)	G	454,008	623,678
Placements à la juste valeur par le biais du résultat net (ii)		386,627	386,627
TOTAL - PLACEMENT LOCAUX, NET	G	840,635	1,010,305

### i) Les placements locaux au coût amorti sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Obligations dans une Société Financière			
Locale de Développement (a)			
Montant en dollars US	G	131,839	186,632
Taux		5.30%	7.52%
Échéance		5 ans	6 ans
Montant en gourdes	G	5,000	5,000
Taux		12.08%	16.87%
Échéance		1 an	2 ans
Montant en gourdes	G	40,000	40,000
Taux		16.00%	16.00%
Échéance		<u>5 ans</u>	<u>6 ans</u>
	G	176,839	231,632
Obligations en dollars détenues dans une			
entreprise commerciale locale (b)			
Montant en dollars US	G	276,861	391,928
Taux		<i>6%</i>	6%
Échéance		6 ans	7 ans
	G	453,700	623,560
Intérêts à recevoir		7,668	6,477
TOTAL DES PLACEMENTS LOCAUX ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		461,368	630,037
Provision pour pertes de crédit attendues		(7,360)	(6,359)
TOTAL DES PLACEMENTS LOCAUX, NET	G	454,008	623,678

La juste valeur de ces placements est pratiquement équivalente au coût étant donné que les taux d'intérêts contractuels sont assimilables au taux de marché.

(a) Conformément à la loi du 30 août 1982 sur les sociétés financières de développement, à leur émission, les placements en obligations sont déductibles de la base de l'impôt sur le revenu. Pour l'exercice 2019, les déductions y relatives ont totalisé et G 1.4 million (note 25).

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

(b) Ce montant représente des obligations détenues par le Groupe dans la Société E- Power. En fonction de l'article 34-1 du contrat entre l'État Haïtien et E-Power S.A., à son émission, ce placement est déductible de la base de l'impôt sur le revenu, et les revenus d'intérêts qui en découlent sont exonérés de l'impôt sur le revenu. Pour les exercices 2020 et 2019, l'effet des exonérations y relatives pour les intérêts ont totalisé G 7,526 mille et G 1,108 mille respectivement (note 25) et pour l'exercice 2019, l'effet des exonérations les obligations totalise G 117.6 millions (note 25). Ces obligations sont subordonnées aux droits des créanciers privilégiés, concernant le remboursement du principal et des intérêts tel que prévu dans les différents accords de financement.

La provision pour pertes de crédit attendues sur les placements locaux au coût amorti est comme suit :

		Phase 1		
		Actifs non dépréciés		
(En milliers de gourdes)		2020	2019	
Solde au début de l'exercice	G	(6,359)	-	
Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21)		-	(2,405)	
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 22)		(2,393)	(3,332)	
Effet de change		1,392	(622)	
Solde à la fin de l'exercice	G	(7,360)	(6,359)	

ii) Les placements locaux à la juste valeur par le biais du résultat net sont composés d'instruments de capitaux propres comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
SOCIÉTE IMMOBILIÈRE ET FINANCIÈRE (SIF) 16,209 actions ordinaires votantes de classe A et 1,337 actions ordinaires non votantes de classe B	G	343,869	343,869
SOFIHDES 4,742 actions ordinaires votantes		42,678	42,678
PORT SAINT LOUIS DU SUD 10 actions ordinaires votantes		30	30
EDUCAT 10 actions ordinaires votantes		25	25
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE 50 actions ordinaires votantes	G	<u>25</u> 386,627	<u>25</u> 386,627

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (9) CONTRATS À TERME DE DEVISES

Les contrats à terme de devises se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Contrats de change à l'actif :			
Contrat avec BRH – Sogebank (a)	G	1,318,386	-
Contrat avec BRH – Sogebel (b)		560,314	793,188
Total contrat avec BRH		<u>1,878,700</u>	793,188
Contrats avec des tiers (c)		281,845	304,845
TOTAL	G	2,160,545	1,098,033
Contrats de change au passif :			
Contrat avec BRH – Sogebank (a)		1,837,286	-
Contrat avec BRH - Sogebel (b)		792,709	792,709
Total contrat avec BRH	G	2,629,995	792,709
Contrats avec des tiers (c)		439,890	670,318
TOTAL	G	3,069,885	1,463,027

- (a) Dans le cadre de ses opérations de gestion de trésorerie, Sogebank a conclu le 25 octobre 2019 un contrat à terme de devises (SWAP) avec la BRH pour une durée de 6 mois échéant le 25 avril 2020. Dans le cadre de ce contrat, Sogebank a cédé à la BRH la somme de US\$ 20,000,000 au taux de G 91.8643. En contrepartie, la BRH a cédé à Sogebank le montant équivalent à G 1,837,286,000 au taux de 6% l'an. Au terme de ce contrat, Sogebank remboursera à la BRH le montant de G 1,837,286,000 ainsi que les intérêts dus et recevra en contrepartie la somme de US\$ 20,000,000. Ce SWAP a été prolongé pour une période de 12 mois expirant le 25 avril 2021 à un taux de 4%.
- (b) Dans le cadre de ses opérations de gestion de trésorerie, Sogebel a conclu le 2 août 2019 un contrat à terme de devises avec la BRH pour une durée de 270 jours à échéance le 27 mai 2020. Au terme de ce contrat, Sogebel a cédé à la BRH la somme de US\$ 8,500,000 au taux de 93.2599. En contrepartie, la BRH a cédé à Sogebel le montant équivalent à G 792,709,150 au taux de 6% l'an. Au terme de ce contrat, Sogebel remboursera à la BRH le montant de G 792,709,150 et recevra en contrepartie la somme de US\$ 8,500,000. Ce SWAP a été prolongé jusqu'au 28 février 2021 à un taux de 4% l'an.

Pendant toute la durée de ces contrats de SWAP avec la BRH, les montants y afférents en dollars ne seront pas pris en compte dans le calcul des positions structurelles réglementaires qui seront ainsi exonérées de la pénalisation pour insuffisance de réserves obligatoires. De plus les fonds en gourdes faisant l'objet de ce SWAP ne pourront pas être placés dans les bons BRH.

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (9) CONTRATS À TERME DE DEVISES (SUITE)

(c) En accord avec des contrats à terme de devises établis entre la Banque et des détenteurs des dettes subordonnées, la Banque s'est engagée par des contrats à terme à leur revendre, à la date d'échéance, les dollars versés pour l'achat de ces instruments totalisant \$ 6.4 millions à la date de l'émission (note 19). Le différentiel d'intérêt effectif en dollars et les effets de change sont reflétés à l'état consolidé du résultat net.

### (10) PRÊTS, NET

Aux 30 septembre, les catégories de prêts sont:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Prêts aux entreprises (a)	G	13,965,736	16,951,306
Avances en comptes courants		3,409,324	5,347,325
Prêts hypothécaires		2,781,328	3,035,488
Prêts aux microcrédit		4,794,469	2,925,381
Prêts sur cartes de crédit		1,240,419	1,564,356
Prêts aux particuliers		1,064,049	891,603
Prêts restructurés (b)		982,538	1,354,409
Prêts aux employés		996,413	950,850
Prêts aux petites et moyennes entreprises - PME		316,427	437,329
		29,550,703	33,458,047
Prêts financés par la BRH:			
Zone franche (d)		1,505,355	1,279,762
Prêt hypothécaires – KAYBEL (c)		674,143	740,316
Secteur Immobilier (d)		732,686	608,353
Secteur Hôtelier (d)		420,047	321,485
Secteur Production (d)		284,119	317,223
Secteur Congréganiste (d)		227,187	231,791
		3,843,537	3,498,930
Prêts courants		33,394,240	36,956,977
Prêts non productifs		888,362	895,428
Total prêts	G	34,282,602	37,852,405
Intérêts à recevoir		562,042	545,136
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		34,844,644	38,397,541
Provision pour pertes de crédit attendues		(1,521,682)	(1,792,775)
TOTAL PRÊTS, NET	G	33,322,962	36,604,766

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

Aux 30 septembre, la répartition des prêts en gourdes et en dollars US se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Prêts en gourdes	G	21,577,874	18,448,068
Prêts en dollars US		11,745,088	18,156,698
Total prêts nets	G	33,322,962	36,604,766

- (a) Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts aux entreprises comprennent des prêts indexés aux bons BRH et aux bons du Trésor Américain pour des soldes de G 858 millions et G 1.5 milliard.
- (b) Les prêts restructurés incluent un prêt à un hôtel dont les soldes aux 30 septembre 2020 et 2019 étaient de G 452.8 millions G 671.9 millions. Conformément aux dispositions prises par la BRH pour ce secteur, ce prêt a été restructuré avec des nouvelles modalités.
- Dans un accord signé en date du 21 octobre 2015, la Banque de la République (c) d'Haïti (BRH) a accordé un emprunt à SOGEBEL à travers un programme (KAYBEL) visant la classe moyenne pour la construction et/ou la réhabilitation d'immeubles résidentiels. La durée des prêts à des particuliers ne peut excéder 10 ans. Le taux d'intérêts sur ces prêts ne pourra dépasser 10%, et il ne peut être révisé qu'après 10 ans, d'un commun accord entre les parties. Au cas où Sogebel aurait épuisé ses réserves excédentaires, la BRH s'engage à lui avancer des fonds sur une période de 20 ans à un taux qui garantit le maintien de la marge sur le portefeuille. Les emprunts de la BRH relatifs à ce programme totalisent G 1.3 milliard. Les soldes et les modalités de ces financements sont repris dans la (note 17a-ii). La BRH accorde également une dérogation pour dépassement de la limite sectorielle accordant un ratio de 50% au lieu de 25% relative à la constitution de réserves obligatoires sur les ressources en gourdes captées et utilisées pour octroyer les prêts au logement. L'accord ne garantit pas les risques de crédit ou de contrepartie.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts hypothécaires KAYBEL incluaient des prêts à des apparentés de G 23.2 millions et G 24.9 millions, respectivement.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

(d) Les prêts financés par la Banque de la République d'Haïti (BRH) pour les secteurs Hôtelier, Zone Franche, Immobilier, Congréganiste et Production sont accordés à partir d'emprunts en vue de répondre aux besoins de financement des dits clients. Les modalités de ces emprunts sont décrites à la **note 17**.

Les prêts pour ces clients ont été octroyés sur une période de 15 ans à l'exception du secteur Hôtelier financé sur 20 ans, et du secteur de Production financé sur 10 ans.

Aux 30 septembre, l'âge des prêts était comme suit:

### 30 septembre 2020

(En milliers de gourdes)		Courants	31-60 jours	61-89 jours	Total
Prêts courants					
Microcrédit	G	3,943,908	792,168	58,393	4,794,469
Cartes de crédit		986,648	232,824	20,947	1,240,419
Petites et moyennes entreprises		299,325	16,781	321	316,427
Avances en comptes courants		3,396,557	12,686	81	3,409,324
Prêts financés par la BRH		3,843,537	-	-	3,843,537
Autres catégories de prêts		18,206,882	930,634	652,548	19,790,064
	G	30,676,857	1,985,093	732,290	33,394,240
%		92%	6%	2%	100%

		90-180	181-360	Plus de	
(En milliers de gourdes)		jours	jours	360 jours	Total
Prêts non productifs					
Microcrédit	G	39,730	20,781	1,558	62,069
Cartes de crédit		50,986	20,059	-	71,045
Petites et moyennes entreprises		13,064	44,706	156,142	213,912
Avances en comptes courants		21,618	165,238	2,375	189,231
Autres catégories de prêts		69,331	<u> 176,805</u>	105,969	<u>352,105</u>
	G	194,729	427,589	266,044	888,362
%		22%	48%	30%	100%

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

### <u>30 septembre 2019</u>

(En milliers de gourdes)		Courants	31-60 jours	61-89 jours	Total
Prêts courants					
Microcrédit	G	2,788,968	119,593	16,820	2,925,381
Cartes de crédit		1,075,301	419,116	69,939	1,564,356
Petites et moyennes entreprises		414,856	17,401	5,072	437,329
Avances en comptes courants		5,316,681	3,942	26,702	5,347,325
Prêts financés par la BRH		3,372,427	126,503	-	3,498,930
Autres catégories de prêts		21,106,356	<u>1,219,952</u>	<u>857,348</u>	<u>23,183,656</u>
	G	34,074,589	1,906,507	975,881	36,956,977
%		92%	5%	3%	100%
		90-180	181-360	Plus de	
(En milliers de gourdes)		jours	jours	360 jours	Total
Prêts non productifs					
Microcrédit	G	125,485	84,572	15,203	225,260
Cartes de crédit		35,376	13,805	17,839	67,020
Petites et moyennes entreprises		105,729	81,357	145,419	332,505
Avances en comptes courants		398	7,396	7,682	15,476
Autres catégories de prêts		103,367	70,724	81,076	<u>255,167</u>
	G	370,355	257,854	267,219	895,428
%		41%	29%	30%	100%

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

Aux 30 septembre, les prêts étaient couverts par les garanties suivantes :

### 30 septembre 2020

Nantissements							
(En milliers de gourde	es)	Garanties hypothécaires	en espèces (note 16)	Lettres de garantie (a)	Autres	Total	
Prêts courants Prêts non productifs	G G	15,558,106 1,576,206 17,134,312	1,893,485 <u>20,596</u> 1,914,081	628,623 <u>3,500</u> 632,123	4,531,741 <u>196,457</u> 4,728,198	22,611,955 <u>1,796,759</u> 24,408,714	

### 30 septembre 2019

		Garanties	en espèces	Lettres de		
(En milliers de gourde	es)	hypothécaires	(note 15)	garantie (a)	Autres	Total
Prêts courants	G	16,927,466	2,975,259	7,226,319	4,368,754	31,497,798
Prêts non productifs		2,246,955	<u>161,370</u>	21,500	946,461	3,376,286
	G	19,174,421	3,136,629	7,247,819	5,315,215	34,874,084

<sup>(</sup>a) Les lettres de garantie émises par Sogebel en garantie de prêts totalisent G 113,097 M et G 104,577 M aux 30 septembre 2020 et 2019.

Les prêts aux membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales et à leurs sociétés apparentées s'élèvent à G 3.1 milliards et à G 4.8 milliards aux 30 septembre 2020 et 2019 respectivement. Ces prêts portent des taux d'intérêts moyens allant de 8% à 25% en 2020, et de 10% à 25% en 2019 pour les prêts en gourdes, et de 6% à 13.5% en 2020, et de 6.0% à 14.75% en 2019 pour les prêts en dollars US.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

Les taux de rendement moyens sur les principales catégories de prêts, se présentent comme suit:

	2020	2019
Prêts aux entreprises et avances en comptes		
courants incluant les prêts financés par la BRH (a)		
Dollars US	7.3%	10.5%
Gourdes	15.8%	15.3%
Prêts indexés		
Dollars US	8.7%	8.1%
Gourdes	16.4%	18.5%
Prêts hypothécaires		
Dollars US	15.5%	11.8%
Gourdes	12.0%	14.2%
Prêts sur cartes de crédit	30.5%	31.6%
Prêts microcrédit - gourdes	31.4%	39.1%
Prêts aux employés - gourdes	7.7%	7.6%
Prêts sur cartes de crédit - employés - gourdes	25.0%	25.0%
Petites et moyennes entreprises		
Dollars US	19.9%	18.3%
Gourdes	24.0%	27.9%
Prêts aux particuliers		
Dollars US	16.2%	19.4%
Gourdes	34.0%	38.0%
Prêts restructurés		
Dollars US	18.0%	14.0%
Gourdes	24.0%	29.0%

### (a) Prêts financés par la BRH en gourdes:

	2020	2019
Prêts Hypothécaires – Kaybel- gourdes	10.0%	10.0%
Zone Franche	7.0%	7.0%
Secteur Hôtelier	4.0%	4.0%
Secteur Congréganiste	7.0%	7.0%
Secteur Immobilier	5.0%	5.0%
Secteur Production	6.0%	6.0%

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

a) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts **pour l'ensemble du portefeuille** a évolué comme suit :

		Total 2020	Total 2019
(En milliers de gourdes)	•		
Solde au début de l'exercice	G	(1,792,775)	(857,905)
Incidence de l'application IFRS 9 (note 21)		-	(529,191)
Solde redressé		(1,792,775)	(1,387,096)
Dotation aux pertes de crédit (note 22)		(655,622)	(713,135)
Transfert de provision des hors bilan au passif (note 18	)	124,007	-
Effet de change		450,913	(125,692)
Radiations		351,795	433,148
Solde au 30 septembre 2020	G	1,521,682	(1,792,775)

Les variations par phase de **l'ensemble du portefeuille** ont évolué comme suit :

	n	Prêts on dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2018, redressé					
Prêts et intérêts à recevoir	G	19,728,810	10,074,787	2,718,739	32,522,336
Provision redressée		(320,774)	(134,838)	(931,484)	(1,387,096)
Total net		19,408,036	9,939,949	1,787,255	31,135,240
Variations de l'exercice 2018-2019					
Prêts et intérêts à recevoir		(939,419)	4,580,541	2,234,083	5,875,205
Provision		(80,806)	(40,268)	(284,605)	(405,679)
Total net	G	(1,020,225)	4,540,273	1,949,478	5,469,526

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

Les variations par phase de l'ensemble du portefeuille ont évolué comme suit :

		Prêts	Prêts	Prêts	
		non dépréciés	dépréciés	à défaut	Total
		Phase 1	Phase 2	Phase 3 (note i)	
(En milliers de gourdes)					
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	18,789,391	14,655,328	4,952,822	38,397,541
Provision		(401,580)	(175,106)	(1,216,089)	(1,792,775)
Total net		18,387,811	14,480,222	3,736,733	36,604,766
Variation de l'exercice 2019					
Prêts et intérêts à recevoir		209,284	(2,118,439)	(1,643,742)	(3,552,897)
Provision		(120,760)	(117,375)	509,228	271,093
Total net		88,524	(2,235,814)	(1,134,514)	(3,281,804)
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		1 8,998,675	12,536,889	3,309,080	34,844,644
Provision		(522,340)	(292,481)	(706,861)	(1,521,682)
Total net	G	18,476,335	12,244,408	2,602,219	33,322,962

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Autres prêts (i)	G G	888,362 2,420,718 3,309,080	895,428 <u>4,057,393</u> 4,952,821

(Note i) Les autres prêts sont classifiés à la phase 3 comme prêt à défaut bien qu'étant à jour parce que selon l'appréciation de la Direction en fonction des critères précités à la note 3b, ils nécessitent des provisions plus importantes.

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (10) PRÊTS (SUITE)

a) La provision pour pertes de crédit attendues sur les autres prêts a évolué comme suit :

		Total 2020	Total 2019
(En milliers de gourdes)	•		
Solde au début de l'exercice	G	(1,461,995)	(699,587)
Incidence de l'application IFRS 9		-	(475,325)
Solde au début de l'exercice, redressé		(1,461,995)	(1,174,912)
Dotation aux pertes de crédit		(170,886)	(241,741)
Transfert de provision des hors bilan au passif		96,668	-
Effet de change		450,913	(125,692)
Radiations		40,039	80,350
Solde à la fin de l'exercice	G	(1,045,261)	(1,461,995)

Les variations par phase de l'exercice sont comme suit :

		Prêts non dépréciés	Prê dépré		Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase	2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2018, redre	essé	<u> </u>				
Prêts et intérêts à recevoir	G	15,605,471	9,750,90	)3	2,535,560	27,891,934
Provision		(270,404)	(124,77	<b>'</b> 4)	(779,734)	(1,174,912)
Total net		15,335,067	9,626,12	29	1,755,826	26,717,022
Variations de l'exercice 2018-2019						
Prêts et intérêts à recevoir		(825,193)	4,175,31	16	2,150,438	5,500,561
Provision		(50,549)	(26,43	38)	(210,096)	(287,083)
Total net	G	(875,742)	4,148,87	78	1,940,342	5,213,478

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	14,780,278	13,926,219	4,685,998	33,392,495
Provision		(320,953)	(151,212)	(989,830)	(1,461,995)
Total net		14,459,325	13,775,007	3,696,168	31,930,500
Variations de l'exercice 2019					
Prêts et intérêts à recevoir		(1,769,116)	(1,822,598)	(1,510,032)	(5,101,746)
<i>Provisio</i> n		130,553	(88,968)	375,149	416,734
Total net		(1,638,563)	(1,911,566)	(1,134,883)	(4,685,012)
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		13,011,162	12,103,621	3,175,966	28,290,749
Provision		(190,400)	(240,180)	(614,681)	(1,045,261)
Total net	G	12,820,762	11,863,441	2,561,285	27,245,488

Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 2020, Sogebank a accordé des moratoires importants totalisant G 1.3 milliard soit 4.92 % du portefeuille en fonction de la conjoncture liée aux troubles politiques et au Covid-19. Cependant les provisions anticipées ont été comptabilisées sur ce portefeuille ce qui explique les provisions plus importantes.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Prêts non productifs Autres prêts	G G	888,362 <u>2,287,604</u> 3,175,966	618,103 <u>4,067,895</u> 4,685,998

Les autres prêts sont classifiés à la phase 3 comme prêts à défaut bien qu'étant à jour parce que selon l'appréciation de la Direction en fonction des critères précités à la **note 3b** ils nécessitent des provisions plus importantes.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

c) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour le Microcrédit a évolué comme suit :

		Total 2020	Total 2019
(En milliers de gourdes)		·	
Solde au début de l'exercice	G	(229,236)	(119,531)
Incidence de l'application IFRS 9		-	(36,715)
Solde au début de l'exercice, redressé		(229,236)	(156,246)
Dotation aux pertes de crédit		(359,999)	(331,992)
Radiations		186,463	259,002
Solde au 30 septembre 2020	G	(402,772)	(229,236)

Les variations par phase de l'exercice sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés Phase 1	Prêts dépréciés Phase 2	Prêts à défaut Phase 3	TOTAL
Solde au 30 septembre 2018, r	edressé	•			
Prêts et intérêts à recevoir	G	3,044,011	74,995	136,572	3,225,578
Provision		(36,714)	(6,568)	(112,964)	(156,246)
Total net		3,007,297	68,427	23,608	3,099,332
Variations de l'exercice					
Prêts et intérêts à recevoir		(148,638)	203,499	88,688	143,549
Provision		155	(12,727)	(60,418)	(72,990)
Total net	G	(148,483)	190,772	28,270	70,559

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

		Prêts	Prêts	Prêts	
		non dépréciés	dépréciés	à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	2,895,373	278,494	225,260	3,399,127
Provision		(36,559)	(19,295)	(173,382)	(229,236)
Total net		2,858,814	259,199	51,878	(3,169,891)
Variations de l'exercice 2019-20	)20				
Prêts et intérêts à recevoir		2,105,480	(98,996)	(163,191)	1,843,293
Provision		(283,049)	(29,199)	138,712	(173,536)
Total net		1,822,431	(128,195)	(24,479)	1,669,757
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		5,000,853	179,498	62,069	5,242,420
Provision (i)		(319,608)	(48,494)	(34,670)	(402,772)
Total net	G	4,681,245	131,004	27,399	4,839,648

(i) Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 2020, Sogesol qui gère les prêts au Microcrédit a accordé des moratoires importants totalisait G 1.8 milliard soit 38% du portefeuille au fonction de la conjoncture liée au troubles politiques et au Covid 19. Cependant des provisions anticipées ont été comptabilisées sur ce portefeuille, ce qui explique les provisions plus importantes de la phase 1.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut sont composés des prêts non productifs exclusivement.

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS (SUITE)

d) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts **pour les cartes de crédit** a évolué comme suit :

		Total 2020	Total 2019
(En milliers de gourdes)			
Solde au début de l'exercice	G	(101,544)	(38,787)
Incidence de l'application IFRS 9		-	(17,151)
Solde au début de l'exercice, redressé		(101,544)	(55,938)
Dotation aux pertes de crédit		(124,735)	(139,402)
Transfert de provision des			
hors bilan au passif		27,338	-
Radiations		125,292	93,796
Solde au 30 septembre 2020	G	(73,649)	(101,544)

Les variations par phase de l'exercice sont comme suit :

		Prêts	Prêts	Prêts			
	ı	non dépréciés	dépréciés	à défaut	TOTAL		
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3			
Solde au 30 septembre 2018, redressé							
Prêts	G	1,079,328	248,889	46,607	1,374,824		
Provision		(13,656)	(3,496)	(38,786)	(55,938)		
Total net		1,065,672	245,393	7,821	1,318,886		
Variations de l'exercice 2018							
Prêts		34,413	201,726	(5,043)	231,096		
Provision		(30,412)	(1,103)	(14,091)	(45,606)		
Total net	G	4,001	200,623	(19,134)	185,490		

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (10) PRÊTS, NET (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts	G	1,113,741	450,615	41,564	1,605,920
Provision		(44,068)	(4,599)	(52,877)	(101,544)
Total net		1,069,673	446,016	(11,313)	1,504,376
Variations de l'exercice 2019- 202	20				
Prêts		(127,081)	(196,845)	29,481	(294,445)
Provision		31,736	792	(4,633)	27,895
Total net		(95,345)	(196,053)	24,848	(266,550)
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts		986,660	253,770	71,045	1,311,475
Provision		(12,332)	(3,807)	(57,510)	(73,649)
Total net	G	974,328	249,963	13,535	1,237,826

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut sont composés des prêts non productifs exclusivement.

La provision pour pertes sur prêts requise selon la circulaire 87 de la Banque Centrale totalisait respectivement G 1.3 milliard et G 1.7 milliard aux 30 septembre 2020 et 2019. Cette provision est couverte par les provisions suivantes :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Montant bilan	G	1,521,682	1,792,775
Montant hors bilan (notes 18 et 26)		262,590	31,688
Réserve générale pour pertes sur prêts		-	15,278
Réserve générale pour pertes sur prêts			
des minoritaires (note 23)	-		13,510
	G	1,784,272	1,853,251

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (11) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION ET OBLIGATIONS LOCATIVES

Les actifs regroupent principalement les espaces loués par la Banque pour ses bureaux administratifs et son réseau de succursales.

### Actifs au titre de droit d'utilisation

Les actifs au titre de droits d'utilisation ont ainsi évolué :

### <u>Coût</u>

Actif au titre de droits d'utilisation, net	G	1,243,648
Solde au 30 septembre 2020	G	(234,093)
Amortissement		(234,093)
Solde au 1er octobre 2019	G	-
Amortissement cumulé		
Solde au 30 septembre 2020	G	1,477,741
Ajouts		26,045
Solde au 1 <sup>er</sup> octobre 2019 <b>(i)</b>	G	1,451,696

<sup>(</sup>i) Les actifs de droits d'utilisation au 1<sup>er</sup> octobre 2019 comprennent les frais payés d'avance non actualisés.

Les obligations locatives ont ainsi évolué :

		USD		
(En milliers de gourdes)		Converti	HTG	TOTAL
Solde au 1er octobre 2019	G	1,397,455	8,151	1,405,606
Ajouts	G	26,045	-	26,045
Intérêts sur obligations locatives		74,060	1,141	75,201
Paiements de loyers		(264,475)	(1,992)	(266,467)
Effet de change sur les contrats en dollars US		(398,408)	-	(398,408)
Solde au 30 septembre 2020	G	834,677	7,300	841,977
Portion à court terme		142,628	913	143,541
Portion à long terme		692,049	6,387	698,436
Total	G	834,677	7,300	841,977

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (11) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION ET OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

### **Obligations locatives**

Les paiements contractuels non actualisés à effectuer au titre des obligations locatives se présentent comme suit :

		USD	HTG	TOTAL
Moins d'1 an	G	841	57,982	58,823
Entre 1 an et 2 ans		4,481	280,842	285,323
Entre 2 et 5 ans		11,764	449,679	461,443
Plus de 5 ans		2,413	234,330	236,743
Total	G	19,499	1,022,833	1,042,332

Les charges relatives aux contrats de location comptabilisées à l'état consolidé du résultat net, au poste de frais de locaux, matériel et mobilier sont comme suit :

Intérêts sur obligations locatives Amortissement de l'actif au titre de droits d'utilisation	<b>G</b> 75,201 234,093
Charges comptabilisées aux contrats de location dont	
l'actif sous-jacent est de faible valeur	<u>3,804</u>
Total	G 313,098

Les dépenses fiscales de l'exercice relatives à ces contrats de location sont de G 266,011 mille d'où un écart de G 47,087 mille, résultant en un impôt reporté de G 14,127 mille (note 25).

Au 30 septembre 2020, les obligations locatives liées aux sociétés apparentées aux Membres du Conseil totalisaient G 144,803.

## Notes aux États Financiers Consolidés

### (12) <u>IMMOBILISATIONS, NET</u>

Les immobilisations, au coût, ont ainsi évolué au cours de l'exercice:

### Coût

	Solde au				Transferts	Dispositions et	Solde au
(En milliers de gourdes)	30/09/19	Acquisition	Réévaluation	Transferts	vers BHE (c)	ajustements	30/09/20
Terrains et infrastructures <b>G</b>	348,576	1	134,603	·	(149,780)		333,399
Immeubles	1,337,340	ı	549,292	32,383	(98,694)	66,320	1,886,641
Mobiliers et équipements	904,397	113,105		25,514	ı	(147,961)	895,055
Équipements et logiciels informatiques	669,269	62,828	1	8,474	ı	(106,629)	633,942
Améliorations locatives	493,701	23,073	(4,217)	(30,185)	ı	(49,959)	432,413
Matériel roulant	231,339	26,841	1	1	ı	(106,423)	151,757
Construction en cours (a)	505,475	1,241	1	1	ı	ı	506,716
Investissements en cours (b)	151,458	300,623	1	(47,732)	(61,000)	(8,141)	335,208
9	4,641,555	527,711	679,678	(11,546)	(309,474)	(352,793)	5,175,131

L'amortissement cumulé a ainsi évolué au cours de l'exercice:

### Amortissement cumulé

		Solde au				Transferts	Dispositions et	Solde au
(En milliers de gourdes)		30/09/19	Amortissement Réévaluation Transferts	Réévaluation	Transferts	Vers BHE	ajustements (c)	30/09/20
Immeubles	G	192,206	48,803	(235,637)		(9,748)	4,376	
Mobiliers et équipements		543,598	159,690	ı	,	1	(171,688)	531,600
Équipements et logiciels informatiques		379,741	125,846	ı	,	•	(88,403)	417,184
Améliorations locatives		245,235	43,913	ı	(11,546)	•	(63,104)	214,498
Matériel roulant		86,523	30,160	1			(15,925)	100,758
	G	<b>G</b> 1,447,303	408,412	(235,637)	(11,546)	(9,748)	(334,744)	1,264,040
IMMOBILISATIONS, NET	G	<b>G</b> 3,194,252		915,315		(299,726)	(18,049)	3,911,091

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (12) IMMOBILISATIONS, NET (SUITE)

- (a) La construction en cours représente une dation réalisée antérieurement que la Banque est en train de finaliser pour ses besoins. La phase de consolidation de l'immeuble est achevée et la prochaine phase qui consiste à finaliser la construction débutera une fois les devis finalisés.
- (b) Les investissements en cours comprennent des avances sur achats de logiciels et d'équipements informatiques et de communication ainsi que des travaux en cours pour de nouvelles succursales.
- (c) Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 2020, les transferts vers les placements "Immobiliers Autres" ont totalisé G 84,459 et les transferts en placements immobiliers loués aux filiales ont totalisé G 215,267 pour un total de transferts de G 299,726.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, la valeur nette aux livres des terrains et immeubles, hormis l'effet de la réévaluation, est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Terrains	G	177,654	177,653
Immeubles		433,832	<u>439,168</u>
	G	611,486	616,821

### (13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION

Aux 30 septembre, les biens immobiliers hors exploitation regroupent:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Propriétés détenues pour revente, net	G	13,184	<u>37,079</u>
Placements en immobilier – loués aux filiales Placements en immobilier – autres		538,538 <u>1,120,095</u>	- <u>1,133,596</u>
Total placements en immobilier		1,658,633	1,133,596
TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION	G	1,671,817	1,170,675

Les propriétés détenues pour revente, net ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Solde au début de l'exercice	G	37,079	108,191
Transferts aux placements en immobilier - Autres		(37,079)	(108,191)
Dations de l'exercice		17,179	37,079
Moins-value de l'exercice		(3,995)	
Solde à la fin de l'exercice	G	13,184	37,079

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les placements en immobilier - Autres ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Placement en immobilier – Autres :			
Solde au début de l'exercice	G	1,133,596	910,653
Plus-value, net de l'exercice		43,602	139,333
Transfert des immobilisations, net (note 12)		84,459	9,739
Transferts des propriétés détenues pour revente		37,079	108,191
Virement des autres montants à recevoir (b)		31,130	-
Débours de l'exercice		1,602	-
Ventes de l'exercice (a)		(145,259)	(34,320)
Transferts aux placements en immobilier -loués			
aux filiales		(105,923)	-
Ajouts de l'exercice		39,809	
Solde à la fin de l'exercice	G	1,120,095	1,133,596

- (a) Les ventes de placements en immobilier ont résulté en 2020 et 2019 en des gains respectifs de G 29,802 M et G 30,585 M.
- (b) Ce montant représente la valeur d'un bien immobilier réintégrée dans les placements immobiliers, en accord avec les procédures légales en vigueur parce que le client n'a pas réglé le compte à recevoir relatif à la vente de ce bien.
- (c) Les revenus de loyers générés par les placements en immobilier totalisaient G 2.6 Millions et G 231 Mille en 2020 et 2019 respectivement.

### Les placements en immobilier loués aux filiales ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Placement en immobilier – loués aux filiales :			
Solde au début de l'exercice	G	-	-
Transfert des immobilisations (note 12)		215,267	-
Transfert des placements en immobilier- autres		105,923	-
Plus-value de l'exercice		216,755	-
Ajouts de l'exercice		<u>593</u>	
Solde à la fin de l'exercice	G	538,538	-

L'impôt résultant de la plus-value de l'exercice sur les placements en immobilier loués aux filiales totalisant G 65,180 M a été reporté (note 25) en raison de la nature plus permanente de ces investissements. Ces placements ne sont pas sujets à réserve.

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Aux 30 septembre, les réserves sur biens immobiliers hors exploitation incluant les minoritaires sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Réserve consolidée	G	411,186	381,627
Réserve des minoritaires (note 23)		74,812	60,927
	G	485,998	442,554

Aux 30 septembre, les biens immobiliers hors exploitation, net de la réserve générale établie, tel que requis par la BRH sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Placements en immobilier	G	1,658,633	<u>1,133,596</u>
Moins réserve de 20%		(283,479)	(235,487)
Moins réserve de 30%		<u>(202,519)</u> <u>(485,998</u> )	<u>(195,944</u> ) <u>(431,431</u> )
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>1,172,635</u>	<u>702,165</u>
Propriétés détenues pour revente	G	13,184	37,079
Moins réserve de 30%		<u>(3,955)</u>	(11,123)
Solde à la fin de l'exercice	G	9,229	25,956
Total – biens immobiliers hors exploitation	G	1,671,817	1,170,675
Réserve - biens immobiliers hors exploitation		<u>(489,953</u> )	(442,554)
Solde à la fin de l'exercice	G	1,181,864	728,121

Les réserves sur biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Réserve de 30%			
Solde au début de l'exercice	G	207,067	181,756
Réserve sur les dations de l'exercice		3,955	11,123
Renversement de réserve sur les ventes de l'exercice		(25,928)	(10,296)
Ajustement de réserve sur les soldes antérieurs		21,380	24,484
Solde à la fin de l'exercice	G	206,474	207,067

### Notes aux États Financiers Consolidés

### (13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Réserve de 20%			
Solde au début de l'exercice	G	235,487	150,626
Réserve de l'exercice		60,845	79,235
Ajustement de réserve sur les soldes antérieurs		(31,633)	15,968
Renversement de réserve sur les ventes de l'exercice		<u> 18,780</u>	(10,342)
Solde à la fin de l'exercice	G	283,479	235,487
TOTAL DES RÉSERVES BIENS IMMOBILIERS			
HORS EXPLOITATION	G	489,953	442,554

### (14) ACHALANDAGE

Aux 30 septembre, l'achalandage se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)	2020	2019
Achalandage BIDC initial  Amortissement avant modification des IFRS  Achalandage – BIDC net (a)	G 123,813 (36,628) 87,185	123,813 (36,628) 87,185
Achalandage – Promobank <b>(b)</b>	301,903	301,903
Achalandage – AFS (c)	106,264	106,264
Achalandage – Sogebel (d)	14,743	14,743
Achalandage – Sogesol (d)	6,061	6,061
Total achalandage	G 516,156	516,156

- (a) Cet achalandage provient de l'acquisition des actions de la Banque Intercontinentale de Commerce (BIDC) en date du 8 novembre 1998.
- (b) Cet achalandage résulte de l'acquisition de la majorité des actifs et passifs de Promobank et de sa filiale Promocarte en date du 29 septembre 2006.
- (c) Cet achalandage résulte de l'acquisition par Sogexpress, filiale à 100% du Groupe SOGEBANK, des droits d'exploitation des différents bureaux de transfert du réseau de ACRA Financial Services Inc. (AFS), effectif le 1er novembre 2009.
- (d) Les achalandages des filiales proviennent de l'acquisition d'actions supplémentaires des minoritaires.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

# (14) ACHALANDAGE (SUITE)

Conformément aux dispositions fiscales, les achalandages sont amortis fiscalement à un taux annuel de 5%.

Les amortissements considérés pour fins fiscales totalisaient G 21,447 M respectivement en 2020 et 2019 avec les avantages fiscaux correspondants G 6,434 M (note 25).

Les soldes des achalandages, net des amortissements fiscaux, étaient comme suit aux 30 septembre 2020 et 2019:

				2020	2019
		Coût	Amortissement	Achalandage	Achalandage
(En milliers de gourdes	)		cumulé	net	net
BIDC	G	87,185	(87,185)	-	-
Promobank		301,903	(211,332)	90,571	105,666
Sogexpress-AFS		106,264	(58,445)	47,819	53,132
Sogebel		14,743	(3,687)	11,056	11,794
Sogesol		6,061	<u>(1,513</u> )	4,548	4,849
	G	<u>516,156</u>	(362,162)	<u>153,994</u>	<u>175,441</u>

# (15) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

Aux 30 septembre, les autres éléments d'actif sont:

(En milliers de gourdes)	2020	2019
À recevoir des clients (a)	G 122,721	166,776
À recevoir – Western Union	100,720	195,883
À recevoir –Visa et MasterCard	48,139	53,546
Avances aux sous-agents	17,225	47,813
Autres	<u>174,231</u>	<u>308,159</u>
	463,036	772,177
Provision pour pertes de crédit attendues (a)	(38,514)	(37,775)
	424,522	734,402
Stocks de fournitures de bureau	380,032	304,464
Frais payés d'avance	213,098	251,021
Avantage fiscal minoritaire - Sogesol	•	21,134
Autres	70,411	<u>58,594</u>
	663,541	635,213
TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF, NET	G 1,088,063	1,369,615

#### Notes aux États Financiers Consolidés

# (15) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET (SUITE)

a) Les comptes à recevoir des clients ne sont pas porteurs d'intérêts et représentent principalement des paiements effectués pour les clients du crédit et des opérations, des sommes avancées à des notaires dans le cadre de la mise en place de financements liés aux ventes de biens immobiliers hors exploitation et des primes à recevoir sur polices d'assurance.

La provision pour pertes de crédit attendues sur les autres éléments d'actif a ainsi évolué :

	Phase 1				
	Autres éléments d'actif non dépréc				
(En milliers de gourdes)		2020	2019		
Solde au début de l'exercice	G	(37,775)	-		
Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21)		-	(46,232)		
Effet de change		(3,539)	27,429		
Récupération (dotation) aux pertes de crédit					
de l'exercice (note 22)		2,800	(18,972)		
Solde à la fin de l'exercice	G	(38,514)	(37,775)		

### (16) <u>DÉPÔTS</u>

Aux 30 septembre, les dépôts se répartissent ainsi:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Dépôts à vue:			
Gourdes	G	10,503,217	8,273,655
Dollars US		20,864,518	25,211,764
Autres devises		224,836	273,066
	G	31,592,571	33,758,485
Dépôts d'épargne (a):			
Gourdes	G	12,925,562	10,328,526
Dollars US		17,622,637	23,310,309
	G	30,548,199	33,638,835
Dépôts à terme:			
Gourdes	G	4,997,673	4,580,113
Dollars US		<u>11,153,644</u>	<u>16,795,587</u>
	G	16,151,317	21,375,700
Total des dépôts	G	78,292,087	88,773,020
Dépôts en gourdes	G	28,426,452	23,182,294
Dépôts en dollars US		49,640,799	65,317,660
Dépôts en autres devises		224,836	273,066
Total des dépôts	G	78,292,087	88,773,020

#### Notes aux États Financiers Consolidés

# (16) DÉPÔTS (SUITE)

(a) Aux 30 septembre 2020 et 2019, les dépôts d'épargne comprennent G 1.268 milliard et G 1.725 milliard d'épargne-retraite qui représentent des comptes bloqués par la Banque suite à des contrats de gestion de fonds de retraite signés avec certaines compagnies aux bénéfices de leurs employés. Les taux rémunérateurs de ces dépôts sont révisables selon les conditions du marché.

La Banque et ses filiales contribuent à l'épargne-retraite des employés à partir d'un taux de contribution fixe de 2%. Ces contributions sont investies dans des dépôts d'épargne en dollars US, rémunérés à un taux fixe de 5% en 2020 et 2019. Les contributions, pour les exercices 2020 et 2019, s'élèvent à G 38.5 millions et G 25.3 millions (note 24). Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2020 et 2019 sont respectivement de US\$ 7.9 millions et de US\$ 7.3 millions.

Les taux moyens d'intérêts sur les dépôts sont comme suit:

	2020	2019
Dépôts à vue (fonds à un jour):		
Gourdes	0.01%	0.01%
Dollars US	0.01%	0.01%
Dépôts d'épargne:		
Gourdes	0.27%	0.26%
Dollars US	0.07%	0.08%
Dépôts à terme:		
Gourdes	7.11%	6.68%
Dollars US	2.28%	1.84%

Les dépôts des membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales, et de leurs sociétés apparentées s'élèvent à G 282,398 M et G 385,945 M aux 30 septembre 2020 et 2019. Ces dépôts ont été reçus dans le cours normal des affaires et sont rémunérés à des taux d'intérêts comparables aux taux de la clientèle.

Aux 30 septembre, les dépôts gardés en nantissement de prêts (note 10) sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Dépôts en gourdes	G	166,487	141,841
Dépôts en dollars US		<u>1,747,594</u>	2,994,788
	G	1,914,081	3,136,629

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (17) <u>EMPRUNTS – INSTITUTIONS FINANCIÈRES</u>

Aux 30 septembre, les emprunts se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2020	2019
Emprunts BRH – Zone franche (i)	G 1,503,727	1,302,261
Emprunts BRH – KAYBEL (ii)	789,961	783,384
Emprunts BRH – secteur immobilier (iii)	690,206	583,051
Emprunts BRH – secteur hôtelier (iv)	634,341	320,000
Emprunts BRH – secteur de production (v)	279,956	312,892
Emprunts BRH – secteur congréganiste (vi)	219,506	227,346
Emprunts BRH- obligations du Trésor (vii)	<u> </u>	20,000
Emprunts BRH (a)	4,117,697	3,548,934
Emprunt interbancaires (b)	<u> </u>	1,400,000
	4,117,697	4,948,934
Lignes de crédit en dollars US dans des		
institutions financières étrangères (c)	4,142	660
Emprunt en dollars d'une société		
étrangère de transfert <b>(d)</b>	461,435	653,213
Total emprunts – institutions financières	G 4,583,274	5,602,807

(a) Les emprunts de la Banque de la République d'Haïti sont relatifs au financement de programmes ou projets de développement spécifiques dont les modalités sont décrites à la note des prêts (note 10). Dans le cadre de la circulaire 115.1 de la BRH concernant les moratoires sur prêts dans le cadre de la crise sanitaire, la Banque a bénéficié de moratoires sur les emprunts BRH liés à ces prêts.

Les conditions des différents emprunts sont décrites ci-dessous.

#### (i) Des emprunts à SOGEBANK pour des projets de Zone franche comme suit:

- Un emprunt de G 342 millions en date du 28 avril 2016. Ce financement d'une durée de 15 ans, avec une échéance en décembre 2030, est à un taux fixe de 3% remboursable mensuellement en tranches égales de G 1.9 million. Cet emprunt a bénéficié d'un moratoire de 4 mois reportant l'échéance à avril 2031. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 249 millions et de G 264 millions respectivement.
- Un emprunt de G 325 millions en date du 14 novembre 2016. Cet emprunt d'une durée de 15 ans, avec une échéance en mars 2031, est à un taux fixe de 3%. L'emprunt est remboursable mensuellement en tranches égales de G 2 millions. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 269 millions et G 293 millions respectivement.

(à suivre)

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (17) EMPRUNTS – INSTITUTIONS FINANCIÈRES (SUITE)

- Un emprunt de G 985 millions en date du 17 mars 2017. Cet emprunt, d'une durée de 15 ans, avec une échéance en mars 2031, est à un taux fixe de 3%. Les intérêts relatifs aux premières tranches décaissées ont été payés durant la période de grâce ayant pris fin en décembre 2019. Il est remboursable en tranches mensuelles égales de G 6.7 millions. Cet emprunt a bénéficié d'un moratoire de 6 mois reportant l'échéance à juillet 2032. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 965 millions et G 723 millions respectivement.
- Un emprunt de G 22 millions décaissé entre mars et juin 2019. Cet emprunt, d'une durée de 87 mois échéant en juin 2026 est à un taux fixe de 3%. Les intérêts relatifs aux premières tranches décaissées ont été payés durant la période de grâce ayant pris fin en janvier 2020. Il est remboursable en tranche égale de G 285.7 mille. Cet emprunt a bénéficié d'un moratoire de 6 mois reportant l'échéance à octobre 2026. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 21 millions et G 22 millions respectivement.
- (ii) Des emprunts à Sogebel à l'appui au programme "KAYBEL" pour un montant global de G 1.2 milliard en 2020 et G 1.1 milliard en 2019 conformément à l'article 4 du protocole d'accord établi entre Sogebel et la BRH. Les emprunts ont été obtenus de la BRH sur une période de 10 ans expirant en 2026 au taux de 3%.
- (iii) Des emprunts pour des projets immobiliers. Dans le cadre du protocole d'accord signé le 29 mai 2017 concernant le Programme de Promotion de Développement d'Immobiliers (PPDI):
  - Un emprunt de G 170.7 millions à SOGEBEL en date du 15 mars 2017. Cet emprunt, d'une durée de 15 ans, est à un taux fixe de 1% remboursable mensuellement en tranche égales de G 949M avec une échéance en avril 2032. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 130.9 millions et G 142.4 millions respectivement.
  - Un emprunt de G 135 millions à SOGEBANK en date du 5 juillet 2017. Cet emprunt, d'une durée de 15 ans, est à un taux fixe de 1% remboursable mensuellement en tranches égales de G 755M avec une échéance en juin 2032. Cet emprunt a bénéficié d'un moratoire de 6 mois reportant l'échéance à novembre 2032. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 109 millions et G 116 millions respectivement.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (17) EMPRUNTS – INSTITUTIONS FINANCIÈRES (SUITE)

- Un emprunt de G 327 millions à SOGEBANK en date du 29 décembre 2017. Cet emprunt d'une durée de 10 ans est à un taux fixe de 1%. Le calendrier de remboursement a été établi avec des échéances mensuelles de G 3.3 millions et une échéance en décembre 2027. Cet emprunt a bénéficié d'un moratoire de 6 mois reportant l'échéance à octobre 2028. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 305 millions et 324 millions respectivement.
- Un emprunt de G 145 millions décaissé entre mars et septembre 2020. Cet emprunt d'une durée de 10 ans est à un taux fixe de 1%. Les intérêts relatifs aux différentes tranches décaissées seront payés sur la période de grâce d'un an, date à laquelle le calendrier de remboursement sera établi. Au 30 septembre 2020, le solde de cet emprunt est de G 145 millions.

#### iv) Des emprunts au secteur hôtelier comme suit :

- Un emprunt de G 400 millions en date du 12 janvier 2015. Cet emprunt, d'une durée de 20 ans, avec une échéance en janvier 2035, est à un taux fixe de 1% remboursable en tranches égales de G 20 millions annuellement. Le solde de cet emprunt est de G 300 millions et 320 millions aux 30 septembre 2020 et 2019 respectivement.
- Un emprunt de 333.5 millions en date du 23 octobre 2019. Cet emprunt d'une durée de 5 ans, avec une échéance en octobre 2024 est à un taux fixe de 1% remboursable en tranches égales de G 5.7 millions en capital et intérêts. Le solde de cet emprunt est de G 274 millions au 30 septembre 2020.
- Un emprunt de G 70 millions en date du 3 janvier 2020. Cet emprunt d'une durée de 5 ans, avec une échéance en janvier 2025 est à un taux fixe de 2% remboursable en tranches égales de G 1.2 million en capital et intérêts. Le solde de cet emprunt est de G 61 millions au 30 septembre 2020.

# (v) Des emprunts dans le cadre du protocole d'accord portant sur la facilitation de crédit en faveur des entreprises de production tournées vers l'exportation (FCEE), comme suit :

Un emprunt de G 329 millions en date du 21 mars 2019. Cet emprunt, d'une durée de 10 ans, à un taux fixe de 2%, est remboursable mensuellement en tranches égales de G 2.7 millions avec une échéance en mars 2029. L'entreprise bénéficiaire remboursera à la Banque 60% des fonds préalablement décaissés en monnaie locale, la gourde, et le solde, soit 40%, devra être remboursé en dollars américains. Ce montant sera ensuite rétrocédé par la Banque à la BRH en dollars américains au taux de référence du jour du remboursement. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 280 millions et G 313 millions respectivement.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (17) EMPRUNTS – INSTITUTIONS FINANCIÈRES (SUITE)

(vi) Des emprunts pour le secteur congréganiste dans le cadre du protocole d'accord signé le 28 août 2013 traitant du programme de prêts aux écoles congréganistes comme suit:

Deux emprunts consolidés en avril 2019 à un taux fixe de 3% remboursable mensuellement en tranches égales de G 1.3 millions avec une échéance en mars 2034. Cet emprunt a bénéficié d'un moratoire de 6 mois reportant l'échéance à juillet 2034. Aux 30 septembre 2020 et 2019, le solde de cet emprunt est de G 220 millions et de G 227 millions respectivement.

- (vii) Un emprunt afin de financer en partie la souscription aux obligations du Trésor (note 6) de G 200 millions octroyé le 23 mars 2015 à Sogebel. Les termes de remboursement sont identiques aux termes des obligations, à savoir des remboursements mensuels sur 60 mois au taux de 6% avec une échéance en date du 24 mars 2020. Cet emprunt a été complètement remboursé durant l'exercice.
- b) Au 30 septembre 2019, cet emprunt a été contracté auprès d'une banque locale au taux de 24% sur une période renouvelable de trois mois échéant en septembre 2019, ce pour les besoins de trésorerie de la Banque.
- c) Aux 30 septembre, ces lignes de crédit étaient utilisées dans le cadre de certaines opérations internationales et de crédit, et étaient garanties par les placements détenus dans ces institutions (note 7). Elles portaient des taux d'intérêts de 0.91% en 2020, et de 2.77% en 2019.
- d) En date du 7 septembre 2015, Western Union Network (Ireland) Limited a accordé un emprunt d'un montant de US\$ 7 millions à SOGEBANK dans le cadre du financement du fonds de roulement de Sogexpress. Cet emprunt d'une durée d'un an renouvelable ne porte pas d'intérêts. Par contre, un taux d'intérêts de 8% l'an sera considéré sur toute portion de la dette échue qui n'aura pas été remboursée à la date d'échéance.

### **Notes aux États Financiers Consolidés**

# (18) <u>AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF</u>

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif se présentent ainsi:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Chèques de direction et chèques certifiés	G	1,632,718	1,029,936
Valeurs non réclamées en faveur de tiers		1,414,481	1,646,102
Impôts reportés (note 25)		1,100,026	665,028
Transferts à payer		526,158	1,073,239
Impôts et taxes à payer		423,393	171,234
Provision pour pertes de crédit attendues –			
cautions (note 26)		259,625	31,668
Cartes prépayées		204,808	96,089
Intérêts à payer		200,547	204,550
Provision pour boni et autres compensations		157,273	181,996
Primes d'assurances reçues d'avance		80,814	142,738
Portefeuille – Mon Cash		66,218	29,061
Comptes à payer aux agents de transferts		64,792	86,289
Autres		809,135	1,020,816
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	6,940,025	6,378,746

La provision pour pertes de crédit attendues relative aux engagements hors bilan est comptabilisée dans les autres éléments de passif et a évolué ainsi :

		Pha	se 1
		Cautions non	<u>dépréciées</u>
(En milliers de gourdes)		2020	2019
Solde au début de l'exercice	G	(31,668)	-
Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21)		-	(21,504)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 22)		(135,785)	(4,270)
Transfert de la provision sur les engagements			
hors bilan (note 10)		(124,007)	-
Effet de change		31,835	(5,894)
Solde à la fin de l'exercice	G	(259,625)	(31,668)

# **Notes aux États Financiers Consolidés**

# (19) <u>DETTES SUBORDONNÉES</u>

Aux 30 septembre, les dettes subordonnées sont en gourdes et se présentent comme suit:

(En n	nilliers de gourdes)		2020	2019
Dette	e subordonnée en gourdes :			
	ontant	G	62,500	62,500
-	aux d'intérêts	Ŭ	5%	5%
	chéance		2022-2023	2022 et 2023
	ption de remboursement par l'une			
-	des parties à partir de 2017			
•	ontant (i)	G	490,000	490,000
	nux d'intérêts		6%	6%
	chéance		2022 et 2023	2022 et 2023
/Vc	on remboursable par anticipation			
c) De	ettes subordonnées émises par Sogebel (iv)	G	14,000	37,000
Ta	aux d'intérêts		<i>6%</i>	6%
Éc	chéance		2024	2024
No	on remboursable par anticipation			
d) De	ette subordonnée émise par Sogesol	G	100,000	100,000
	nux d'intérêts <b>(ii)</b>		16%	16%
	chéance		2023	2023
^	Non remboursable par anticipation			
	Total dettes subordonnées en gourdes	G	666,500	689,500
Dettes	s subordonnées en dollars :			
(a) N	Montant – Série 2A (iii)	G	330,915	-
	Taux d'intérêts		<i>6</i> %	-
E	Échéance		2030	-
(b) I	Montant -Série 2B (iii)	G	340,143	_
	Taux d'intérêts	J	4.5%	_
	Échéance		2027	_
	2011041100		2027	
(c) [	Dettes subordonnées émises par Sogebel	G	151,614	-
	Taux d'intérêts		4.5%-6.5%	-
E	Échéance		2030	
-	Total dettes subordonnées en dollars	G	822,672	-
-	TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	1,489,172	689,500

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (19) DETTES SUBORDONNÉES (SUITE)

- (i) De ce montant de dettes subordonnées en gourdes, des montants de G 269 millions et G 305 millions en 2020 et en 2019 ont été émis avec des contrats à terme de devises (**note 9**).
- (ii) Les dettes subordonnées émises par Sogesol ont été souscrites intégralement par une Société Financière de Développement.
- (iii) Les deux séries de dettes subordonnées ont été approuvées lors de l'Assemblée Générale Ordinaire spéciale du 14 décembre 2019 pour une enveloppe totale de US\$ 30 millions dont US\$ 20 millions de catégorie 2A et US\$ 10 millions de catégorie 2B. Une partie seulement a été émise au 30 septembre 2020.
- (iv) Avec l'accord de la BRH ces dettes ont été partiellement remboursées par anticipation.

Les dettes subordonnées dues à des membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales, et à leurs sociétés apparentées s'élèvent à US\$ 1.3 million (G 86.4 millions) et G 32.5 millions au 30 septembre 2020 et G 34.5 millions au 30 septembre 2019 respectivement. Elles sont rémunérées au taux de 6%.

### (20) CAPITAL - ACTIONS

Aux 30 septembre, le capital autorisé et libéré était comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Capital-actions autorisé et libéré			
300,000 actions ordinaires autorisées d'une valeur			
nominale de G 10,000 en 2020 et G 5,000 en 2019	G	3,000,000	1,500,000

Suite à l'Assemblée Générale Extraordinaire en date du 14 décembre 2019, le capital social de Sogebank est passé de G 1.5 milliard à G 3 milliards. La valeur de l'action a été modifiée de G 5,000 à G 10,000 par incorporation au capital des virements provenant du surplus d'apport, d'une partie de la réserve légale et des bénéfices non répartis.

### Notes aux États Financiers Consolidés

# (21) INCIDENCE DE L'ADOPTION DE IFRS 9

L'incidence découlant de l'application des dispositions de l'IFRS 9 en ce qui a trait au volet de dépréciation des actifs financiers est comme suit.

(En milliers de gourdes)	Provision initiale selon IAS 39 tel que reflété antérieurement aux états financiers du 30 septembre 2018	Ajustements pour incidence IFRS 9	Provision pour pertes de crédit attendues selon IFRS 9 tel que reflété aux états financiers redressés en date du 30 septembre 2018
BILAN			
Bons et obligations du Trésor (note 6)	G -	(2,586)	(2,586)
Placements à l'étranger (note 7)	-	(13,550)	(13,550)
Placement locaux (note 8)	-	(2,405)	(2,405)
Prêts au coût amorti (note 10)	(857,905)	(529,191)	(1,387,096)
Autres éléments d'actif (note 15)	-	(46,232)	(46,232)
Hors bilans – autres passifs (note 18)	-	(21,504)	(21,504)
TOTAL BILAN	G (857,905)	(615,468)	(1,473,373)

L'ajustement pour l'incidence IFRS 9 est réparti comme suit :

# (En milliers de gourdes)

Participation minoritaire	G	(9,045)
Bénéfices non répartis		(606,423)
	G	(615,468)

Le renversement de la réserve générale pour pertes sur prêt est comme suit :

# (En milliers de gourdes)

Incidence sur la réserve générale			
pour pertes sur prêts	G 435,096	413,820	21,276

Note: L'effet de l'impôt sur le revenu sur les ajustements n'a pas été considéré.

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (22) <u>DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT</u>

Les récupérations (dotations) aux pertes de crédit, comptabilisés à l'état consolidé du résultat net, par rubrique du bilan et par type d'engagements hors bilan sont comme suit :

		Dotation de l'é	exercice
(En milliers de gourdes)		2020	2019
Bons et obligations du Trésor (note 6)	G	354	2,232
Placements à l'étranger (note 7)		421	6,149
Placement locaux (note 8)		(2,393)	(3,332)
Prêts (note 10)		(655,622)	(713,135)
Récupérations sur prêts radiés		<u>57,250</u>	105,681
Prêts, net		<u>(598,372</u> )	<u>(607,454</u> )
Autres éléments d'actif (note 15)		2,800	(18,972)
Hors bilan (note 18)		(135,785)	(4,270)
TOTAL	G	(732,975)	(625,647)

# (23) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE

La société - mère du Groupe est SOGEBANK. La participation de SOGEBANK dans ses filiales est comme suit aux 30 septembre 2020 et 2019:

	<u>Participation</u>	<b>Droits de vote</b>
SOGEBEL	45.5%	77.15%
SOGEFAC	100%	100%
SOGECARTE	99.9%	99.9%
BIDC	100%	100%
SOGESOL	51%	51%
SOGEXPRESS	82.41%	82.41%
SOGEASSURANCE	94.7%	94.7%

De plus, SOGEBANK détient aussi des participations indirectes additionnelles dans Sogexpress et Sogeassurance puisqu'aux 30 septembre 2020 et 2019, Sogecarte détient 17.59% de participation dans Sogexpress, et 5% dans Sogeassurance.

(à suivre)

### Notes aux États Financiers Consolidés

# (23) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE (SUITE)

Les opérations des filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
SOGEBEL			
Total actif	G	7,584,525	8,296,431
Total passif	G	6,739,073	7,585,878
Revenu net de l'exercice	G	<u>194,038</u>	107,783
Actif net	G	845,452	710,553
SOGEFAC (1)			
Total actif	G	<u>589,074</u>	<u>745,732</u>
Total passif	G	205	21,510
Perte nette de l'exercice	G	<u>(135,352)</u>	(182)
Actif net	G	<u>588,869</u>	724,222
SOGECARTE			
Total actif	G	<u>1,456,798</u>	<u>1,482,191</u>
Total passif	G	<u>579,946</u>	668,293
Revenu net de l'exercice	G	64,082	139,084
Actif net	G	876,852	<u>813,898</u>
BIDC			
Total actif	G	258,283	147,959
Total passif	G	63,127	29,695
Revenu net (perte nette) de l'exercice	G	<u>76,893</u>	(969)
Actif net	G	<u>195,156</u>	118,264
SOGESOL			
Total actif	G	998,029	433,889
Total passif	G	<u>796,134</u>	<u>241,672</u>
Revenu net (perte nette) de l'exercice	G	<u>9,678</u>	(70,090)
Actif net	G	201,895	192,217
SOGEXPRESS			
Total actif	G	<u>2,099,691</u>	<u>1,885,481</u>
Total passif	G	<u>1,388,413</u>	<u>1,375,188</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>300,985</u>	134,263
Actif net	G	711,278	510,293

<sup>(1)</sup> Tel que documenté dans une lettre en date du 13 septembre 2017, adressée à la Banque Centrale, Sogefac a cédé la totalité de ses opérations à Sogebank. Le nom commercial de l'institution est cependant gardé en tant que secteur d'activités commerciale.

### Notes aux États Financiers Consolidés

# (23) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE (SUITE)

(En milliers de gourdes)		2020	2019
SOGEASSURANCE			
Total actif	G	<u>287,591</u>	311,512
Total passif	G	<u>215,472</u>	<u>262,618</u>
Revenu net (perte nette) de l'exercice	G	3,226	(39,554)
Actif net	G	72,119	48,894

Aux 30 septembre, la participation des minoritaires dans les différentes filiales se résume comme suit:

		2020	2019
SOGEBEL			
Participation des minoritaires:			
·	_	400 500	400 500
Placement au coût d'acquisition	G	<u>163,500</u>	<u>163,500</u>
Participation dans les bénéfices non répartis		118,748	<u>81,178</u>
Participation dans les réserves:			
Réserve - réévaluation terrains et immeubles		63,544	55,942
Réserve - biens hors exploitation (note 13)		74,812	60,927
Réserve légale		26,507	12,195
Réserve générale pour pertes de			
crédit attendues (note 10)			13,510
		164,863	142,574
	G	447,111	387,252
SOGESOL			
Participation des minoritaires:			
	G	35,476	35,476
Participation dans les bénéfices non répartis		24,808	<u>46,295</u>
Participation dans les réserves:			
Réserve légale		12,415	12,415
	G	72,699	94,186
TOTAL - PARTICIPATION MINORITAIRE	G	519,810	481,438

#### **Notes aux États Financiers Consolidés**

### (24) SALAIRES ET AUTRES PRESTATIONS DE PERSONNEL

Les salaires et autres prestations de personnel sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Salaires	G	2,370,012	2,075,336
Bénéfices sociaux		561,711	562,832
Taxes salariales		209,167	192,779
Contributions au plan d'épargne-retraite (note 16)		38,588	25,334
Autres dépenses de personnel		108,484	99,083
	G	3,287,962	2,955,364

# (25) <u>IMPÔTS SUR LE REVENU</u>

La dépense d'impôts est calculée sur la base du résultat avant impôts sur le revenu, et diffère des montants calculés en appliquant les taux statutaires comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Résultat avant impôts sur le revenu	G	1,389,037	1,415,152
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires (30%)		416,711	424,545
Effet des éléments considérés dans la base imposable:			
Virement à la réserve légale (a)		(55,220)	(54,313)
Écart entre la provision pour pertes de crédit attendues			
admise fiscalement et la provision comptable		41,539	(22,161)
Amortissement d'achalandage déductible			
fiscalement (note 14)		(6,434)	(6,434)
Intérêts sur placement dans une société privée			
déductible fiscalement (note 8)		(7,526)	(1,108)
Placements locaux déductibles (note 8)		-	(119,078)
Autres		7,328	7,432
Taxes territoriales		16,064	9,015
Dépense d'impôts	G	412,462	237,898

(a) L'effet du virement à la réserve légale a été calculé sur les virements de l'exercice de SOGEBANK et de ses filiales totalisant G 184,066 M en 2020 et G 181,043 M en 2019.

# Notes aux États Financiers Consolidés

# (25) <u>IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)</u>

La dépense d'impôts sur le revenu se répartit comme suit :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Impôts courants	G	363,228	226,571
Impôts reportés :			
Impôts reportés – amortissement plus-value terrain et immeuble		(1,819)	(2,032)
Impôts reportés sur placement immobilier - Groupe		65,180	-
Impôts reportés – contrats de locations (note 11)		(14,127)	-
Impôts reportés – Placement en immobilier			13,359
Total impôts reportés		49,234	11,327
Dépense d'impôts	G	412,462	237,898

L'effet de l'impôt sur le revenu sur les éléments de l'état consolidé du résultat global est comme suit :

		2020				2019	)
(En milliers de gourdes)		Montant brut	Effet des impôts	Montant net	Montant brut	Effet des impôts	Montant net
Excédent de réévaluation terrains et immeubles Plus-value non réalisée sur le	G	915,315	(274,594)	640,721	-	-	-
placement à l'étranger détenu pour revente Effet de change sur le placement à l'étranger détenu		462,830	(138,850)	323,980	191,818	(59,464)	132,354
pour revente		(95,039)	28,512	(66,527)	1 9,406	(6,016)	13,390
	G	1,283,106	(384,932)	898,174	211,224	(65,480)	145,744

# Notes aux États Financiers Consolidés

# (25) <u>IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)</u>

Aux 30 septembre, les impôts reportés sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Terrains et immeubles :			
Solde au début de l'exercice	G	254,604	256,636
Réévaluation de l'exercice		274,594	-
Transfert en placements en immobilier		(29,281)	-
Ajustement		832	-
Amortissement de l'exercice		<u>(1,819</u> )	(2,032)
Solde à la fin de l'exercice	G	498,930	<u>254,604</u>
Placements en immobilier:			
Solde au début de l'exercice	G	23,918	10,559
Réévaluation de l'exercice		<u></u> _	13,359
Solde à la fin de l'exercice		23,918	23,918
Plus-value sur le placement détenu pour revente:			
Solde au début de l'exercice	G	284,264	224,800
Plus-value de l'exercice		138,850	<u>59,464</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	423,114	284,264
Effet de change sur le placement à l'étranger détenu pour revente:			
Solde au début de l'exercice	G	29,561	23,545
Effet de l'exercice		(28,512)	6,016
Solde à la fin de l'exercice	G	1,049	29,561
Plus-value sur instruments de capitaux propres :			
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	72,681	<u>72,681</u>
Placements en immobilier – Groupe :			
Transfert des terrains et immeubles	G	29,281	-
Réévaluation de l'exercice		65,180	
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	94,461	
Contrats de location :			
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	(14,127)	-
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS (NOTE 18)	G	1,100,026	665,028

#### Notes aux États Financiers Consolidés

### (26) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL

Dans le cours normal de ses activités, le Groupe SOGEBANK contracte divers engagements et assume un passif éventuel qui ne sont pas reflétés au bilan consolidé.

a) Aux 30 septembre, les engagements de crédit sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
Cautions et lettres de crédit :			
Cautions et lettres de crédit	G	3,791,369	4,671,814
Provisions pour pertes de crédit attendues (note 18)		<u>(135,826</u> )	(31,668)
Cautions et lettres de crédit, net		3,655,543	4,640,146
Lignes de crédit : Soldes non utilisés des avances en comptes courants (i) Soldes non utilisés de cartes de crédit Total lignes de crédit		4,167,460 <u>1,311,464</u> 5,478,924	3,912,616 2,124,195 7,681,322
Provision pour pertes de crédit attendues (note 10)		(126,764)	(124,007)
Lignes de crédit non utilisées, net		5,352,160	7,557,315
Total hors bilan, net	G	9,007,703	10,552,950

(i) Ces montants ne portent pas de commissions d'engagements. Ces engagements ne sont pas représentatifs du risque de crédit puisque plusieurs de ces ententes sont contractées pour une durée limitée, habituellement moins d'un an, et expireront ou seront résiliées sans qu'on y fasse appel.

La provision pour pertes de crédit attendues sur les engagements hors bilan est comme suit :

		2020	2019
Provision sur caution et lettres de crédit (note 18)	G	(135,826)	(31,668)
Provision sur lignes de crédit non utilisées		(126,764)	(124,007)
TOTAL	G	(262,590)	(155,675)

Au 30 septembre 2019, le solde de G 124,007 était regroupé avec la provision pour pertes de crédit attendues sur le portefeuille de prêts. En 2020, le solde fut viré aux autres éléments de passif (note 18).

#### Notes aux États Financiers Consolidés

#### (26) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

- b) La Banque a des engagements d'entretien du système informatique pour un montant annuel approximatif de \$ 1.3 million.
- c) Au 30 septembre 2020, le Groupe SOGEBANK traite de certaines affaires en instance de litige, engagées par ou contre quelques clients. Selon l'évaluation des faits à ce jour, de l'avis des conseillers juridiques, on ne prévoit pas qu'un règlement éventuel des poursuites soit d'importance à la situation financière ou aux résultats d'exploitation du Groupe SOGEBANK.

### (27) OPÉRATIONS AVEC DES APPARENTÉS

Dans le cours de ses activités, le Groupe SOGEBANK offre des services bancaires habituels, aux membres et reçoit des services de sociétés apparentées des membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales selon des modalités semblables à celles pratiquées pour des partis non apparentés.

Les prêts accordés aux employés et membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales, et de leurs sociétés apparentées sont divulgués à la **note 10**.

Les dépôts et les dettes subordonnées relatifs aux membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales, et de leurs sociétés apparentées sont divulgués aux notes 16 et 19.

Les principaux postes de dépenses liés à des apparentés de la Banque et de ses filiales sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2020	2019
C farming	0	450.000	150 101
Sécurité	G	159,969	153,134
Transport de fonds		36,323	45,184
Assurances		25,603	24,134
Loyers		17,142	33,633
Entretien et réparations		8,749	14,775
Autres dépenses de fonctionnement		<u> 17,202</u>	26,984
	G	264,988	297,844

De plus, le Groupe a effectué auprès des apparentés des achats d'immobilisations et d'autres actifs totalisant G 52 millions en 2020 G 100 millions en 2019.

# Liste des Succursales

Succursales	Adresse	Téléphone
Delmas		
Siège Social Delmas 48	248, Route de Delmas, Delmas 30 Angle Delmas 48 & Route de Delmas	2229-5000 /2815-5000 /2915-5000 2229-5071 ext 6350
Aéroport et Plaine du Cul-de-Sac		
Delmas-Aéroport Aéroport I Aéroport II Croix des Missions Lathan Tabarre Croix des Bouquets	27 route de l'Aéroport Blvd Toussaint Louverture (Immeuble Sogebel) Blvd Toussaint Louverture & rue Justin Juste Rte Nationale # 1 Rte Nationale # 1 Angle Tabarre 43 et Blvd 15 Octobre Angle rues Républicaine & Stenio Vincent	2229-5511 2229-5313 2229-5070 ext 6304 2229-5070 ext 6381 2229-5070 ext 6310 2229-5070 ext 5290 2229-5070 ext 6007
Centre-Ville	,	
Place Geffrard Rue Pavée Champs de Mars Lalue Turgeau Portail Léogâne	Angle rues des Miracles & Magasin de l'etat Angle rues Pavée & Mgr Guilloux 11 Rue Capois, Champs de Mars Angle Ave John Brown & 1ère Imp. Lavaud 142, Av. Jn Paul II Angle Oswald Durand & Blvd J. J. Dessalines	2229-5568 2229-5765 2229-5685 2229-5070 ext 6392 2229-5300 à 5312 2229-5070 ext 6717
Petion-Ville		
Pétion-Ville I Pétion-Ville III Pétion-Ville IV Espace Premium Frères	Angle rues Darguin & Geffrard 111, rue Louverture P.V. Angle rues Faubert & Rigaud 13, rue Faubert, PV Angle Delmas 105 & Imp. Père Huc - Frères	2229-5813 2229-5541 2229-5070 ext 6421 2229-5070 ext 6798 2229-5070 ext 6183
Autoroute de Carrefour		
Martissant Fontamara Carrefour Truitier	Martissant 40, Rte Nationale # 2 Angle route de Carrefour et Fontamara 43 Entre Mon Repos 38 & 40, 257, route de Carrefour	2229-5070 ext 6290 2229-5070 ext 6308 2229-5070 ext 6112 2229-5070 ext 6315
Succursales de Provinces		
Cap-Haïtien I Cap-Haïtien II (Cap St Michel) Cap-Haïtien III (Cap St Michel) Cap-Haïtien III Cap-Haïtien IV ( Vertières) Port-de-Paix Hinche Ouanaminthe Gonaïves I Gonaïves II Saint-Marc Mirebalais Jérémie Cayes I Cayes I Frager Essential Oil Jacmel Léogâne Miragoâne I Miragoâne II	Rue 10 A Angle Rte de l'Aéroport & rue Conassa Angle rues 17 & Boulevard Rte Nationale #1, Vertières Angle rues Sténio Vincent & A. Laforest 15, rue Dupont Angle rues Espagnol & Notre-Dame Angle rues Louverture & Egalité Angle rues Jean-Jacques et Louverture 183, rues Louverture Angle rues Jean-Philippe Daut & Pétion 99, rue Sténio Vincent Rue Sténio Vincent 35 Av. Cartagena Rue des 4 chemins 14 ave de la Liberté Place Anacaona, Léogane Carrefour Desruisseaux 60, Grand'Rue Miragoâne	2229-5070 ext 6881 2229-5670 2229-5070 ext 6711 à 13 2229-5070 ext 5654 et 5655 2229-6656 2229-6690 2229-5070 ext 6280 à 88 2229-5070 ext 6041 à 6045 2229-5070 ext 6542 2229-5070 ext 6340 2229-5070 ext 610 à 12 2229-5070 ext 650 à 53 2229-5070 ext 6095 2229-5892 2229-5070 ext 6321 2229-5070 ext 6558 2229-5070 ext 6558 2229-5070 ext 6590 2229-5070 ext 6690

# **Guichets chauffeurs**

Turgeau Aéroport I Frères Pétion-Ville III Siège Social Tabarre Cayes II Cap-Haïtien-Vertières

# **Site Web**

www.sogebank.com

# **SWIFT**

Sogebank: SOGHHTPP

# **Fondation Sogebank**

Siège Social Etage Sogebank, Rue Louverture, Pétion-Ville B.P. 2051, Port-au-Prince, Haïti

### **INSTRUCTIONS FOR WIRE TRANSFERS**

\* USA

INTERMEDIARY BANK: CURRENCY: USD

BANK OF AMERICA MERRILL LYNCH, NEW YORK, USA

SWIFT: BOFAUS3N BENEFICIARY BANK:

SOGEBANK, PORT-AU-PRINCE, HAITI

SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

INTERMEDIARY BANK: CURRENCY: USD

BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK, USA

SWIFT: IRVTUS3N
BENEFICIARY BANK:

SOGEBANK, PORT-AU-PRINCE, HAITI

SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

\* USA

INTERMEDIARY BANK: CURRENCY: EUR

BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK, USA

SWIFT: IRVTUS3N BENEFICIARY BANK:

SOGEBANK, PORT-AU-PRINCE, HAITI

SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

\* CANADA

INTERMEDIARY BANK: CURRENCIES: USD & CAD

ROYAL BANK OF CANADA, TORONTO, CANADA SWIFT: ROYCCAT2

**BENEFICIARY BANK:** 

SOGEBANK, PORT-AU-PRINCE, HAITI

SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

**\*** EUROPE

INTERMEDIARY BANK: CURRENCY: EUR

CREDIT AGRICOLE S.A. PARIS, FRANCE

SWIFT : AGRIFRPP BENEFICIARY BANK:

SOGEBANK, PORT-AU-PRINCE, HAITI

SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

\* EUROPE (Suite)

INTERMEDIARY BANK: CURRENCY: EUR

BANK OF AMERICA N.A., LONDON, ENGLAND SWIFT: BOFAGB22

**BENEFICIARY BANK:** 

SOGEBANK, PORT-AU-PRINCE, HAITI

SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

INTERMEDIARY BANK: CURRENCY: GBP

BANK OF AMERICA N.A. LONDON, UNITED KINGDOM SWIFT: BOFAGB22

**BENEFICIARY BANK:** 

SOGEBANK

PORT-AU-PRINCE, HAITI SWIFT: SOGHHTPP BENEFICIARY:

NAME AND ACCOUNT NUMBER WITH SOGEBANK

129

#### **Couverture ATM**

#### **ZONE MÉTROPOLITAINE**

#### Carrefour

Suc. Fontamara Suc. Martissant Delimart, Diquini Suc. Carrefour

#### **Centre-Ville**

Suc. Rue Capois Suc. Rue Pavée Succ. Place Geffrard

Hôpital St. François de Salle

### Turgeau/Bois-Verna/Canapé-Vert

Hôpital Canapé Vart Hôtel Mariott Natcom

Suc. Sogebel Turgeau

Sogesol

Ministère des Finances

Suc. Turgeau Digicel

Station National, Turgeau

Medlab

Université Quisqueya

#### **Delmas**

Suc. Delmas Aéroport
Delimart Delmas 28
Delimart Delmas 32
Local 750, Siège Social
Suc. Siège Social I
Suc. Siège Social II
Suc. Delmas 48
Epi d'Or Delmas 56
Eagle Super Market
Hôpital Espoir Delmas 75
Hôtel Elite
Giant Market, Delmas
Food for the Poor

#### Frères

Suc. de frères Market One Stop

### Pétion-Ville

Suc. rue Darguin Suc. rue Louverture Suc. rue Faubert Giant Super Market Big Star Market Caribbean Super Market Extra Market Sprint Market Epi d'Or, rue Faubert Station Sol Ste Thérèse Hôtel Royal Oasis

Casino Hôtel NH El Rancho Hôtel NH El Rancho Hôtel Montana Hôtel Karibe Hôtel Best Western Hôtel Kinam 1

#### Tabarre

Belmart Market
US Embassy
Delta Camp
Succ. Tabarre
Market Giant 2
Station Fleuriot
Aéroport

Suc. Aéroport II Logbase PNUD SONAPI Aéroport International, Arrivée

Hôtel Visa Lodge Market Stop & Go Delimart Clercine

#### Plaine du Cul-de-Sac

Suc. Croix-des-Missions Suc. Lathan Suc. Croix-des-Bouquets Station Cazeau

#### **PROVINCES**

Suc. Cayes I Suc. Cayes II

Cayes, Unimart Kay Oriol

Suc. Jacmel Suc. Jérémie Suc. Léogane Suc. Petit-Goave

Grand-Goave, Station Essence Petit-Paradis

Succ. Miragoâne I Succ. Miragoâne II Succ. Hinche Club Indigo, rte NIe # 1 Station Essence Montrouis

Suc. St Marc Suc. Gonaïves I Suc. Gonaïves II Suc. Mirebalais

Cap-Haïtien, Complexe BB,

Suc. Cap-Haïtien I Suc. Cap-Haïtien III

Suc. Cap-Haïtien IV, Vertières

Suc. Ouanaminthe Parc Industriel Caracol Suc. Port-de-Paix Hôtel Milot

Fort Liberté, La Baie Patisserie Ganthier, Gwo mache Mirak

# Sociétés affiliées SOGEBEL

# Siège Social

Route de l'aéroport B.P. 2409 Port-au-Prince, Haïti

#### Succursales

Angle autoroute de Delmas et Delmas 56 Ave Jean Paul II, Turgeau Ave Panamericaine, Complexe Evergreen, PV

#### SOGESOL

# Siège Social

Angle rues Darguin et Geffrard, Pétion Ville B.P. 16077, PV Haïti

#### Succursales

Delmas Croix des Bouquets Carrefour Lathan Pétion Ville Rue Pavée Lalue Bois Verna/Premium

Bois Verna/Premium Prêts aux Salariés Leogane Miragoane Petit Gave
Jacmel Cayes
Jérémie
Aquin
Mirebalais
Hinche
Saint Marc
Gonaives
Belladère
Cap-Haitien
Ouanaminthe
Port de Paix
Saint Louis du Nord

#### **SOGEASSURANCE**

#### Siège Social

12, rue Faubert, Pétion Ville, Haïti

#### **SOGECARTE**

#### Siège Social

Angle rues Pavée et Mgr. Guilloux

B.P. 2051, Port-au-Prince,

# Bureaux dans les succursales Sogebank

Turgeau Rue Louverture Rue Faubert Rue Pavée Tabarre

#### **SOGEXPRESS**

#### Siège Social

1, Delmas 30 B.P. 3134

Port-au-Prince, Haïti

#### Succursales

#### **Ouest** Aéroport Cabaret

Clercine Carrefour Fleuriot Cazeau Centre Ville Croix des Bouquets Croix des Missions Delmas Gérald Bataille **Grand Goave** Gressier La Gonave Lathan Léogane Champs de Mars Lalue **Carrefour Feuilles** 

Carrefour Feuille Canapé Vert Turgeau Nazon Thomassin Juvénat Frères Péguy Ville Pernier Waney

Diquini Arcachin Mon Repos Martissant Côte Plage Canne à Sucre
Mahotière
Truitier
Fontamara
Bizoton
Mariani
Raille
Brochette
Lamentin
Carrefour Rita
Carrefour Marassa
Torcelles
Lilavois
Marin

Lilavois
Marin
Pétion Ville
Petit Goave
Santo
Tabarre
Thomazeau

#### Sud-Est

Jacmel Cayes Jacmel Marigot Bainet

### Nord

Cap Haïtien Vertieres Saint Michel Pilate Limonade Port Margot Borgne Acul du Nord Limbe Plaisance Milot Pignon Petite Anse

#### Nord-Est

Ouanaminthe Trou du Nord

#### Nord-Ouest

Port de paix Mare Rouge Saint Louis du Nord Bombardopolis Bassin Bleu Jean Rabel

#### Artibonite

Gonaives Saint Marc Liancourt Verettes

Marchand Dessalines Gros Morne St Michel de l'Attalaye Petite Rivière de l'Artibonite Desarmes Desdunes Montrouis La Chapelle

#### Centre

Mirebalais Hinche Cerca Carvajal Maïssade Lascahobas Belladère Thomassique



#### **SOGEBANK**

Société Générale Haïtienne de Banque S.A. Société Anonyme de Banque fondée le 8 novembre 1985



#### **SOGEBEL**

Société Générale Haïtienne de Banque d'Epargne et de Logement S.A. Société Anonyme de Banque fondée le 24 mai 1988, spécialisée dans l'épargne et le logement



### **SOGECARTE**

Société Générale Haïtienne de Cartes de Crédit S.A. Société Anonyme fondée le 30 juin 1989, spécialisée dans la distribution de cartes de crédit et membre des réseaux internationauxVISA et MasterCard



# **FONDATION SOGEBANK**

Institution à but non-lucratif fondée le 23 avril 1993, symbole de l'engagement social du Groupe Sogebank



### **SOGESOL**

Société Générale de Solidarité inaugurée le 9 novembre 2000, spécialisée dans le microcrédit



# **SOGEXPRESS**

Société inaugurée le 26 octobre 2002, spécialisée dans tous types de transferts et de paiements



### **SOGEASSURANCE**

Société inaugurée le 27 août 2012, spécialisée dans tous les types d'assurances

# **Rapport Annuel Sogebank**

2019- 2020

#### **Photos**

Marc Steed
Jepthé Lalanne
Direction Commerciale
Département Ressources Humaines Sogebank
iStockphoto.com

# Conception

**Direction Communication et Relations Publiques** 

# Réalisation graphique

Roosvelt Junior Lafleur

# **Production**

Direction Exécutive Commerciale

