



Rapport Annuel

2023-2024



Rapport **Annuel** 2023-2024



“Au milieu de la difficulté se trouve l’opportunité.”

Albert Einstein

Table des Matières

Message du Conseil	04
Groupe Capital en bref	06
Résumé financier	11
Etats financiers audités	19



Tous les rapports annuels et états financiers consolidés audités de Capital Bank sont disponibles sur notre site internet : www.capitalbankhaiti.biz. Dans la barre supérieure du menu (en rouge), survolez le bouton « Nous Connaitre » et cliquez sur « Rapports annuels » pour télécharger les documents.

Message du Conseil d'Administration

Chers Actionnaires,

Bienvenue à cette nouvelle Assemblée qui porte sur les résultats de l'année finissant le 30 septembre 2024.

Nous avons certes enregistré un bénéfice pour la période en question mais il est loin de suffire pour ranger cet accomplissement dans les annales de nos meilleures performances.

Comme toute entreprise privée qui aspire à maximiser son rendement, notre Groupe souhaite toujours œuvrer dans un environnement stable, serein et prévisible.

Contre notre espérance, nous avons constaté cette année une dégradation du milieu ambiant. L'atmosphère générale est délétère. Il y a plus d'insécurité, plus d'incertitude, plus de décapitalisation d'entreprises et de personnes, plus de malheurs, plus de misère et surtout moins de gouvernance productive nous forçant à penser que ceux qui mènent la danse vivent dans un monde alternatif taillé, pour eux, sur mesure.

Haïti vient d'enregistrer sa sixième année consécutive de croissance négative (-4%). L'inflation en glissement annuel a été de 27.9%. A l'inverse, la gourde a connu une appréciation de 2.3% sous l'effet de l'augmentation de 10.7% des transferts privés reçus de l'étranger (\$ 3.63 milliards) et de la diminution simultanée des importations de 9.53% (\$ 4.27 milliards). Les exportations quant à elles ont diminué de 19.76% (\$ 767 millions). 30,000 emplois ont été perdus dans la sous-traitance.

Ces quelques données indicatives brossent parfaitement le panorama.

Les résultats avant impôts du Groupe sont en baisse de 21.7 % (1.4 milliards de HTG en 2024 vs 1.8 milliards de HTG en 2023). Exprimés en dollars, ces bénéfices bruts s'élèvent à 10.9 millions USD comparés à 13 millions USD pour l'exercice précédent, soit -17%.

Sur base non consolidée, Capital Bank a vu ses résultats bruts baisser de 30% (800 millions HTG en 2024 vs 1.1 milliard HTG en 2023).

Ceci est essentiellement dû aux éléments qui suivent :

- 1) Posture conservatrice côté crédit et contraction délibérée de tous les portefeuilles, particulièrement celui du micro-crédit ;
- 2) Provisionnement agressif et en partie préventif pour pertes potentielles sur crédits ;
- 3) Baisse des commissions, côté change particulièrement, en raison d'une réduction de la demande pour les devises et le rétrécissement de la marge d'intermédiation.

Côté CapInvest, les résultats ont une meilleure allure, la nature des défis étant différente. En effet, les profits bruts n'ont diminué que de 6% par rapport à 2023. Cette légère baisse est le fait des 2 éléments majeurs suivants :

- 1) Fermeture intempestive, répétée et souvent longue du terminal de stockage privant la compagnie de volumes de vente importants ;
- 2) Non-revalorisation depuis près de 3 ans de nos marges fixées en gourdes par l'État alors que l'inflation tient bon à 30%.

Pour finir, le ROAE du Groupe pour l'année est de 15.9% et le ROAA de 2.05%. Nous restons en tête du peloton.

Nous sommes aujourd'hui à mi-année. Sans verser dans un pessimisme sclérosant, nous n'avons encore aucun élément tangible nous permettant de penser que notre pays aurait changé de direction. A ce malheureux état de fait, nous ne pouvons qu'opposer la force de travail et la résilience de toutes celles et de tous ceux qui composent le Groupe Capital, à savoir les Actionnaires, les Collaborateurs, les Dirigeants et les Membres du Conseil.

Enfin un très grand merci à tous nos clients, aux nouveaux venus et ceux qui nous font confiance depuis 28 ans. Qu'ils soient assurés de notre engagement inébranlable.

Le Conseil d'Administration

Membres du Conseil

Bernard P. ROY

Président

Fritz DUPUY

1^{er} Vice Président

G. Lucien ROUSSEAU

2^{ème} Vice Président

Anick S. DUPUY

Trésorier

Jehan Henri DARTIGUE

Secrétaire

Patrick VORBE

Membre

Emmanuel COICOU

Membre

Samia Z. PAPE

Membre

Anne-Laurence R. VILAIRE

Membre

Valérie E. AMBROISE

Membre

Vladimir de DELVA

Membre

Cadres de la banque siégeant au Conseil :

Guy LATAILLADE

Vice-Président et Directeur Général

Bertrand SALNAVE

Vice-Président et Directeur de la Production Commerciale

Groupe Capital en bref



2.05 % Return on Average Assets
ROAA (Retour sur Actifs Moyens)

15.9 % Return on Average Equity
ROAE (Retour sur Fonds Propres Moyens)

 Années sur le marché

Capital Bank **28**
CapInvest **7**

 Collaborateurs

Capital Bank **731**
CapInvest **16**

 Followers sur Instagram

15,000+

 Followers sur Facebook

46,000+

Points de Services Capital Bank



7 sites administratifs

Ces sites administratifs logent la majorité du "back office" qui regroupent plus de 15 départements.

Un réseau national



28 succursales

Inauguration du Point Capital de Frères et rénovation de la succursale de la rue 5A au Cap-Haïtien. Quatre succursales dans la zone métropolitaine sont non opérationnelles en raison de l'insécurité.



10 bureaux

Le bureau de Place Boyer a été relocalisé au Plaza 41, toujours à Pétion-Ville.



499 points

Un réseau national efficace et efficient.



1 bureau

Le bureau de la Capital Carte est toujours logé à la rue Faubert.



16,000

Nouveaux Comptes



37+ milliards HTG

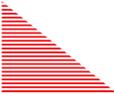
Portefeuille de Dépôts



2,948,179

Transactions Capital Bank sur l'année

Capital Transfert & CapInvest en bref

CAPITAL
TRANSFERT 



35.20%
du marché WU



13.61%
du marché total
(source : BRH)



3,564,422
transferts reçus



228,114
transferts expédiés



533+ millions
volume total traité en USD

CapInvest S.A.



27
stations (région
métropolitaine)



33
stations et points
de service (Provinces)



37 millions
de gallons vendus



19%
de parts de marché

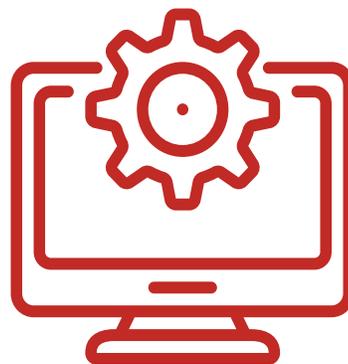


3^{ème}
compagnie pétrolière
en Haïti

Capital Bank Online

24,000+
utilisateurs

501,916
transactions
effectuées



Vente de devises

454+ millions
volume de ventes en dollars



15.53%
de parts de marché
(source : BRH)

Capital Carte



384,036
transactions effectués



11,298
cartes en circulation
sur le marché

Tout ce que vous cherchez est sur notre site



Un site web riche en ressources pour tout savoir,
simplement et rapidement.

Visitez le www.capitalbankhaiti.biz



Articles de blog

Des conseils pour expédier des transferts, gérer une succession ou s'inscrire à Capital Bank Online.



FAQs

Des réponses claires aux questions que vous vous posez concernant nos produits et services.



Contenus spécifiques

Découvrez des pages dédiées à chaque produit et service comme le payroll et le transport de fonds.



Formulaires

Rempissez vos demandes rapidement : demande de carte, mise à jour d'informations et plus.

Résumé financier





Bilan consolidé

(en million de gourdes)

Taux de référence de fin de période	131.4767	134.2581	117.7047	97.3817	65.9193
	2024	2023	2022	2021	2020
ACTIF					
Liquidités & Placements	35,056	30,866	26,661	23,353	15,651
Prêts Nets (Prêts Bruts - Provision pour pertes de crédit attendues)	11,417	12,835	14,034	11,109	8,083
<i>Prêts Bruts</i>	11,882	13,262	14,383	11,336	8,286
<i>Provision pour pertes de crédit attendues</i>	(465)	(427)	(349)	(227)	(203)
Immobilisations nettes	1,900	1,523	1,243	1,150	1,078
Autres Actifs	4,244	4,544	4,624	2,657	2,428
Total Actif	52,617	49,768	46,562	38,269	27,239
PASSIF					
Dépôts	37,597	35,382	35,760	28,527	19,749
Autres	7,202	6,631	4,057	3,888	2,655
Obligations subordonnées Tier 2	997	1,388	1,217	1,027	722
Total Passif	45,796	43,401	41,034	33,443	23,126
Avoir des Actionnaires	6,821	6,367	5,528	4,826	4,113
Total Passif & Avoir des Actionnaires	52,617	49,768	46,562	38,269	27,239



Etats consolidés des profits & pertes

(en million de gourdes)

	2024	2023	2022	2021	2020
REVENUS					
Revenus d'intérêts	2,438	2,566	2,024	1,659	1,767
Frais d'intérêts	(540)	(490)	(449)	(377)	(540)
Total Revenus d'intérêts nets	1,898	2,076	1,575	1,282	1,226
Dotation aux pertes de crédit	(241)	(304)	(230)	(112)	(80)
Change	554	886	1,449	1,292	277
Autres Revenus	2,680	2,525	1,506	1,380	2,141
Revenus Totaux	4,891	5,183	4,299	3,841	3,565
Dépenses de fonctionnement	(3,457)	(3,351)	(2,617)	(2,199)	(1,986)
Profits avant impôts	1,434	1,832	1,682	1,642	1,579
Impôts	(385)	(496)	(468)	(454)	(406)
Profits Nets Consolidés	1,049	1,336	1,214	1,188	1,172
Profits Nets Consolidés en USD au taux moyen annuel (MM)	7.9	9.5	11.3	14.7	11.7



Données diverses

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de Succursales et Points de service	28	27	27	24	25
Nombre d'employés Capital Bank	731	727	870	812	772
Nombre d'actions émises	337,500	337,500	337,500	337,500	337,500
Valeur faciale de l'action en HTG	6,000	6,000	6,000	2,400	2,400
Taux de référence de fin d'exercice	131.4767	134.8125	117.7047	97.3817	65.9193
Taux de dépréciation/appréciation de la gourde	2%	-15%	-21%	-48%	29%
Taux de change moyen annuel	132.1911	140.9694	107.1394	80.8174	99.9357
Taux d'inflation	27.9%	31.8%	38.5%	13.0%	25.1%
Taille du Bilan (en milliards de gourdes)	52,617	49,768	46,562	38,269	27,239
Taille du Bilan (en millions de USD)	400	369	388	393	413
Avoir des Actionnaires de Capital Bank (en millions HTG)	5,250	4,956	4,322	3,850	3,288
Avoir des Actionnaires de Capital Bank (en millions USD)	40	37	37	40	50
Revenus nets/action attribuables aux actionnaires de Capital Bank exprimés en HTG	2,060	2,841	2,403	2,552	2,459
Improductifs en millions de gourdes	158	99	105	55	63
Total Provision et Réserve Générale (en millions HTG)	465	427	349	227	203
Taux de couverture des improductifs (x)	2.9	4.3	3.3	4.2	3.2
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en HTG	15,556	14,685	12,807	11,407	9,741
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en USD	118	109	109	117	148
Dividendes bruts (en millions HTG)*	399	405	364	366	334

* Dividendes bruts payés en dollar américain à raison de USD 9.00/action.



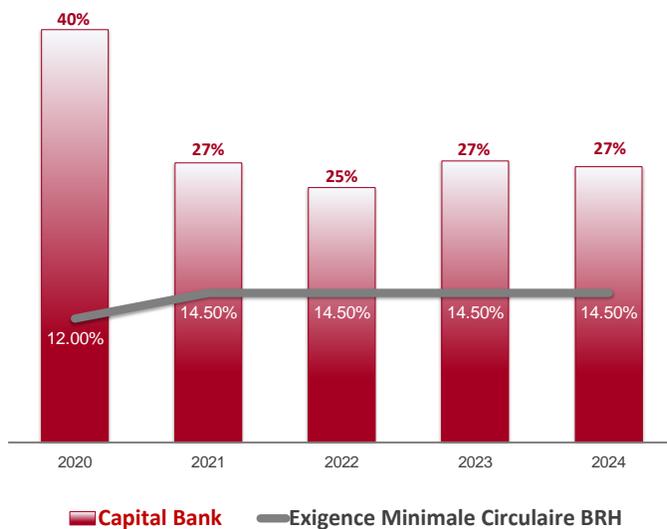
Ratios

	2024	2023	2022	2021	2020
Liquidités/Actifs	67%	62%	57%	61%	57%
Prêts Nets/Actifs	22%	26%	30%	29%	30%
Immobilisations/Actifs	3.6%	3.1%	2.7%	3.0%	4.0%
Prêts/Dépôts	32%	37%	40%	40%	42%
Immobilisations/Avoir	28%	24%	22%	24%	26%
Improductifs en millions de gourdes	158	99	105	55	63
Improductifs/Prêts Bruts	1.33%	0.75%	0.74%	0.49%	0.76%
Fonds propres réglementaires/Actifs à risque (12% - Circulaire 88)	n/a	n/a	n/a	n/a	40%
Fonds propres réglementaires/Actifs à risque (14.5% - Circulaire 88-1)	27%	27%	25%	27%	n/a
Tier 2 Capital / Tier 1 (Limite: 50%)	14.6%	21.8%	22.0%	21.3%	18.6%
Retour moyen sur Avoir des actionnaires (ROAE)	15.9%	22.5%	23.5%	26.6%	32.8%
Retour moyen sur Avoir des actionnaires (ROAA)	2%	2.8%	2.9%	3.6%	4.1%

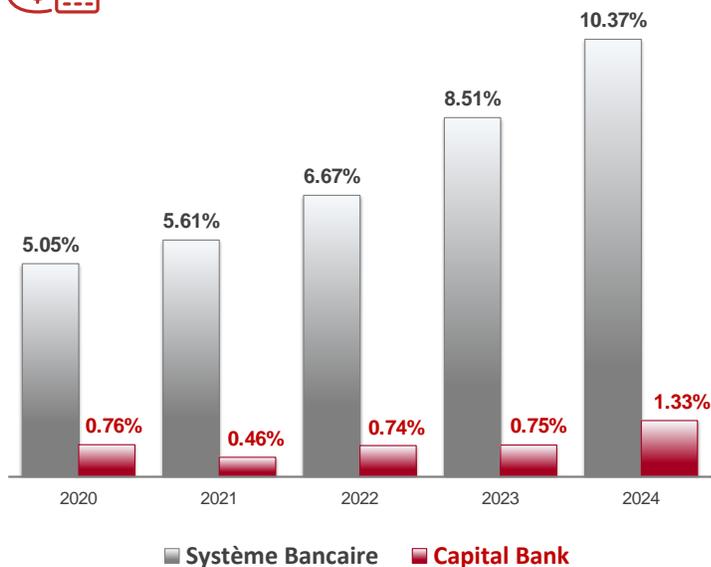
Une forte capitalisation



Fonds propres sur actifs à risques



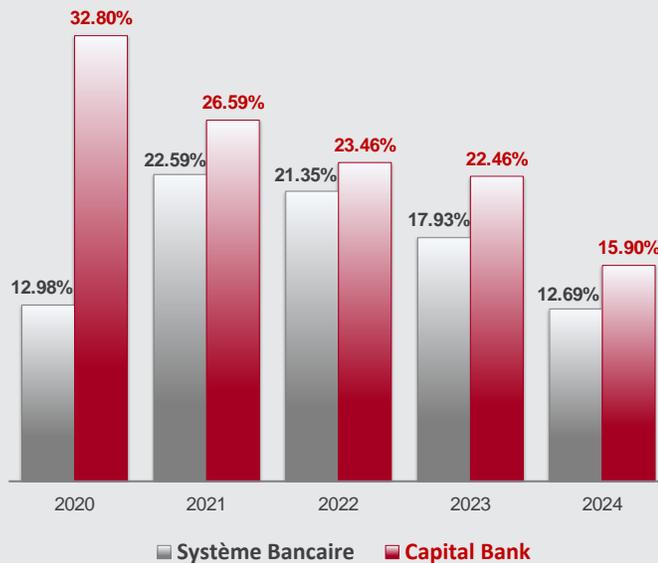
Prêts improductifs sur portefeuille de prêts bruts



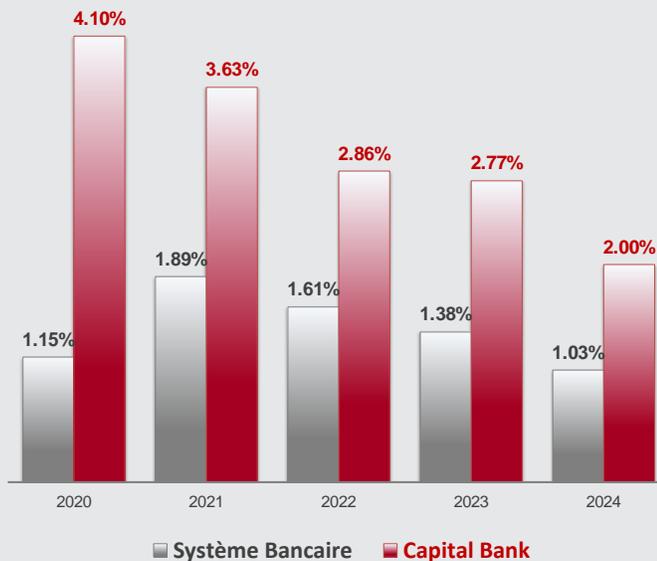
Une rentabilité constamment supérieure à celle du système



Taux de rendement sur fonds propres moyens (ROAE)



Taux de rendement sur actifs moyens (ROAA)



Ne manquez rien : suivez-nous sur les réseaux sociaux

Découvrez une banque proche de vous grâce à des publications qui vous informent, vous inspirent et vous offrent des solutions adaptées à vos attentes.



capitalbankhaiti
capitalcartehaiti
capitalcartevisainfinite



capital Bank Haiti
capital Carte Haiti
capital Carte Visa Infinite



Capital Bank Haïti
@capitalbankhaiti

Kòman, ou poko janm enskri sou Capital Bank Online? Sa wap tann?

ESKE W DEJA VIZITE PWEN CAPITAL WOUT FRÈ A? 99 wout Frè

Vous avez un bien immobilier ?
Utilisez-le pour financer les études universitaires de votre enfant à l'étranger.

Vous souhaitez en savoir plus sur le **Home Equity Loan ?**

Lajan pa pouse nan pye bwa.
Men si ou te gen yon pye bwa lajan, kisa ou ta fè avè l'?

- a. Ouvè yon biznis
- b. Depoze kòb la sou yon kont epay
- c. Vwayaje tout kote sou latè
- d. Edè moun ki nan bezwen
- e. Achte yon bèl machin

Mwen pa sèvi ak cash paske mwen regle tout afèm an liy

Yon senp transfè Western Union ka pèmèt peye lekòl timoun yo e mete lajwa nan kè yo.

Mwen pa sèvi ak cash paske mwen regle tout afèm an liy

Ou chanje nimewo telefòn?

Testez vos compétences mathématiques

+ + = 30

+ - = 22

Etats financiers audités



CAPITAL BANK, S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2024

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

CAPITAL BANK S.A.
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2024

	Pages
Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables	1-3
<hr/>	
États financiers consolidés	
Bilan consolidé	4
État consolidé du Résultat Net	5
État consolidé du Résultat Global	6
État consolidé de l’Évolution de l’Avoir des Actionnaires	7-8
État consolidé des Flux de Trésorerie	9
<hr/>	
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	13-30
Note 4 Gestion des risques	31-42
Note 5 Liquidités	42-43
Note 6 Bons BRH, net	43
Note 7 Placements à l’étranger	44
Note 8 Placements locaux, net	44-46
Note 9 Prêts	47-60
Note 10 Immobilisations, net	61-62
Note 11 Actifs au titre de droits d’utilisation, net et obligations locatives	63-65
Note 12 Lotissement immobilier – Capital Immobilier	65
Note 13 Biens immobiliers hors exploitation	66-68
Note 14 Autres éléments d’actif, net	68-69
Note 15 Dépôts	69-71
Note 16 Emprunts	71-72
Note 17 Autres éléments de passif	73
Note 18 Dettes subordonnées	74-75
Note 19 Capital-actions	75
Note 20 Dotation aux pertes de crédit	75
Note 21 Marge nette sur produits pétroliers - CapInvest	76
Note 22 Salaires et avantages sociaux	76
Note 23 Impôts sur le revenu	77-78
Note 24 Sociétés du groupe et participation minoritaire	79
Note 25 Opérations entre apparentés	80
Note 26 Engagements et passif éventuel	80-81

Rapport des auditeurs indépendants

Au Conseil d'Administration
CAPITAL BANK, S.A.:

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés de CAPITAL BANK, S.A. et de ses filiales (le Groupe), comprenant le bilan consolidé au 30 septembre 2024, 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 du Groupe au 30 septembre 2024, 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 du Groupe 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 de 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.



Lors de la préparation des états financiers consolidés, il incombe également à la Direction d'évaluer la capacité du Groupe 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 le Groupe 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 du Groupe.

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 influencer 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 non-détection 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 du Groupe.
- 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.



Au Conseil d'Administration

CAPITAL BANK, S.A.

Page 3

- 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 du Groupe 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 le Groupe 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.

Mérové - Pierre, Cabinet d'Experts - Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon

Port-au-Prince, Haïti

Le 27 janvier 2025

CAPITAL BANK, S.A.
Bilan Consolidé
30 septembre 2024
(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Notes	2024	2023
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 30,259,071	27,329,857
BONS BRH, NET	6	1,499,749	549,724
PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	7	2,931,542	2,614,140
PLACEMENTS LOCAUX, NET	8	365,239	372,216
PRÊTS	9	11,882,431	13,261,785
Provision pour pertes de crédit attendues		(464,983)	(427,071)
		11,417,448	12,834,714
IMMOBILISATIONS, NET	10	1,900,209	1,523,538
AUTRES			
Actifs au titre de droits d'utilisation, net	11	712,766	722,605
Lotissement immobilier – Capital Immobilier	12	246,003	235,488
Biens immobiliers hors exploitation	13	781,098	841,336
Autres éléments d'actif, net	14	2,484,304	2,697,065
Acceptations		19,722	47,497
		4,243,893	4,543,991
TOTAL ACTIF	G	52,617,151	49,768,180
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	15	37,596,626	35,382,320
AUTRES			
Emprunts	16	1,017,985	1,085,058
Obligations locatives	11	713,231	692,922
Autres éléments de passif	17	5,451,127	4,805,061
Engagements - acceptations		19,722	47,497
		7,202,065	6,630,538
DETTES SUBORDONNÉES	18	997,748	1,388,066
TOTAL PASSIF		45,796,439	43,400,924
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré	19	2,025,000	2,025,000
Surplus d'apport		1,384	1,384
Bénéfices non répartis		2,387,084	2,271,211
Réserves		836,620	658,661
Avoir des actionnaires de Capital Bank		5,250,088	4,956,256
Participation minoritaire	23	1,570,624	1,411,000
		6,820,712	6,367,256
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES	G	52,617,151	49,768,180

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.**État Consolidé du Résultat Net****Exercice terminé le 30 septembre 2024****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception
du résultat net par action)**

	Notes	2024	2023
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts	G	1,995,716	2,261,682
Bons BRH, placements et autres		<u>441,872</u>	<u>304,455</u>
		2,437,588	2,566,137
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		345,970	284,580
Emprunts, dettes subordonnées et autres		<u>194,132</u>	<u>205,574</u>
		540,102	490,154
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS			
Dotation aux pertes de crédit	20	1,897,486	2,075,983
		<u>(240,521)</u>	<u>(304,653)</u>
		1,656,965	1,771,330
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Commissions		1,637,162	1,581,855
Marge nette sur produits pétroliers - CapInvest	21	1,157,688	1,297,717
Gain de change		553,658	886,320
Gain (perte) sur placements à l'étranger		182,845	15,988
Dépenses d'opérations		(465,216)	(424,269)
Autres		<u>168,173</u>	<u>53,341</u>
		3,234,310	3,410,952
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS			
		4,891,275	5,182,282
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et avantages sociaux	22	1,585,648	1,492,341
Frais de locaux, matériel et mobilier		741,810	691,535
Amortissement	10	164,980	123,812
Autres dépenses de fonctionnement		<u>964,478</u>	<u>1,042,847</u>
		3,456,916	3,350,535
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU			
		1,434,359	1,831,747
IMPÔTS SUR LE REVENU			
	23	385,681	495,784
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE			
	G	1,048,678	1,335,963
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank			
		695,395	958,990
Résultat net attribuable aux minoritaires			
		<u>353,283</u>	<u>376,973</u>
	G	1,048,678	1,335,963
Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank			
	G	2,060	2,841

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé du Résultat Global

Exercice terminé le 30 septembre 2024

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception
du résultat global par action)

		2024	2023
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	695,395	958,990
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>353,283</u>	<u>376,973</u>
Résultat net de l'exercice		1,048,678	1,335,963
<i>Éléments du résultat global</i>		-	-
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,048,678	1,335,963
Résultat global attribuable aux actionnaires de Capital Bank		695,395	958,990
Résultat global attribuable aux minoritaires		<u>353,283</u>	<u>376,973</u>
RESULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,048,678	1,335,963
Résultat global par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,060	2,841

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires

Exercice terminé le 30 septembre 2023

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Note	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non repartis	Réserves			Participation minoritaire	Total	
					Réserve légale	Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Réserve- biens immobiliers hors exploitation			Total réserves
Solde au 30 septembre 2022	G	2,025,000	1,384	1,825,956	348,687	51,370	69,821	469,878	1,205,527	5,527,745
<i>État du résultat global de l'exercice :</i>										
Résultat net de l'exercice		-	-	958,990	-	-	-	-	376,973	1,335,963
Virement à la réserve légale		-	-	(173,477)	173,477	-	-	173,477	-	-
Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles		-	-	1,344	-	(1,344)	-	(1,344)	-	-
Virement de la réserve - biens immobiliers hors exploitation		-	-	(16,650)	-	-	16,650	16,650	-	-
Total		-	-	770,207	173,477	(1,344)	16,650	188,783	376,973	1,335,963
<i>Transactions avec les actionnaires :</i>										
Dividendes en espèces		-	-	(327,800)	-	-	-	-	(171,500)	(499,300)
Frais liés à l'augmentation de capital, net d'impôts	19	-	-	2,848	-	-	-	-	-	2,848
Total		-	-	(324,952)	-	-	-	-	(171,500)	(496,452)
Solde au 30 septembre 2023	G	2,025,000	1,384	2,271,211	522,164	50,026	86,471	658,661	1,411,000	6,367,256

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires

Exercice terminé le 30 septembre 2024

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	G	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non repartis	Réserves			Participation minoritaire	Total	
					Réserve légale	Réserve de réévaluation-terrains et immeubles	Réserve-biens immobiliers hors exploitation			Total réserves
Solde au 30 septembre 2023	G	2,025,000	1,384	2,271,211	522,164	50,026	86,471	658,661	1,411,000	6,367,256
Résultat net de l'exercice	-	-	-	695,395	-	-	-	-	353,283	1,048,678
Virement à la réserve légale	-	-	-	(131,509)	131,509	-	-	131,509	-	-
Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles	-	-	-	1,344	-	(1,344)	-	(1,344)	-	-
Virement de la réserve - biens immobiliers hors exploitation	-	-	-	(47,794)	-	-	47,794	47,794	-	-
Total	-	-	-	<u>517,436</u>	<u>131,509</u>	<u>(1,344)</u>	<u>47,794</u>	<u>177,959</u>	<u>353,283</u>	1,048,678
Transactions avec les actionnaires :										
Dividendes en espèces	-	-	-	(401,563)	-	-	-	-	(193,659)	(595,222)
Total	-	-	-	(401,563)	-	-	-	-	(193,659)	(595,222)
Solde au 30 septembre 2024	G	2,025,000	1,384	2,387,084	653,673	48,682	134,265	836,620	1,570,624	6,820,712

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé des Flux de Trésorerie

Exercice terminé le 30 septembre 2024

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Notes	2024	2023
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Résultat net de l'exercice	G	1,048,678	1,335,963
<i>Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i>			
Amortissement - immobilisations	10	250,485	197,092
Intérêts sur obligations locatives	11	63,858	69,275
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	11	224,819	169,337
Dotation aux provisions pour pertes de crédit	20	240,521	304,653
Effet de change sur les actifs financiers		(2,237)	20,283
Perte (gain) sur dispositions d'immobilisations	10	8,727	(1,626)
Perte (gain) sur résiliations de contrats de location	11	5	(656)
Moins-value sur biens immobiliers hors exploitation	13	6,350	-
Effet de change sur les contrats de location en dollars US	11	(2,513)	16,023
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
Augmentation des bons BRH, net		(950,025)	(549,724)
Augmentation des placements, net		(310,355)	(517,366)
Diminution de prêts, net		1,138,772	944,679
Augmentation (diminution) nette des dépôts		2,214,306	(378,329)
Débours - biens immobiliers hors exploitation	13	(62,590)	(71,390)
Débours - lotissement immobilier – Capital Immobilier	12	(10,515)	(482)
Paiements des obligations locatives	11	(256,021)	(269,359)
Augmentation (diminution) des emprunts		(67,073)	282,820
Variations dans les autres éléments d'actif et de passif		1,358,383	2,685,060
Impôts sur le revenu payés		(459,416)	(297,298)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		4,434,159	3,938,955
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	10	(524,523)	(477,554)
Encaissements sur dispositions d'immobilisations		5,118	1,876
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(519,405)	(475,678)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces		(595,222)	(499,300)
Dettes subordonnées		(390,318)	171,142
Frais liés à l'augmentation du capital, net d'impôts		-	2,848
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(985,540)	(325,310)
Augmentation nette des liquidités		2,929,214	3,137,967
Liquidités au début de l'exercice		27,773,207	21,697,904
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		(443,350)	2,493,986
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	30,259,071	27,329,857

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(1) ORGANISATION

CAPITAL BANK, S.A., est une société anonyme autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié dans Le Moniteur en date du 20 février 1997. Son activité principale s'étend à toutes les opérations bancaires en Haïti. Le siège social de CAPITAL BANK S.A., est situé au no. 38 rue Faubert, Pétion-Ville.

CAPITAL IMMOBILIER, S.A. est une filiale à **100%** de CAPITAL BANK, S.A., fondée le 20 août 1997, ayant reçu l'autorisation de fonctionner par avis du Ministère du Commerce paru dans Le Moniteur du 29 janvier 1998. Elle a pour objet principal la promotion immobilière.

CAPINVEST, S.A., est une société anonyme autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié dans Le Moniteur en date du 21 juin 2016. C'est une société d'investissement pouvant se livrer à la prise de participation dans le capital d'autres sociétés, d'actions et d'obligations, d'acquisitions de titres négociables et de valeurs mobilières de toutes sortes, interventions au marché des changes, de matières premières ou de métaux. CAPITAL BANK, S.A. détient **51%** du capital social de cette société. CAPINVEST, S.A. évolue essentiellement dans la distribution de produits pétroliers et dérivés.

FONDATION CAPITAL BANK est une institution à caractère philanthropique, fondée en date du 7 août 2009 par les actionnaires de CAPITAL BANK, S.A. Elle a pour mission d'intervenir dans tout domaine contribuant à améliorer les conditions de vie de la population haïtienne, à savoir la santé, l'éducation, le sport et la culture. Les états financiers de la Fondation Capital Bank ne sont pas consolidés dans les présents états financiers.

Les présents états financiers comprennent la consolidation des états financiers des sociétés suivantes:

- CAPITAL BANK, S.A.
- CAPITAL IMMOBILIER, S.A.
- CAPINVEST, S.A.

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

(a) Cadre de préparation des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés de CAPITAL BANK, S.A. ont été préparés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 31 janvier 2025.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

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

(b) Base d'évaluation

Les états financiers consolidés ci-joints sont préparés sur la base du coût historique, à l'exception des postes suivants qui sont comptabilisés à leur juste valeur:

- Placements à l'étranger (**note 7**)
- Instruments de capitaux propres – Placements locaux (**note 8**)
- Terrains et immeubles (**note 10**)
- Obligations locatives (**note 11**)
- Lotissement immobilier – Capital Immobilier (**note 12**)
- Placements en immobilier (**note 13**).

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

(c) Monnaie de présentation

Les états financiers consolidés ci-joints sont préparés en gourdes haïtiennes, monnaie fonctionnelle du Groupe. Les informations financières sont présentées 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 consolidés 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 principes comptables et ont eu un effet important 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 BRH, net
Note 7	Placements à l'étranger, net
Note 8	Placements locaux, net
Note 9	Prêts, net
Note 10	Immobilisations, net

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

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

(d) Estimations et jugement (suite)

Note 11	Actifs au titre de droits d'utilisation, net et obligations locatives
Note 12	Lotissement immobilier – Capital Immobilier
Note 13	Biens immobiliers hors exploitation
Note 14	Autres éléments d'actif, net.

Depuis 2023, l'économie haïtienne subit les chocs d'un environnement externe hostile causant des entraves importantes à la libre circulation des biens et des services, affectant ainsi le fonctionnement des entreprises privées et des services de l'État, et causant une augmentation indue des prix des biens et services.

Dès 2023, en vertu de la norme comptable IAS 29 "Information Financière dans les Économies Hyperinflationnistes", cette situation avait résulté au classement d'Haïti, par les grandes firmes d'audit internationales, au titre d'économie hyperinflationniste puisque, comme élément déclencheur, le taux d'inflation cumulatif sur trois ans excédait pour la première fois la barre de 100%, soit 105%.

Ce classement IAS 29 par les grandes firmes d'audit internationales perdue au 30 septembre 2024, mais n'est toujours pas encore adopté par les autorités monétaires en Haïti ou par la grande majorité des entités locales vu que la hausse de l'indice d'inflation, élément déclencheur de ce classement, est due à un contexte jugé temporaire. En effet, les facteurs suivants laissent croire en un avenir amélioré :

- Un gouvernement de transition a été mis en place, assisté par une force multinationale, pour renforcer le climat de sécurité et conduire à des élections démocratiques ;
- Une baisse du taux d'inflation en glissement annuel de 31.8% en 2023 à 27.8% en 2024 ;
- Une diminution du taux de change de la gourde par rapport au dollar, soit un taux moyen de 141 gourdes pour un dollar US pour l'exercice 2023 comparé à un taux moyen de 132 gourdes pour un dollar US pour 2024 ;

Au cas où la situation ne s'améliore pas, la Banque reverrait ses états financiers à la lueur des exigences de IAS 29 qui préconise également l'application concurrente par toutes les entités évoluant dans une économie où la norme s'applique.

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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Les états financiers consolidés de Capital Bank ont été préparés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS). Ces conventions ont été appliquées de manière uniforme à tous les exercices présentés.

(a) Principes de consolidation

Les états financiers consolidés comprennent l'actif et le passif ainsi que les résultats d'exploitation de CAPITAL BANK, S.A. et de ses filiales. Les filiales sont des entreprises contrôlées par Capital Bank. 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**.

Une filiale est consolidée à partir de la date à laquelle le contrôle sur ses 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 CapInvest S.A. sont présentés séparément dans les états financiers consolidés.

En cas de modification de la participation de la Maison Mère dans la filiale, la valeur comptable de la participation ne donnant plus le contrôle est ajustée pour refléter la modification de participation. Toute différence entre le montant de l'ajustement aux participations ne donnant pas le contrôle et la juste valeur de la contrepartie versée ou reçue est comptabilisée directement aux capitaux propres.

Lorsque la Société cède le contrôle d'une filiale, elle décomptabilise les actifs et passifs de la filiale ainsi que la participation minoritaire à la date de cession de contrôle ; elle comptabilise la participation conservée à la juste valeur à la date de cession de contrôle, avec une contrepartie à l'état du résultat net. Cette valeur devient la nouvelle base de coût des titres de participation.

(b) Conversion des comptes exprimés en devises

Conformément à IAS 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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
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 une méthode de dépréciation à trois phases afin de mesurer les pertes de crédit attendues pour tous les instruments de créances et les engagements hors bilan comptabilisés au coût amorti, à l'exception des comptes à recevoir clientèle et du compte à recevoir de l'État Haïtien de CapInvest (**note 14**), pour lesquels une **approche simplifiée** s'applique.

Les instruments de capitaux propres, ainsi que les instruments de 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 fondée sur la variation de la qualité du crédit des actifs financiers depuis la comptabilisation initiale et prend en considération 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 instruments financiers
- L'intégration de certaines informations prospectives
- Les prévisions concernant le contexte actuel (i.e: 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 troubles politiques avec des conséquences économiques importantes pour le pays qui ont : entravé la libre circulation dans certaines zones du pays, affecté le pouvoir d'achat des consommateurs et décapitalisé plusieurs entreprises
- Les sanctions prises par certains pays contre des agents politiques et économiques en Haïti accentuant le climat d'incertitude et de crise.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

La Direction doit donc exercer un niveau important de jugement 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 des 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 t**).

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 (**note 6**), les placements locaux au coût amorti (**note 8**), les prêts (**note 9**), les actifs financiers dans les autres éléments d'actif (**note 14**) et les engagements hors bilan (**note 25**) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies 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 inclus comme des actifs dépréciés. Les actifs financiers (31-90 jours de retard) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies pour la durée de vie 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. Ces actifs financiers (plus de 90 jours de retard) sont considérés dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont aussi établies 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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

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.

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 20**).

Pour les comptes clients du Groupe et le compte à recevoir de l'État Haïtien, liés aux opérations de CapInvest, le Groupe applique **la méthode simplifiée** permise par IFRS 9, qui requiert l'évaluation des pertes de crédit attendues sur la durée de vie de l'actif financier dès l'initiation du crédit et à chaque date d'évaluation. À titre d'expédient pratique, une matrice de provision est utilisée pour déterminer la provision pour les pertes de crédit attendues pour ces créances. Cette matrice prend en considération les taux historiques de défaut pour chaque segment du portefeuille, l'impact de projections futures et les conditions macro-économiques.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

La juste valeur d'un actif/passif 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 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**).

Pour l'évaluation de la juste valeur des instruments de capitaux propres, la Banque se réfère aux informations financières disponibles (ie : valeur comptable récente des actions ou valeur de transactions récentes similaires sur le marché). Pour l'évaluation des terrains et immeubles, (inclus dans les immobilisations et les placements immobiliers), la Banque a retenu les services d'experts en immobilier. La Direction a travaillé en collaboration avec ces experts pour évaluer les techniques utilisées et les données appropriées en fonction des conditions du marché.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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 dans des banques étrangères 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, selon les catégories définies par IFRS 9.

i) Au coût amorti. Ces placements sont composés d'instruments de créance suivants : bons BRH (**note 6**), obligations des sociétés privées 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.

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

ii) Juste valeur par le biais du résultat net. Ces placements consistent en obligations de sociétés privées et financières à l'étranger (**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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
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.

Les prêts avec moratoire sont ceux qui ont reçu un moratoire sur le remboursement du principal par rapport aux dispositions prises par la Banque Centrale aux troubles politiques et économiques qui ont affecté certains secteurs économiques. Ces prêts respectent les modalités de paiements d'intérêts. Les prêts qui au terme du moratoire, se régularisent sont reclassés dans leurs catégories respectives. Les prêts qui nécessitent des modifications plus importantes aux conditions de prêts en raison de la détérioration de la situation de l'emprunteur sont classifiés comme prêts restructurés.

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 soldes de cartes de crédit et de micro-crédit sont généralement radiés lorsqu'ils sont impayés depuis plus de 180 jours, à moins que des négociations soient en cours avec certains clients.

Les récupérations sur créances radiées antérieurement sont comptabilisées directement à l'état consolidé du résultat net.

(A suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Prêts (suite)

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**.

Pour les portefeuilles de Cartes de crédit et Microcrédit, 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 3 s**).

(h) Immobilisations

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

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

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(h) Immobilisations (suite)

La juste valeur des terrains et immeubles a été déterminée à partir d'évaluations d'experts indépendants en immobilier effectuées 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 un poste distinct de réserve de réévaluation à l'avoir des actionnaires (**3 t**). 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%
Logiciels informatiques	33%
Mobilier et matériel de bureau	10% - 20%
Installations	10%
Matériel informatique	20%
Matériel roulant	20%
Aménagements – CapInvest	7% et 20%
Équipements – produits pétroliers	10%

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 réparations 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 ou transférés aux placements en immobilier, la plus-value y relative, reflétée à la réserve de réévaluation, est virée aux bénéfices non répartis.

(i) 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 la comptabilisation initiale, la Banque enregistre un actif au titre de droits d'utilisation et une obligation locative pour chaque contrat de location des propriétés louées en accord avec IFRS 16.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

À la date de comptabilisation, l'actif au titre de droits d'utilisation est évalué au coût qui comprend le montant initial de l'obligation locative augmenté des soldes de loyers payés d'avance, plus les coûts directs initiaux engagés par le preneur, plus une estimation de tout coût de démantèlement prévu de l'actif sous-jacent, moins tout avantage incitatif reçu lors de la location. Cet actif non monétaire est exprimé dans la monnaie fonctionnelle de la Banque et est amorti sur une base linéaire, sur la durée prévue du contrat de location.

L'obligation locative est initialement évaluée à la valeur actualisée des paiements de loyers qui n'ont pas encore été versés à la date de comptabilisation, 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 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'intérêts effectif relative 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'estimations, pour déterminer:

- Un taux d'intérêts approprié, utilisé pour actualiser les obligations locatives.
- Une durée adéquate des contrats de location. À cet égard, 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 critères comme : les modalités du contrat, la nature et la localisation du bien, l'existence d'améliorations locatives importantes, et la disponibilité de solutions alternatives pour se localiser dans la même zone.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
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 les 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 décaissés par la Banque à des fins de reprise, lors de l'insolvabilité constatée des débiteurs. Ces biens sont comptabilisés à la juste valeur estimative à la date de la transaction.

Cette valeur devient la nouvelle base de coût en tenant compte des modalités des dations conditionnelles ou des accords de rétrocessions de plus-value, lorsqu'applicables.

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

La Banque a établi un programme de vente selon lequel les propriétés détenues pour revente seront 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 biens 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.

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les propriétés détenues pour revente (**note 3u**) et est comptabilisée à un poste distinct de réserve sur 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 les Biens Immobiliers hors Exploitation, représentent des terrains et immeubles détenus par la Banque, et le terrain détenu par la filiale Capital Immobilier, S.A. pour une période et une utilisation indéterminée, en prévision que ces biens connaîtront un accroissement en valeur par rapport à leur valeur comptable d'origine.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(k) Placements en immobilier (suite)

Ces terrains et immeubles sont gardés à leur juste valeur conformément au traitement permis par IAS 40. Les justes valeurs de ces terrains et immeubles ont été estimées à partir des expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants. Ces justes valeurs prennent en considération les modalités des datations conditionnelles ou les accords de rétrocession lorsqu'applicables.

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 de ces terrains et immeubles sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net.

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les placements en immobilier – autres (**note 3u**) et est comptabilisée au poste réserve - biens immobiliers hors exploitation à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

(l) Lotissement immobilier

Le lotissement immobilier comprend la valeur du terrain et des travaux d'infrastructure effectués par la Société dans le cadre du développement immobilier. La valeur aux livres de ce lotissement immobilier 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.

(m) Acceptations

La responsabilité éventuelle de la Banque au titre d'engagements par acceptations bancaires et documentaires 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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(n) Dépôts, emprunts et dettes subordonnés

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'intérêts 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 aux frais d'intérêts à l'état consolidé du résultat net.

(o) 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.

(p) 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.

(q) Actions de trésorerie

Les actions de trésorerie représentent les actions rachetées par la Banque qui sont comptabilisées à leur valeur nominale.

(r) Réserve légale

Conformément à la Loi sur les sociétés financières, un prélèvement de 10% sur le revenu avant impôts sur le revenu, 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 la Banque. En accord avec la Banque Centrale, ce poste est réduit également dans le cadre de l'augmentation du capital-actions, tel qu'autorisé par les Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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.

(t) Réserve de réévaluation-terrains et immeubles en exploitation

L'excédent résultant de la réévaluation des terrains et des immeubles en exploitation est reflété, net des impôts reportés, 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 sur la valeur réévaluée des immeubles et l'amortissement calculé sur 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 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 réglementaires.

(u) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation

La réserve sur biens immobiliers hors exploitation, requise par la réglementation bancaire, 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. Elles sont constituées 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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(u) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation (suite)

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.

(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 BRH et les placements locaux et à l'étranger, 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 d'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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(x) Impôts sur le revenu (suite)

La Banque a comptabilisé aux autres éléments d'actif et de passif :

- L'impôt reporté résultant de la réévaluation des terrains et immeubles qui pour les terrains sera renversé à leur disposition, et pour les immeubles est amorti annuellement sur la durée de vie des immeubles réévalués
- L'impôt reporté sur la plus-value des placements en immobilier, achetés par la Banque et les placements en immobilier détenus par Capital-Immobilier en raison de la nature plus permanente de ces investissements. Cet impôt reporté 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.
- L'impôt reporté résultant des écarts temporaires entre la valeur actualisée des avances aux stations-services de CapInvest et leur valeur nominale acceptée fiscalement. Ces impôts seront renversés avec le passage du temps via l'enregistrement de l'accroissement de valeur de ces avances jusqu'à maturité.

(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 2024 et 2023, à 40% sur les passifs en gourdes, et à 53% sur les passifs en monnaies étrangères. Les réserves sur les passifs libellés en monnaies étrangères doivent être maintenues en gourdes à raison de 12.5%.

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

(z) Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank, S.A.

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

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

En date de ces états financiers consolidés, certaines normes, modifications et interprétations ont été émises mais ne sont pas encore entrées en vigueur en date du 30 septembre 2024. Elles n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés de CAPITAL BANK. Ce sont principalement :

Modifications d'IAS 1

Classification de passifs comme courants ou non courants

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2024. Les modifications précisent que la classification de certains passifs comme courants ou non courants pourrait changer. De plus, les sociétés pourraient devoir fournir de nouvelles divulgations sur les passifs assujettis à des clauses restrictives.

Modifications d'IAS 7 et IFRS 7

Accords de financement des fournisseurs

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2024. Les modifications requièrent l'ajout d'informations additionnelles sur les accords de financement avec des fournisseurs, qui permettront de mieux évaluer l'incidence sur les flux de trésorerie.

Modification d'IFRS 16

Obligations locatives découlant d'une cession de bail

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2024. Cette modification affecte comment traiter les paiements variables découlant d'une cession de bail. Elle introduit un nouveau modèle comptable pour les paiements variables.

Modification d'IAS 21

Taux de change de monnaies étrangères

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2025. Cette modification clarifie comment une société estime un taux de change courant lorsqu'une devise manque d'échangeabilité.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

Modification d'IFRS 9 et IFRS 7

Classification et évaluation des instruments financiers

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2026. Les modifications comprennent des indications sur le classement des actifs financiers, y compris ceux qui comportent des caractéristiques conditionnelles. Les sociétés seront désormais tenues de fournir des informations supplémentaires sur les actifs et les passifs financiers qui ont des caractéristiques conditionnelles.

IFRS 18

États financiers : présentation et divulgation

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2027, IFRS 18, qui remplacera IAS 1, Présentation des états financiers, apportera plus de cohérence dans la façon dont les sociétés présentent leurs résultats et leurs flux de trésorerie. Cela inclut également la communication de certaines mesures «non conformes aux IFRS», notamment les Mesures de Performance Choisies par la Direction (MPCD), qui feront désormais partie des états financiers audités.

IFRS 19

Simplification du reporting des filiales qui n'ont pas d'exigences de redevabilité à l'égard du public

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2027. Une filiale qui n'a pas de redevabilité à l'égard du public et dont la société mère produit des comptes consolidés selon les IFRS est autorisée à appliquer IFRS 19 qui pourra considérablement réduire l'étendue de leur divulgation.

Modifications d'IFRS 10 et IAS 28

États financiers consolidés et participations dans des entreprises associées et des coentreprises

L'IASB n'a pas encore fixé la date d'entrée en vigueur de ces modifications qui traitent de la vente et de l'apport d'actifs entre investisseurs et entreprises associées, et coentreprises.

La Direction ne prévoit pas que l'entrée en vigueur de ces normes et modifications aura une incidence significative sur les états financiers de la Banque dans les exercices futurs.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES

La gestion des risques est d'une importance cruciale dans l'exploitation de la Banque.

Parmi les risques financiers que la Banque doit gérer, on retrouve principalement les risques de liquidités, de crédit et de marché qui inclut les risques de change et de taux d'intérêts ainsi que les risques opérationnels.

Le risque de blanchiment des avoirs demeure crucial dans l'exploitation de la Banque. À cet effet, le comité anti-blanchiment de la Banque se penche sur toutes les questions liées au blanchiment des avoirs (AML) et de financement du terrorisme. En ce sens, il s'assure que les activités de CAPITAL BANK, S.A. sont menées de manière conforme aux lois, dispositions, traités et régulations établis tant nationalement qu'internationalement de manière à ce que ses installations et son réseau ne soient pas utilisés à des fins criminelles. Ce comité est coiffé par le responsable de la Direction AML qui relève du Conseil d'Administration, lui-même tenu au courant d'une manière régulière des travaux de cette direction et du comité créé à cet effet.

Divers rapports produits par le logiciel existant et par la Direction AML permettent aux directions opérationnelles de la Banque de gérer le risque de blanchiment d'une manière journalière et ainsi d'assurer à la Direction de la Banque que les procédures opérationnelles anti-blanchiment mises en place sont respectées.

L'appréciation par la Direction des principaux risques de CAPITAL BANK, S.A. est comme suit:

A) RISQUE DE LIQUIDITÉS

Le risque de liquidités peut se matérialiser dans la mesure où la Banque 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 protéger le capital de la Banque.

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

Aux 30 septembre 2024 et 2023, la Banque respecte les normes prudentielles de la Banque Centrale en matière de liquidités et de réserves obligatoires exigées par la circulaire 111.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)**A) RISQUE DE LIQUIDITÉS (SUITE)**

Les dates d'échéance des passifs financiers de CAPITAL BANK S.A. étaient comme suit aux 30 septembre:

30 septembre 2024

(En milliers de gourdes)		Courants	1-3 mois	4-6 mois	7 mois-1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)							
Dépôts à vue	G	11,577,554	-	-	-	-	11,577,554
Dépôts d'épargne-chèques		6,695,840	-	-	-	-	6,695,840
Dépôts d'épargne		10,939,889	-	-	-	-	10,939,889
Dépôts à terme		-	6,726,292	4,111	1,652,608	332	8,383,343
		29,213,283	6,726,292	4,111	1,652,608	332	37,596,626
Obligations locatives (note 11)		-	51,031	99,713	51,031	511,456	713,231
Emprunts (note 16)		-	666,768	16,768	31,160	303,289	1,017,985
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés (note 17)		-	4,861,274	186,527	-	2,059	5,049,860
Dettes subordonnées (note 18)		-	-	-	-	997,748	997,748
Engagements – acceptations		-	19,722	-	-	-	19,722
Total	G	29,213,283	12,325,087	307,119	1,734,799	1,814,884	45,395,172

30 septembre 2023

(En milliers de gourdes)		Courants	1-3 mois	4-6 mois	7 mois -1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)							
Dépôts à vue	G	9,635,200	-	-	-	-	9,635,200
Dépôts d'épargne-chèques		6,894,301	-	-	-	-	6,894,301
Dépôts d'épargne		10,655,271	-	-	-	-	10,655,271
Dépôts à terme		-	6,518,383	179,880	1,499,285	-	8,197,548
		27,184,772	6,518,383	179,880	1,449,285	-	35,382,320
Obligations locatives (note 11)		-	45,248	45,248	90,496	511,930	692,922
Emprunts (note 16)		-	666,768	16,768	50,304	351,218	1,085,058
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés (note 17)		4,180,633	228,394	-	-	2,059	4,411,086
Dettes subordonnées (note 18)		-	-	-	-	1,388,066	1,388,066
Engagements – acceptations		-	27,358	20,139	-	-	47,797
Total	G	31,365,405	7,486,151	262,035	1,640,085	2,253,273	43,006,949

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
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 entièrement de ses obligations financières ou contractuelles à l'endroit de la Banque.

Les politiques monétaires adoptées par la Banque Centrale ainsi que la Réserve Fédérale aux États-Unis ou certains autres organismes internationaux dans les territoires où la Banque détient certains actifs ont une incidence sur les activités, les résultats et la situation financière de la Banque.

Ce risque concerne les principaux actifs financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	20,253,241	17,960,444
Dépôts dans des banques étrangères		7,756,215	6,896,424
Dépôts dans des banques locales		17,018	16,036
Effets en compensation		359,845	449,999
		<u>28,386,319</u>	<u>25,322,903</u>
Placements :			
Bons BRH (note 6)		1,499,749	549,724
Placements à l'étranger (note 7)		2,931,542	2,614,140
Placements locaux (note 8)		365,239	372,216
		<u>4,796,530</u>	<u>3,536,080</u>
Crédit:			
Prêts nets (note 9) :		11,417,448	12,834,714
Acceptations		19,722	47,497
		<u>11,437,170</u>	<u>12,882,211</u>
Autres éléments d'actifs (note 14):			
Comptes à recevoir – de clients et autres			
CapInvest		162,011	190,184
Avances aux distributeurs pétroliers		57,427	77,148
Comptes à recevoir de clients		299,683	216,286
À recevoir de Western Union		258,339	369,507
Dépôts de garantie		23,106	22,042
		<u>800,566</u>	<u>875,167</u>
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(37,647)</u>	<u>(27,998)</u>
Autres actifs, net		762,919	847,169
Total	G	45,382,938	42,588,363

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

i) Liquidités

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 2024 et 2023, 71% de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale 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 BRH qui représentent respectivement 31% et 16% des placements aux 30 septembre 2024 et 2023 comme des instruments financiers non à risque. L'échéance des bons BRH n'excède pas 91 jours et la Banque est confiante que la BRH pourra honorer ses engagements dans les délais.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements à l'étranger qui représentent respectivement 61% et 74% des placements aux 30 septembre 2024 et 2023. Pour gérer ce risque, CAPITAL BANK S.A. et ses filiales investissent dans des instruments dont ils maîtrisent les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements locaux qui représentent 8% et 10% des placements aux 30 septembre 2024 et 2023. Les informations financières sur ces institutions sont revues périodiquement par la Direction afin de déterminer la viabilité de ces placements.

iii) Crédit

La conjoncture politico-économique a eu des répercussions néfastes sur les portefeuilles de crédit du secteur bancaire.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iii) Crédit (suite)

Tel que mentionné à la **note 3b**, les sanctions prises à l'encontre de certains agents politiques et économiques en Haïti ont également porté la Banque à prendre des mesures conservatoires concernant les transactions bancaires avec ces partis.

Pour gérer ce risque, la Banque a mis sur place un Comité de Crédit qui supervise la gestion du risque de crédit. Ce comité a pour mandat de superviser, sur une base opérationnelle, 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. Les politiques dont s'est dotée la Banque en matière de gestion du risque de crédit assurent une juste appréciation des risques et la pondération des tarifs en conséquence.

À l'intérieur de ses politiques, la Banque respecte, aux 30 septembre 2024 et 2023, les exigences et normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes de crédit attendues 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.

iv) Autres éléments d'actifs

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

- Pour CapInvest, un risque faible sur les droits et taxes à récupérer de l'État qui font l'objet de suivi régulier avec le gouvernement.
- Un risque faible sur les comptes à recevoir de clients qui représentent essentiellement des frais d'assurance et de notaires payés pour le compte de clients bénéficiant de prêts à la Banque.
- Un risque modéré sur les comptes clients de CapInvest qui sont analysés régulièrement par la Direction en vue d'identifier les pertes de crédit attendues établies selon une grille de provisionnement tenant compte de l'historique de remboursement et des risques perçus.
- Un risque faible sur le compte à recevoir de Western Union qui représente des opérations de transferts réglées dans de courts délais.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iv) Autres éléments d'actifs

- Un risque modéré sur les comptes à recevoir de stations et sur les avances consenties à certains clients et distributeurs pétroliers.
- Un risque faible sur les dépôts de garantie récupérables au terme des contrats auxquels ils sont liés.

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

(En milliers de gourdes)		2024	2023
<u>Liquidités</u>			
Haïti	G	20,630,104	18,426,479
États-Unis		7,392,098	6,632,440
Canada		363,029	262,955
Europe		1,088	1,029
		<u>28,386,319</u>	<u>25,322,903</u>
<u>Placements</u>			
États-Unis		2,931,542	2,614,140
Haïti		1,864,988	921,940
		<u>4,796,530</u>	<u>3,536,080</u>
<u>Crédit</u>			
Haïti		11,437,170	12,882,211
<u>Autres éléments d'actifs</u>			
Haïti		480,824	453,906
États-Unis		282,095	393,263
		<u>762,919</u>	<u>847,169</u>
Total des actifs financiers	G	45,382,938	42,588,363

C) RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché concerne les changements de prix sur le marché 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 permettent à la Banque d'être rentable et de maximiser son retour sur investissement tout en préservant l'avoir des déposants.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

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 la variation du cours de cette devise.

La Circulaire no. 81-6 de la Banque Centrale sur le risque de change stipule que la position non consolidée en devises étrangères, en valeur absolue, ne doit pas dépasser, aux 30 septembre 2024 et 2023, 0.5% des fonds propres comptables sur une base quotidienne, ce qui limite le gain ou la perte que la Banque pourrait encourir sur sa position en devises étrangères. Aux 30 septembre, la Banque respecte les prescrits de cette circulaire.

La position nette du Groupe dans les différentes monnaies était comme suit aux 30 septembre:

30 septembre 2024

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	7,877,680	22,381,391	30,259,071
Placements		1,535,154	3,261,376	4,796,530
Prêts, net		4,508,287	6,909,161	11,417,448
Acceptations		-	19,722	19,722
Autres actifs, net		303,073	459,846	762,919
Total des actifs financiers	G	14,224,194	33,031,496	47,255,690
Dépôts		10,204,453	27,392,173	37,596,626
Obligations locatives		573,492	139,739	713,231
Emprunts		1,017,985	-	1,017,985
Dettes subordonnées		-	997,748	997,748
Acceptations		-	19,722	19,722
Autres éléments de passifs, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés		2,259,295	2,790,565	5,049,860
Total des passifs financiers	G	14,055,225	31,339,947	45,395,172
Actifs, net	G	168,969	1,691,549	1,860,518

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change (suite)

30 septembre 2023

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	5,929,368	21,400,489	27,329,857
Placements		585,129	2,950,951	3,536,080
Prêts, net		5,451,754	7,382,960	12,834,714
Acceptations		-	47,497	47,497
Autres actifs, net		324,102	523,067	847,169
Total des actifs financiers	G	12,290,353	32,304,964	44,595,317
Dépôts		8,866,327	26,515,993	35,382,320
Obligations locatives		573,492	119,430	692,922
Emprunts		1,085,058	-	1,085,058
Dettes subordonnées		-	1,388,066	1,388,066
Acceptations		-	47,497	47,497
Autres éléments de passifs, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés		1,469,105	2,941,981	4,411,086
Total des passifs financiers	G	11,993,982	31,012,967	43,006,949
Actifs, net	G	296,371	1,291,997	1,588,368

Les positions du Groupe en devises étrangères aux 30 septembre 2024 et 2023 totalisaient respectivement \$ 12,866M et \$ 9,623M. Aux 30 septembre 2024 et 2023, pour chaque mouvement d'une gourde par rapport au dollar US, la position de change en dollars US convertis résulterait en un gain ou une perte de change d'environ G 12.9 millions, et G 9.6 millions selon le cas.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change (suite)

Aux 30 septembre, les taux de change du dollar US par rapport à la gourde étaient comme suit:

	2024	2023
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollar US	131.4767	134.2581
Euro	146.3861	141.9376
Dollar CAD	97.1875	98.8811
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollar US	132.1878	140.9694

ii) Risque de taux d'intérêts

Ce risque a trait aux incidences éventuelles des fluctuations des taux d'intérêts sur le bénéfice 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.

La Banque exerce un suivi rigoureux de quatre groupes de portefeuilles distincts:

- Les prêts et les dépôts provenant de la clientèle de la Banque
- Les placements locaux et les bons BRH
- Les placements à l'étranger
- Les emprunts et dettes subordonnées.

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

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii) Risque de taux d'intérêts (suite)

En fin d'exercice, le profil de taux d'intérêts sur les principaux instruments financiers porteurs d'intérêts était comme suit:

(En milliers de gourdes)	%	2024	%	2023
Taux d'intérêts fixes:				
Actifs financiers	25% G	5,915,489	23%	5,157,446
Passifs financiers	50%	<u>(11,112,307)</u>	52%	<u>(11,363,594)</u>
Net	G	<u>(5,196,818)</u>		<u>(6,206,148)</u>
Taux d'intérêts variables:				
Actifs financiers	75% G	17,438,349	77%	17,543,055
Passifs financiers	50%	<u>(10,939,889)</u>	48%	<u>(10,655,271)</u>
Net	G	<u>6,498,460</u>		<u>6,887,784</u>
Total des actifs financiers porteurs d'intérêts	100% G	23,353,838	100%	22,700,501
Total des passifs financiers porteurs d'intérêts	100% G	<u>(22,052,196)</u>	100%	<u>(22,018,865)</u>
NET	G	1,301,642		681,636

Compte tenu des données ci-dessus, la Banque estime qu'une fluctuation des taux d'intérêts n'aurait pas une incidence importante sur les résultats du fait que:

- La majorité des actifs financiers de la Banque à taux d'intérêts fixes sont de courte durée et les passifs à taux fixes, les plus importants étant les dépôts à terme, sont amplement couverts par les actifs à taux variables. Aussi, la Banque est en mesure d'ajuster ses risques vu la composition des actifs et des passifs à taux variables.
- 75% des actifs financiers sont à taux d'intérêts variables.

D) CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres sont définis comme le capital libéré, le surplus d'apport, certains réserves établies et les profits accumulés non encore distribués. 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'assurer son développement futur.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Les fonds propres réglementaires sont essentiellement constitués :

- des fonds propres de base de Catégorie 1 (Catégories 1A et 1B) attribuables aux actionnaires ordinaires nonobstant la réserve sur biens immobiliers hors exploitation et la réserve de réévaluation.
- des fonds propres complémentaires (Catégorie 2) composés d'instruments financiers à durée initiale de 5 ans au minimum avec réduction progressive de pourcentage de prise en compte sur les cinq dernières années, incluant les primes d'émission de ces instruments ; de la réserve générale pour pertes sur prêts ; des provisions pour pertes de crédit attendues sur les prêts et autres actifs, conformément à IFRS 9.

La suffisance du capital des banques haïtiennes est réglementée suivant les exigences de la Banque Centrale (circulaire amendée 88-1) en matière de fonds propres. Tout établissement doit respecter les deux normes suivantes en matière de fonds propres réglementaires.

- ***Ratio de levier (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 de couverture des actifs à risque (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 du risque de crédit, du risque opérationnel et du risque de marché, d'autre part.

En sus de l'exigence minimale de 12% fixée ci-dessus, les institutions financières doivent constituer en permanence, sur base individuelle et sur base consolidée un coussin additionnel de fonds propres fixé à 2.5% des risques pondérés et qui doit être composé entièrement d'éléments de fonds propres de base (Catégorie 1A).

Le non-respect de cette exigence ne constitue pas une infraction susceptible de mesures disciplinaires mais requiert de constituer ou de reconstituer ce coussin lorsque le niveau n'est pas respecté en limitant la distribution des bénéfices selon un pourcentage variable en fonction de l'importance de l'insuffisance.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Les institutions financières sont tenues de respecter ainsi les exigences globales de fonds propres comme suit :

- Fonds propres de base de catégorie 1 A : ratio minimum de 9.25% des risques pondérés.
- Fonds propres de base de catégorie 1 : ration minimum de 11.50% des risques pondérés.
- Total des fonds propres : ratio minimum de 14.5% des risques pondérés.

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

Ratios requis	Ratios de la Banque	
	2024	2023
Ratio actif/fonds propres (maximum 20 fois)	7.25	6.91
Ratio minimum des fonds propres de base de catégorie 1 A (9.25%)	22.69%	21.02%
Ratio minimum de fonds propres de catégorie 1 (11.5%)	26.32%	26.19%
Ratio minimum total des fonds propres (14.5%)	26.77%	27.28%

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)	2024	2023
Encaisse	G 1,872,752	2,006,954
Dépôts à la BRH et à la BNC	20,253,241	17,960,444
Dépôts dans des banques étrangères	7,756,215	6,896,424
Dépôts dans des banques locales	17,018	16,036
Effets en compensation	359,845	449,999
TOTAL LIQUIDITÉS	G 30,259,071	27,329,857

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 la Banque 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.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(5) LIQUIDITÉS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Dépôts non rémunérés	G	479,226	432,809
Dépôts rémunérés		<u>7,276,989</u>	<u>6,463,615</u>
	G	7,756,215	6,896,424

Les comptes courants rémunérés sont des dépôts à un jour portant intérêts aux taux moyens de 1.00% à 3.05% et 3.00% aux 30 septembre 2024 et 2023 respectivement.

Aux 30 septembre 2024 et 2023, les banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 19.7 millions (US\$ 150 mille) et G 47.5 millions (US\$ 354 mille) respectivement.

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

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Liquidités en gourdes	G	7,877,680	5,929,367
Liquidités en devises étrangères		22,381,391	21,400,490
TOTAL LIQUIDITÉS	G	30,259,071	27,329,857

(6) BONS BRH, NET

Aux 30 septembre, les bons BRH sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Bons BRH	G	1,500,000	550,000
Intérêts non gagnés		<u>(251)</u>	<u>(276)</u>
Bons BRH, net		<u>1,499,749</u>	<u>549,724</u>
<i>Échéance</i>		<i>7 jours</i>	<i>7 jours</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>6.1%</i>	<i>6.1%</i>
TOTAL BONS BRH, NET	G	1,499,749	549,724

La Direction n'a pas jugé nécessaire d'établir des provisions sur les bons BRH qui sont des instruments du Trésor à très court terme.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER

Aux 30 septembre, les placements à l'étranger sont en dollars US et sont gardés à la juste valeur par le biais des résultats. Ils sont ainsi constitués:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Placements avec maturité fixe, à la juste valeur par le biais des résultats	G	2,894,615	2,576,784
Intérêts à recevoir		36,927	37,356
TOTAL PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	G	2,931,542	2,614,140

Ces placements comprennent les instruments de créances suivants:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
<i>Obligations dans des sociétés financières et privées aux États-Unis:</i>			
Juste valeur	G	2,894,615	2,576,784
<i>Échéance</i>		5 mois à 8 ans	<i>5 mois à 8 ans</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		1.35% à 5.88%	<i>1.35% à 6.80%</i>

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Aux 30 septembre, les placements locaux, net comprennent:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Placements locaux au coût amorti :			
Obligations dans des sociétés privées	G	328,692	335,645
Intérêts à recevoir		4,474	<u>4,568</u>
		333,166	340,213
Provision pour pertes de crédit attendues		(3,332)	(3,402)
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX AU COÛT AMORTI, NET		329,834	336,811
Instruments de capitaux propres		35,405	35,405
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX, NET	G	365,239	372,216

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

Les obligations dans des sociétés privées sont détenues en dollars US et comprennent les instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Obligation dans une Société Financière de Développement (a)	G	<u>65,738</u>	<u>67,129</u>
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>3.00%</i>	<i>3.00%</i>
<i>Échéance</i>		<i>23 octobre 2025</i>	<i>23 octobre 2025</i>
Obligation dans une entreprise commerciale (b)	G	<u>262,954</u>	<u>268,516</u>
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>6.00%</i>	<i>6.00%</i>
<i>Échéance</i>		<i>31 mars 2026</i>	<i>31 mars 2026</i>
	G	328,692	335,645

La provision pour pertes de crédit attendues sur les placements locaux a ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		Phase 1 Actifs non dépréciés	
		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	(3,402)	(2,983)
Effet de change		70	(419)
Solde à la fin de l'exercice	G	(3,332)	(3,402)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

- (a) Conformément à la Loi du 30 août 1982 sur les sociétés financières de développement, les placements en obligations effectués dans ces sociétés sont déductibles de l'impôt sur le revenu. Pour l'exercice terminé le 30 septembre 2023, la déduction relative à ce placement a totalisé G 20,139 (**note 23**).
- (b) Ce montant représente l'investissement de Capital Bank S.A. dans la société E-Power S.A. En vertu de l'article 34-1 du contrat entre l'État Haïtien et E-Power S.A., cet investissement ainsi que les intérêts y relatifs sont déductibles de la base imposable (**note 23**). Cette obligation est subordonnée aux droits des créanciers privilégiés concernant le remboursement du principal et des intérêts, tel que prévu dans les différents accords de financement. Pour les exercices 2024 et 2023, l'effet des exonérations y relatives pour les intérêts ont totalisé G 4,768 et G 5,086 respectivement (**note 23**).

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

Les instruments de capitaux propres sont composés des instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
PORT LAFITO S.A.			
66,500 actions ordinaires votantes de classe A	G	34,455	34,455
HÔPITAL DU CANAPÉ VERT			
75 actions ordinaires		750	750
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE			
80 actions ordinaires		200	200
	G	35,405	35,405

La Direction estime qu'il n'y a pas de changement de valeur significative sur ces instruments de capitaux propres.

À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS

Aux 30 septembre, les prêts sont octroyés localement et sont ainsi catégorisés:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Prêts commerciaux	G	4,893,576	5,310,210
Avances en comptes courants		2,926,844	3,226,121
Prêts – cartes de crédit		979,606	1,084,401
Prêts micro-crédit		725,302	1,143,959
Prêts hypothécaires au logement		921,052	1,023,099
Prêts à la consommation		212,751	174,836
Prêts non garantis aux employés		431,924	307,196
Prêts hypothécaires aux employés		73,908	80,460
Prêts restructurés (a)		162,316	389,843
		11,327,279	12,740,125
<i>Prêts financés par la BRH :</i>			
Capital Logement (b)		242,147	251,108
Projets immobiliers résidentiels (c)		94,777	114,938
		336,924	366,046
Prêts courants		11,664,203	13,106,171
Prêts non productifs		157,905	99,035
TOTAL PRÊTS	G	11,822,108	13,205,206
Intérêts à recevoir		60,323	56,579
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		11,882,431	13,261,785
Provision pour pertes de crédit attendues		(464,983)	(427,071)
TOTAL PRÊTS, NET	G	11,417,448	12,834,714

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Prêts en gourdes	G	4,508,287	5,451,754
Prêts en dollars US		6,909,161	7,382,960
TOTAL PRÊTS NET	G	11,417,448	12,834,714

- (a) Aux 30 septembre 2024 et 2023, les prêts restructurés incluent des montants de G 20.9 millions et G 110.6 millions pour le portefeuille de micro-crédit.
- (b) Le portefeuille Capital Logement est un produit relatif au financement de prêts hypothécaires visant la classe moyenne pour la construction ou la réhabilitation d'immeubles résidentiels. Dans un accord signé le 11 décembre 2014, la Banque de la République d'Haïti (BRH) s'est engagée à appuyer le financement de Capital Bank à travers ce programme visant à octroyer des prêts au logement en gourdes à sa clientèle de particuliers pour une durée ne dépassant pas 30 ans. Le taux d'intérêts sur ces prêts ne pourra pas dépasser 10% durant les dix premières années des prêts. Passé ce délai, le taux d'intérêts sera variable et révisable par Capital Bank, d'un commun accord avec la BRH, en tenant compte du taux d'intérêts en vigueur sur le marché. Les emprunts relatifs à ces projets ainsi que les modalités y relatives sont décrits à la **note 16**.
- (c) Aux 30 septembre 2024 et 2023, les prêts relatifs aux projets immobiliers résidentiels comprenaient un prêt apparenté dont les soldes aux 30 septembre 2024 et 2023 sont respectivement G 48.5 millions et G 64.7 millions.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

30 septembre 2024

(En milliers de gourdes)		Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
Prêts courants						
Avances en comptes courants	G	2,759,199	-	167,607	38	2,926,844
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)		727,542	4,545	12,100	2,089	746,276
Cartes de crédit		761,582	131,618	52,490	33,916	979,606
Autres catégories de prêts		<u>5,965,754</u>	<u>231,510</u>	<u>659,915</u>	<u>154,298</u>	<u>7,011,477</u>
	G	10,214,077	367,673	892,112	190,341	11,664,203
%		87%	3%	8%	2%	100%
<hr/>						
(En milliers de gourdes)		91-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours		Total
Prêts non productifs						
Avances en comptes courants	G	12,593	437	1,103		14,133
Micro-crédit		19,903	20,948	-		40,851
Cartes de crédit		21,270	38,307	-		59,577
Autres catégories de prêts		<u>-</u>	<u>43,344</u>	<u>-</u>		<u>43,344</u>
	G	53,766	103,036	1,103		157,905
%		34%	65%	1%		100%

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)**30 septembre 2023**

(En milliers de gourdes)		Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>						
Avances en comptes courants	G	3,212,373	-	11,397	2,351	3,226,121
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)		1,139,026	60,089	21,770	33,715	1,254,600
Cartes de crédit		810,688	151,674	61,895	60,144	1,084,401
Autres catégories de prêts		<u>6,535,924</u>	<u>297,169</u>	<u>596,214</u>	<u>111,742</u>	<u>7,541,049</u>
	G	11,698,011	508,932	691,276	207,952	13,106,071
%		89%	4%	5%	2%	100%

(En milliers de gourdes)		91-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>					
Avances en comptes courants	G	470	1,615	1,591	3,676
Micro-crédit		54,042	2,396	-	56,438
Cartes de crédit		<u>21,273</u>	<u>17,648</u>	<u>-</u>	<u>38,921</u>
	G	75,785	21,659	1,591	99,035
%		76%	22%	2%	100%

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

30 septembre 2024

(En milliers de gourdes)		Garanties hypothécaires	Nantissements en espèces			Total
			(note 15)	Véhicules	Autres	
Prêts courants	G	5,845,016	604,179	394,079	39,443	6,882,717
Prêts non productifs		<u>148,569</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	148,569
	G	5,993,585	604,179	394,079	39,443	7,031,286

30 septembre 2023

(En milliers de gourdes)		Garanties de hypothécaires	Nantissements en espèces			Total
			(note 15)	Véhicules	Autres	
Prêts courants	G	6,459,660	738,495	290,543	40,277	7,528,975
Prêts non productifs		-	-	-	-	-
	G	6,459,660	738,495	290,543	40,277	7,528,975

Les prêts octroyés aux membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées totalisent G 1.9 milliard et G 1.6 milliard respectivement, aux 30 septembre 2024 et 2023. Ces prêts portent intérêts à des taux de 8% à 22% en 2024 et 2023, pour les prêts en gourdes, et des intérêts de 8% à 16% en 2024 et 2023 pour les prêts en dollars. La majorité de ces prêts sont également garantis par des hypothèques ou des fonds nantis.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

Le rendement moyen du portefeuille de prêts pour les principales catégories a été comme suit:

	2024	2023
Prêts commerciaux :		
Gourdes	18%	15%
Dollars US	9%	9%
Avances en comptes courants :		
Gourdes	24%	18%
Dollars US	11%	13%
Prêts hypothécaires au logement :		
Gourdes	13%	14%
Dollars US	10%	11%
Capital Logement en gourdes	10%	10%
Cartes de crédit – gourdes et dollars US	36%	36%
Prêts micro-crédit en gourdes	36%	39%
Prêts à la consommation :		
Gourdes	21%	18%
Dollars US	15%	18%
Prêts aux employés	8%	8%

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2024	Total 2023
Solde au début de l'exercice	G	(427,071)	(348,970)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		(282,745)	(236,309)
Radiations		240,583	176,518
Effet de change sur les provisions en dollars		4,250	(18,310)
Solde à la fin de l'exercice	G	(464,983)	(427,071)

Les variations, par phase par exercice, de la provision pour pertes de crédit attendues sur l'ensemble du portefeuille de prêts sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	11,296,791	2,898,440	187,751	14,382,982
<i>Provision</i>		(186,847)	(69,916)	(92,207)	(348,970)
Total net	G	11,109,944	2,828,524	95,544	14,034,012
Variations de l'exercice 2022-2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	225,066	(1,512,118)	165,855	(1,121,197)
<i>Provision</i>		3,210	(39,434)	(41,877)	(78,101)
Total net	G	228,276	(1,551,552)	123,978	(1,199,298)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	11,521,857	1,386,322	353,606	13,261,785
<i>Provision</i>		(183,637)	(109,350)	(134,084)	(427,071)
Total net	G	11,338,220	1,276,972	219,522	12,834,714

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2023-2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(2,767,314)	(91,036)	1,478,996	(1,379,354)
<i>Provision</i>		81,290	88,250	(207,452)	(37,912)
Total net	G	(2,686,024)	(2,786)	1,271,544	(1,417,266)
Solde au 30 septembre 2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	8,754,543	1,295,286	1,832,602	11,882,431
<i>Provision</i>		(102,347)	(21,100)	(341,536)	(464,983)
Total net	G	8,652,196	1,274,186	1,491,066	11,417,448

La provision pour pertes sur prêts requise, selon la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalisait respectivement G 279.9 millions et G 414.0 millions aux 30 septembre 2024 et 2023. Elle est couverte par les provisions suivantes :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Montant bilan (ci-dessus)	G	464,983	427,071
Montant hors bilan (note 26)		<u>58,857</u>	<u>112,020</u>
Total provision	G	523,840	539,091

Aux 30 septembre, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Prêts non productifs	G	169,586	99,035
Autres prêts		<u>1,663,016</u>	<u>254,571</u>
	G	1,832,602	353,606

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

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2024	Total 2023
Solde au début de l'exercice	G	(252,830)	(178,841)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(102,149)	(67,863)
Radiations		13,423	12,184
Effet de change sur les provisions en dollars		4,250	(18,310)
Solde à la fin de l'exercice	G	(337,306)	(252,830)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	9,322,542	2,462,597	108,350	11,893,489
<i>Provision</i>		(109,127)	(40,180)	(29,534)	(178,841)
Total net	G	9,213,415	2,422,417	78,816	11,714,648
Variations de l'exercice 2022-2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(188,216)	(1,409,496)	141,750	(1,079,530)
<i>Provision</i>		(24,763)	(28,072)	(21,154)	(73,989)
Total net	G	(163,453)	(1,437,568)	120,596	(1,153,519)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	9,510,758	1,053,101	250,100	10,813,959
<i>Provision</i>		(133,890)	(68,252)	(50,688)	(252,830)
Total net	G	9,376,868	984,849	199,412	10,561,129

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

(En milliers de gourdes)	Prêts non dépréciés		Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
	Phase 1	Phase 2	Phase 3		
Variations de l'exercice 2023-2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(2,245,229)	4,027	1,474,461	(766,741)
<i>Provision</i>		60,584	56,914	(201,974)	(84,476)
Total net	G	(2,184,645)	60,941	1,272,487	(851,217)
Solde au 30 septembre 2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	7,265,529	1,057,128	1,724,561	10,047,218
<i>Provision</i>		(73,306)	(11,338)	(252,662)	(337,306)
Total net	G	7,192,223	1,045,790	1,471,899	9,709,912

Aux 30 septembre 2024 et 2023, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Prêts non productifs	G	61,545	3,676
Autres prêts		<u>2,638,820</u>	<u>246,424</u>
	G	2,700,365	250,100

Les autres prêts sont classifiés à la **phase 3** bien qu'étant à jour parce que selon l'appréciation de la Direction, en fonction des critères décrits à la **note 3c**, ils nécessitent des provisions plus importantes. Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 2023, la Banque a accordé des moratoires totalisant G 390 millions en fonction de la conjoncture liée aux troubles politiques. Des provisions anticipées ont été comptabilisées sur ce portefeuille.

À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2024	Total 2023
Solde au début de l'exercice	G	(122,959)	(123,820)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(115,658)	(123,792)
Radiations		180,386	124,653
Solde à la fin de l'exercice	G	(58,231)	(122,959)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,246,223	51,136	43,553	1,340,912
<i>Provision</i>		(62,464)	(21,710)	(39,646)	(123,820)
Total net	G	1,183,759	29,426	3,907	1,217,092
Variations de l'exercice 2022-2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(45,812)	8,372	21,032	(16,408)
<i>Provision</i>		29,905	(13,578)	(15,466)	861
Total net	G	(15,907)	(5,206)	5,566	(15,547)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,200,411	59,508	64,585	1,324,504
<i>Provision</i>		(32,559)	(35,288)	(55,112)	(122,959)
Total net	G	1,167,852	24,220	9,473	1,201,545

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2023-2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(472,980)	(39,373)	(16,121)	(528,474)
<i>Provision</i>		19,481	30,067	15,180	64,728
Total net	G	(453,499)	(9,306)	(941)	(463,746)
Solde au 30 septembre 2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	727,431	20,135	48,464	796,030
<i>Provision</i>		(13,078)	(5,221)	(39,932)	(58,231)
Total net	G	714,353	14,914	8,532	737,799

Aux 30 septembre 2024 et 2023, les prêts à défaut sont composés exclusivement des prêts non productifs.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2024	Total 2023
Solde au début de l'exercice	G	(51,282)	(46,309)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(64,938)	(44,654)
Radiations		46,774	39,681
Solde à la fin de l'exercice	G	(69,446)	(51,282)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	728,026	384,707	35,848	1,148,581
<i>Provision</i>		(15,256)	(8,026)	(23,027)	(46,309)
Total net	G	712,770	376,681	12,821	1,102,272
Variations de l'exercice 2022- 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	82,662	(110,994)	3,073	(25,259)
<i>Provision</i>		(1,932)	2,216	(5,257)	(4,973)
Total net	G	80,730	(108,778)	(2,184)	(30,232)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	810,688	273,713	38,921	1,123,322
<i>Provision</i>		(17,188)	(5,810)	(28,284)	(51,282)
Total net	G	793,500	267,903	10,637	1,072,040

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2023- 2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(49,105)	(55,690)	20,656	(84,139)
<i>Provision</i>		1,225	1,269	(20,658)	(18,164)
Total net	G	(47,880)	(54,421)	(2)	(102,303)
Solde au 30 septembre 2024					
Prêts et intérêts à recevoir	G	761,583	218,023	59,577	1,039,183
<i>Provision</i>		(15,963)	(4,541)	(48,942)	(69,446)
Total net	G	745,620	213,482	10,635	969,737

Aux 30 septembre 2024 et 2023 les prêts à défaut sont composés des prêts non productifs exclusivement.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(10) IMMOBILISATIONS, NET

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

Coût

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/23	Acquisitions	Transfert des placements en immobilier		Dispositions et ajustements	Pertes Sarthes (b)	Solde au 30/09/24
			(note 13)	Transferts			
Terrains	G 59,216	-	-	-	-	-	59,216
Immeubles	80,509	10,566	-	83,959	-	-	175,034
Logiciels informatiques	66,998	7,857	-	32,224	(10,655)	-	96,424
Mobilier et matériel							
de bureau	348,081	59,231	-	50,393	(28,705)	(7,080)	421,920
Installations	233,835	29,835	-	35,709	(21,137)	(16,425)	261,817
Matériel informatique	117,705	37,956	-	15,893	(29,083)	(219)	142,252
Matériel roulant	137,164	47,359	-	1,924	(19,628)	-	166,819
Aménagement –							
CapInvest	145,910	-	-	-	-	-	145,910
Équipements – produits pétroliers	620,139	91,840	-	23,153	(2,236)	-	732,896
Investissements en cours (a)	<u>318,383</u>	<u>239,879</u>	<u>116,478</u>	<u>(243,255)</u>	<u>(1,644)</u>	<u>-</u>	<u>429,891</u>
	G 2,127,940	524,523	116,478	-	(113,088)	(23,724)	2,632,129

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

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/23	Amortissement de l'exercice	Dispositions et ajustements	Pertes Sarthes (b)	Solde au 30/09/24
Immeubles	G 6,752	3,040	-	-	9,792
Logiciels informatiques	35,517	33,872	(10,656)	-	58,733
Mobilier et matériel					
de bureau	143,751	53,932	(28,539)	(4,883)	164,261
Installations	75,305	22,262	(2,373)	(12,730)	82,464
Matériel informatique	64,987	25,481	(29,082)	(189)	61,197
Matériel roulant	43,033	30,800	(723)	-	73,110
Aménagement –					
CapInvest	52,886	13,815	(18,763)	-	47,938
Équipements – produits pétroliers	<u>182,171</u>	<u>67,283</u>	<u>(15,029)</u>	<u>-</u>	<u>234,425</u>
	604,402	250,485	(105,165)	(17,802)	731,920
IMMOBILISATIONS, NET	G 1,523,538		(7,923)	(5,922)	1,900,209

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(10) IMMOBILISATIONS, NET (SUITE)

Les amortissements comprennent :

		2024	2023
Amortissements – frais opérationnels CapInvest (note 21)	G	85,505	73,280
Amortissement		<u>164,980</u>	<u>123,812</u>
	G	250,485	197,092

- (a) Les investissements en cours comprennent des avances sur l'implémentation de nouveaux logiciels ainsi que l'aménagement de nouvelles succursales et stations-services.
- (b) Au cours de cet exercice, tel que constaté par un juge de paix, les matériels, équipements et autres ont été complètement détruits ou volés lors du pillage de la succursale située à Sarthes. Les immobilisations radiées en raison de ce sinistre totalisent au net G 5.9 millions. Ces pertes seront indemnisées à hauteur de leur valeur de remplacement, incluant les pertes liées au cash qui se trouvaient dans cette succursale (note 14).

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

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Terrains	G	25,797	25,797
Immeubles		<u>128,701</u>	<u>35,872</u>
	G	154,498	61,669

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

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

Les actifs au titre de droits d'utilisation et les obligations locatives, concernent les espaces loués par la Banque pour ses bureaux administratifs et son réseau de succursales et les stations-services de CapInvest conformément à l'IFRS 16 tel que reflété à la **note 3i**.

ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET

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

Coût

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	1,197,021	973,431
Ajouts et ajustement de contrats		233,870	154,078
Indexation sur contrats variables		(15,341)	91,694
Résiliations de contrats		(14,887)	(22,182)
Solde à la fin de l'exercice	G	1,400,663	1,197,021

Amortissement cumulé

		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	474,416	318,870
Amortissement de l'exercice		224,819	169,337
Résiliations de contrats		(11,338)	(13,791)
Solde à la fin de l'exercice	G	687,897	474,416
ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET	G	712,766	722,605

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

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

OBLIGATIONS LOCATIVES

Les obligations locatives en dollars US en équivalents gourdes, ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	692,922	640,258
Ajouts et ajustements de contrats		233,870	154,078
Indexation - contrats variables		(15,341)	91,694
Intérêts sur obligations locatives		63,858	69,275
Effet de change sur les contrats en dollars US		(2,513)	16,023
Paievements de loyers		(256,021)	(269,359)
Résiliations de contrats		(3,544)	(9,047)
Solde à la fin de l'exercice	G	713,231	692,922

Les contrats résiliés ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Coût	G	14,887	22,182
Amortissement cumulé		(11,338)	(13,791)
		3,549	8,391
Obligations locatives		(3,544)	(9,047)
(Perte) gain sur résiliations de contrats de location	G	5	(656)

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

(En milliers de gourdes)		Contrats en gourdes	Équivalent en gourdes des contrats en dollars	Total
1 an	G	224,932	24,549	249,481
Entre 2 ans et 5 ans		521,497	87,595	609,092
Plus de 5 ans		<u>35,268</u>	<u>63,438</u>	<u>98,706</u>
Total	G	781,697	175,582	957,279

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

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

OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

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 :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	G	224,819	169,337
Intérêts sur obligations locatives		<u>63,858</u>	<u>69,275</u>
		288,677	238,612
Charges comptabilisées aux contrats de location dont l'actif sous-jacent est de faible valeur et radiations de contrats		8,126	15,951
Total dépenses comptables	G	296,803	254,563

Les dépenses fiscales diffèrent des dépenses comptables comme suit

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Dépenses comptables	G	288,677	238,612
Dépenses fiscales		<u>268,695</u>	<u>245,443</u>
Écart		<u>19,282</u>	<u>(6,831)</u>
Impôts reportés (note 23)	G	6,206	(2,122)

(12) LOTISSEMENT IMMOBILIER – CAPITAL IMMOBILIER

Aux 30 septembre, le lotissement immobilier de Capital Immobilier représente un terrain et des aménagements à Tabarre et se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	235,488	235,006
Ajouts de l'exercice		10,515	482
Solde à la fin de l'exercice	G	246,003	235,488

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION

Les biens immobiliers hors exploitation regroupent:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Propriétés détenues pour revente	G	<u>125,282</u>	<u>-</u>
Placements en immobilier :			
Placements en immobilier - autres	G	151,748	337,268
Placements en immobilier achetés par la Banque		441,381	441,381
Placements en immobilier – Capital Immobilier		<u>62,687</u>	<u>62,687</u>
Total placements en immobilier	G	655,816	841,336
TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION	G	781,098	841,336

Les propriétés détenues pour revente ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	-	111,933
Ajout de l'exercice		125,282	-
Transferts aux placements en immobilier - autres		-	(111,933)
Solde à la fin de l'exercice	G	125,282	-

Les placements en immobilier – autres ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	337,268	153,945
Transferts des propriétés détenues pour revente		-	111,933
Ajouts de l'exercice		-	71,390
Transfert aux immobilisations (note 10)		(116,478)	-
Ajustements (a)		(62,692)	-
Moins-value de l'exercice		(6,350)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	151,748	337,268

- (a) Cet ajustement correspond à une répartition de coûts relatifs à ces placements immobiliers effectués entre Capital Bank et sa filiale CapInvest relatifs aux années antérieures. Par décision de Conseil, une partie des coûts encourus a été allouée à la filiale CapInvest pour la partie de l'immeuble qu'elle détient sur la même propriété.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les placements en immobilier achetés par la Banque ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	441,381	441,381

Les placements en immobilier détenus par Capital Immobilier ont évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	62,687	62,687

Les biens immobiliers hors exploitation, net des réserves générales telles que requises par la BRH, sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Placements en immobilier	G	655,816	841,336
Moins réserve – 20%		(53,572)	(41,458)
Moins réserve – 30%		(43,108)	(45,013)
Total réserves		(96,680)	(86,471)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	559,136	754,865
Propriétés détenues pour revente	G	125,282	-
Moins réserve - 30%		(37,585)	-
Solde à la fin de l'exercice, net	G	87,697	-
Total Biens Immobiliers Hors Exploitation	G	781,098	841,336
Total réserve 20%		(53,572)	(41,458)
Total réserve 30%		(80,693)	(45,013)
Réserves Biens Immobiliers Hors Exploitation		(134,265)	(86,471)
Solde à la fin de l'exercice	G	646,833	754,865

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les réserves des biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Réserve 30%			
Solde au début de l'exercice	G	45,013	47,430
Renversement de réserve sur biens transférés		37,585	-
Ajustement de réserves sur biens antérieurs		<u>(1,905)</u>	<u>(2,417)</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	80,693	45,013
Réserve 20%			
Solde au début de l'exercice	G	41,458	22,391
Ajustements de réserves sur biens antérieurs		(3,556)	-
Réserve de l'exercice		<u>15,670</u>	<u>19,067</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	53,572	41,458
Total réserves	G	134,265	86,471

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

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

(En milliers de gourdes)		2024	2023
À recevoir - Western Union	G	258,339	369,507
Comptes à recevoir de clients		299,683	216,286
Comptes à recevoir de clients et autres – CapInvest		162,011	190,184
Avances aux distributeurs pétroliers (a)		57,427	77,148
Dépôts de garantie		<u>23,106</u>	<u>22,042</u>
		800,566	875,167
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(37,647)</u>	<u>(27,998)</u>
		<u>762,919</u>	<u>847,169</u>
Stocks et matériels - produits pétroliers		1,407,514	1,561,212
Frais payés d'avance et autres		195,116	171,714
Papeterie et fournitures de bureau		106,409	109,210
Impôts reportés débiteurs (note 23)		<u>12,346</u>	<u>7,760</u>
		1,721,385	1,849,896
TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF, NET	G	2,484,304	2,697,065

- (a) Les avances aux distributeurs pétroliers sont présentées à leur valeur actualisée nette, selon les flux de trésorerie futurs au taux d'emprunt marginal estimé sur la période de ces avances. Les coûts financiers, net de l'effet de change totalisant G 4,476 et (G 1,221) aux 30 septembre 2024 et 2023, ont résulté en des impôts reportés respectifs de (G 1,390) et G 379 (note 23).

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET (SUITE)

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

		Actifs non dépréciés Phase 1	
(En milliers de gourdes)		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	(27,998)	(16,182)
Dotation de l'exercice (note 20)		(10,460)	(11,432)
Radiations de l'exercice		485	750
Effet de change		326	(1,134)
Solde à la fin de l'exercice	G	(37,647)	(27,998)

(15) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Dépôts à vue :			
Gourdes	G	3,036,203	2,736,099
Dollars US		<u>8,541,351</u>	<u>6,899,101</u>
		<u>11,577,554</u>	<u>9,635,200</u>
Épargne-chèques :			
Gourdes		1,591,043	1,284,114
Dollars US		<u>5,104,797</u>	<u>5,610,187</u>
		<u>6,695,840</u>	<u>6,894,301</u>
Dépôts d'épargne:			
Gourdes		3,173,596	2,917,268
Dollars US		<u>7,766,293</u>	<u>7,738,003</u>
		<u>10,939,889</u>	<u>10,655,271</u>
Dépôts à terme:			
Gourdes		2,403,611	1,928,846
Dollars US		<u>5,979,732</u>	<u>6,268,702</u>
		<u>8,383,343</u>	8,197,548
TOTAL DES DÉPÔTS	G	37,596,626	35,382,320
Dépôts en gourdes	G	10,204,453	8,866,327
Dépôts en dollars US		27,392,173	26,515,993
TOTAL DES DÉPÔTS	G	37,596,626	35,382,320

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(15) DÉPÔTS (SUITE)

Aux 30 septembre, les dépôts gardés en nantissement de prêts sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Dépôts en gourdes	G	8,633	5,060
Dépôts en dollars US		<u>595,546</u>	<u>733,435</u>
TOTAL (note 9)	G	604,179	738,495

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

		2024	2023
Dépôts à vue – fonds à un jour (overnight)			
Gourdes		0.24%	0.42%
Dollars US		0.42%	0.32%
Dépôts épargne - chèques			
Gourdes		0.02%	0.02%
Dollars US		0.03%	0.03%
Dépôts d'épargne (a)			
Gourdes		0.09%	1.00%
Dollars US		0.29%	0.36%
Dépôts à terme			
Gourdes		7.51%	6.49%
Dollars US		2.33%	1.65%

Les dépôts détenus par les membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 3.3 milliards et G 2.3 milliards respectivement, aux 30 septembre 2024 et 2023.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(15) DÉPÔTS (SUITE)

- (a) Aux 30 septembre 2024 et 2023, les dépôts d'épargne comprennent G 589 millions et G 614 millions d'épargne-retraite qui représentent des comptes bloqués par la Banque pour des contrats de gestion de fonds de retraite signés avec certaines compagnies aux bénéfices de leurs employés et pour les comptes d'employés du Groupe. Les taux rémunérateurs 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% du salaire brut. Ces contributions sont investies dans des dépôts d'épargne en dollars US, rémunérés à des taux fixes de 3.5% en 2024 et 2023. Les contributions, pour les exercices 2024 et 2023, s'élèvent à G 16.2 millions et G 15.1 millions (**note 22**). Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2024 et 2023 sont de US\$ 2.6 millions.

(16) EMPRUNTS

Aux 30 septembre les emprunts d'institutions financières sont en gourdes et se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Emprunts BRH (a) :			
Emprunt BRH – Capital Logement	G	208,105	252,111
Emprunt BRH – Capital Logement – projets immobiliers		<u>159,880</u>	<u>182,947</u>
Total emprunts BRH	G	<u>367,985</u>	<u>435,058</u>
Emprunts interbancaires en gourdes	G	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>
Échéance		2 et 16 décembre	6 et 20 décembre 2023
Taux d'intérêts		14.00%	13.75%
TOTAL EMPRUNTS	G	1,017,985	1,085,058

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(16) EMPRUNTS (SUITE)

(a) Au 30 septembre, les emprunts de la Banque de la République d'Haïti (BRH), octroyés dans le cadre d'un appui financier au programme « Capital Logement » (note 9) se présentent comme suit:

Secteur	Montant approuvé (En milliers de gourdes)	Date d'approbation	Date de maturité	Solde au 30/9/24 (En milliers de gourdes)	Solde au 30/9/23 (En milliers de gourdes)	Taux d'intérêts	Versement mensuel (En milliers de gourdes)
Emprunts Capital Logement	G 95,508	Juin 2015	Juin 2025	7,129	16,635	3%	792
	74,000	Septembre 2015	Septembre 2025	7,400	14,800	3%	617
	87,580	Mars 2016	Mars 2026	13,137	21,895	3%	730
	34,173	Juin 2017	Mai 2027	9,397	12,815	3%	285
	31,640	Mars 2017	Avril 2032	15,820	17,929	3%	176
	22,803	Février 2018	Février 2038	15,297	16,437	3%	95
	26,788	Décembre 2014	Juin 2038	18,416	19,756	3%	112
	49,100	Octobre 2018	Octobre 2038	34,575	37,030	3%	205
	14,950	Octobre 2019	Octobre 2038	11,275	12,022	3%	62
	14,190	Mars 2015	Mars 2039	10,288	10,997	3%	59
	32,209	Juin 2019	Juillet 2039	15,299	18,520	1%	268
	19,375	Juillet 2019	Juillet 2039	14,370	15,339	3%	81
	10,683	Août 2020	Août 2040	8,502	9,036	3%	44
	17,000	Septembre 2020	Septembre 2040	13,600	14,450	3%	71
	<u>17,000</u>	Septembre 2020	Septembre 2040	<u>13,600</u>	<u>14,450</u>	3%	71
Sous – Total	<u>546,999</u>			<u>208,105</u>	<u>252,111</u>		
Emprunts Capital Logement – projets immobiliers							
	175,000	Mars 2017	Juin 2031	118,125	135,625	3%	1,458
	<u>68,200</u>	Mars 2017	Janvier 2032	<u>41,755</u>	<u>47,322</u>	3%	464
Sous – Total	<u>243,200</u>			<u>159,880</u>	<u>182,947</u>		
Total emprunts – BRH	G 790,199			G 367,985	G 435,058		

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(17) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif sont:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Chèques de direction et chèques certifiés	G	1,545,656	854,882
Fournisseurs – produits pétroliers		966,176	1,161,354
Virements et transferts à payer		639,826	658,451
Dépôts non sujets à emploi		559,769	562,525
Fonds immobilisés		447,786	188,073
Salaires et avantages sociaux à payer		186,529	228,394
Droits et taxes à payer		170,133	93,789
Impôts reportés (note 23)		144,495	144,898
Dépôts reçus sur cartes de crédit prépayées		127,532	139,669
Impôts sur le revenu à payer		86,639	155,288
Autres dépôt - clients		78,644	93,003
Intérêts à payer		63,105	56,197
Provision pour pertes de crédit attendues sur les hors bilan (a) (note 26)		58,857	112,020
À payer à l'État Haïtien – produits pétroliers		10,491	113,979
Fonds spéciaux en administration		2,059	2,059
Autres		363,430	240,480
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	5,451,127	4,805,061

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

(En milliers de gourdes)		Actifs non dépréciés Phase 1	
		2024	2023
Solde au début de l'exercice	G	(112,020)	(52,700)
Récupération (dotation) aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		52,684	(56,912)
Effet de change		479	(2,408)
Solde à la fin de l'exercice	G	(58,857)	(112,020)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(18) DETTES SUBORDONNÉES

Aux 30 septembre, les dettes subordonnées sont en dollars US et sont ainsi:

<i>(En milliers de gourdes)</i>		2024	2023
Montant	G	78,886	366,525
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	5.5%-6.0%
<i>Échéance</i>		2029	2029
Montant	G	251,120	296,711
<i>Taux d'intérêts</i>		6.0%	6.0%
<i>Échéance</i>		2030	2030
Montant	G	394,270	362,334
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%-6.0%	6.0%
<i>Échéance</i>		2031	2031
Montant	G	13,148	13,425
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	5.5%
<i>Échéance</i>		2032	2032
Montant	G	13,148	-
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	-
<i>Échéance</i>		2033	-
Montant	G	247,176	-
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%-6.0%	-
<i>Échéance</i>		2034	-
Montant	G	-	13,425
<i>Taux d'intérêts</i>		-	5.5%
<i>Échéance</i>		-	2028
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	997,748	1,052,420
<i>Dettes subordonnées émises par CapInvest S.A.</i>			
Montant	G	-	335,646
<i>Taux d'intérêts</i>		-	6.00%
<i>Echéance</i>		-	2029
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPINVEST	G	-	335,646
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	997,748	1,388,066

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(18) DETTES SUBORDONNÉES (SUITE)

Les dettes subordonnées avec les apparentés totalisent respectivement G 300,152 et respectivement G 575,018 aux 30 septembre 2024 et 2023.

En mars et avril 2024, les dettes subordonnées ont été intégralement remboursées aux émetteurs conformément aux conditions convenues au préalable.

(19) CAPITAL-ACTIONS

Suite à l'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires en date du 29 mars 2021, les actionnaires ont approuvé une augmentation du capital social de la Banque de G 1,215,500 pour porter le capital social à G 2,025,000. Les actions de classe A et B ont été unifiées à une seule classe d'actions assorties d'un droit de vote et la valeur nominale de l'action portée de G 2,400 à G 6,000.

Aux 30 septembre, le capital-actions autorisé et libéré est composé comme suit.

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Capital-actions autorisé et libéré			
337,500 actions assorties d'un droit de vote	G	2,025,000	2,025,000

(20) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

Les (dotations) récupérations aux pertes de crédit sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Prêts (note 9)	G	(282,745)	(236,309)
Autres éléments d'actif (note 14)		(10,460)	(11,432)
Hors bilan (note 17)		52,684	(56,912)
TOTAL DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT	G	(240,521)	(304,653)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(21) MARGE NETTE SUR PRODUITS PÉTROLIERS - CAPINVEST

La marge nette sur produits pétroliers de CapInvest est ainsi composée :

		2024	2023
Ventes, net	G	1,744,640	1,793,072
Revenus opérationnels		<u>15,029</u>	<u>22,832</u>
		1,759,669	1,815,904
Frais opérationnels :			
Salaires et avantages sociaux		23,431	3,784
Amortissement – Immobilisations (note 10)		85,505	73,280
Autres frais opérationnels		<u>493,045</u>	<u>441,123</u>
		<u>601,981</u>	<u>518,187</u>
	G	1,157,688	1,297,717

(22) SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX

Les salaires et autres prestations de personnel sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Salaires	G	900,793	814,919
Bénéfices sociaux		438,702	435,364
Taxes salariales		91,171	80,897
Contributions au plan d'épargne-retraite (note 15)		16,861	15,036
Autres dépenses de personnel		138,121	146,125
TOTAL SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX	G	1,585,648	1,492,341

(A suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(23) IMPÔTS SUR LE REVENU

Les impôts sur le revenu sont calculés sur la base des résultats consolidés et diffèrent des montants calculés en appliquant les taux statutaires, comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Résultat avant impôts sur le revenu	G	<u>1,434,359</u>	<u>1,831,747</u>
Impôts sur le revenu en utilisant les taux statutaires		430,308	549,524
<i>Effet des éléments considérés dans la base imposable:</i>			
Virement à la réserve légale (a)		(54,175)	(67,734)
Écart entre la provision pour pertes sur prêts admise fiscalement et la provision comptable, net des radiations autorisées pour le micro-crédit et les cartes de crédit		1,019	(12,413)
Placements et revenus d'intérêts exonérés sur placements (note 8 a et b)		(4,768)	(25,225)
Taxes territoriales et autres d'impôts		13,297	51,632
TOTAL IMPÔT SUR LE REVENU	G	385,681	495,784

(a) L'effet du virement à la réserve légale est calculé sur les virements de l'exercice de Capital Bank et de ses filiales sur une base sociétaire individuelle totalisant G 180,582 et G 225,780 en 2024 et 2023 respectivement.

La dépense d'impôts comprend :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Impôts courants	G	<u>390,670</u>	<u>493,568</u>
Impôts reportés :			
Contrats de location		(5,976)	2,998
Avances aux stations-services		1,390	(379)
Amortissement de la plus-value - terrains et immeubles		<u>(403)</u>	<u>(403)</u>
Total impôts reportés		(4,989)	2,216
IMPÔTS SUR LE REVENU	G	385,681	495,784

(A suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(23) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

Aux 30 septembre, les impôts reportés débiteurs sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Avances aux stations-services :			
Solde au début de l'exercice	G	6,063	5,684
Coûts financiers, net de l'effet de change (note 14)		<u>(1,390)</u>	<u>379</u>
Solde à la fin de l'exercice		<u>4,673</u>	<u>6,063</u>
Contrats de location :			
Solde au début de l'exercice		1,697	4,695
Effet de l'écart entre la charge d'amortissement comptable et les intérêts sur obligations locatives, et les dépenses de loyer admissibles fiscalement (note 11)		6,206	(2,122)
Résiliations de contrats		<u>(230)</u>	<u>(876)</u>
Solde à la fin de l'exercice		<u>7,673</u>	<u>1,697</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS DÉBITEURS (note 14)	G	12,346	7,760

Aux 30 septembre, les impôts reportés créditeurs sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Terrains et immeubles :			
Solde au début de l'exercice	G	20,254	20,657
Amortissement de l'exercice		<u>(403)</u>	<u>(403)</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>19,851</u>	<u>20,254</u>
Placements en immobilier détenus par Capital Immobilier			
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	<u>50,423</u>	<u>50,423</u>
Placements en immobilier acquis par la Banque			
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	74,221	74,221
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS CRÉDITEURS (note 17)	G	144,495	144,898

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(24) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE

La société-mère du Groupe est Capital Bank. La participation de Capital Bank dans ses filiales est comme suit aux 30 septembre 2024 et 2023 :

Capital Immobilier, S.A. (100%)
CapInvest, S.A. (51%)

Les opérations des filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
CapInvest, S.A.			
Total actif	G	<u>4,974,577</u>	<u>5,085,195</u>
Total passif	G	<u>1,769,227</u>	<u>2,205,603</u>
Actif net	G	<u>3,205,350</u>	<u>2,879,592</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>720,980</u>	<u>769,333</u>
Capital Immobilier, S.A.			
Total actif	G	<u>785,667</u>	<u>685,937</u>
Total passif	G	<u>170,676</u>	<u>74,710</u>
Actif net	G	<u>614,991</u>	<u>611,227</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>3,764</u>	<u>33,684</u>

Aux 30 septembre 2024 et 2023, la participation des minoritaires (49%) dans la filiale CapInvest, S.A. se résume comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Placement au coût d'acquisition	G	735,000	735,000
Participation dans les bénéfices non répartis		529,240	418,690
Participation dans la réserve légale		306,384	257,310
TOTAL PARTICIPATION MINORITAIRE	G	1,570,624	1,411,000

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(25) OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS

Dans le cours de ses activités, la Banque offre à des apparentés des services bancaires habituels et reçoit des services de sociétés apparentées aux membres du Conseil d'Administration de la Banque. Ces transactions sont effectuées à des conditions analogues à celles qui s'appliquent à des tiers.

Les prêts accordés aux membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales et à leurs sociétés apparentées sont divulgués à la **note 9**.

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 15 et 18**.

Les principaux postes de dépenses liés à des apparentés étaient comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Frais locaux, matériels et mobiliers	G	79,749	76,040
Autres dépenses de fonctionnement		504,768	<u>463,221</u>
TOTAL	G	584,517	539,261

De plus, la Banque a effectué des achats d'immobilisations auprès de sociétés apparentées à des membres du Conseil d'Administration totalisant G 15,486 et G 24,882 pour les exercices 2024 et 2023.

(26) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL

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

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(26) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

Aux 30 septembre, les engagements sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Cautions et lettres de crédit	G	136,707	321,666
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(5,393)</u>	<u>(11,152)</u>
Cautions et lettres de crédit, net	G	<u>131,314</u>	<u>310,514</u>
Lignes de crédit non utilisées :			
Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (a)	G	2,166,763	2,432,115
Soldes non utilisés de cartes de crédit		<u>947,254</u>	<u>1,316,226</u>
Total lignes de crédit		3,114,017	3,748,341
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(53,464)</u>	<u>(100,868)</u>
Total lignes de crédit, net	G	3,060,553	3,647,473
Total hors bilan, net	G	3,191,867	3,957,987

(a) 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 :

(En milliers de gourdes)		2024	2023
Provision sur cautions et lettres de crédit	G	(5,393)	(11,152)
Provisions sur lignes de crédit non utilisées		<u>(53,464)</u>	<u>(100,868)</u>
	G	(58,857)	(112,020)

Au 30 septembre 2024, la Banque 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, les positions prises par la Banque sont bien fondées. On ne prévoit pas qu'un règlement éventuel des poursuites soit d'importance à la situation financière ou aux résultats d'exploitation de la Banque.

À la date des états financiers consolidés, le Groupe était lié par des engagements annuels de loyer non sujets à l'application IFRS 16 pour un montant de G 8.2 millions et CapInvest par des engagements de loyers de stockage annuels d'environ US 1.3 millions.

LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK



capitalbankhaiti
capitalcartehaiti
capitalcartevisainfinite



Capital Bank Haiti
Capital Carte Haiti
Capital Carte Visa Infinite



www.capitalbankhaiti.biz