



**CAPITAL
BANK**

Rapport

Annuel

2024-2025







Table des Matières

Message du Conseil	04
Groupe Capital en bref	07
Résumé Financier	11
États 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,

Nous sommes heureux de vous présenter les résultats annuels du Groupe concernant l'exercice clos le 30 septembre 2025.

Hommage à M. Samy Zuraik

Avant toute chose, le Groupe souhaite rendre un hommage appuyé à M. Samy Zuraik, figure majeure de sa réussite. Disparu il y a quelques mois, il nous laisse en héritage des valeurs précieuses. Son engagement de plus de trente ans, caractérisé par le travail, l'intégrité et l'humilité, a façonné notre organisation. Sa vision, sa sérénité et sa sagesse ont largement contribué à forger notre culture d'entreprise, et son influence continue de nous inspirer chaque jour.



Contexte économique et environnement global

L'année 2025 s'est inscrite dans un contexte sans amélioration notable. La situation sécuritaire s'est aggravée et l'économie nationale s'est contractée pour la septième année consécutive. L'inflation demeure élevée, dépassant les 30%. La gourde, quant à elle, a connu une légère appréciation de 0,6 %, grâce à l'augmentation des transferts sans contrepartie et à la baisse de la demande de devises fortes. Sans les multiples interventions à l'achat de la Banque de la République d'Haïti (BRH), la gourde aurait pu s'apprécier davantage au cours de la période.

Résultats du Groupe Capital

Malgré cet environnement difficile, les résultats avant impôts du Groupe affichent une hausse de 27 %, passant de 1,4 milliard de gourdes en 2024 à 1,8 milliard en 2025. Exprimés en dollars, ces bénéfices bruts s'élèvent à 14 millions pour 2025 contre 11 millions en 2024.

Postures stratégiques de la Banque

L'activité bancaire s'est appuyée sur quatre axes prioritaires :

- Résilience opérationnelle : assurer la continuité dans un climat d'incertitude et d'insécurité, en garantissant le fonctionnement de l'institution en toutes circonstances.

- Croissance sélective : privilégier la qualité du portefeuille par une gestion rigoureuse des risques plutôt que sa taille.
- Respect des normes et des règles : inspirer la confiance des clients, des correspondants et du régulateur.
- Discipline dans l'exécution : maîtriser les dépenses et rechercher constamment l'efficacité dans toutes les actions.

Performance de la filiale CapInvest

La filiale a réussi à augmenter ses volumes bien que la taille du marché ait peu évolué.

Par ailleurs, la combinaison de plusieurs facteurs a permis à CapInvest d'enregistrer une nette amélioration de sa marge opérationnelle, notamment la baisse des prix sur le marché international combinée à une gestion des stocks moins entravée au terminal et à un contrôle rigoureux des dépenses.

Remerciements et perspectives

Nous dressons ainsi un état des lieux transparent, en vous assurant que toutes les personnes impliquées dans la gestion du Groupe restent pleinement investies dans la recherche de résultats et la pérennité de l'organisation. Nous leur exprimons toute notre reconnaissance.

Au-delà de nos efforts, il ne nous reste qu'à espérer qu'un jour, notre pays retrouvera la sérénité et le progrès.

Le Conseil d'Administration

Membres du Conseil

Bernard P. ROY
Président

Anne-Laurence ROY
1^{er} Vice Président

Samia Z. PAPE
2^{ème} Vice Président

Anick S. DUPUY
Trésorier

Valérie E. AMBROISE
Secrétaire

Fritz DUPUY
Membre

G. Lucien ROUSSEAU
Membre

Patrick VORBE
Membre

Emmanuel COICOU
Membre

Jehan Henri DARTIGUE
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



AIU	1.822	12.349.000
EJK	3.680	238.681.000
HPL	1.062	85.678.000
KEE	485	8.369.000
NAH	8.569	189.301.000
QOP	6.602	102.698.000
TIK	890	24.697.000
WIG	6.280	76.002.000
AHD	2.436	57.610.000



Groupe Capital en bref

Actifs & Avoirs des Actionnaires



Le Groupe Capital, acteur majeur du secteur financier haïtien, offre une gamme complète de services allant de la banque commerciale au financement de projets, en passant par les transferts internationaux et les solutions de cartes. Il soutient également les petits porteurs de projets et intervient dans le secteur des produits pétroliers via sa filiale CapInvest. Cette diversification renforce sa résilience et confirme sa position de partenaire institutionnel fiable auprès d'une clientèle variée.

ROAA



2.5%

Return on Average Assets
(Retour sur Actifs Moyens)

ROAE



18.9%

Return on Average Equity
(Retour sur Fonds Propres Moyens)



Années sur
le marché

29 Capital Bank

8 CapInvest



Collaborateurs

772 Capital Bank

16 CapInvest



Followers sur les
réseaux sociaux

66,500+

(Facebook, Instagram, LinkedIn)

Points de service Capital Bank



27 succursales



10 bureaux



393 points



1 bureau

+ 7 sites administratifs

Vente de devises



515+ millions

Capital Carte

389,203

transactions effectu es

12,099

cartes en circulation sur le marché



19,800

Nouveaux Comptes



40+ milliards HTG

Portefeuille de Dépôts



2,631,341

Transactions Capital Bank sur l'année

Capital Transfert



38.4%
du marché WU



14.09%
du marché total
(source : BRH)



3,825,301
transferts reçus



232,263
transferts expédiés



665+ millions
volume total traité en USD

CapInvest



27
stations (région métropolitaine)



33
stations et points de service
(Provinces)



42 millions
de gallons vendus



19%
de parts de marché



3^{ème}
compagnie pétrolière en Haïti



Capital Bank
Online

29,000+
utilisateurs

794,517
transactions effectuées



Où que la vie vous mène, votre banque vous suit.

Gérez l'essentiel, quand vous le voulez : consultez, transférez, programmez, suivez vos comptes et cartes sur Capital Bank Online.



Pas encore inscrit ?

Scannez ce QR code pour
savoir comment accéder à
Capital Bank Online.



Résumé financier





Bilan consolidé

(en millions de gourdes)

Taux de référence de fin de période	130.6911	131.4767	134.2581	117.7047	97.3817	
	2025	2024	2023	2022	2021	CAGR
ACTIF						
Liquidités & Placements	36,865	35,056	30,866	26,661	23,353	12%
Prêts Nets (Prêts Bruts - Provision pour pertes de crédit attendues)	12,022	11,417	12,835	14,034	11,109	2%
Prêts Bruts	12,443	11,882	13,262	14,383	11,336	
Provision pour pertes de crédit attendues	(421)	(465)	(427)	(349)	(227)	
Immobilisations nettes	1,739	1,820	1,523	1,243	1,150	11%
Autres Actifs	3,963	4,324	4,544	4,624	2,657	11%
Total Actif	54,589	52,617	49,768	46,562	38,269	9%
PASSIF						
Dépôts	40,797	37,597	35,382	35,760	28,527	9%
Autres	5,491	7,202	6,631	4,057	3,888	9%
Obligations subordonnées Tier 2	776	997	1,388	1,217	1,027	-7%
Total Passif	47,064	45,796	43,401	41,034	33,443	9%
Avoir des Actionnaires	7,525	6,821	6,367	5,528	4,826	12%
Total Passif & Avoir des Actionnaires	54,589	52,617	49,768	46,562	38,269	9%

CAGR: Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"



Etats consolidés des profits & pertes

(en millions de gourdes)

	2025	2024	2023	2022	2021	CAGR
REVENUS						
Revenus d'intérêts	2,249	2,438	2,566	2,024	1,659	
Frais d'intérêts	(480)	(540)	(490)	(449)	(377)	
Total Revenus d'intérêts nets	1,769	1,898	2,076	1,575	1,282	
Dotation aux pertes de crédit	(72)	(241)	(304)	(230)	(112)	
Change	456	554	886	1,449	1,292	
Autres Revenus	3,148	2,680	2,525	1,506	1,380	
Revenus Totaux	5,301	4,891	5,183	4,299	3,841	8%
Dépenses de fonctionnement	(3,477)	(3,457)	(3,351)	(2,617)	(2,199)	12%
Profits avant impôts	1,824	1,434	1,832	1,682	1,642	3%
Impôts	(465)	(385)	(496)	(468)	(454)	
Profits Nets Consolidés	1,359	1,049	1,336	1,214	1,188	3%
Profits Nets Consolidés en USD au taux moyen annuel (MM)						
	10.4	7.9	9.5	11.3	14.7	

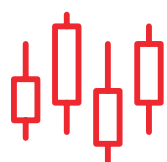
CAGR: Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"



Données diverses

	2025	2024	2023	2022	2021
Nombre de Succursales et Points de service	27	28	27	27	24
Nombre d'employés Capital Bank	772	731	727	870	812
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	6,000	2,400
Taux de référence de fin d'exercice	130.6911	131.4767	134.8125	117.7047	97.3817
Taux de dépréciation/appréciation de la gourde	0.6%	2.5%	-14.5%	-20.9%	-48.0%
Taux de change moyen annuel	130.6902	132.1911	140.9694	107.1394	80.8174
Taux d'inflation	31.9%	27.9%	31.8%	38.5%	13.0%
Taille du Bilan (en milliards de gourdes)	54,589	52,617	49,768	46,562	38,269
Taille du Bilan (en millions de USD)	418	400	369	388	393
Avoir des Actionnaires de Capital Bank (en millions HTG)	5,665	5,250	4,956	4,322	3,850
Avoir des Actionnaires de Capital Bank (en millions USD)	43	40	37	37	40
Revenus nets/action attribuables aux actionnaires de Capital Bank exprimés en HTG	2,411	2,060	2,841	2,403	2,552
Improductifs (en millions de gourdes)	101	158	99	105	55
Total Provision et Réserve Générale (en millions HTG)	421	465	427	349	227
Taux de couverture des improductifs (x)	4.2	2.9	4.3	3.3	4.2
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en HTG	16,785	15,556	14,685	12,807	11,407
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en USD	128	118	109	109	117
Dividendes bruts (en millions HTG)*	397	399	405	364	366

* Dividendes bruts payés en dollar américain à raison de USD 9.00/action en 2025 et en 2024.



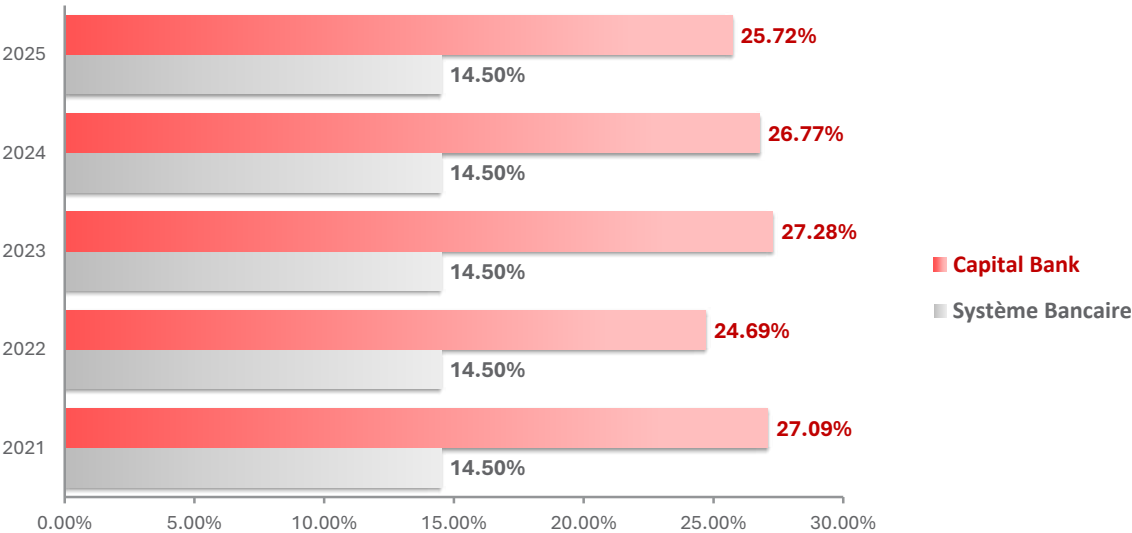
Ratios

	2025	2024	2023	2022	2021
Liquidités/Actifs	68%	67%	62%	57%	61%
Prêts Nets/Actifs	22%	22%	26%	30%	29%
Immobilisations/Actifs	3.2%	3.5%	3.1%	2.7%	3.0%
Prêts/Dépôts	30%	32%	37%	40%	40%
Immobilisations/Avoir	23%	27%	24%	22%	24%
Improductifs en millions de gourdes	101	158	99	105	55
Improductifs/Prêts Bruts	0.81%	1.33%	0.75%	0.74%	0.49%
Fonds propres réglementaires/Actifs à risque (14.5% - Circulaire 88-1)	25.72%	27%	27%	25%	27%
Tier 2 Capital / Tier 1 (Limite: 50%)	10.3%	14.6%	21.8%	22.0%	21.3%
Retour moyen sur Avoir des actionnaires (ROAE)	18.9%	15.9%	22.5%	23.5%	26.6%
Retour moyen sur Actif (ROAA)	2.5%	2.1%	2.8%	2.9%	3.6%

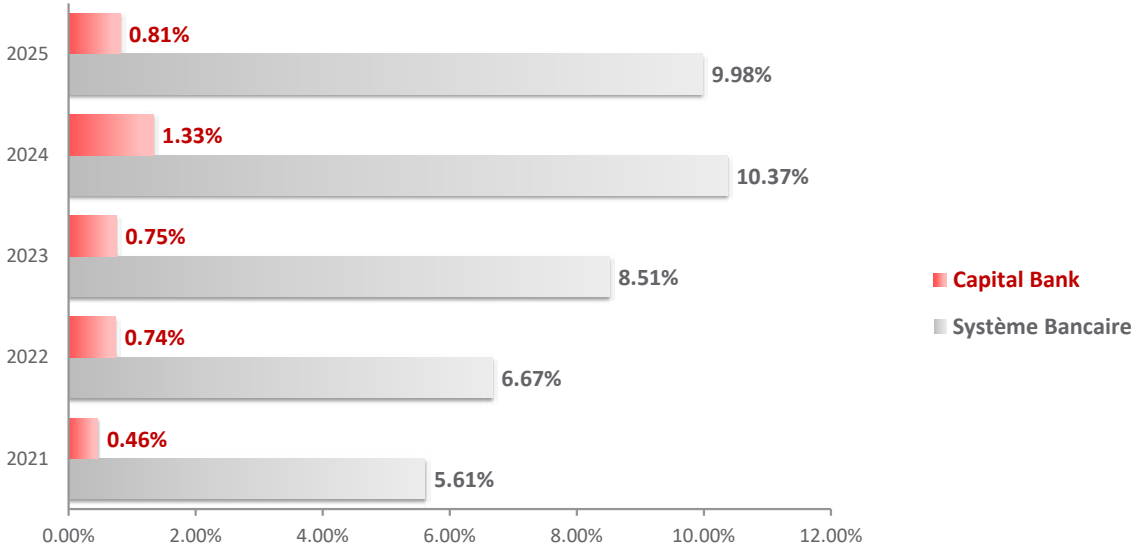
Des graphiques qui parlent d'eux-mêmes



Fonds propres sur actifs à risques



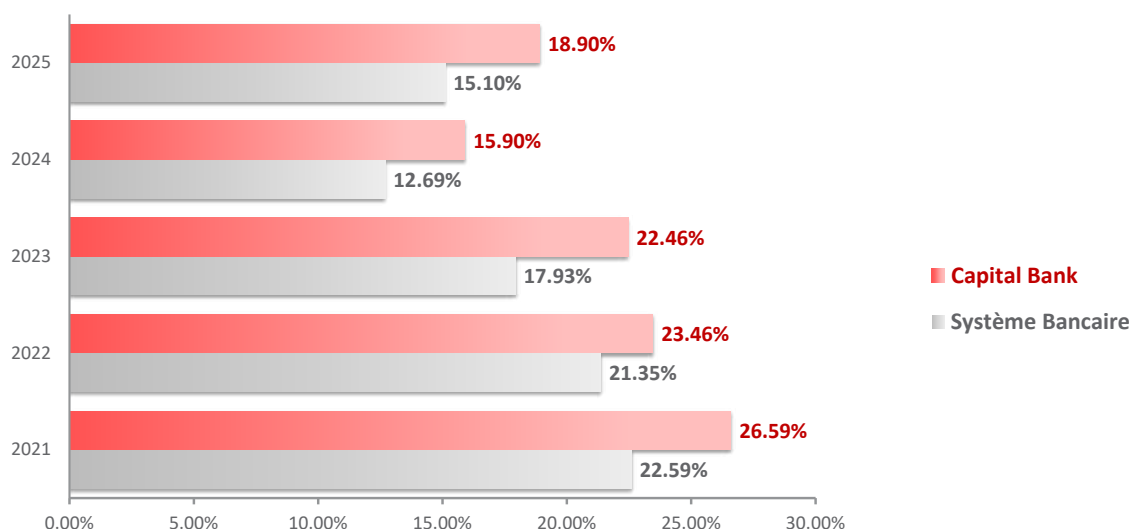
Prêts improductifs sur portefeuille de prêts bruts



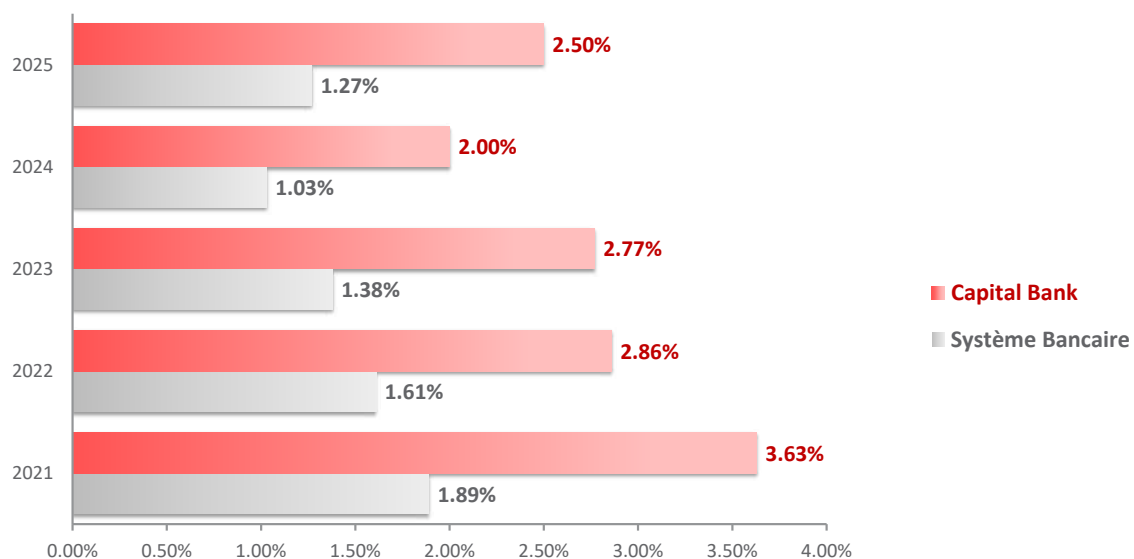
Une rentabilité **au dessus** de la **moyenne du système**



Taux de rendement sur fonds propres moyens (ROAE)



Taux de rendement sur actifs moyens (ROAA)





S'informer, c'est protéger ce qui compte.

Nos guides de succession clarifient les démarches à entreprendre, afin de faciliter la gestion administrative au moment opportun — avec un guide dédié aux clients et un autre dédié aux actionnaires.



En savoir plus ?

Scannez ce QR code pour accéder aux guides.



États financiers audités



CAPITAL BANK, S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2025

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

CAPITAL BANK, S.A.
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2025

	Pages
Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables	1-3
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
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	13-33
Note 4 Gestion des risques	34-46
Note 5 Liquidités	46-47
Note 6 Bons du trésor et bons BRH, net	47
Note 7 Placements à l’étranger	48
Note 8 Placements locaux, net	48-50
Note 9 Prêts	50-63
Note 10 Immobilisations, net	64-65
Note 11 Actif incorporel	65
Note 12 Actifs au titre de droits d’utilisation, net et obligations locatives	66-68
Note 13 Lotissement immobilier – Capital Immobilier	68
Note 14 Biens immobiliers hors exploitation	69-71
Note 15 Autres éléments d’actif, net	71-72
Note 16 Dépôts	72-74
Note 17 Emprunts	74-75
Note 18 Autres éléments de passif	76
Note 19 Dettes subordonnées	77
Note 20 Capital-actions	78
Note 21 Dotation aux pertes de crédit	78
Note 22 Marge nette sur produits pétroliers - CapInvest	79
Note 23 Salaires et avantages sociaux	79
Note 24 Impôts sur le revenu	80-81
Note 25 Sociétés du groupe et participation minoritaire	82
Note 26 Opérations entre apparentés	83
Note 27 Engagements et passif éventuel	83-84

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 2025, 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 2025, 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 Caput d'Experts - Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon

Port-au-Prince, Haïti

Le 9 février 2026

CAPITAL BANK, S.A.**Bilan Consolidé****30 septembre 2025****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)**

	Notes	2025	2024
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 33,044,508	30,259,071
BONS DU TRÉSOR ET BONS BRH, NET	6	553,456	1,499,749
PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	7	2,904,175	2,931,542
PLACEMENTS LOCAUX, NET	8	363,268	365,239
PRÊTS	9	12,443,230	11,882,431
Provision pour pertes de crédit attendues		(421,234)	(464,983)
		12,021,996	11,417,448
IMMOBILISATIONS, NET	10	1,739,227	1,820,133
AUTRES			
Actif incorporel, net	11	107,576	80,076
Actifs au titre de droits d'utilisation, net	12	630,963	712,766
Lotissement immobilier – Capital Immobilier	13	246,003	246,003
Biens immobiliers hors exploitation	14	986,473	781,098
Autres éléments d'actif, net	15	1,972,501	2,484,304
Acceptations		19,604	19,722
		3,963,120	4,323,969
TOTAL ACTIF	G	54,589,750	52,617,151
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	16	40,797,432	37,596,626
AUTRES			
Emprunts	17	303,288	1,017,985
Obligations locatives	12	679,021	713,231
Autres éléments de passif	18	4,488,828	5,451,127
Engagements - acceptations		19,604	19,722
		5,490,741	7,202,065
DETTES SUBORDONNÉES	19	776,146	997,748
TOTAL PASSIF		47,064,319	45,796,439
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré	20	2,025,000	2,025,000
Surplus d'apport		1,384	1,384
Bénéfices non répartis		2,676,831	2,387,084
Réserves		961,765	836,620
Avoir des actionnaires de Capital Bank		5,664,980	5,250,088
Participation minoritaire	25	1,860,451	1,570,624
		7,525,431	6,820,712
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES	G	54,589,750	52,617,151

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 2025****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception
du résultat net par action)**

	Notes	2025	2024
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts	G	1,843,346	1,995,716
Bons du trésor et bons BRH, placements et autres		<u>405,962</u>	<u>441,872</u>
		2,249,308	2,437,588
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		325,834	345,970
Emprunts, dettes subordonnées et autres		<u>154,424</u>	<u>194,132</u>
		480,258	540,102
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS		1,769,050	1,897,486
Dotation aux pertes de crédit	21	<u>(71,774)</u>	<u>(240,521)</u>
		1,697,276	1,656,965
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Commissions		1,784,525	1,637,162
Marge nette sur produits pétroliers - CaplInvest	22	1,789,764	1,157,688
Gain de change		455,561	553,658
Réclamations pour sinistres		128,152	124,675
Gain sur placements à l'étranger		38,675	182,845
Dépenses d'opérations		(502,912)	(465,216)
Perte de valeur sur placement en immobilier	14	(67,829)	(6,350)
Sinistres de l'exercice – immobilisations		(35,685)	(52,553)
Autres		<u>13,827</u>	<u>102,401</u>
		3,604,078	3,234,310
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS		5,301,354	4,891,275
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et avantages sociaux	23	1,618,719	1,585,648
Frais de locaux, matériel et mobilier		744,476	741,810
Amortissements	10 et 11	155,723	164,980
Autres dépenses de fonctionnement		<u>958,680</u>	<u>964,478</u>
		3,477,598	3,456,916
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU		1,823,756	1,434,359
IMPÔTS SUR LE REVENU, NET	24	464,826	385,681
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	G	1,358,930	1,048,678
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank		813,864	695,395
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>545,066</u>	<u>353,283</u>
	G	1,358,930	1,048,678
Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,411	2,060

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 2025****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception
du résultat global par action)**

		2025	2024
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	813,864	695,395
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>545,066</u>	<u>353,283</u>
Résultat net de l'exercice		1,358,930	1,048,678
<i>Éléments du résultat global</i>		-	-
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,358,930	1,048,678
Résultat global attribuable aux actionnaires de Capital Bank		813,864	695,395
Résultat global attribuable aux minoritaires		<u>545,066</u>	<u>353,283</u>
RESULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,358,930	1,048,678
Résultat global par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,411	2,060

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)

					Réserves				Participation minoritaire	Total
	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non repartis	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 à la réserve - biens immobiliers hors exploitation		-	-	(47,794)	-	-	47,794	47,794	-	-
Total		-	-	517,436	131,509	(1,344)	47,794	177,959	353,283	1,048,678
<i>Transactions avec les actionnaires :</i>										
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 de l'évolution de l'avoir des actionnaires
Exercice terminé le 30 septembre 2025
(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

					Réserves					
		Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non repartis	Réserve légale	Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Réserve - biens immobiliers hors exploitation	Total réserves	Participation minoritaire	Total
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
Résultat net de l'exercice		-	-	813,864	-	-	-	-	545,066	1,358,930
Virement à la réserve légale		-	-	(164,403)	164,403	-	-	164,403	-	-
Virement de la réserve de réévaluation – terrains et immeubles		-	-	622	-	(622)	-	(622)	-	-
Renversement de réévaluation-terrains et immeubles		-	-	-	-	(3,290)	-	(3,290)	-	(3,290)
Virement de la réserve - biens immobiliers hors exploitation		-	-	35,346	-	-	35,346)	(35,346)	-	-
Total		-	-	685,429	164,403	(3,912)	(35,346)	125,145	545,066	1,355,640
<i>Transactions avec les actionnaires :</i>										
Dividendes en espèces		-	-	(395,682)	-	-	-	-	(255,239)	(650,921)
Total		-	-	(395,682)	-	-	-	-	(255,239)	(650,921)
Solde au 30 septembre 2025	G	2,025,000	1,384	2,676,831	818,076	44,770	98,919	961,765	1,860,451	7,525,431

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 2025****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)**

	Notes	2025	2024
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Résultat net de l'exercice	G	1,358,930	1,048,678
<i>Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i>			
Amortissement - immobilisations	10	228,226	216,613
Amortissement actif incorporel	11	22,362	33,872
Intérêts sur obligations locatives	12	67,122	63,858
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	12	228,733	224,819
Dotations aux provisions pour pertes de crédit	21	71,774	240,521
Effet de change sur les actifs financiers		(2,088)	(2,237)
Perte (gain) sur dispositions d'immobilisations	10	47,584	8,727
(Gain) perte sur résiliations de contrats de location	12	(1,842)	5
Moins-value sur placements en immobilier	14	67,829	-
Moins-value sur biens immobiliers hors exploitation	14	-	6,350
Effet de change sur les contrats de location en dollars US	12	(716)	(2,513)
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
Diminution (augmentation) des bons du trésor et bons BRH, net		946,293	(950,025)
Diminution (augmentation) des placements, net		29,358	(310,355)
(Augmentation) diminution de prêts, net		(673,743)	1,138,772
Augmentation nette des dépôts		3,200,806	2,214,306
Débours - biens immobiliers hors exploitation	14	-	(62,590)
Débours - lotissement immobilier – Capital Immobilier	13	-	(10,515)
Paievements de loyers	12	(245,704)	(256,021)
Diminution des emprunts		(714,697)	(67,073)
Variations dans les autres éléments d'actif et de passif		(87,925)	1,358,383
Impôts sur le revenu payés		(415,837)	(459,416)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		4,126,465	4,434,159
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	10	(200,145)	(524,523)
Acquisitions d'actif incorporel	11	(49,862)	-
Acquisitions de placements en immobilier - achetés	14	(219,039)	-
Encaissements sur dispositions d'immobilisations		541	5,118
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(468,505)	(519,405)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paievement de dividendes en espèces		(650,921)	(595,222)
Dettes subordonnées		(221,602)	(390,318)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(872,523)	(985,540)
Augmentation nette des liquidités		2,785,437	2,929,214
Liquidités au début de l'exercice		30,392,804	27,773,207
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		(133,733)	(443,350)
Liquidités à la fin de l'exercice	5	G 33,044,508	30,259,071

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, à l'acquisition de titres négociables et de valeurs mobilières et à toutes sortes, d'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 27 février 2026.

(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**)
- Placements en immobilier (**note 14**).

Les méthodes utilisées pour mesurer la juste valeur sont décrites dans les **notes 3 (e), (g), (i) 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 du Trésor et bons BRH, net
Note 7	Placements à l'étranger, net
Note 8	Placements locaux, net
Note 9	Prêts, net
Note 10	Immobilisations, net
Note 11	Actif incorporel, 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 12	Actifs au titre de droits d'utilisation, net et obligations locatives
Note 13	Lotissement immobilier – Capital Immobilier
Note 14	Biens immobiliers hors exploitation
Note 15	Autres éléments d'actif, net.

Depuis 2023, l'économie haïtienne subit les chocs d'un environnement opératoire 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 perdure au 30 septembre 2025, 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 sont pris en considération :

- 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 en 2026 ;
- Une stabilisation du taux d'inflation en glissement annuel de 31.8% en 2023 à 27.8% en 2024 et 31.9% pour l'exercice 2025 ;
- 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 l'exercice 2024 et 131 gourdes pour l'exercice 2025.

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. L'actif incorporel de G 80.076 millions a été reclassifié des immobilisations en 2024, pour une meilleure présentation des états financiers consolidés.

(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 25**.

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 15**), 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 u**).

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

Phase 1 Les actifs financiers n'ayant pas subi de détérioration significative de crédit (moins de 31 jours de retard): les bons BRH et les bons du Trésor (**note 6**), les placements locaux au coût amorti (**note 8**), les prêts (**note 9**), les actifs financiers dans les autres éléments d'actif (**note 15**) et les engagements hors bilan (**note 27**) 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 21**).

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) Dépréciation d'actifs non financiers**

En accord avec IAS 36, les actifs non financiers comptabilisés au coût sont évalués à chaque date de clôture afin de déterminer s'il existe un indice de perte de valeur. Une perte de valeur est constatée lorsque la valeur recouvrable est inférieure à la valeur aux livres de l'actif en question. Les pertes de valeur ainsi déterminées sont comptabilisées à l'état consolidé du résultat net ou à l'état du résultat global en fonction de la comptabilisation initiale.

Les pertes de valeur précédemment comptabilisées sont reprises lorsqu'il y a un changement dans les estimations utilisées pour déterminer la valeur recouvrable. La reprise est toutefois limitée à l'intégralité de la perte de valeur constituée antérieurement.

Dans le cas des immobilisations réévaluées selon les prescrits de IAS 16, les pertes de valeur sont comptabilisées tel que décrit à la **note 3 v**.

(e) Détermination de la juste valeur

Le Groupe évalue certains actifs à la juste valeur à chaque date de clôture en accord avec IFRS 13 (**note 2b**).

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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Détermination de la juste valeur (suite)

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)** ou lorsque les données ne sont pas disponibles, sur des hypothèses internes spécifiques **(Niveau 3)**.

Pour la juste valeur des instruments de capitaux propres, inclus dans les placements locaux, 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 en immobilier, la Banque retient en général les services d'experts en immobilier et travaille en collaboration avec ces experts pour évaluer les techniques utilisées et les données appropriées en fonction des conditions du marché.

Depuis l'exercice 2024, les conditions sécuritaires ont empiré et les experts en immobilier n'ont pas pu effectuer de déplacements dans certaines zones. En l'absence de transactions de marché ou d'expertise externe, dans le cas des biens où des pertes de valeur ont été constatées, ces dernières ont été déterminées à partir de flux locatifs actualisés au taux de 15%, en prenant en considération les coûts d'entretien futurs, et dans certains cas, les coûts de réparation prévus pour les immeubles endommagés et les périodes durant lesquelles les immeubles ne seront pas en utilisation. Dans certains cas, la Direction a opté d'adopter l'approche du coût de remplacement correspondant à la valeur estimée moins des ajustements pour risques.

(f) 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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) 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 et les bons du Trésor (**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)

(h) 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)

(h) 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 u**).

(i) 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)

(i) Immobilisations (suite)

La juste valeur des terrains et immeubles a été déterminée conformément à IFRS 13, tel que reflété à la **(note 3 e)**. 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 v)**. 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.

Au cours de l'exercice, la Banque a révisé les durées de vie utiles estimées de certaines catégories d'immobilisations corporelles, tel que reflété ci-dessous, conformément à IAS 16.

Sur la base d'analyses récentes et de l'expérience en matière de rétention, la direction a conclu que la durée de vie utiles de ces actifs est plus longue que précédemment estimée. En conséquence, la durée d'amortissement de ces actifs a été révisée.

Ce changement, en date du 1^{er} avril 2025, constitue un changement d'estimation comptable conformément à IAS 8, *Méthodes comptables, changements d'estimations comptables et erreurs* et a été appliqué de manière prospective.

L'effet de ce changement pour l'exercice clos le 30 septembre 2025 correspond à une diminution de la charge d'amortissement. Cependant, l'impact exact de cet ajustement des acquisitions et des cessions de l'exercice n'a pas pu être déterminé.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(i) Immobilisations (suite)

Les taux d'amortissements en vigueur pour les principales catégories d'immobilisations sont comme suit à partir du 1^{er} avril:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Immeubles	4%	4%
Mobilier et matériel de bureau	8% 14%	10% - 20%
Installations	7%	10%
Matériel informatique	14%	20%
Matériel roulant	14%	20%
Équipements – produits pétroliers	10%	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.

(j) 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)

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

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 durée probable anticipée 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)

(k) 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, sur ces biens en cas de revente au cours d'une période déterminée.

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 ou d'accords particuliers. 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.

La juste valeur a été estimée conformément à IFRS 13, tel que décrit à la **note 3e**.

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les propriétés détenues pour revente (**note 3w**) 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.

(l) Placements en immobilier

Les placements en immobilier, présentés dans les Biens Immobiliers hors Exploitation, sont détenus par la Banque 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)

(l) 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 sont révisées à chaque fin d'exercice en fonction des critères de IFRS 13 tel que décrit à la **note 3e**. Ces justes valeurs prennent en considération les modalités des dations 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 3w**) et est comptabilisée au poste réserve - biens immobiliers hors exploitation à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

(m) Actif incorporel

L'actif incorporel regroupe des actifs non monétaires identifiables qui sont sans substance physique, qui représentent des avantages économiques futurs et qui sont contrôlés par la Banque. Ils sont comptabilisés au coût amorti et comprennent essentiellement les logiciels informatiques acquis ou développés à l'interne. Les actifs en utilisation sont amortis sur une base linéaire sur leur durée de vie utile. Les taux d'amortissement sur ces logiciels ont été modifiés en cours d'exercice de 33% à 20%.

Les débours effectués pour ces actifs non encore prêts à être utilisés sont considérés comme des actifs en cours. Ils seront amortis tel que précité à partir du moment où ils seront prêts à être utilisés.

(n) Lotissement immobilier

Le lotissement immobilier comprend la valeur du terrain et des travaux d'infrastructure effectués par la Société dans le cadre d'un 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 en fonction des critères de IFRS 13, tel que décrit à la **note 3e**. 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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(o) 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.

(p) 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.

(q) 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'approuvées, par l'Assemblée Générale des actionnaires, contre les bénéfices non répartis.

(r) 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.

(s) Actions de trésorerie

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(t) 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.

(u) 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.

(v) 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 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.

Dans le cas de transfert ou de disposition des terrains et immeubles réévalués, les réserves constituées préalablement sont virées aux bénéfices non répartis.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(w) 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. Cette réserve de 30% a été constituée jusqu'au 30 septembre 2024. Dans une lettre datée du 23 juillet 2025, le Gouverneur a clarifié la position de la BRH sur la non-nécessité de constituer cette réserve par rapport à l'interprétation faite de l'article 189 de la loi sur les banques et autres institutions financières. Ainsi, cette réserve de 30% préalablement constituée a été virée aux bénéfices non répartis à partir de l'exercice 2025.
- Annuellement, 20% de la valeur inscrite des biens adjudgés ou reçus en dation de paiement non vendus après un délai de deux ans jusqu'à 100% de la valeur inscrite.

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.

(x) 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, les bons du trésor et les placements locaux et à l'étranger, ainsi que les dépenses d'intérêts sur les dépôts, les emprunts et les dettes subordonnées.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(y) 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.

(z) 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.

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

- L'impôt reporté résultant de la réévaluation ou de toute moins-value constatée des terrains et immeubles. Cet impôt reporté pour les terrains sera renversé à leur disposition, et pour les immeubles est amorti annuellement sur la durée de vie des immeubles réévalués, ou renversé également à leur disposition.
- L'impôt reporté sur la plus (moins) -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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(z) Impôts sur le revenu (suite)

- 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 ou renversé à l'annulation 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.

(aa) 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%.

(ab) 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)

(ac) 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 2025. Elles n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés de CAPITAL BANK. Ce sont principalement :

Modification d'IAS 21

Absence de convertibilité

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2025. Cette modification clarifie comment une société apprécie si une monnaie est convertible et comment déterminer le taux de change lorsqu'elle ne l'est pas.

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. Plus précisément, les modifications s'appliquent à la décomptabilisation des passifs financiers lorsqu'ils sont réglés par un transfert électronique, au classement de certains actifs financiers, aux informations à fournir sur les instruments de capitaux propres désignés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global et aux modalités contractuelles qui peuvent changer le moment ou le montant des flux de trésorerie contractuels.

IFRS 18

***États financiers : présentation et
divulgaration***

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 Choies par la Direction (MPCD), qui feront désormais partie des états financiers audités

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

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 1er 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.

**Améliorations annuelles Volume 11
IFRS-cycle 2023-2025**

Comprend certaines clarifications et amendements aux notes suivantes :

- Comptabilité de couverture par un premier adoptant (*IFRS 1*)
- Pertes ou gains à disposition (*IFRS 7 - Instruments financiers - divulgations*)
- Différence reportée entre juste valeur et prix de transactions (*IFRS 7 - Instruments financiers - divulgations*)
- Risques de crédit (*IFRS 7 - Instruments financiers - divulgations*)
- Disposition d'une utilisation locative (*IFRS 9 - Instruments financiers*)
- Détermination de l'agent de facto (*IFRS 10 - États financiers consolidés*)
- Méthode coût (*IAS 7 - État du flux de trésorerie*).

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 2025 et 2024, 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 2025

(En milliers de gourdes)		Courants	1-3 mois	4-6 mois	7 mois-1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 16)							
Dépôts à vue	G	12,302,640	-	-	-	-	12,302,640
Dépôts d'épargne-chèques		6,948,639	-	-	-	-	6,948,639
Dépôts d'épargne		12,880,624	-	-	-	-	12,880,624
Dépôts à terme		-	7,012,291	4,100	1,649,138	-	8,665,529
		32,131,903	7,012,291	4,100	1,649,138	-	40,797,432
Obligations locatives (note 12)		-	49,890	49,890	99,778	479,463	679,021
Emprunts (note 17)		-	12,542	12,542	20,705	257,499	303,288
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés (note 18)		-	3,868,002	171,963	-	2,059	4,042,024
Dettes subordonnées (note 19)		-	-	-	-	776,146	776,146
Engagements – acceptations		-	19,604	-	-	-	19,604
Total	G	32,131,903	10,962,329	238,495	1,769,621	1,515,167	46,617,515

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 16)							
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 12)		-	51,031	99,713	51,031	511,456	713,231
Emprunts (note 17)		-	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 18)		-	4,861,274	186,527	-	2,059	5,049,860
Dettes subordonnées (note 19)		-	-	-	-	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

(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)		2025	2024
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	21,386,092	20,253,241
Dépôts dans des banques étrangères		9,027,514	7,756,215
Dépôts dans des banques locales		69,869	17,018
Effets en compensation		373,912	359,845
		<u>30,857,387</u>	<u>28,386,319</u>
Placements :			
Bons BRH et bons du trésor (note 6)		553,456	1,499,749
Placements à l'étranger (note 7)		2,904,175	2,931,542
Placements locaux (note 8)		327,863	329,834
		<u>3,785,494</u>	<u>4,761,125</u>
Crédit:			
Prêts nets (note 9) :		12,021,996	11,417,448
Acceptations		19,604	19,722
		<u>12,041,600</u>	<u>11,437,170</u>
Autres éléments d'actifs (note 15):			
Comptes à recevoir – de clients CapInvest et autres		179,688	162,011
Comptes à recevoir – réclamations assurance (note 26)		213,455	124,675
À recevoir de Western Union		159,628	258,339
Comptes à recevoir de clients		103,608	175,008
Avances aux distributeurs pétroliers		77,175	57,427
Dépôts de garantie		23,075	23,106
		<u>756,629</u>	<u>800,566</u>
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(51,615)</u>	<u>(37,647)</u>
Autres actifs, net		705,014	762,919
Total	G	47,389,495	45,347,533

(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 2025 et 2024, 69% et 71% de ces liquidités respectivement 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.

Aux 30 septembre 2025 et 2024, la Banque considère les bons du Trésor et bons BRH qui représentant respectivement 15% et 32% des placements comme des instruments financiers non à risque. L'échéance des bons BRH et des bons du Trésor n'excède pas 91 jours et la Banque est confiante que la BRH et l'État Haïtien pourront honorer leurs engagements dans les délais.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements à l'étranger qui représentent respectivement 77% et 61% des placements aux 30 septembre 2025 et 2024. 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 7% des placements aux 30 septembre 2025 et 2024. 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 3c**, 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 2025 et 2024, 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'actif

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

- 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 modéré sur les comptes à recevoir de stations et sur les avances consenties à certains clients et distributeurs pétroliers.
- Un risque modéré 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.

(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 (suite)

- Un risque faible sur le compte à recevoir de Western Union qui représente des opérations de transferts réglées dans de courts délais.
- Un risque modéré sur les réclamations d'assurance
- 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)		2025	2024
<u>Liquidités</u>			
Haïti	G	21,829,873	20,630,104
États-Unis		8,719,452	7,392,098
Canada		306,875	363,029
Europe		1,187	1,088
		<u>30,857,387</u>	<u>28,386,319</u>
<u>Placements</u>			
États-Unis		2,904,175	2,931,542
Haïti		881,319	1,829,583
		<u>3,785,494</u>	<u>4,761,125</u>
<u>Crédit</u>			
Haïti		<u>12,041,600</u>	<u>11,437,170</u>
<u>Autres éléments d'actif</u>			
Haïti		547,340	480,824
États-Unis		157,674	282,095
		<u>705,014</u>	<u>762,919</u>
Total des actifs financiers	G	47,389,495	45,347,533

C) RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché concerne les changements de prix sur le marché et inclut principalement le risque de change, de la juste valeur des instruments de capitaux propres 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 2025 et 2024, 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 2025

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	9,344,358	23,700,150	33,044,508
Placements		553,456	3,232,038	3,785,494
Prêts, net		4,804,348	7,217,648	12,021,996
Acceptations		-	19,604	19,604
Autres actifs, net		253,196	451,818	705,014
Total des actifs financiers	G	14,955,358	34,621,258	49,576,616
Dépôts		12,279,643	28,517,789	40,797,432
Obligations locatives		576,569	102,452	679,021
Emprunts		303,288	-	303,288
Dettes subordonnées		-	776,146	776,146
Acceptations		-	19,604	19,604
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés		2,117,708	1,924,316	4,042,024
Total des passifs financiers	G	15,277,208	31,340,307	46,617,515
Position longue (courte)	G	(321,850)	3,280,951	2,959,101

(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 2024

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	7,877,680	22,381,391	30,259,071
Placements		1,499,749	3,261,376	4,761,125
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	14,188,789	33,031,496	47,220,285
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 passif, 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
Position longue	G	133,564	1,691,549	1,825,113

Les positions du Groupe en devises étrangères aux 30 septembre 2025 et 2024 totalisaient respectivement \$ 25,105 et \$ 12,866M. Aux 30 septembre 2025 et 2024, 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 25.1 millions, et G 12.9 millions selon le cas.

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

	2025	2024
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollar US	130.6911	131.4767
Euro	153.4052	146.3861
Dollar CAD	93.8754	97.1875
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollar US	131.0000	132.1878

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii) Risque de la juste valeur des instruments de capitaux propres

La Banque détient des instruments de capitaux propres à la juste valeur par le biais du résultat net dans ses placements locaux totalisant G 35.4 millions aux 30 septembre 2025 et 2024 (**note 8**).

La juste valeur des instruments est déterminée pour les placements locaux selon des données de **Niveau 2**.

La Banque est exposée au risque de variation des prix des marchés qui correspond à la probabilité qu'une baisse ou une hausse des marchés financiers entraîne une diminution de valeur (moins-value) ou une hausse de valeur (plus-value).

La Direction a effectué une analyse de sensibilité fondée sur une variation vraisemblable des prix des actions basée sur des données historiques de volatilité ainsi que des perspectives actuelles du marché.

Une variation vraisemblable sur les différents instruments financiers aurait un impact suivant:

	Niveau	Juste valeur		Variation vraisemblable	Impact sur résultat net	
(En milliers de gourdes)		2025	2024		2025	2024
Portefeuille gardé à la juste valeur par le biais du résultat net	2	35,405	35,405	±10%	3,540	3,540

iii) 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.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

iii) Risque de taux d'intérêts (suite)

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, les bons du Trésor 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.

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)	%	2025	%	2024
Taux d'intérêts fixes:				
Actifs financiers	22%	G 5,367,195	26%	6,012,162
Passifs financiers	45%	(10,423,984)	50%	(11,112,307)
Net	G	(5,056,789)		(5,100,145)
Taux d'intérêts variables:				
Actifs financiers	78%	G 18,901,559	74%	17,341,153
Passifs financiers	55%	(12,880,624)	50%	(10,939,889)
Net	G	6,020,935		6,401,264
Total des actifs financiers porteurs d'intérêts	100%	G 24,268,754	100%	23,353,315
Total des passifs financiers porteurs d'intérêts	100%	(23,304,608)	100%	(22,052,196)
NET	G	964,146		1,301,119

(À suivre)

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

4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

iii) Risque de taux d'intérêts (suite)

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, ils 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.
- 78% en 2025 et 74% en 2024 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, certaines 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.

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.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

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.

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 : ratio minimum de 11.50% des risques pondérés.
- Total des fonds propres : ratio minimum de 14.5% des risques pondérés.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

Ratios requis	Ratios de la Banque	
	2025	2024
Ratio actif/fonds propres (maximum 20 fois)	7.27	7.25
Ratio minimum des fonds propres de base de catégorie 1 A (9.25%)	22.64%	22.69%
Ratio minimum de fonds propres de catégorie 1 (11.5%)	25.27%	26.32%
Ratio minimum total des fonds propres (14.5%)	25.72%	26.77%

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)	2025	2024
Encaisse	G 2,187,121	1,872,752
Dépôts à la BRH et à la BNC	21,386,092	20,253,241
Dépôts dans des banques étrangères	9,027,514	7,756,215
Dépôts dans des banques locales	69,869	17,018
Effets en compensation	373,912	359,845
TOTAL LIQUIDITÉS	G 33,044,508	30,259,071

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.

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

(En milliers de gourdes)	2025	2024
Dépôts non rémunérés	G 466,669	479,226
Dépôts rémunérés	8,560,845	<u>7,276,989</u>
	G 9,027,514	7,756,215

(À suivre)

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

(5) LIQUIDITÉS (SUITE)

Les comptes courants rémunérés sont des dépôts à un jour portant intérêts aux taux moyens de 1.05% à 5.52% et 1.00% à 3.05% aux 30 septembre 2025 et 2024 respectivement.

Aux 30 septembre 2025 et 2024, les banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 19.6 millions (US\$ 150 mille) et G 19.7 millions (US\$ 150 mille) respectivement.

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Liquidités en gourdes	G	9,344,358	7,877,680
Liquidités en devises étrangères		23,700,150	22,381,391
TOTAL LIQUIDITÉS	G	33,044,508	30,259,071

(6) BONS DU TRÉSOR ET BONS BRH, NET

Aux 30 septembre, les bons du Trésor et les bons BRH sont comme suit :

(En milliers de Gourdes)		2025	2024
Bons du Trésor	G	557,825	-
Intérêts non gagnés		(4,369)	-
Bons du Trésor, net	G	553,456	-
<i>Échéance</i>		<i>91 jours</i>	<i>-</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>12%</i>	<i>-</i>
Bons BRH	G	-	1,500,000
Intérêts non gagnés		-	(251)
Bons BRH, net		-	1,499,749
<i>Échéance</i>		<i>-</i>	<i>7 jours</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>-</i>	<i>6.1%</i>
TOTAL BONS DU TRÉSOR ET BONS BRH, NET	G	553,456	1,499,749

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 du résultat net. Ils sont ainsi constitués:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Placements avec maturité fixe, à la juste valeur par le biais du résultat net	G	2,865,846	2,894,615
Intérêts à recevoir		38,329	36,927
TOTAL PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	G	2,904,175	2,931,542

Ces placements comprennent les instruments de créances suivants:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
<i>Obligations dans des sociétés financières et privées aux États-Unis:</i>			
Juste valeur	G	2,865,846	2,894,615
Échéance		2 ans à 9 ans	5 mois à 8 ans
Taux d'intérêts		1.65% à 5.38%	1.35% à 5.88%

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Aux 30 septembre, les placements locaux, net comprennent:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Placements locaux au coût amorti :			
Obligations dans des sociétés privées	G	326,728	328,692
Intérêts à recevoir		4,447	4,474
		331,175	333,166
Provision pour pertes de crédit attendues		(3,312)	(3,332)
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX AU COÛT AMORTI, NET		327,863	329,834
Instruments de capitaux propres		35,405	35,405
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX, NET	G	363,268	365,239

(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)		2025	2024
Obligation dans une Société Financière de Développement (a)	G	<u>65,346</u>	<u>65,738</u>
Taux d'intérêts		3.00%	3.00%
Échéance		23 octobre 2025	23 octobre 2025
Obligation dans une entreprise commerciale (b)	G	<u>261,382</u>	<u>262,954</u>
Taux d'intérêts		6.00%	6.00%
Échéance		31 mars 2026	31 mars 2026
	G	326,728	328,692

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

		Phase 1	
		Actifs non dépréciés	
(En milliers de gourdes)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	(3,332)	(3,402)
Effet de change		20	70
Solde à la fin de l'exercice	G	(3,312)	(3,332)

(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.

(b) En fonction 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 24**). 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 2025 et 2024, l'effet des exonérations y relatives pour les intérêts ont totalisé G 4,703 et G 4,768 respectivement (**note 24**).

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.

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

Les instruments de capitaux propres sont composés des instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
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.

(9) PRÊTS

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Prêts commerciaux	G	5,347,363	4,893,576
Avances en comptes courants		2,879,450	2,926,844
Prêts micro-crédit		1,108,308	725,302
Prêts – cartes de crédit		872,734	979,606
Prêts hypothécaires au logement		806,351	921,052
Prêts non garantis aux employés		426,147	431,924
Prêts à la consommation		261,620	212,751
Prêts hypothécaires aux employés		65,844	73,908
Prêts restructurés (a)		227,700	162,316
		11,995,517	11,327,279
<i>Prêts financés par la BRH :</i>			
Capital Logement (b)		217,267	242,147
Projets immobiliers résidentiels (c)		72,682	94,777
		289,949	336,924
Prêts courants		12,285,466	11,664,203
Prêts non productifs		100,959	157,905
TOTAL PRÊTS	G	12,386,425	11,822,108
Intérêts à recevoir		56,805	60,323
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		12,443,230	11,882,431
Provision pour pertes de crédit attendues		(421,234)	(464,983)
TOTAL PRÊTS, NET	G	12,021,996	11,417,448

(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)		2025	2024
Prêts en gourdes	G	4,804,348	4,508,287
Prêts en dollars US		7,217,648	6,909,161
TOTAL PRÊTS NET	G	12,021,996	11,417,448

- (a) Aux 30 septembre 2025 et 2024, les prêts restructurés incluent des montants de G 20.6 millions et G 20.9 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 17**.
- (c) Aux 30 septembre 2025 et 2024, les prêts relatifs aux projets immobiliers résidentiels comprenaient un prêt apparenté dont les soldes aux 30 septembre 2025 et 2024 sont respectivement G 30.7 millions et G 48.5 millions.
- (d) Au 30 septembre 2024, les prêts sous moratoires et reconduits en 2025, totalisaient G 390 millions. Les prêts sous moratoires échus au 30 septembre 2025 totalisent G 796 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 2025

(En milliers de gourdes)	Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Avances en comptes courants	G 2,599,344	-	32	280,074	2,879,450
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)	1,107,183	7,691	8,746	5,225	1,128,845
Cartes de crédit	718,248	92,965	41,305	20,216	872,734
Autres catégories de prêts	5,123,053	1,507,788	624,319	149,277	7,404,437
	G 9,547,828	1,608,444	674,402	454,792	12,285,466
%	78%	13%	5%	4%	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 920	2,559	20,048	23,527
Micro-crédit	3,120	522	-	3,642
Cartes de crédit	19,732	27,243	-	46,975
Autres catégories de prêts	20,157	5,498	1,160	26,815
	G 43,929	35,822	21,208	100,959
%	44%	35%	21%	100%

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

30 septembre 2024

(En milliers de gourdes)		Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>						
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%
(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	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)

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

30 septembre 2025

(En milliers de gourdes)		Garanties hypothécaires	Nantissements en espèces			Total
			(note 16)	Véhicules	Autres	
Prêts courants	G	5,722,100	812,115	361,502	39,207	6,934,924
Prêts non productifs		<u>26,208</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,208</u>
	G	5,748,308	812,115	361,502	39,207	6,961,132

30 septembre 2024

(En milliers de gourdes)		Garanties hypothécaires	Nantissements en espèces			Total
			(note 16)	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>	<u>148,569</u>
	G	5,993,585	604,179	394,079	39,443	7,031,286

Les prêts octroyés aux membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées totalisent G 1.7 milliard et G 1.9 milliard respectivement, aux 30 septembre 2025 et 2024. Ces prêts portent intérêts à des taux de 8% à 22% en 2025 et en 2024, pour les prêts en gourdes, et des intérêts de 8% à 16% en 2025 et en 2024 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:

	2025	2024
Prêts commerciaux :		
Gourdes	17%	18%
Dollars US	9%	9%
Avances en comptes courants :		
Gourdes	20%	24%
Dollars US	13%	11%
Prêts hypothécaires au logement :		
Gourdes	18%	13%
Dollars US	9%	10%
Capital Logement en gourdes	9%	10%
Cartes de crédit – gourdes et dollars US	35%	36%
Prêts micro-crédit en gourdes	33%	36%
Prêts à la consommation :		
Gourdes	22%	21%
Dollars US	10%	15%
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 2025	Total 2024
Solde au début de l'exercice	G	(464,983)	(427,071)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 21)		(70,889)	(282,745)
Radiations		112,944	240,583
Effet de change sur les provisions en dollars		1,694	4,250
Solde à la fin de l'exercice	G	(421,234)	G (464,983)

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

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
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
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

(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 2024-2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(1,423,651)	2,395,891	(411,441)	560,799
<i>Provision</i>		38,960	(47,563)	52,352	43,749
Total net	G	(1,384,691)	2,348,328	(359,089)	604,548
Solde au 30 septembre 2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	7,330,892	3,691,177	1,421,161	12,443,230
<i>Provision</i>		(63,387)	(68,663)	(289,184)	(421,234)
Total net	G	7,267,505	3,622,514	1,131,977	12,021,996

La provision pour pertes sur prêts requise, selon la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalisait respectivement G 288.6 millions et G 279.9 millions aux 30 septembre 2025 et 2024. Elle est couverte par les provisions suivantes :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Montant bilan (ci-dessus)	G	421,234	464,983
Montant hors bilan (note 27)		<u>45,400</u>	<u>58,857</u>
Total provision	G	466,634	523,840

Aux 30 septembre, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Prêts non productifs	G	104,364	169,586
Autres prêts		<u>1,316,797</u>	<u>1,663,016</u>
	G	1,421,161	1,832,602

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 2025	Total 2024
Solde au début de l'exercice	G	(337,306)	(252,830)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(25,000)	(102,149)
Radiations		16,227	13,423
Effet de change sur les provisions en dollars		1,694	4,250
Solde à la fin de l'exercice	G	(344,385)	(337,306)

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

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
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
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

(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 2024-2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(1,759,397)	2,456,565	(354,688)	342,480
<i>Provision</i>		39,587	(50,091)	3,425	(7,079)
Total net	G	(1,719,810)	2,406,474	(351,263)	335,401
Solde au 30 septembre 2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	5,506,132	3,513,693	1,369,873	10,389,698
<i>Provision</i>		(33,719)	(61,429)	(249,237)	(344,385)
Total net	G	5,472,413	3,452,264	1,120,636	10,045,313

Aux 30 septembre 2025 et 2024, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Prêts non productifs	G	29,722	61,545
Autres prêts		<u>1,340,151</u>	<u>1,663,016</u>
	G	1,369,873	1,724,561

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)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2025	Total 2024
Solde au début de l'exercice	G	(58,231)	(122,959)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(23,524)	(115,658)
Radiations		52,920	180,386
Solde à la fin de l'exercice	G	(28,835)	(58,231)

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

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
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
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

(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 2024-2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	379,082	2,862	(44,152)	337,792
<i>Provision</i>		(7,616)	(82)	37,094	29,396
Total net	G	371,466	2,780	(7,058)	367,188
Solde au 30 septembre 2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,106,513	22,997	4,312	1,133,822
<i>Provision</i>		(20,694)	(5,303)	(2,838)	(28,835)
Total net	G	1,085,819	17,694	1,474	1,104,987

Aux 30 septembre 2025 et 2024, 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 2025	Total 2024
Solde au début de l'exercice	G	(69,446)	(51,282)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(22,365)	(64,938)
Radiations		43,797	46,774
Solde à la fin de l'exercice	G	(48,014)	(69,446)

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

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
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
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

(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 2024- 2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(43,336)	(63,536)	(12,601)	(119,473)
<i>Provision</i>		6,989	2,610	11,833	21,432
Total net	G	(36,347)	(60,926)	(768)	(98,041)
Solde au 30 septembre 2025					
Prêts et intérêts à recevoir	G	718,247	154,487	46,976	919,710
<i>Provision</i>		(8,974)	(1,931)	(37,109)	(48,014)
Total net	G	709,273	152,556	9,867	871,696

Aux 30 septembre 2025 et 2024 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 30/09/24	Acquisitions	Renversment de la plus-value sur immobilisation		Dispositions et ajustements	Solde au 30/09/25
			Transferts			
Terrains	G 59,216	-	-	37,060	-	96,276
Immeubles	175,034	-	(4,700)	-	(1,687)	168,647
Mobilier et matériel de bureau	421,920	36,964	-	3,810	(49,281)	413,413
Installations	261,817	-	-	18,050	8,179	288,046
Matériel informatique	142,252	25,611	-	3,731	(7,475)	164,119
Matériel roulant	166,819	25,639	-	-	(38,351)	154,107
Aménagements - CaplInvest	145,910	-	-	71,209	(38,517)	178,602
Équipements – produits pétroliers	732,896	218	-	80,277	-	813,391
Investissements en cours (b)	<u>387,456</u>	<u>111,713</u>	<u>-</u>	<u>(214,137)</u>	<u>683</u>	<u>285,715</u>
G	2,493,320	200,145	(4,700)	-	(126,449)	2,562,316

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

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/24	Amortissement de l'exercice (a)	Dispositions et ajustements	Solde au 30/09/25
Immeubles	G 9,792	6,754	-	16,546
Mobilier et matériel de bureau	164,261	55,295	(45,329)	174,227
Installations	82,464	23,584	(15,460)	90,588
Matériel informatique	61,197	23,848	(7,484)	77,561
Matériel roulant	73,110	25,210	(25,975)	72,345
Aménagement - CaplInvest	47,938	13,602	(19,753)	41,787
Équipements – produits pétroliers	<u>234,425</u>	<u>79,933</u>	<u>(8)</u>	<u>314,350</u>
	673,187	228,226	(114,009)	787,404
IMMOBILISATIONS, NET	G 1,820,133		(12,440)	1,774,912
Estimations – pertes en mobilier et matériel de bureau	-	-	(1,396)	(1,396)
Estimations – pertes en matériel et équipements pétroliers	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(34,289)</u>	<u>(34,289)</u>
G	1,820,133	-	(48,125)	1,739,227

(À suivre)

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

(10) IMMOBILISATIONS, NET (SUITE)

(a) Les amortissements comprennent :

		2025	2024
Amortissements – frais opérationnels CapInvest (note 22)	G	94,865	85,505
Amortissement		<u>133,361</u>	<u>131,108</u>
Total amortissement - immobilisation	G	228,226	216,613

(b) Les investissements en cours comprennent des coûts encourus pour l'aménagement de nouvelles succursales et stations-services.

(c) Au cours de cet exercice, la banque a entamé une réclamation auprès de son assureur pour les dommages aux succursales de la Rue des Miracles suite aux actes de vandalisme. L'estimation des sinistres est de G 126 millions et la réclamation estimée de l'exercice à G 69 millions sur la base des valeurs de remplacement.

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)		2025	2024
Terrains	G	62,857	25,797
Immeubles		<u>121,604</u>	<u>128,701</u>
	G	184,461	154,498

(11) ACTIF INCORPOREL, NET

L'actif incorporel, net au coût a ainsi évolué au cours de l'exercice :

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/24	Acquisitions	Transferts	Dispositions et ajustements	Solde au 30/09/25
Logiciels informatiques	G	96,424	20,354	21,515	(8,907)	129,386
Investissements en cours		<u>42,388</u>	<u>29,508</u>	<u>(21,515)</u>	<u>84</u>	<u>50,465</u>
	G	138,812	49,862	-	(8,823)	179,851

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

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/24	Amortissement	Dispositions et ajustements	Solde au 30/09/25
Logiciels informatiques	G	58,736	22,362	(8,823)	72,275
Actif incorporel, net	G	80,076		-	107,576

(À suivre)

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

(12) 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 CaplInvest conformément à IFRS 16 tel que décrit à la **note 3j**.

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)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	1,400,663	1,197,021
Modifications sur contrats de location		150,044	146,027
Nouveaux contrats		12,960	87,843
Ajustements - base des coûts des contrats de locations		(114,717)	-
Indexation sur contrats variables		(4,492)	(15,341)
Résiliations de contrats		(33,131)	(14,887)
Solde à la fin de l'exercice	G	1,411,327	1,400,663

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	687,897	474,416
Amortissement de l'exercice		228,733	224,819
Ajustements - base des coûts des contrats de locations		(114,717)	-
Résiliations de contrats		(21,549)	(11,338)
Solde à la fin de l'exercice	G	780,364	687,897
ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET	G	630,963	712,766

(À suivre)

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

(12) 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)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	713,231	692,922
Modifications sur contrats de location		150,044	146,027
Nouveaux contrats		12,960	87,843
Indexation - contrats variables		(4,492)	(15,341)
Intérêts sur obligations locatives		67,122	63,858
Effet de change sur les contrats en dollars US		(716)	(2,513)
Paiements de loyers		(245,704)	(256,021)
Résiliations de contrats		(13,424)	(3,544)
Solde à la fin de l'exercice	G	679,021	713,231

Les contrats résiliés ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Coût	G	33,131	14,887
Amortissement cumulé		(21,549)	(11,338)
		11,582	3,549
Obligations locatives		(13,424)	(3,544)
Gain (perte) sur résiliations de contrats de location	G	1,842	(5)

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	233,771	24,403	258,174
Entre 2 ans et 5 ans		511,363	77,881	589,244
Plus de 5 ans		<u>41,626</u>	<u>47,846</u>	<u>89,472</u>
Total	G	786,760	150,130	936,890

(À suivre)

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

(12) 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)		2025	2024
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	G	228,733	224,819
Intérêts sur obligations locatives		<u>67,122</u>	<u>63,858</u>
		<u>295,855</u>	<u>288,677</u>
Charges comptabilisées aux contrats de location dont l'actif subissant est de faible valeur et radiations de contrats		5,601	8,126
Total dépenses comptables	G	301,456	296,803

Les dépenses fiscales diffèrent des dépenses comptables comme suit

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Dépenses comptables	G	295,855	288,677
Dépenses fiscales		<u>271,529</u>	<u>268,695</u>
Écart		<u>24,326</u>	<u>19,982</u>
Impôts reportés (note 24)	G	7,556	6,207

(13) 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)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	246,003	235,488
Ajouts de l'exercice		-	10,515
Solde à la fin de l'exercice	G	246,003	246,003

(À suivre)

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

(14) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION

Les biens immobiliers hors exploitation regroupent:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Propriétés détenues pour revente	G	54,165	125,282
Placements en immobilier :			
Placements en immobilier - autres	G	209,201	151,748
Placements en immobilier achetés par la Banque		660,420	441,381
Placements en immobilier – Capital Immobilier		62,687	62,687
Total placements en immobilier	G	932,308	655,816
TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION	G	986,473	781,098

Les propriétés détenues pour revente ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	125,282	-
Ajout de l'exercice		54,165	125,282
Transferts aux placements en immobilier - autres		(125,282)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	54,165	125,282

Les placements en immobilier – autres ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	151,748	337,268
Transferts des propriétés détenues pour revente		125,282	-
Transfert aux immobilisations		-	(116,478)
Ajustements (a)		-	(62,692)
Moins-value de l'exercice		(67,829)	(6,350)
Solde à la fin de l'exercice	G	209,201	151,748

(a) En 2024, cet ajustement correspond à une répartition de coûts relatifs à des placements en immobilier 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

(14) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	441,381	441,381
Achats de l'exercice		<u>219,039</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	660,420	441,381

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
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)		2025	2024
Placements en immobilier	G	932,308	655,816
Moins réserve – 20%		(98,919)	(53,572)
Moins réserve – 30%		<u>-</u>	<u>(43,108)</u>
Total réserves		(98,919)	(96,680)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	833,389	559,136
Propriétés détenues pour revente	G	54,165	125,282
Moins réserve - 30%		<u>-</u>	<u>(37,585)</u>
Solde à la fin de l'exercice, net	G	54,165	87,697
Total Biens Immobiliers Hors Exploitation	G	986,473	781,098
Total réserve 20%		(98,919)	(53,572)
Total réserve 30%		<u>-</u>	<u>(80,693)</u>
Réserves Biens Immobiliers Hors Exploitation		(98,919)	(134,265)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	887,554	646,833

(À suivre)

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

(14) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les réserves des biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Réserve 30%			
Solde au début de l'exercice	G	80,693	45,013
Réserve de l'exercice		-	37,585
Renversement de réserve (note 3 w)		(80,693)	-
Ajustement de réserves sur biens antérieurs		-	(1,905)
Solde à la fin de l'exercice	G	-	80,693
Réserve 20%			
Solde au début de l'exercice	G	53,572	41,458
Ajustements de réserves sur biens antérieurs		22,960	(3,556)
Réserve de l'exercice		22,387	15,670
Solde à la fin de l'exercice	G	98,919	53,572
Total réserves	G	98,919	134,265

(15) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
À recevoir - Western Union	G	159,628	258,339
Comptes à recevoir de clients		103,608	175,008
Comptes à recevoir de clients et autres – CapInvest		179,688	162,011
Compte à recevoir – réclamations d'assurance		213,455	124,675
Avances aux distributeurs pétroliers (a)		77,175	57,427
Dépôts de garantie		23,075	23,106
		756,629	800,566
Provision pour pertes de crédit attendues		(51,615)	(37,647)
		705,014	762,919
Stocks et matériels - produits pétroliers		956,398	1,407,514
Frais payés d'avance et autres		180,995	187,737
Papeterie et fournitures de bureau		85,973	106,409
Biens saisis		23,889	7,379
Impôts reportés débiteurs (note 24)		20,232	12,346
		1,267,487	1,721,385
TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF, NET	G	1,972,501	2,484,304

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 3,300 et G 4,476 aux 30 septembre 2025 et 2024, ont résulté en des impôts reportés respectifs de G 1,025 et (G 1,390) (note 24).

(À suivre)

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

(15) 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)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	(37,647)	(27,998)
Dotation de l'exercice (note 21)		(14,159)	(10,460)
Radiations de l'exercice		-	485
Effet de change		191	326
Solde à la fin de l'exercice	G	(51,615)	(37,647)

(16) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Dépôts à vue :			
Gourdes	G	3,817,126	3,036,203
Dollars US		<u>8,485,514</u>	<u>8,541,351</u>
		<u>12,302,640</u>	<u>11,577,554</u>
Épargne-chèques :			
Gourdes		1,485,581	1,591,043
Dollars US		<u>5,463,058</u>	<u>5,104,797</u>
		<u>6,948,639</u>	<u>6,695,840</u>
Dépôts d'épargne:			
Gourdes		4,207,507	3,173,596
Dollars US		<u>8,673,117</u>	<u>7,766,293</u>
		<u>12,880,624</u>	<u>10,939,889</u>
Dépôts à terme:			
Gourdes		2,769,429	2,403,611
Dollars US		<u>5,896,100</u>	<u>5,979,732</u>
		<u>8,665,529</u>	<u>8,383,343</u>
TOTAL DES DÉPÔTS	G	40,797,432	37,596,626
Dépôts en gourdes	G	12,279,643	10,204,453
Dépôts en dollars US		28,517,789	27,392,173
TOTAL DES DÉPÔTS	G	40,797,432	37,596,626

(À suivre)

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

(16) DÉPÔTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Dépôts en gourdes	G	10,470	8,633
Dépôts en dollars US		<u>801,645</u>	<u>595,546</u>
TOTAL (note 9)	G	812,115	604,179

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

	2025	2024
Dépôts à vue – fonds à un jour (overnight)		
Gourdes	0.17%	0.24%
Dollars US	0.44%	0.42%
Dépôts épargne - chèques		
Gourdes	0.02%	0.02%
Dollars US	0.03%	0.03%
Dépôts d'épargne (a)		
Gourdes	0.08%	0.09%
Dollars US	0.29%	0.29%
Dépôts à terme		
Gourdes	6.80%	7.51%
Dollars US	2.23%	2.33%

Les dépôts détenus par les membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 2.3 milliards et G 3.3 milliards respectivement, aux 30 septembre 2025 et 2024.

(À suivre)

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

(16) DÉPÔTS (SUITE)

- (a) Aux 30 septembre 2025 et 2024, les dépôts d'épargne comprennent G 659 millions et G 589 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 2025 et 2024. Les contributions, pour les exercices 2025 et 2024, s'élèvent à G 18.3 millions et G 16.9 millions (**note 23**). Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2025 et 2024 sont respectivement de US\$ 2.9 millions et US\$ 2.6 millions.

(17) EMPRUNTS

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Emprunts BRH :			
Emprunt BRH – Capital Logement	G	166,475	208,105
Emprunt BRH – Capital Logement – projets immobiliers		<u>136,813</u>	<u>159,880</u>
Total emprunts BRH	G	<u>303,288</u>	<u>367,985</u>
Emprunts interbancaires en gourdes	G	<u>-</u>	<u>650,000</u>
Échéance		-	Décembre 2024
Taux d'intérêts		-	14.00%
TOTAL EMPRUNTS	G	<u>303,288</u>	1,017,985

(À suivre)

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

(17) 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 30/9/25 (En milliers de gourdes)	Solde au 30/9/24 (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	3%	792
	74,000	Septembre 2015	Septembre 2025	-	7,400	3%	617
	87,580	Mars 2016	Mars 2026	4,379	13,137	3%	730
	34,173	Juin 2017	Mai 2027	5,980	9,397	3%	285
	31,640	Mars 2017	Avril 2032	13,711	15,820	3%	176
	22,803	Février 2018	Février 2038	14,157	15,297	3%	95
	26,788	Décembre 2014	Juin 2038	17,077	18,416	3%	112
	49,100	Octobre 2018	Octobre 2038	32,120	34,575	3%	205
	14,950	Octobre 2019	Octobre 2038	10,527	11,275	3%	62
	14,190	Mars 2015	Mars 2039	9,578	10,288	3%	59
	32,209	Juin 2019	Juillet 2039	12,078	15,299	1%	268
	19,375	Juillet 2019	Juillet 2039	13,401	14,370	3%	81
	10,683	Août 2020	Août 2040	7,967	8,502	3%	44
	17,000	Septembre 2020	Septembre 2040	12,750	13,600	3%	71
	<u>17,000</u>	Septembre 2020	Septembre 2040	<u>12,750</u>	<u>13,600</u>	3%	71
Sous – Total	<u>546,999</u>			<u>166,475</u>	<u>208,105</u>		
Emprunts Capital Logement – projets immobiliers							
	175,000	Mars 2017	Juin 2031	100,625	118,125	3%	1,458
	<u>68,200</u>	Mars 2017	Janvier 2032	<u>36,188</u>	<u>41,755</u>	3%	464
Sous – Total	<u>243,200</u>			<u>136,813</u>	<u>159,880</u>		
Total emprunts – BRH	G 790,199			G 303,288	G 367,985		

(À suivre)

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

(18) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif sont:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Chèques de direction et chèques certifiés	G	1,524,494	1,545,656
Virements et transferts à payer		795,172	639,826
Dépôts non sujets à emploi		729,255	559,769
Fonds immobilisés		219,624	447,786
Salaires et avantages sociaux à payer		171,964	186,529
Impôts sur le revenu à payer		164,049	86,639
Dépôts reçus sur cartes de crédit prépayées		162,611	127,532
Droits et taxes à payer		160,206	170,133
Impôts reportés (note 24)		122,549	144,495
Intérêts à payer		53,569	63,105
Autres dépôt - clients		50,763	78,644
Provision pour pertes de crédit attendues sur les hors bilan (a) (note 27)		45,400	58,857
Fournisseurs – produits pétroliers		12,425	966,176
À payer à l'État Haïtien – produits pétroliers		7,118	10,491
Autres		269,629	365,489
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	4,488,828	5,451,127

(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:

		Actifs non dépréciés Phase 1	
(En milliers de gourdes)		2025	2024
Solde au début de l'exercice	G	(58,857)	(112,020)
Récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 21)		13,274	52,684
Effet de change		183	479
Solde à la fin de l'exercice	G	(45,400)	(58,857)

(À suivre)

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

(19) DETTES SUBORDONNÉES

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Montant	G	352,707	394,270
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>5.5%-6.0%</i>	<i>5.5%-6.0%</i>
<i>Échéance</i>		<i>2031</i>	<i>2031</i>
Montant	G	13,069	13,148
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>5.5%</i>	<i>5.5%</i>
<i>Échéance</i>		<i>2032</i>	<i>2032</i>
Montant	G	13,069	13,148
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>5.5%</i>	<i>5.5%</i>
<i>Échéance</i>		<i>2033</i>	<i>2033</i>
Montant	G	258,768	247,176
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>5.5%-6.0%</i>	<i>5.5%-6.0%</i>
<i>Échéance</i>		<i>2034</i>	<i>2034</i>
Montant	G	138,533	-
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>4.0%-6.0%</i>	-
<i>Échéance</i>		<i>2035</i>	-
Montant	G	-	78,886
<i>Taux d'intérêts</i>		-	<i>5.5%</i>
<i>Échéance</i>		-	<i>2029</i>
Montant	G	-	251,120
<i>Taux d'intérêts</i>		-	<i>6.0%</i>
<i>Échéance</i>		-	<i>2030</i>
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	776,146	997,748

Les dettes subordonnées avec les apparentés totalisent respectivement G 213,409 et respectivement G 300,152 aux 30 septembre 2025 et 2024.

(À suivre)

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

(20) 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)		2025	2024
Capital-actions autorisé et libéré			
337,500 actions assorties d'un droit de vote	G	2,025,000	2,025,000

(21) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

Les dotations aux pertes de crédit sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Prêts (note 9)	G	(70,889)	(282,745)
Autres éléments d'actif (note 15)		(14,159)	(10,460)
Hors bilan (note 18)		13,274	52,684
TOTAL DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT	G	(71,774)	(240,521)

(À suivre)

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

(22) MARGE NETTE SUR PRODUITS PÉTROLIERS - CAPINVEST

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Revenus :			
Ventes, net	G	2,503,654	1,744,640
Revenus opérationnels		<u>9,326</u>	<u>15,029</u>
		<u>2,512,980</u>	<u>1,759,669</u>
Frais opérationnels :			
Salaires et avantages sociaux		22,169	23,431
Amortissement – Immobilisations (note 10)		94,865	85,505
Autres frais opérationnels		<u>606,182</u>	<u>493,045</u>
		<u>723,216</u>	<u>601,981</u>
	G	1,789,764	1,157,688

(23) SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX

Les salaires et avantages sociaux sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Salaires	G	959,729	900,793
Bénéfices sociaux		435,204	438,702
Taxes salariales		94,752	91,171
Contributions au plan d'épargne-retraite (note 16)		18,332	16,861
Autres dépenses de personnel		110,702	138,121
TOTAL SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX	G	1,618,719	1,585,648

(A suivre)

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

(24) 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)		2025	2024
Résultat avant impôts sur le revenu	G	<u>1,823,756</u>	<u>1,434,359</u>
Impôts sur le revenu en utilisant les taux statutaires		547,127	430,308
<i>Effet des éléments considérés dans la base imposable:</i>			
Virement à la réserve légale (a)		(72,036)	(54,175)
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		(22,828)	1,019
Placements et revenus d'intérêts exonérés sur placements (note 8 a et b)		(4,703)	(4,768)
Taxes territoriales et autres d'impôts		<u>16,571</u>	<u>13,066</u>
Impôts sur le revenu de l'exercice		<u>464,131</u>	<u>385,450</u>
Renversement de l'impôt différé à la résiliation de contrats		695	231
TOTAL IMPÔT SUR LE REVENU, NET	G	464,826	385,681

(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 240,119 et G 180,582 en 2025 et 2024 respectivement.

La dépense d'impôts comprend :

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Impôts courants	G	<u>493,248</u>	<u>390,670</u>
Impôts reportés :			
Moins-value placements en immobilier		(20,349)	-
Contrats de location (note 12)		(7,556)	(6,207)
Avances aux stations-services		(1,025)	1,390
Amortissement de la plus-value - terrains et immeubles		<u>(187)</u>	<u>(403)</u>
Total impôts reportés		(29,117)	(5,220)
IMPÔTS SUR LE REVENU	G	464,131	385,450

(A suivre)

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

(24) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Avances aux stations-services :			
Solde au début de l'exercice	G	4,673	6,063
Coûts financiers, net de l'effet de change (note 15)		<u>1,025</u>	<u>(1,390)</u>
Solde à la fin de l'exercice		<u>5,698</u>	<u>4,673</u>
Contrats de location :			
Solde au début de l'exercice		7,673	1,697
Effet de l'écart des contrats de location (note 12)		7,556	6,207
Résiliations de contrats		<u>(695)</u>	<u>(231)</u>
Solde à la fin de l'exercice		14,534	7,673
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS DÉBITEURS (note 15)	G	20,232	12,346

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Terrains et immeubles :			
Solde au début de l'exercice	G	19,851	20,254
Amortissement de l'exercice		(187)	(403)
Reversement de l'exercice		<u>(1,410)</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>18,254</u>	<u>19,851</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 de l'exercice	G	74,221	74,221
Moins-value de l'exercice		<u>(20,349)</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice		53,872	74,221
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS CRÉDITEURS (note 18)	G	122,549	144,495

(À suivre)

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

(25) 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 2025 et 2024 :

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

Les opérations des filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
CapInvest, S.A.			
Total actif	G	<u>4,580,955</u>	<u>4,974,577</u>
Total passif	G	<u>784,116</u>	<u>1,769,227</u>
Actif net	G	<u>3,796,839</u>	<u>3,205,350</u>
Revenu net de l'exercice		<u>1,112,379</u>	<u>720,980</u>
Capital Immobilier, S.A.			
Total actif	G	<u>1,041,767</u>	<u>785,667</u>
Total passif	G	<u>171,658</u>	<u>170,676</u>
Actif net	G	<u>870,109</u>	<u>614,991</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>10,118</u>	<u>3,764</u>

Aux 30 septembre 2025 et 2024, la participation des minoritaires (49%) dans la filiale CapInvest, S.A. se résume comme suit:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Placement au coût d'acquisition	G	857,500	735,000
Participation dans les bénéfices non répartis		620,852	529,240
Participation dans la réserve légale		382,099	306,384
TOTAL PARTICIPATION MINORITAIRE	G	1,860,451	1,570,624

(À suivre)

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

(26) 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**.

Le compte à recevoir de la Compagnie d'assurance apparentée totalisait G 213,455 et G 124,675 aux 30 septembre 2025 et 2024 respectivement.

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

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

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Frais locaux, matériels et mobiliers	G	73,300	79,749
Autres dépenses de fonctionnement		<u>506,017</u>	<u>504,768</u>
TOTAL	G	579,317	584,517

De plus, la Banque a effectué des achats d'immobilisations auprès de sociétés apparentées à des membres du Conseil d'Administration totalisant G 2,248 et G 15,486 pour les exercices 2025 et 2024.

(27) 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

(27) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

Aux 30 septembre, les engagements sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2025	2024
Cautions et lettres de crédit	G	67,285	136,707
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(1,123)</u>	<u>(5,393)</u>
Cautions et lettres de crédit, net	G	66,162	131,314
Lignes de crédit non utilisées :			
Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (a)	G	1,125,401	2,166,763
Soldes non utilisés de cartes de crédit		<u>887,345</u>	<u>947,254</u>
Total lignes de crédit		2,012,746	3,114,017
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(44,277)</u>	<u>(53,464)</u>
Total lignes de crédit, net	G	1,968,469	3,060,553
Total hors bilan, net	G	2,034,631	3,191,867

(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)		2025	2024
Provision sur cautions et lettres de crédit	G	(1,123)	(5,393)
Provisions sur lignes de crédit non utilisées		<u>(44,277)</u>	<u>(53,464)</u>
Total provision hors bilan (notes 10 et 18)	G	(45,400)	(58,857)

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 9.4 millions et CapInvest par des engagements de loyers de stockage annuels d'environ US 1.3 millions. Les engagements mensuels liés au système informatique totalisent environ US\$ 102 mille.

Au 30 septembre 2025, 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.

LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK



Capital Carte



Capital Crédit



**Micro Crédit
Capital**

**CAPITAL
TRANSFERT**