

28,159.43

RAPPORT ANNUEL

2022-2023



Pour consulter notre nouveau site web





MESSAGE DU CONSEIL

Chers Actionnaires,

Bienvenue à notre Assemblée Générale Ordinaire, la première sans notre collègue Bernard Cameau qui nous a quitté prématurément en octobre dernier.

Bernard débuta sa carrière de banquier avec nous en 1985, à 22 ans. Il fut le premier employé de l'institution. D'abord caissier, il réussit au fil du temps à gravir tous les échelons pour devenir, il y a quelques années, Directeur de la Trésorerie et de Capital Transfert.

Et lors du lancement en 2017 de CapInvest, le choix pour diriger cette nouvelle entité du Groupe se porta également et naturellement sur lui.

Au-delà d'un sens inné des affaires, il était un leader capable d'interagir avec tout le monde. Pendant toutes ces années et jusqu'au dernier moment, il a été présent et dévoué.

Et lorsqu'il a fallu préparer la relève, il s'est à nouveau montré grand. Sans retenue, il encadra et guida pendant plus d'un an celle qui lui sert aujourd'hui de successeur, Gaelle Merores.

Nous saluons la mémoire de Bernard et sa contribution inoubliable au succès du Groupe. Il mérite bien tous nos applaudissements.

Sur le plan strictement affaires, l'année 2023 s'avère pire que la précédente. L'environnement général marqué par l'instabilité, l'insécurité et l'absence de visibilité s'est dégradé davantage. Le pays a enregistré sa 5^{ème} année de croissance négative. L'inflation en glissement annuel a été de 31.8%. Le taux de change qui a évolué en dents de scie s'est en final déprécié de 15%. De plus, le départ à l'étranger de nombreux employés a constitué une entrave majeure au développement de l'institution, les options de remplacement étant souvent limitées.

Dans un tel marasme, la banque s'est vue contrainte d'adopter une posture encore plus conservatrice du côté crédit (-8%). Bien que le niveau des improductifs ait pu être contrôlé (0.75%), la pression sur les portefeuilles de cartes de crédit et de microcrédit naturellement plus vulnérables a été forte et se maintient.

Sur base consolidée, les revenus de change ont diminué drastiquement. Cette baisse est essentiellement imputable à la société CapInvest qui en raison de l'évolution de la conjoncture propre à ce secteur n'a enregistré aucun gain de change en 2023, alors qu'en 2022, 558 millions de gourdes avaient été comptabilisés. A l'inverse, les autres revenus de CapInvest ont cru de manière significative sous l'impulsion d'une augmentation sensible de la marge opérationnelle (+443MMHTG).

En valeur nominale, les résultats consolidés avant impôts (1,832MMHTG) ont quand même augmenté de 9% en 2023. Le retour sur fonds propres moyens (ROEE) est de 22.5% et le retour sur actifs moyens (ROAA) de 2.8%.

Même dans un tel contexte qui incite à l'extrême prudence, nous ne saurions concevoir la gestion du Groupe, fixer des objectifs et articuler des initiatives dans une logique de court terme. C'est pourquoi, pendant toute l'année, nous avons continué la mise en action de notre plan stratégique visant l'augmentation

de la valeur actionnariale à travers l'introduction de nouveaux services, l'amélioration de ceux existants et la captation de parts de marché.

Nous avons maintenu le programme de rénovation et de modernisation de nos succursales. La succursale de Madeline au Cap-Haïtien a été remise à neuf ainsi que celle de la rue Lamarre à Pétiion-Ville. Les succursales de la rue 5A au Cap-Haïtien et celle de la route de l'Aéroport (Casami) sont en phase finale de réhabilitation et seront bientôt rouvertes à la clientèle. Nous avons achevé la construction d'une nouvelle succursale sise à Frères. Son ouverture est malheureusement reportée en raison des soucis de sécurité dans la zone de Pernier, que nous espérons temporaires.

Une importance particulière a également été accordée au bien être de notre personnel, le poumon de nos activités. Plusieurs journées rythmées par des occupations ludiques, des rencontres inspirantes et des moments de valorisation personnelle ont ainsi été organisées à Port-au-Prince, au Cap-Haïtien et aux Cayes pendant l'année.

Du côté de CapInvest, nos volumes ont augmenté de manière significative passant de 37 à 42 millions de gallons vendus. Notre part de marché s'est également appréciée en passant de 16% à 21%, faisant d'emblée de notre filiale la deuxième compagnie pétrolière d'Haïti.

Nous ne pouvons qu'espérer des temps plus sereins pour continuer à travailler et prospérer. Notre Groupe jouit d'une excellente réputation, est doté d'une assise financière solide et peut compter sur plus de 700 collaborateurs aguerris et dévoués auxquels le Conseil adresse ses remerciements sincères.

Nous allons donc continuer à persévérer dans l'intérêt de tous : clients, collaborateurs et bien sûr actionnaires.

Le Conseil d'Administration

Membres du Conseil

Bernard P. ROY
Président

Fritz DUPUY
1^{er} Vice Président

G. Lucien ROUSSEAU
2^{ème} Vice Président

Anick S. DUPUY
Trésorier

Jehan Henri DARTIGUE
Secrétaire

Patrick VORBE
Membre

Philippe BRUN
Membre

Emmanuel COICOU
Membre

Samia Z. PAPE
Membre

Anne-Laurence R. VILAIRE
Membre

Valérie E. AMBROISE
Membre

Vladimir de DELVA
Membre

**Cadres de la banque
siégeant au Conseil :**

Guy LATAILLADE
Vice-Président et Directeur Général

Gérard VAUGUES
**Vice-Président et Directeur du Business
& Group Development**

Bertrand SALNAVE
**Vice-Président et Directeur de la
Production Commerciale**



RAPPORT ANNUEL 2022-2023

TABLE DES MATIÈRES

Message du Conseil	02
Chiffres & Données en bref	06
Rénovation de Succursales	08
Nouveau Site Web	10
Résumé Financier	15
Etats Financiers Audités	23

CHIFFRES & DONNÉES DU GROUPE

EN BREF



2.8 %

ROAA

Return on Average Assets
(Retour sur Actifs Moyens)

22.5 %

ROAE

Return on Average Equity
(Retour sur Fonds Propres Moyens)



27

Années sur le marché



727

Collaborateurs



14,000+

Followers sur Instagram
(Capital Bank + Capital Carte)



42,000+

Followers sur Facebook
(Capital Bank + Capital Carte)



25,000+

Nouveaux Comptes



35+ milliards HTG

Portefeuille de Dépôts

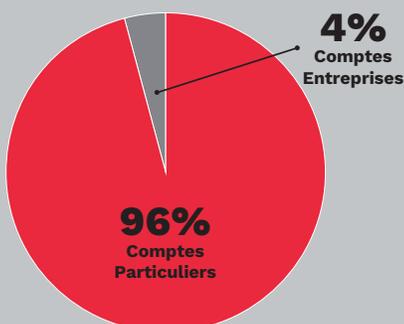


3,522,198

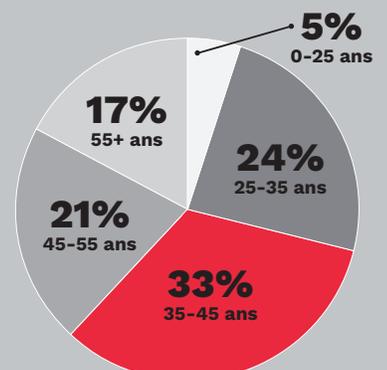
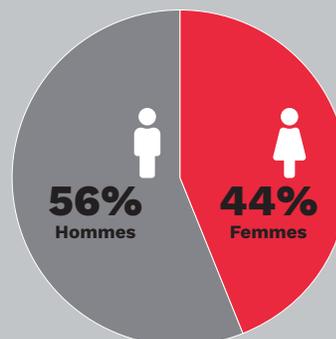
Transactions Capital Bank
sur l'année



Profil de la Clientèle



Répartition
comptes
particuliers



27 succursales
Capital Bank



13,651

CAPITAL CARTE
EN CIRCULATION SUR
LE MARCHÉ

12 bureaux Micro-Crédit Capital



VENTE DE DEVISES

18.37%

de parts de marché

(source : BRH)

527 bureaux Capital Transfert/
Western Union



CAPITAL BANK ONLINE

20,398 utilisateurs

364,762 transactions
effectuées

10 bureaux
administratifs

Capital Transfert



37.8%

de parts du marché WU



11.75%

de parts du marché total
(source : BRH)



2,897,859

Transferts reçus



255,079

Transferts expédiés

CapInvest



60

Stations et points de service



42 millions

de gallons vendus



21%

de parts de marché

2^{ème} compagnie
pétrolière en Haïti

“RELOOKING” INTÉRIEUR DE LA SUCCURSALE DE LA RUE LAMARRE



Ce projet, réalisé un an après les travaux de réhabilitation extérieure, a permis une rénovation complète de cette succursale en deux étapes distinctes.

La réouverture a eu lieu le mercredi 8 juin 2023 et nous sommes heureux de constater que les commentaires reçus ont été une fois de plus exceptionnellement positifs. Les clients, le personnel de ce nouveau site ainsi que



les équipes des points de services et sites administratifs limitrophes ont unanimement été impressionnés et ravis.

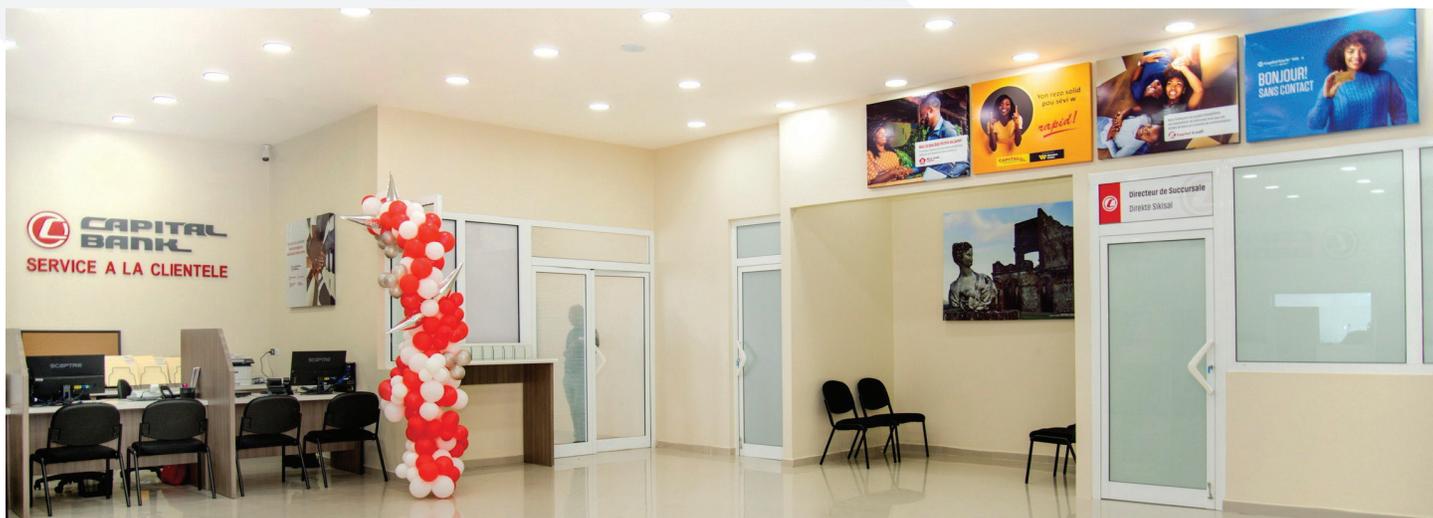
Cette rénovation a permis d'offrir plus d'espace à nos clients, répondant ainsi à des besoins croissants.

Cette réalisation est le fruit de notre engagement continu à améliorer l'expérience client et à moderniser nos espaces.

RÉOUVERTURE DE LA SUCCURSALE DE MADELINE

Notre succursale de Madeline au Cap-Haïtien a réouvert à la clientèle le mercredi 3 mai 2023. Après sa fermeture en juillet 2021 à la suite d'actes de vandalisme, cette reprise des activités marque un moment important dans notre engagement continu envers la clientèle Capoise.

Le Groupe Capital opère 3 succursales au Cap-Haïtien, dont 2 avec guichets-chauffeurs. Sont également disponibles 50 bureaux de Capital Transfert, 1 bureau de Micro-Crédit Capital, 3 stations d'essence Capital.



NOUVEAU SITE WEB



Expérience interactive

Une expérience engageante



Accessibilité maximale

Informations disponibles, accessibles et facilement compréhensibles



Education bancaire

Disponibilité d'un blog dynamique



www.capitalbankhaiti.biz

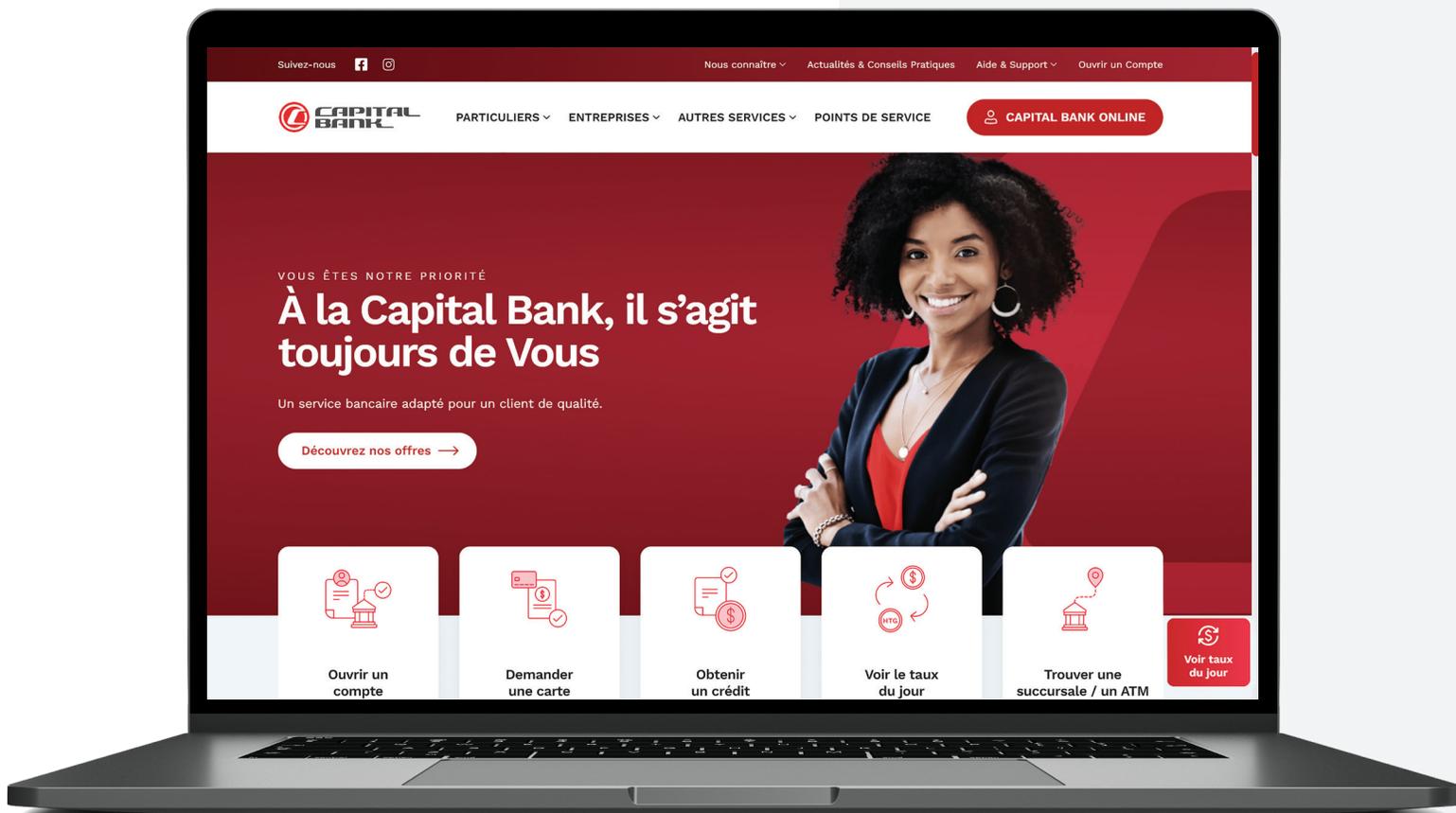
Plateforme
dynamique,
moderne
axée client.



Contenu pratique

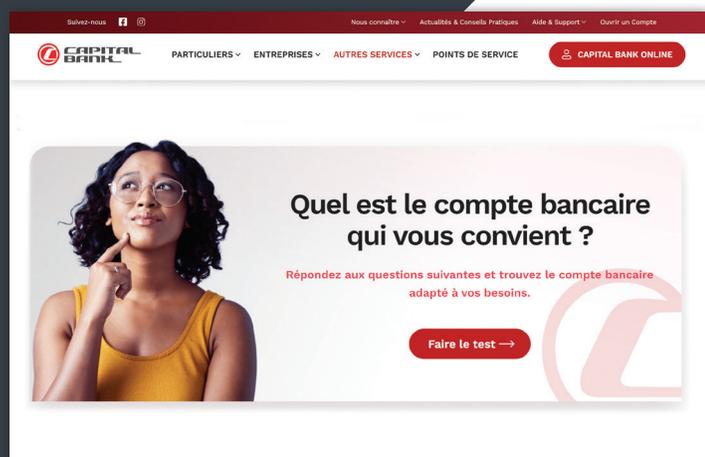
- » Calculateur de Budget
- » Simulateur de Prêt
- » Formulaire à remplir en ligne
- » Quizz "Quel compte vous convient?"
- » Quizz "Quelle carte vous convient?"
- » Quizz "Quel prêt vous convient?"
- » Articles blog
- » Consultation d'offres d'emploi
- » Contacter nos départements
- » Histoire du Groupe Capital
- » Découverte des actions de la Fondation

Et bien d'autres !



UNE EXPÉRIENCE **INTÉRACTIVE**

Notre site web répond aux besoins changeants de notre clientèle en proposant une plateforme accessible 24/7, adaptée aux recherches en ligne et à l'accès instantané à l'information. Dynamique et engageante, cette vitrine numérique renforce notre présence locale et internationale.



Des quiz intuitifs avec recommandations de produits

L'outil Quiz a été conçu pour simplifier le processus de sélection des produits financiers. En réponse à des questions interactives de l'utilisateur, notre outil analyse les besoins et préférences individuels et propose une solution adaptée.

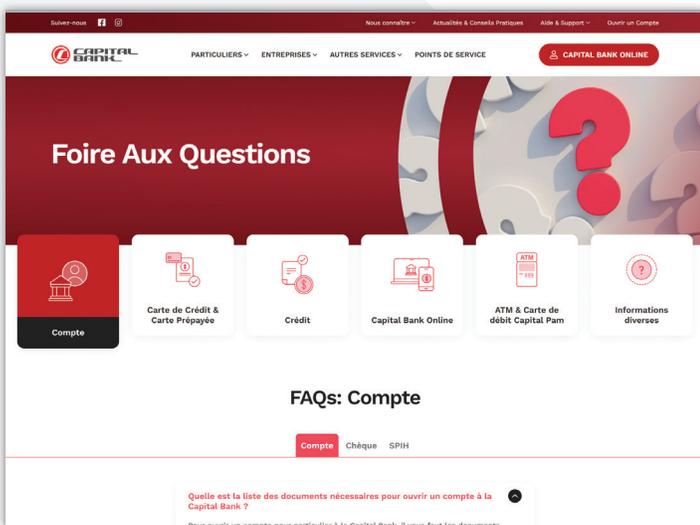
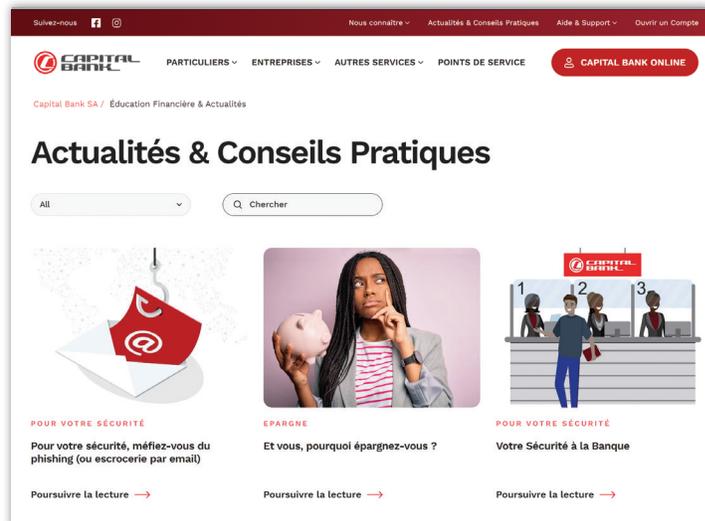


Sensibilisation au concept d'un budget

Le Calculateur de Budget facilite la mise en place d'un budget personnel. Une fois le revenu saisi, le site génère une proposition de budget selon le modèle 60/20/20. Cet outil pratique, utilisé mondialement, sert de guide dans l'éducation financière de la clientèle.

Un Blog démystifiant les produits bancaires

La page “Actualités & Conseils pratiques” est source d’informations facilement compréhensibles. Elle est régulièrement mise à jour et propose de nouveaux contenus traitant de sujets variés.

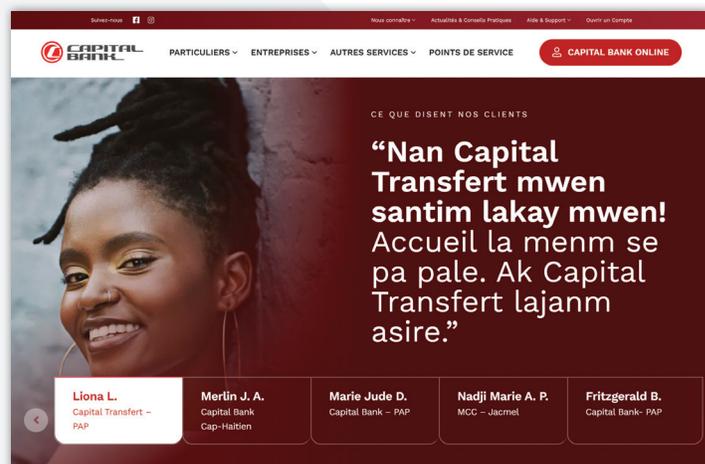


Une Foire Aux Questions (FAQ) intuitive

Notre FAQ est conçue pour répondre aux questions de manière célère et efficace. Les questions sont organisées par catégories et sous-catégories. La navigation est fluide et rend l’accès à l’information facile.

Des témoignages authentiques

Lisez des témoignages de clients et de collaborateurs venant d’horizons divers. Ils permettent un partage authentique de leur expérience.







RÉSUMÉ FINANCIER

SOMMAIRE

Bilan Consolidé	16
Etat Consolidé des Profits et Pertes	17
Données Diverses	18
Ratios	19
Capitalisation	20
Rentabilité	21

RÉSUMÉ FINANCIER

Bilan Consolidé (en million de gourdes)

Taux de référence de fin de période	134.2581	117.7047	97.3817	65.9193	93.3162	
	2023	2022	2021	2020	2019	CAGR
ACTIF						
Liquidités & Placements	30,866	26,661	23,353	15,651	16,673	17%
Prêts Nets (Prêts Bruts - Provision pour pertes de crédit attendues)	12,835	14,034	11,109	8,083	11,142	4%
<i>Prêts Bruts</i>	13,262	14,383	11,336	8,286	11,424	
<i>Provision pour pertes de crédit attendues</i>	(427)	(349)	(227)	(203)	(282)	
Immobilisations nettes	1,523	1,243	1,150	1,078	885	15%
Autres Actifs	4,544	4,624	2,657	2,428	2,032	22%
Total Actif	49,768	46,562	38,269	27,239	30,732	13%
PASSIF						
Dépôts	35,382	35,760	28,527	19,749	23,407	11%
Autres	6,631	4,057	3,888	2,655	3,389	18%
Obligations subordonnées Tier 2	1,388	1,217	1,027	722	895	12%
Total Passif	43,401	41,034	33,443	23,126	27,691	12%
Avoir des Actionnaires	6,367	5,528	4,826	4,113	3,041	20%
Total Passif & Avoir des Actionnaires	49,768	46,562	38,269	27,239	30,732	13%

CAGR: Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"

État Consolidé des Profits et Pertes

(en million de gourdes)

	2023	2022	2021	2020	2019	CAGR
REVENUS						
Revenus d'intérêts	2,566	2,024	1,659	1,767	1,769	
Frais d'intérêts	(490)	(449)	(377)	(540)	(467)	
Total Revenus d'intérêts nets	2,076	1,575	1,282	1,226	1,302	12%
Dotation aux pertes de crédit	(304)	(230)	(112)	(80)	(110)	
Change	886	1,449	1,292	277	101	
Autres Revenus	2,612	1,506	1,380	2,141	1,909	
Revenus Totaux	5,270	4,299	3,841	3,565	3,202	13%
Dépenses de fonctionnement	3,438	2,617	2,199	1,986	1,769	18%
Profits avant impôts	1,832	1,682	1,642	1,579	1,433	6%
Impôts	(496)	(468)	(454)	(406)	(320)	
Profits Nets Consolidés	1,336	1,214	1,188	1,172	1,113	5%
Profits Nets Consolidés en USD au taux moyen annuel (MM)	9.5	11.3	14.7	11.7	13.2	

CAGR: Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"

Données Diverses

	2023	2022	2021	2020	2019
Nombre de Succursales et Points de service	27	27	24	25	23
Nombre d'employés Capital Bank	727	870	812	772	790
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	2,400	2,400	2,400
Taux de référence de fin d'exercice	134.8125	117.7047	97.3817	65.9193	93.3162
Taux de dépréciation/appréciation de la gourde	-15%	-21%	-48%	29%	-33%
Taux de change moyen annuel	140.9694	107.1394	80.8174	99.9357	84.1327
Taux d'inflation	31.8%	38.5%	13.0%	25.1%	20.0%
Taille du Bilan (en milliards de gourdes)	49,768	46,562	38,269	27,239	30,732
Taille du Bilan (en millions de USD)	369	388	393	413	329
Avoir des Actionnaires de Capital Bank (en millions HTG)	4,956	4,322	3,850	3,288	2,558
Avoir des Actionnaires de Capital Bank (en millions USD)	37	37	40	50	27
Revenus nets/action attribuables aux actionnaires de Capital Bank exprimés en HTG	2,841	2,403	2,552	2,459	2,467
Improductifs en millions de gourdes	99	105	55	63	91
Total Provision et Réserve Générale (en millions HTG)	427	349	227	203	282
Taux de couverture des improductifs (x)	4.3	3.3	4.2	3.2	3.1
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en HTG	14,685	12,807	11,407	9,741	7,579
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en USD	109	109	117	148	81
Dividendes bruts réguliers - Capital Bank seule (en millions HTG)	200	185	185	150	185
Dividendes bruts spéciaux ¹ (en millions HTG)	205	179	181	184	-

1) Quotepart CapInvest

Ratios

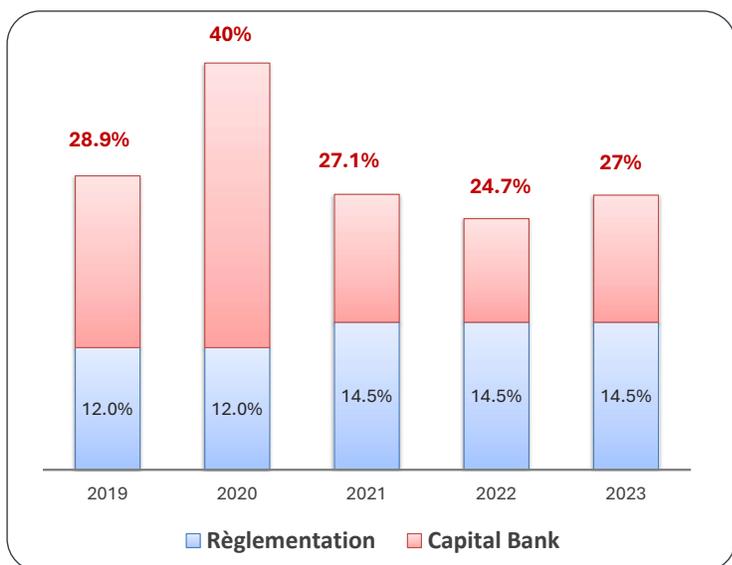
	2023	2022	2021	2020	2019
Liquidités/Actifs	62%	57%	61%	57%	54%
Prêts Nets/Actifs	26%	30%	29%	30%	36%
Immobilisations/Actifs	3.1%	2.7%	3.0%	4.0%	2.9%
Prêts/Dépôts	37%	40%	40%	42%	49%
Immobilisations/Avoir	24%	22%	24%	26%	29%
Improductifs en millions de gourdes	99	105	55	63	91
Improductifs/Prêts Bruts	0.75%	0.74%	0.49%	0.76%	0.80%
Fonds propres réglementaires/Actifs à risque (12% - Circulaire 88)	n/a	n/a	n/a	40%	29%
Fonds propres réglementaires/Actifs à risque (14.5% - Circulaire 88-1)	27%	25%	27%	n/a	n/a
Tier 2 Capital / Tier 1 (Limite: 50%)	21.8%	22.0%	21.3%	18.6%	29.4%
Retour moyen sur Actifs (ROAE)	22.5%	23.5%	26.6%	32.8%	37.6%
Retour moyen sur Avoir des actionnaires (ROAA)	2.8%	2.9%	3.6%	4.1%	3.9%



UNE FORTE CAPITALISATION



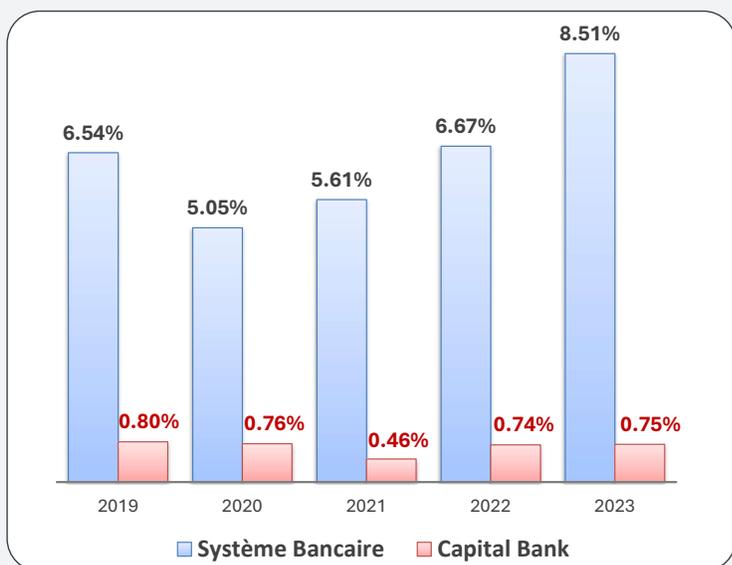
Fonds propres sur actifs à risques



Capital Bank demeure fortement capitalisé, ce qui permet de maintenir sereinement une trajectoire de croissance.



Prêts improductifs sur portefeuille de prêts

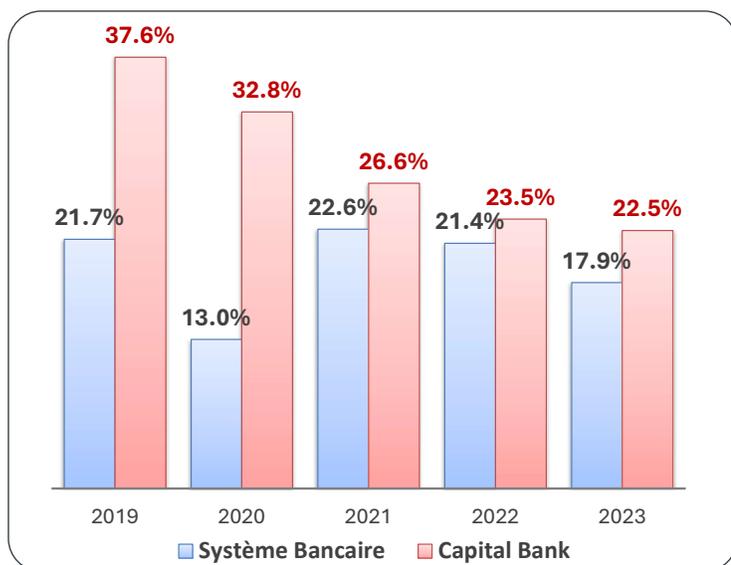


Le niveau des improductifs demeure faible en dépit de l'environnement général dégradé.

UNE RENTABILITÉ SOUTENUE



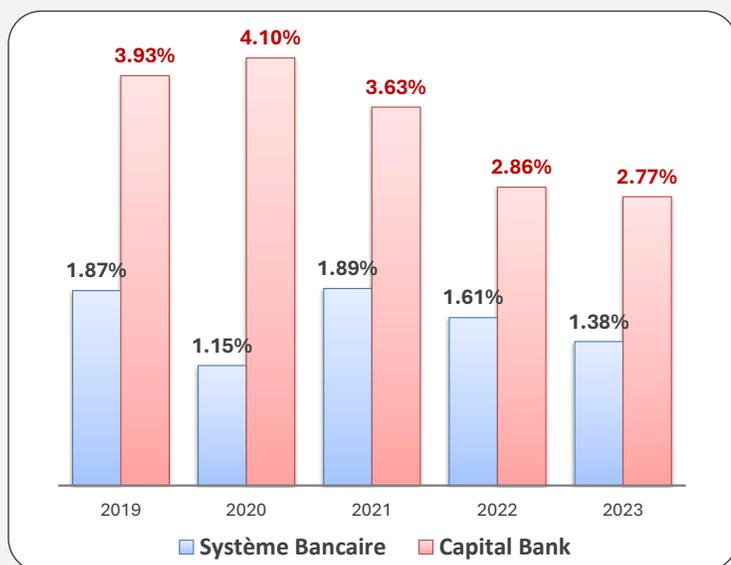
Taux de rendement sur fonds propres moyens (ROAE)



Avec un taux de rémunération de 22.36% de ses fonds propres moyens, Capital Bank démontre sa capacité de résilience face à des défis d'envergure découlant d'une situation économique difficile.



Taux de rendement sur actifs moyens (ROAA)



Le ROAA est un indicateur clé mesurant l'efficacité du Groupe dans la gestion de ses actifs. Le chiffre de 2.77% enregistré en 2022-2023 témoigne d'un niveau d'efficacité supérieur à la moyenne.



80.5 \$

70.2 \$

63.6 \$

55.8 \$

43.9 \$

30.8 \$

The background features a blue-tinted image of stacked coins on the left and a blurred digital display with numbers on the right. A white vertical bar is positioned in the center, containing the main title and a red horizontal bar with the year range.

ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS

2022-2023

CAPITAL BANK, S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2023

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

CAPITAL BANK S.A.
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2023

	Pages
Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables	1-3
<hr/>	
États financiers consolidés	
Bilan consolidé	4
État consolidé du Résultat Net	5
État consolidé du Résultat Global	6
État consolidé de l’Évolution de l’Avoir des Actionnaires	7-8
État consolidé des Flux de Trésorerie	9
<hr/>	
Notes aux États financiers consolidés	
Note 1 Organisation	10
Note 2 Base de préparation des états financiers consolidés	10-12
Note 3 Principales conventions comptables	13-29
Note 4 Gestion des risques	30-41
Note 5 Liquidités	41-42
Note 6 Bons BRH, net	42
Note 7 Placements à l’étranger	43
Note 8 Placements locaux, net	44-45
Note 9 Prêts	46-58
Note 10 Immobilisations, net	59-60
Note 11 Actifs au titre de droits d’utilisation, net et obligations locatives	60-62
Note 12 Lotissement immobilier – Capital Immobilier	62
Note 13 Biens immobiliers hors exploitation	63-65
Note 14 Autres éléments d’actif, net	65-66
Note 15 Dépôts	66-68
Note 16 Emprunts	68-69
Note 17 Autres éléments de passif	70
Note 18 Dettes subordonnées	71
Note 19 Capital-actions	72
Note 20 Dotation aux pertes de crédit	72
Note 21 Salaires et avantages sociaux	72
Note 22 Impôts sur le revenu	73-74
Note 23 Sociétés du groupe et participation minoritaire	75
Note 24 Opérations entre apparentés	76
Note 25 Engagements et passif éventuel	77-78

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 2023, 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 2023, ainsi que de sa performance financière consolidée et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Fondement de l'opinion

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

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

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



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

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

Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés

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

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

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du Groupe.
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière.



Au Conseil d'Administration
CAPITAL BANK, S.A.
Page 3

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

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

Mérové-Pierre Cabinet d'Experts-Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon
Port-au-Prince, Haïti
Le 12 janvier 2024

CAPITAL BANK, S.A.**Bilan Consolidé****30 septembre 2023****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)**

	Notes	2023	2022
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 27,329,857	24,191,890
BONS BRH, NET	6	549,724	-
PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	7	2,614,140	2,138,720
PLACEMENTS LOCAUX, NET	8	372,216	330,689
PRÊTS	9	13,261,785	14,382,982
Provision pour pertes de crédit attendues		(427,071)	(348,970)
		12,834,714	14,034,012
IMMOBILISATIONS, NET	10	1,523,538	1,243,326
AUTRES			
Actifs au titre de droits d'utilisation, net	11	722,605	654,561
Lotissement immobilier – Capital Immobilier	12	235,488	235,006
Biens immobiliers hors exploitation	13	841,336	769,946
Autres éléments d'actif, net	14	2,697,065	2,907,910
Acceptations		47,497	56,144
		4,543,991	4,623,567
TOTAL ACTIF	G	49,768,180	46,562,204
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	15	35,382,320	35,760,649
AUTRES			
Emprunts	16	1,085,058	802,238
Obligations locatives	11	692,922	640,258
Autres éléments de passif	17	4,805,061	2,558,246
Engagements - acceptations		47,497	56,144
		6,630,538	4,056,886
DETTES SUBORDONNÉES	18	1,388,066	1,216,924
TOTAL PASSIF		43,400,924	41,034,459
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré	19	2,025,000	2,025,000
Surplus d'apport		1,384	1,384
Bénéfices non répartis		2,271,211	1,825,956
Réserves		658,661	469,878
Avoir des actionnaires de Capital Bank		4,956,256	4,322,218
Participation minoritaire	23	1,411,000	1,205,527
		6,367,256	5,527,745
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES	G	49,768,180	46,562,204

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 2023****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception
du résultat net par action)**

	Notes	2023	2022
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts	G	2,261,682	1,907,090
Bons BRH, placements et autres		<u>304,455</u>	<u>117,073</u>
		2,566,137	2,024,163
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		284,580	312,414
Emprunts, dettes subordonnées et autres		<u>205,574</u>	<u>136,400</u>
		490,154	448,814
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS			
Dotation aux pertes de crédit	20	<u>2,075,983</u> <u>(304,653)</u>	1,575,349 <u>(230,440)</u>
		1,771,330	1,344,909
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Commissions		1,581,855	1,263,298
Marge nette sur produits pétroliers - CapInvest		1,385,259	934,216
Gain de change		886,320	1,448,504
Gain (perte) sur placements à l'étranger		15,988	(316,730)
Dépenses d'opérations		(424,269)	(367,498)
Autres		<u>53,341</u>	<u>(7,319)</u>
		3,498,494	2,954,471
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS			
		5,269,824	4,299,380
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et avantages sociaux	21	1,495,841	1,187,766
Frais de locaux, matériel et mobilier		691,516	455,382
Amortissement	10	197,092	160,227
Autres dépenses de fonctionnement		<u>1,053,628</u>	<u>813,946</u>
		3,438,077	2,617,321
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU			
		1,831,747	1,682,059
IMPÔTS SUR LE REVENU			
	22	495,784	467,703
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE			
	G	1,335,963	1,214,356
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank			
		958,990	810,879
Résultat net attribuable aux minoritaires			
		<u>376,973</u>	<u>403,477</u>
	G	1,335,963	1,214,356
Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank			
	G	2,841	2,403

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 2023

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

		2023	2022
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	958,990	810,879
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>376,973</u>	<u>403,477</u>
Résultat net de l'exercice		1,335,963	1,214,356
<i>Éléments du résultat global</i>		-	-
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,335,963	1,214,356
Résultat global attribuable aux actionnaires de Capital Bank		958,990	810,879
Résultat global attribuable aux minoritaires		<u>376,973</u>	<u>403,477</u>
RESULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,335,963	1,214,356
Résultat global par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,841	2,403

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 2022

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Note	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non repartis	Réserve légale	Réserves			Participation minoritaire	Total
						Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Réserve- biens immobiliers hors exploitation	Total réserves		
Solde au 30 septembre 2021	G	810,000	1,384	2,256,556	515,462	165,621	100,728	781,811	976,235	4,825,986
<i>État du résultat global de l'exercice:</i>										
Résultat net de l'exercice		-	-	810,879	-	-	-	-	403,477	1,214,356
Virement à la réserve légale		-	-	(158,225)	158,225	-	-	158,225	-	-
Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles		-	-	114,251	-	(114,251)	-	(114,251)	-	-
Virement de la réserve - biens immobiliers hors exploitation		-	-	30,907	-	-	(30,907)	(30,907)	-	-
Total		-	-	797,812	158,225	(114,251)	(30,907)	13,067	403,477	1,214,356
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>										
Virement au capital-actions		1,215,000	-	(890,000)	(325,000)	-	-	(325,000)	-	-
Dividendes en espèces		-	-	(330,036)	-	-	-	-	(174,185)	(504,221)
Frais liés à l'augmentation de capital, net d'impôts	19	-	-	(8,376)	-	-	-	-	-	(8,376)
Total		1,215,000	-	(1,228,412)	(325,000)	-	-	(325,000)	(174,185)	(512,297)
Solde au 30 septembre 2022	G	2,025,000	1,384	1,825,956	348,687	51,370	69,821	469,878	1,205,527	5,527,745

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

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

Exercice terminé le 30 septembre 2023

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

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

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé des Flux de Trésorerie

Exercice terminé le 30 septembre 2023

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Notes	2023	2022
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Résultat net de l'exercice	G	1,335,963	1,214,356
<i>Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i>			
Amortissement - immobilisations	10	197,092	160,227
Intérêts sur obligations locatives	11	69,275	49,368
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	11	169,337	110,836
Dotation aux provisions pour pertes de crédit	20	304,653	230,440
Effet de change sur les actifs financiers		20,283	24,129
(Gain) perte sur dispositions d'immobilisations	10	(1,626)	32,018
Gain sur résiliations de contrats de location	11	(656)	(532)
Moins-value sur biens immobiliers hors exploitation	13	-	19,949
Effet de change sur les contrats de location en dollars US	11	16,023	35,049
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
(Augmentation) diminution des bons BRH, net		(549,724)	148,583
Augmentation des placements, net		(517,366)	(625,995)
Diminution (augmentation) de prêts, net		944,679	(3,154,671)
(Diminution) augmentation nette des dépôts		(378,329)	7,233,223
Débours - biens immobiliers hors exploitation	13	(71,390)	-
Débours - lotissement immobilier – Capital Immobilier	12	(482)	(8,455)
Paiements des obligations locatives	11	(269,359)	(191,624)
Augmentation (diminution) des emprunts		282,820	(66,966)
Variations dans les autres éléments d'actif et de passif		2,685,060	(1,063,918)
Impôts sur le revenu payés		(297,298)	(472,937)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		3,938,955	3,673,080
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	10	(477,554)	(518,650)
Encaissements sur dispositions d'immobilisations		1,876	126
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(475,678)	(518,524)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces		(499,300)	(504,221)
Dettes subordonnées		171,142	189,559
Frais liés à l'augmentation du capital, net d'impôts		2,848	(8,376)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(325,310)	(323,038)
Augmentation nette des liquidités		3,137,967	2,831,518
Liquidités au début de l'exercice		21,697,904	17,873,948
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		2,493,986	3,486,424
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	27,329,857	24,191,890

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

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

(1) ORGANISATION

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

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

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

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

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

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

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

(a) Cadre de préparation des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés de CAPITAL BANK, S.A. et de ses filiales (Groupe Capital Bank) ont été préparés en conformité avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 25 janvier 2024.

(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 13**).

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

(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) Estimation et jugement

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

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

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

Note 6	Bons BRH, net
Note 7	Placements à l'étranger
Note 8	Placements locaux, net
Note 9	Prêts, 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 10	Immobilisations, net
Note 11	Actifs au titre de droits d'utilisation, net et obligations locatives
Note 12	Lotissement immobilier – Capital Immobilier
Note 13	Biens immobiliers hors exploitation
Note 14	Autres éléments d'actif, net.

En 2023, l'économie haïtienne a subi les chocs d'un environnement externe de plus en plus volatile affecté notamment par une forte inflation mondiale et les retombées de la guerre en Ukraine. En Haïti, les tensions socioéconomiques se sont intensifiées causant des entraves à la libre circulation, une pénurie de produits pétroliers et la hausse du taux de change. Il s'ensuivit une hausse importante du taux d'inflation mensuel de 11% en octobre 2022 qui a porté le glissement annuel à 47.2% à cette date. Cette situation a 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% (105% au 30 septembre 2023). Cependant, ce classement n'est 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 est due à un contexte temporaire.

En effet, une tendance inverse est observée depuis ce classement suite à des mesures prises par le Gouvernement, notamment pour augmenter les recettes publiques. Le taux d'inflation mensuel est passé de 11% en octobre 2022 à une moyenne mensuelle de 1.6% pour l'année 2023. Le taux de change a diminué de 154 gourdes pour un dollar US en mars 2023 à 134 gourdes pour un dollar US en septembre 2023. Les prévisions d'inflation à la baisse pour l'année 2024, tel que publié par le FMI, s'élèvent à 13%. Au cas où ces prévisions d'indice d'inflation ne se confirmeraient pas et que l'indice cumulatif d'inflation sur trois ans se maintiendrait au-dessus de 100% en 2024, la Banque reverrait ses états financiers consolidés à la lueur des exigences de IAS 29 « Information Financière dans les Économies Hyperinflationnistes ». Cette norme préconise le retraitement des actifs et passifs non monétaires ainsi que tous les éléments du résultat global à l'aide d'un indice général des prix ainsi que la reconnaissance en résultats net du profit ou de la perte nette sur la position monétaire.

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

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

(a) Principes de consolidation

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

Une filiale est consolidée à partir de la date à laquelle le contrôle sur ses opérations a été effectivement transféré au Groupe. Les opérations et les soldes réciproques intersociétés sont éliminés. L'avoir net et le résultat net de la participation minoritaire dans CapInvest 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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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.

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

(c) Dépréciation des actifs financiers

En accord avec les exigences de IFRS 9, la Banque applique une méthode de dépréciation à trois phases afin de mesurer les pertes de crédit attendues pour tous les instruments de créances et les engagements hors bilan comptabilisés au coût amorti, à l'exception des comptes à recevoir clientèle et du compte à recevoir de l'État Haïtien de CapInvest (**note 14**), pour lesquels une **approche simplifiée** s'applique.

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

Cette provision pour pertes de crédit attendues selon IFRS 9 est fondée sur la variation de la qualité du crédit des actifs financiers depuis la comptabilisation initiale et prend en considération une série d'hypothèses et de méthodologies de crédit propres à la Banque et au système bancaire en général qui incluent :

- Les changements au niveau de la notation du risque de crédit des emprunteurs
- La durée de vie des instruments financiers
- L'intégration de certaines informations prospectives
- Les prévisions concernant le contexte actuel (i.e: changements au niveau des conditions macroéconomiques telles que l'inflation, les taux d'intérêts, le taux de change de la gourde par rapport au dollar US et le Produit Intérieur Brut)
- Les troubles politiques avec des conséquences économiques importantes pour le pays qui ont : entravé la libre circulation dans certaines zones du pays, affecté le pouvoir d'achat des consommateurs et décapitalisé plusieurs entreprises
- Les sanctions prises par certains pays contre des agents politiques et économiques en Haïti accentuant le climat d'incertitude et de crise.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

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

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

Phase 1 Les actifs financiers n'ayant pas subi de détérioration significative de crédit (moins de 31 jours de retard): les bons BRH (**note 6**), les placements locaux au coût amorti (**note 8**), les prêts (**note 9**), les actifs financiers dans les autres éléments d'actif (**note 14**) et les engagements hors bilan (**note 25**) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies pour les 12 mois à venir.

Phase 2 Les actifs financiers précités pour lesquels il y a une détérioration du crédit depuis la comptabilisation initiale sont inclus comme des actifs dépréciés. Les actifs financiers (31-90 jours de retard) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies pour la durée de vie des actifs financiers.

Phase 3 Les actifs financiers qui ont subi des événements affectant sévèrement leurs flux de trésorerie futurs sont considérés comme des actifs à défaut. Ces actifs financiers (plus de 90 jours de retard) sont considérés dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont aussi établies pour la durée des actifs financiers.

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

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

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

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

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

Les pertes de crédit sont comptabilisées dans la dotation aux pertes de crédit à l'état consolidé du résultat net (**note 20**).

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(d) Détermination de la juste valeur

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

- Les données d'entrée de **Niveau 1** qui comprennent les cours (non ajustés) auxquels une entité peut avoir accès à la date d'évaluation sur des marchés actifs pour des actifs ou des passifs identiques. Un cours sur un marché actif fournit les indications les plus fiables quant à la juste valeur.
- Les données d'entrée de **Niveau 2** sont des données concernant l'actif ou le passif, autres que les cours du marché inclus dans les données d'entrée de **Niveau 1**, qui sont observables directement ou indirectement. Elles comprennent les cours sur des marchés actifs ou non actifs, pour des actifs ou passifs identiques ou similaires.
- Les données d'entrée de **Niveau 3** sont des données non observables concernant l'actif à la date d'évaluation. Les données d'entrée non observables doivent être utilisées pour évaluer la juste valeur seulement dans la mesure où il n'existe pas de données d'entrée observables pertinentes disponibles.

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Liquidités

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

(f) Placements

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

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

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

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Prêts

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

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

Les prêts avec moratoire sont ceux qui ont reçu un moratoire sur le remboursement du principal par rapport aux dispositions prises par la Banque Centrale suite à la pandémie du Covid-19 et 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.

(A suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Prêts (suite)

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

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

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

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

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

(h) Immobilisations

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(h) Immobilisations (suite)

La juste valeur des terrains et immeubles a été déterminée à partir d'évaluations d'experts indépendants en immobilier effectuées en date du 30 septembre 2020. Les valeurs nettes aux livres ont été ajustées aux justes valeurs ainsi déterminées. L'effet de réévaluation a été comptabilisé net des impôts reportés y relatifs à un poste distinct de réserve de réévaluation à l'avoir des actionnaires (**3 t**). La nouvelle durée de vie des immeubles a été estimée à 25 ans et ces derniers sont amortis linéairement en prenant en considération une valeur résiduelle de 10% de leur juste valeur.

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

Immeubles	4%
Logiciels informatiques	33%
Mobilier et matériel de bureau	10% - 20%
Installations	10%
Matériel informatique	20%
Matériel roulant	20%
Aménagements – CapInvest	7% et 20%
Équipements – produits pétroliers	10%

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

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

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

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

Les contrats de location sont comptabilisés en accord avec les prescrits de l'IFRS 16.

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

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

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

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

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

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

- Un taux d'intérêts approprié, utilisé pour actualiser les obligations locatives.
- Une durée adéquate des contrats de location. À cet égard, la Banque doit évaluer si elle a une certitude raisonnable que l'option de renouvellement ou de résiliation de contrat sera exercée, en tenant compte de certains critères comme : les modalités du contrat, la nature et la localisation du bien, l'existence d'améliorations locatives importantes, et la disponibilité de solutions alternatives pour se localiser dans la même zone.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(j) Propriétés détenues pour revente

Conformément à IFRS 5, les propriétés détenues pour revente, présentées dans les biens immobiliers hors exploitation, sont des terrains et immeubles reçus en dation de créances en compensation de montants dus incluant: les soldes de prêts et d'intérêts à recevoir et les frais décaissés par la Banque à des fins de reprise, lors de l'insolvabilité constatée des débiteurs. Ces biens sont comptabilisés à la juste valeur estimative à la date de la transaction.

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

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

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

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les propriétés détenues pour revente (**note 3u**) et est comptabilisée à un poste distinct de réserve sur biens immobiliers hors exploitation à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

(k) Placements en immobilier

Les placements en immobilier présentés dans les Biens Immobiliers hors Exploitation, représentent des terrains et immeubles détenus par la Banque, et le terrain détenu par la filiale Capital Immobilier, S.A. pour une période et une utilisation indéterminées, en prévision que ces biens connaîtront un accroissement en valeur par rapport à leur valeur comptable d'origine.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(k) Placements en immobilier (suite)

Ces terrains et immeubles sont gardés à leur juste valeur conformément au traitement permis par IAS 40. Les justes valeurs de ces terrains et immeubles ont été estimées à partir des expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

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

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

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

(l) Lotissement immobilier

Le lotissement immobilier comprend la valeur du terrain et des travaux d'infrastructure effectués par la Société dans le cadre du développement immobilier. La valeur aux livres de ce lotissement immobilier est analysée à la date de chaque bilan afin de déterminer s'il y a une indication de perte de valeur. Si une telle indication existe, la valeur aux livres est ramenée à la valeur nette de réalisation correspondant au prix de vente estimé dans le cours normal des activités.

(m) Acceptations

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(n) Dépôts, emprunts et dettes subordonnés

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

(o) Capital-actions

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

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

(p) Surplus d'apport

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

(q) Actions de trésorerie

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

(r) Réserve légale

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(s) Réserve générale pour pertes sur prêts

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

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

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

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

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

(u) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

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

(v) Intérêts

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

(w) Commissions

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

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

(x) Impôts sur le revenu

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(x) Impôts sur le revenu (suite)

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

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

(y) Réserves statutaires

Conformément aux lois et réglementations régissant la matière, les banques doivent garder à la Banque Centrale des réserves statutaires équivalant, aux 30 septembre 2023 et 2022, à 40% sur les passifs en gourdes, et à 53% sur les passifs en monnaies étrangères. Les réserves sur les passifs libellés en monnaies étrangères doivent être maintenues en gourdes à raison de 12.5%.

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

En date de ces états financiers consolidés, certaines normes, modifications et interprétations ont été émises mais ne sont pas encore entrées en vigueur en date du 30 septembre 2023. Elles n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés de CAPITAL BANK. Ce sont principalement :

<p><i>IFRS 17</i> <i>Contrats d'assurance</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023. IFRS 17 remplace IFRS 4.</p>
<p><i>Modifications d'IFRS 10 et IAS 28</i> <i>États financiers consolidés et participation dans des entreprises associées et des coentreprises</i></p>	<p>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 ou coentreprises.</p>
<p><i>Modification d'IAS 1</i> <i>Présentation d'états financiers</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui modifie principalement la classification des passifs courants et non courants, et qui clarifie également les normes comptables à divulguer selon leur importance.</p>
<p><i>Modification d'IAS 8</i> <i>Méthodes comptables et changements d'estimations comptables</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui introduit une nouvelle définition des estimations comptables et précise la relation entre méthodes comptables et estimations comptables.</p>
<p><i>Modification à IAS 12</i> <i>Impôts sur le revenu</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui clarifient comment les sociétés doivent enregistrer les impôts reportés relatifs à certaines transactions comme des contrats de bail et des provisions pour retraits d'actifs.</p>

La Direction de la Banque ne prévoit pas que ces modifications auront une incidence significative sur les états financiers consolidés.

(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 2023 et 2022, 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 2023

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

30 septembre 2022

(En milliers de gourdes)		Courants	1-3 mois	4-6 mois	7 mois -1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)							
Dépôts à vue	G	10,480,063	-	-	-	-	10,480,063
Dépôts d'épargne-chèques		6,843,288	-	-	-	-	6,843,288
Dépôts d'épargne		9,364,539	-	-	-	-	9,364,539
Dépôts à terme		-	5,434,967	2,098,917	1,538,875	-	9,072,759
		26,687,890	5,434,967	2,098,917	1,538,875	-	35,760,649
Obligations locatives (note 11)		-	39,570	39,570	79,138	481,980	640,258
Emprunts (note 16)		300,000	16,875	16,768	33,536	435,059	802,238
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés (note 17)		2,055,369	178,029	-	-	2,726	2,236,124
Dettes subordonnées (note 18)		-	-	-	-	1,216,924	1,216,924
Engagements – acceptations		-	17,656	38,488	-	-	56,144
Total	G	29,043,259	5,687,097	2,193,743	1,651,549	2,136,689	40,712,337

(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)		2023	2022
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	17,960,444	17,708,076
Dépôts dans des banques étrangères		6,896,424	5,012,192
Dépôts dans des banques locales		16,036	-
Effets en compensation		<u>449,999</u>	<u>220,158</u>
		<u>25,322,903</u>	<u>22,940,426</u>
Placements :			
Bons BRH (note 6)		549,724	-
Placements à l'étranger (note 7)		2,614,140	2,138,720
Placements locaux (note 8)		<u>372,216</u>	<u>330,689</u>
		<u>3,536,080</u>	<u>2,469,409</u>
Crédit:			
Prêts nets (note 9) :		12,834,714	14,034,012
Acceptations		<u>47,497</u>	<u>56,144</u>
		<u>12,882,211</u>	<u>14,090,156</u>
Autres éléments d'actifs (note 14):			
Droits et taxes à récupérer		-	1,109,038
Comptes à recevoir – de clients et autres			
CapInvest		190,184	114,703
Avances aux distributeurs pétroliers		77,148	110,698
Comptes à recevoir de clients		216,286	166,468
À recevoir de Western Union		369,507	109,851
Dépôts de garantie		<u>22,042</u>	<u>19,575</u>
		<u>875,167</u>	<u>1,630,333</u>
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(27,998)</u>	<u>(16,182)</u>
Autres actifs, net		847,169	1,614,151
Total	G	42,588,363	41,114,142

(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 2023 et 2022, 74% et 77% de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale et à la BNC, en couverture de réserves.

ii) Placements

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

La Banque considère les bons BRH qui représentent 16% des placements au 30 septembre 2023 comme des instruments financiers non à risque. L'échéance des bons BRH n'excède pas 91 jours et la Banque est confiante que la BRH pourra honorer ses engagements dans les délais.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements à l'étranger qui représentent respectivement 74% et 87% des placements aux 30 septembre 2023 et 2022. Au cours de l'exercice 2022, les conditions économiques aux États-Unis se sont détériorées, ce qui a occasionné une baisse importante sur le marché boursier. Conséquemment, les placements à l'étranger ont connu une moins-value de G 316 millions enregistrée à l'état consolidé du résultat net pour l'exercice terminé à cette date. Au cours de l'exercice 2023, le marché boursier a repris d'où la plus-value de G 15.9 millions enregistrée pour l'exercice 2023. Pour gérer ce risque, CAPITAL BANK S.A. et ses filiales investissent dans des instruments dont ils maîtrisent les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements locaux qui représentent 10% et 13% des placements aux 30 septembre 2023 et 2022. Les informations financières sur ces institutions sont revues périodiquement par la Direction afin de déterminer la viabilité de ces placements.

iii) Crédit

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iii) Crédit (suite)

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

Pour gérer ce risque, la Banque a mis sur place un Comité de Crédit qui supervise la gestion du risque de crédit. Ce comité a pour mandat de superviser, sur une base opérationnelle, l'ensemble de la gestion du risque de crédit. La Banque assure un suivi rigoureux et systématique de son portefeuille de prêts par différents mécanismes et politiques. Les politiques dont s'est dotée la Banque en matière de gestion du risque de crédit assurent une juste appréciation des risques et la pondération des tarifs en conséquence.

À l'intérieur de ses politiques, la Banque respecte, aux 30 septembre 2023 et 2022, les exigences et normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes de crédit attendues sur prêts, et la Circulaire no. 83-4 sur la concentration du crédit, restreignant, en fonction de ses fonds propres réglementaires, les montants de crédit pouvant être octroyés à un emprunteur, un groupe d'emprunteurs, ou aux principaux secteurs de l'économie.

iv) Autres éléments d'actifs

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

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iv) Autres éléments d'actifs

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

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
<u>Liquidités</u>			
Haïti	G	18,426,479	17,928,234
États-Unis		6,632,440	4,051,071
Canada		262,955	960,302
Europe		1,029	819
		<u>25,322,903</u>	<u>22,940,426</u>
<u>Placements</u>			
États-Unis		2,614,140	2,138,720
Haïti		921,940	330,689
		<u>3,536,080</u>	<u>2,469,409</u>
<u>Crédit</u>			
Haïti		<u>12,882,211</u>	<u>14,090,156</u>
<u>Autres éléments d'actifs</u>			
Haïti		453,906	1,438,046
États-Unis		393,263	176,105
		<u>847,169</u>	<u>1,614,151</u>
Total des actifs financiers	G	42,588,363	41,114,142

C) RISQUE DE MARCHÉ

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change

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

La Circulaire no. 81-6 de la Banque Centrale sur le risque de change stipule que la position non consolidée en devises étrangères, en valeur absolue, ne doit pas dépasser, aux 30 septembre 2023 et 2022, 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 2023

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

(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 2022

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	6,458,136	17,733,754	24,191,890
Placements		35,405	2,434,004	2,469,409
Prêts, net		5,616,132	8,417,880	14,034,012
Acceptations		-	56,144	56,144
Autres actifs, net		1,208,167	405,984	1,614,151
Total des actifs financiers	G	13,317,840	29,047,766	42,365,606
Dépôts		9,892,960	25,867,689	35,760,649
Obligations locatives		525,720	114,538	640,258
Emprunts		802,238	-	802,238
Dettes subordonnées		-	1,216,924	1,216,924
Acceptations		-	56,144	56,144
Autres passifs		1,075,674	1,160,450	2,236,124
Total des passifs financiers	G	12,296,592	28,415,745	40,712,337
Actifs, net	G	1,021,248	632,021	1,653,269

Les positions du Groupe en devises étrangères aux 30 septembre 2023 et 2022 totalisaient respectivement \$ 9,623M et \$ 5,370M. Aux 30 septembre 2023 et 2022, 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 9,6 millions, et G 5.4 millions selon le cas.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change (suite)

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

	2023	2022
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollar US	134.2581	117.7047
Euro	141.9376	115.3506
Dollar CAD	98.8811	87.7474
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollar US	140.9694	107.1990

ii) Risque de taux d'intérêts

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

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

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

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii) Risque de taux d'intérêts (suite)

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

(En milliers de gourdes)	%	2023	%	2022
Taux d'intérêts fixes:				
Actifs financiers	23%G	5,157,446	20%	4,002,684
Passifs financiers	52%	<u>(11,363,594)</u>	56%	<u>(11,732,179)</u>
Net	G	<u>(6,206,148)</u>		<u>(7,729,495)</u>
Taux d'intérêts variables:				
Actifs financiers	77%G	17,543,055	80%	16,380,297
Passifs financiers	48%	<u>(10,655,271)</u>	44%	<u>(9,364,539)</u>
Net	G	<u>6,887,784</u>		<u>7,015,758</u>
Total des actifs financiers porteurs d'intérêts	100% G	22,700,501	100%	20,382,981
Total des passifs financiers porteurs d'intérêts	100% G	<u>(22,018,865)</u>	100%	<u>(21,096,718)</u>
NET	G	681,636		(713,737)

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

- La majorité des actifs financiers de la Banque à taux d'intérêts fixes sont de courte durée et les passifs à taux fixes, les plus importants étant les dépôts à terme, sont amplement couverts par les actifs à taux variables. Aussi, la Banque est en mesure d'ajuster ses risques vu la composition des actifs et des passifs à taux variables.
- 77% des actifs financiers sont à taux d'intérêts variables.

D) CAPITAUX PROPRES

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Les fonds propres réglementaires sont essentiellement constitués :

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

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

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

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

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

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

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

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

Ratios requis	Ratios de la Banque	
	2023	2022
Ratio actif/fonds propres (maximum 20 fois)	6.91	7.43
Ratio minimum des fonds propres de base de catégorie 1 A (9.25%)	21.02%	18.98%
Ratio minimum de fonds propres de catégorie 1 (11.5%)	26.19%	23.70%
Ratio minimum total des fonds propres (14.5%)	27.28%	24.69%

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Encaisse	G	2,006,954	1,251,464
Dépôts à la BRH et à la BNC		17,960,444	17,708,076
Dépôts dans des banques étrangères		6,896,424	5,012,192
Dépôts dans des banques locales		16,036	-
Effets en compensation		449,999	220,158
TOTAL LIQUIDITÉS	G	27,329,857	24,191,890

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

(À suivre)

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

(5) LIQUIDITÉS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Dépôts non rémunérés	G	432,809	1,097,227
Dépôts rémunérés		<u>6,463,615</u>	<u>3,914,965</u>
	G	6,896,424	5,012,192

Les comptes courants rémunérés sont des dépôts à un jour portant intérêts aux taux moyens de 3.00% et 2.00% aux 30 septembre 2023 et 2022 respectivement.

Aux 30 septembre 2023 et 2022, les banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 47.5 millions (US\$ 354 mille) et G 56.1 millions (US\$ 477 mille), respectivement.

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Liquidités en gourdes	G	5,929,367	6,458,136
Liquidités en devises étrangères		21,400,490	17,733,754
TOTAL LIQUIDITÉS	G	27,329,857	24,191,890

(6) BONS BRH, NET

Aux 30 septembre, les bons BRH sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Bons BRH	G	550,000	-
Intérêts non gagnés		<u>(276)</u>	<u>-</u>
Bons BRH, net		<u>549,724</u>	<u>-</u>
<i>Échéance</i>		<i>7 jours</i>	-
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>6.1%</i>	-
TOTAL BONS BRH, NET	G	549,724	-

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

(À suivre)

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

(7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Placements avec maturité fixe, à la juste valeur par le biais des résultats	G	2,576,784	2,122,472
Intérêts à recevoir		37,356	16,248
TOTAL PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	G	2,614,140	2,138,720

Ces placements comprennent les instruments de créances suivants:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
<i>Obligations dans des sociétés financières et privées aux États-Unis:</i>			
Juste valeur	G	2,576,784	2,122,472
<i>Échéance</i>		5 mois à 8 ans	1 à 9 ans
<i>Taux d'intérêts</i>		1.35% à 6.80%	0.99% à 3.88%

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Aux 30 septembre, les placements locaux, net comprennent:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Placements locaux au coût amorti :			
Obligations dans des sociétés privées	G	335,645	294,262
Intérêts à recevoir		<u>4,568</u>	<u>4,005</u>
		340,213	298,267
Provision pour pertes de crédit attendues		(3,402)	(2,983)
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX AU COÛT AMORTI, NET		336,811	295,284
Instrument de capitaux propres		35,405	35,405
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX, NET	G	372,216	330,689

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Obligation dans une Société Financière de Développement (a)	G	67,129	58,852
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>3.00%</i>	<i>3.00%</i>
<i>Échéance</i>		<i>23 octobre 2025</i>	<i>23 octobre 2022</i>
Obligation dans une entreprise commerciale (b)	G	268,516	235,410
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>6.00%</i>	<i>6.00%</i>
<i>Échéance</i>		<i>31 mars 2026</i>	<i>31 mars 2026</i>
	G	335,645	294,262

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

(En milliers de gourdes)		Phase 1 Actifs non dépréciés	
		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	(2,983)	(2,526)
Récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		-	70
Effet de change		(419)	(527)
Solde à la fin de l'exercice	G	(3,402)	(2,983)

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

- (a) Conformément à la Loi du 30 août 1982 sur les sociétés financières de développement, les placements en obligations effectués dans ces sociétés sont déductibles de l'impôt sur le revenu. Pour l'exercice terminé le 30 septembre 2023, la déduction relative à ce placement a totalisé G 20,139 (**note 22**).
- (b) Ce montant représente l'investissement de Capital Bank S.A. dans la société E-Power S.A. En vertu de l'article 34-1 du contrat entre l'État Haïtien et E-Power S.A., cet investissement ainsi que les intérêts y relatifs sont déductibles de la base imposable (**note 22**). 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 2023 et 2022, l'effet des exonérations y relatives pour les intérêts ont totalisé G 5,086 et G 3,866 respectivement (**note 22**).

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

Les instruments de capitaux propres sont composés des instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
PORT LAFITO S.A.			
66,500 actions ordinaires votantes de classe A	G	34,455	34,455
HÔPITAL DU CANAPÉ VERT			
75 actions ordinaires		750	750
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE			
80 actions ordinaires		200	200
	G	35,405	35,405

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

À suivre)

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

(9) PRÊTS

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Prêts commerciaux	G	5,310,210	7,069,082
Avances en comptes courants		3,226,121	2,729,237
Prêts – cartes de crédit		1,084,401	1,112,734
Prêts micro-crédit		1,143,959	1,228,483
Prêts hypothécaires au logement		1,023,099	1,053,775
Prêts à la consommation		174,836	183,273
Prêts non garantis aux employés		307,196	235,212
Prêts hypothécaires aux employés		80,460	103,004
Prêts restructurés (a)		<u>389,843</u>	<u>80,133</u>
		<u>12,740,125</u>	<u>13,794,933</u>
<i>Prêts financés par la BRH :</i>			
Capital Logement (b)		251,108	258,862
Projets immobiliers résidentiels (c)		<u>114,938</u>	<u>133,621</u>
		366,046	392,483
Prêts courants		13,106,171	14,187,416
Prêts non productifs		99,035	105,024
TOTAL PRÊTS	G	13,205,206	14,292,440
Intérêts à recevoir		56,579	90,542
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		13,261,785	14,382,982
Provision pour pertes de crédit attendues		(427,071)	(348,970)
TOTAL PRÊTS, NET	G	12,834,714	14,034,012

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Prêts en gourdes	G	5,451,754	5,616,132
Prêts en dollars US		7,382,960	8,417,880
TOTAL PRÊTS NET	G	12,834,714	14,034,012

(a) Aux 30 septembre 2023 et 2022, les prêts restructurés incluent des montants de G 110,641 et G 46,796 pour le portefeuille de micro-crédit.

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

- (b) Le portefeuille Capital Logement est un produit relatif au financement de prêts hypothécaires visant la classe moyenne pour la construction ou la réhabilitation d'immeubles résidentiels. Dans un accord signé le 11 décembre 2014, la Banque de la République d'Haïti (BRH) s'est engagée à appuyer le financement de Capital Bank à travers ce programme visant à octroyer des prêts au logement en gourdes à sa clientèle de particuliers pour une durée ne dépassant pas 30 ans. Le taux d'intérêts sur ces prêts ne pourra pas dépasser 10% durant les dix premières années des prêts. Passé ce délai, le taux d'intérêts sera variable et révisable par Capital Bank, d'un commun accord avec la BRH, en tenant compte du taux d'intérêts en vigueur sur le marché. Les emprunts relatifs à ces projets ainsi que les modalités y relatives sont décrits à la **note 16**.
- (c) Aux 30 septembre 2023 et 2022, les prêts relatifs aux projets immobiliers résidentiels comprenaient un prêt apparenté dont les soldes aux 30 septembre 2023 et 2022 sont respectivement G 64,693 et G 79,478.

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

30 septembre 2023

(En milliers de gourdes)	Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Avances en comptes courants	G 3,212,373	-	11,397	2,351	3,226,121
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)	1,139,026	60,089	21,770	33,715	1,254,600
Cartes de crédit	810,688	151,674	61,895	60,144	1,084,401
Autres catégories de prêts	<u>6,535,924</u>	<u>297,169</u>	<u>596,214</u>	<u>111,742</u>	<u>7,541,049</u>
	G 11,698,011	508,932	691,276	207,952	13,106,171
%	89%	4%	5%	2%	100%
<hr/>					
(En milliers de gourdes)	91-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours		Total
<u>Prêts non productifs</u>					
Avances en comptes courants	G 470	1,615	1,591		3,676
Micro-crédit	54,042	2,396	-		56,438
Cartes de crédit	<u>21,273</u>	<u>17,648</u>	-		<u>38,921</u>
	G 75,785	21,659	1,591		99,035
%	76%	22%	2%		100%

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)**30 septembre 2022**

(En milliers de gourdes)		Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>						
Avances en comptes courants	G	2,549,234	-	179,763	240	2,729,237
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)		820,766	407,277	31,716	15,520	1,275,279
Cartes de crédit		728,026	266,018	86,562	32,127	1,112,733
Autres catégories de prêts		<u>5,705,690</u>	<u>2,166,143</u>	<u>508,968</u>	<u>689,366</u>	<u>9,070,167</u>
	G	9,803,716	2,839,438	807,009	737,253	14,187,416
%		69%	20%	6%	5%	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	1,722	1,177	1,777	4,676
Micro-crédit		37,372	6,181	-	43,553
Cartes de crédit		25,640	10,208	-	35,848
Autres catégories de prêts		<u>14,717</u>	<u>3,523</u>	<u>2,707</u>	<u>20,947</u>
	G	79,451	21,089	4,484	105,024
%		76%	20%	4%	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 2023

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

30 septembre 2022

(En milliers gourdes)		Garanties de hypothécaires	Nantissements en espèces		Total	
			(note 15)	Véhicules		Autres
Prêts courants	G	6,748,651	1,726,494	247,121	35,311	8,757,577
Prêts non productifs		6,035	-	-	-	6,035
	G	6,754,686	1,726,494	247,121	35,311	8,763,612

Les prêts octroyés aux membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées totalisent G 1.9 milliard et G 1.6 milliard respectivement, aux 30 septembre 2023 et 2022. Ces prêts portent intérêts à des taux de 8% à 22% en 2023 et 8% à 16% en 2022, pour les prêts en gourdes, et des intérêts de 8% à 16% en 2023, et de 5% à 16% en 2022 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:

	2023	2022
Prêts commerciaux :		
Gourdes	15%	14%
Dollars US	9%	8%
Avances en comptes courants :		
Gourdes	18%	13%
Dollars US	13%	12%
Prêts hypothécaires au logement :		
Gourdes	14%	13%
Dollars US	11%	10%
Capital Logement en gourdes	10%	9%
Cartes de crédit – gourdes et dollars US	36%	30%
Prêts micro-crédit en gourdes	39%	41%
Prêts à la consommation :		
Gourdes	18%	17%
Dollars US	18%	12%
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 2023	Total 2022
Solde au début de l'exercice	G	(348,970)	(227,366)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		(236,309)	(208,550)
Radiations		176,518	108,114
Effet de change sur les provisions en dollars		(18,310)	(21,168)
Solde à la fin de l'exercice	G	(427,071)	(348,970)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	10,030,464	1,216,956	89,005	11,336,425
<i>Provision</i>		(145,269)	(37,486)	(44,611)	(227,366)
Total net	G	9,885,195	1,179,470	44,394	11,109,059
Variation exercice 2021-2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,266,327	1,681,484	98,746	3,046,557
<i>Provision</i>		(41,578)	(32,430)	(47,596)	(121,604)
Total net	G	1,224,749	1,649,054	51,150	2,924,953
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	11,296,791	2,898,440	187,751	14,382,982
<i>Provision</i>		(186,847)	(69,916)	(92,207)	(348,970)
Total net	G	11,109,944	2,828,524	95,544	14,034,012

(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 2022-2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	225,066	(1,512,118)	165,855	(1,121,197)
<i>Provision</i>		3,210	(39,434)	(41,877)	(78,101)
Total net	G	228,276	(1,551,552)	123,978	(1,199,298)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	11,521,857	1,386,322	353,606	13,261,785
<i>Provision</i>		(183,637)	(109,350)	(134,084)	(427,071)
Total net	G	11,338,220	1,276,972	219,522	12,834,714

La provision pour pertes sur prêts requise, selon la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalisait respectivement G 414.0 millions et G 322.2 millions aux 30 septembre 2023 et 2022. Elle est couverte par les provisions suivantes :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Montant bilan (ci-dessus)	G	427,071	348,970
Montant hors bilan (note 25)		<u>112,020</u>	<u>52,700</u>
Total provision	G	539,091	401,670

Aux 30 septembre, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Prêts non productifs	G	99,035	105,024
Autres prêts		<u>254,571</u>	<u>82,727</u>
	G	353,606	187,751

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 2023	Total 2022
Solde au début de l'exercice	G	(178,841)	(135,640)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(67,863)	(25,973)
Radiations		12,184	3,940
Effet de change sur les provisions en dollars		(18,310)	(21,168)
Solde à la fin de l'exercice	G	(252,830)	(178,841)

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	8,230,473	963,395	36,858	9,230,726
<i>Provision</i>		(107,098)	(21,849)	(6,693)	(135,640)
Total net	G	8,123,375	941,546	30,165	9,095,086
Variations de l'exercice 2021-2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,092,069	1,499,202	71,492	2,662,763
<i>Provision</i>		(2,029)	(18,331)	(22,841)	(43,201)
Total net	G	1,090,040	1,480,871	48,651	2,619,562
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	9,322,542	2,462,597	108,350	11,893,489
<i>Provision</i>		(109,127)	(40,180)	(29,534)	(178,841)
Total net	G	9,213,415	2,422,417	78,816	11,714,648

À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
Variations de l'exercice 2022-2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	188,216	(1,409,496)	141,750	(1,079,530)
<i>Provision</i>		(24,763)	(28,072)	(21,154)	(73,989)
Total net	G	163,453	(1,437,568)	120,596	(1,153,519)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	9,510,758	1,053,101	250,100	10,813,959
<i>Provision</i>		(133,890)	(68,252)	(50,688)	(252,830)
Total net	G	9,376,868	984,849	199,412	10,561,129

Aux 30 septembre 2023 et 2022, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Prêts non productifs	G	3,676	25,623
Autres prêts		<u>246,424</u>	<u>82,727</u>
	G	250,100	108,350

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

À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2023	Total 2022
Solde au début de l'exercice	G	(123,820)	(49,906)
Dotations aux pertes de crédit de l'exercice		(123,792)	(139,275)
Radiations		124,653	65,361
Solde à la fin de l'exercice	G	(122,959)	(123,820)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,060,020	30,820	24,097	1,114,937
<i>Provision</i>		(22,753)	(10,998)	(16,155)	(49,906)
Total net	G	1,037,267	19,822	7,942	1,065,031
Variations de l'exercice 2021-2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	186,203	20,316	19,456	225,975
<i>Provision</i>		(39,711)	(10,712)	(23,491)	(73,914)
Total net	G	146,492	9,604	(4,035)	152,061
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,246,223	51,136	43,553	1,340,912
<i>Provision</i>		(62,464)	(21,710)	(39,646)	(123,820)
Total net	G	1,183,759	29,426	3,907	1,217,092

(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 2022-2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(45,812)	8,372	21,032	(16,408)
<i>Provision</i>		29,905	(13,578)	(15,466)	861
Total net	G	(15,907)	(5,206)	5,566	(15,547)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,200,411	59,508	64,585	1,324,504
<i>Provision</i>		(32,559)	(35,288)	(55,112)	(122,959)
Total net	G	1,167,852	24,220	9,473	1,201,545

Aux 30 septembre 2023 et 2022, 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 2023	Total 2022
Solde au début de l'exercice	G	(46,309)	(41,820)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(44,654)	(43,302)
Radiations		39,681	38,813
Solde à la fin de l'exercice	G	(51,282)	(46,309)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	739,971	222,741	28,050	990,762
<i>Provision</i>		(15,418)	(4,639)	(21,763)	(41,820)
Total net	G	724,553	218,102	6,287	948,942
Variations de l'exercice 2021- 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(11,945)	161,966	7,798	157,819
<i>Provision</i>		162	(3,387)	(1,264)	(4,489)
Total net	G	(11,783)	158,579	6,534	153,330
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	728,026	384,707	35,848	1,148,581
<i>Provision</i>		(15,256)	(8,026)	(23,027)	(46,309)
Total net	G	712,770	376,681	12,821	1,102,272

(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 2022- 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	82,422	(110,994)	3,073	(25,499)
<i>Provision</i>		(1,932)	2,916	(5,257)	(4,973)
Total net	G	80,490	(108,778)	(2,184)	(30,472)
Solde au 30 septembre 2023					
Prêts et intérêts à recevoir	G	810,448	273,713	38,921	1,123,082
<i>Provision</i>		(17,188)	(5,810)	(28,284)	(51,282)
Total net	G	793,260	267,903	10,637	1,071,800

Aux 30 septembre 2023 et 2022, 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			Dispositions	Solde au
	30/09/22	Acquisitions	Transferts	et	30/09/23
				ajustements	
Terrains	G 59,216	-	-	-	59,216
Immeubles	80,509	-	-	-	80,509
Logiciels informatiques	66,819	10,104	-	(9,925)	66,998
Mobilier et matériel de bureau	292,896	83,918	4,972	(33,705)	348,081
Installations	182,556	52,438	3,139	(4,298)	233,835
Matériel informatique	106,034	18,784	2,072	(9,185)	117,705
Matériel roulant	75,228	38,638	28,043	(4,745)	137,164
Aménagements - CapInvest	129,731	-	16,996	(817)	145,910
Équipements - produits pétroliers	445,498	-	174,641	-	620,139
Investissements en cours (a)	<u>272,702</u>	<u>273,672</u>	<u>(229,863)</u>	<u>1,872</u>	<u>318,383</u>
	G 1,711,189	477,554	-	(60,803)	2,127,940

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

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)	Solde au	Amortissement	Dispositions	Solde au
	30/09/22	de l'exercice	et	30/09/23
			ajustements	
Immeubles	G 3,712	3,040	-	6,752
Logiciels informatiques	27,294	18,148	(9,925)	35,517
Mobilier et matériel de bureau	127,605	47,803	(31,657)	143,751
Installations	61,103	18,498	(4,296)	75,305
Matériel informatique	56,845	17,255	(9,113)	64,987
Matériel roulant	38,960	8,818	(4,745)	43,033
Aménagements - CapInvest	39,412	14,291	(817)	52,886
Équipements – produits pétroliers	<u>112,932</u>	<u>69,239</u>	<u>-</u>	<u>182,171</u>
	G 467,863	197,092	(60,553)	604,402
IMMOBILISATIONS, NET	G 1,243,326		(250)	1,523,538

(a) Les investissements en cours comprennent des avances sur l'implémentation de nouveaux logiciels ainsi que l'aménagement de nouvelles succursales et stations-services.

(À suivre)

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

(10) IMMOBILISATIONS, NET (SUITE)

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)		2023	2022
Terrains	G	25,797	25,797
Immeubles		<u>35,872</u>	<u>37,568</u>
	G	61,669	63,365

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

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

ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET

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

Coût

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	973,431	724,486
Ajouts et ajustement de contrats		154,078	221,443
Indexation sur contrats variables		91,694	107,023
Résiliations de contrats		(22,182)	(79,521)
Solde à la fin de l'exercice	G	1,197,021	973,431

Amortissement cumulé

		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	318,870	238,165
Amortissement de l'exercice		169,337	110,836
Résiliations de contrats		(13,791)	<u>(30,131)</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	474,416	318,870
ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET	G	722,605	654,561

(À suivre)

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

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

OBLIGATIONS LOCATIVES

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	640,258	468,921
Ajouts et ajustements de contrats		154,078	221,443
Indexation - contrats variables		91,694	107,023
Intérêts sur obligations locatives		69,275	49,368
Effet de change sur les contrats en dollars US		16,023	35,049
Paiements de loyers		(269,359)	(191,624)
Résiliations de contrats		(9,047)	(49,922)
Solde à la fin de l'exercice	G	692,922	640,258

Les contrats résiliés ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Coût	G	22,182	79,521
Amortissement cumulé		(13,791)	(30,131)
		8,391	49,390
Obligations locatives		(9,047)	(49,922)
Gain sur résiliations de contrats de location	G	(656)	(532)

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	216,963	21,846	238,809
Entre 2 ans et 5 ans		587,983	81,973	669,956
Plus de 5 ans		<u>74,341</u>	<u>80,676</u>	<u>155,017</u>
Total	G	879,287	184,495	1,063,782

(À suivre)

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

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

OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	G	169,337	110,836
Intérêts sur obligations locatives		<u>69,275</u>	<u>49,368</u>
		238,612	160,204
Charges comptabilisées aux contrats de location dont l'actif sous-jacent est de faible valeur et radiations de contrats		15,951	10,120
Total dépenses comptables	G	254,563	170,324

Les dépenses fiscales diffèrent des dépenses comptables comme suit

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Dépenses comptables	G	238,612	160,204
Dépenses fiscales		<u>245,443</u>	<u>187,677</u>
Écart		<u>(6,831)</u>	<u>(27,473)</u>
Impôts reportés (note 22)	G	(2,122)	(8,455)

(12) LOTISSEMENT IMMOBILIER – CAPITAL IMMOBILIER

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	235,006	226,551
Ajouts de l'exercice		482	8,455
Solde à la fin de l'exercice	G	235,488	235,006

(À suivre)

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

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION

Les biens immobiliers hors exploitation regroupent:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Propriétés détenues pour revente	G	<u>-</u>	<u>111,933</u>
Placements en immobilier :			
Placements en immobilier - autres	G	337,268	153,945
Placements en immobilier achetés par la Banque		441,381	441,381
Placements en immobilier – Capital Immobilier		<u>62,687</u>	<u>62,687</u>
Total placements en immobilier	G	841,336	658,013
TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION	G	841,336	769,946

Les propriétés détenues pour revente ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	111,933	111,933
Transferts aux placements en immobilier – autres		(111,933)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	-	111,933

Les placements en immobilier – autres ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	153,945	127,441
Transferts des propriétés détenues pour revente		111,933	-
Ajouts de l'exercice		71,390	-
Transfert aux immobilisations (note 10)		-	(61,327)
Transfert net des immobilisations (note 10)		-	107,780
Moins-value de l'exercice		-	(19,949)
Solde à la fin de l'exercice	G	337,268	153,945

(À suivre)

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

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	441,381	254,764
Transfert net des immobilisations (note 10)		-	186,617
Solde à la fin de l'exercice	G	441,381	441,381

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
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)		2023	2022
Placements en immobilier	G	841,336	658,013
Moins réserve – 20%		(41,458)	(22,391)
Moins réserve – 30%		(45,013)	(13,850)
Total réserves		(86,471)	(36,241)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	754,865	621,772
Propriétés détenues pour revente	G	-	111,933
Moins réserve - 30%		-	(33,580)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	-	78,353
Total Biens Immobiliers Hors Exploitation	G	841,336	769,946
Total réserve 20%		(41,458)	(22,391)
Total réserve 30%		(45,013)	(47,430)
Réserves Biens Immobiliers Hors Exploitation		(86,471)	(69,821)
Solde à la fin de l'exercice	G	754,865	700,125

(À suivre)

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

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les réserves des biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Réserve 30%			
Solde au début de l'exercice	G	47,430	68,083
Renversement de réserve sur biens transférés		-	(18,398)
Ajustement de réserves sur biens antérieurs		<u>(2,417)</u>	<u>(2,255)</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	45,013	47,430
Réserve 20%			
Solde au début de l'exercice	G	22,391	32,645
Ajustements de réserves sur biens antérieurs		-	(15,589)
Réserve de l'exercice		<u>19,067</u>	<u>5,335</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	41,458	22,391
Total réserves	G	86,471	69,821

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
À recevoir - Western Union	G	369,507	109,851
Comptes à recevoir de clients		216,286	166,468
Comptes à recevoir de clients et autres – CapInvest		190,184	114,703
Avances aux distributeurs pétroliers (a)		77,148	110,698
Dépôts de garantie		22,042	19,575
Droits et taxes à récupérer – produits pétroliers		<u>-</u>	<u>1,109,038</u>
		875,167	1,630,333
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(27,998)</u>	<u>(16,182)</u>
		847,169	1,614,151
Stocks et matériels - produits pétroliers		1,561,212	1,081,981
Frais payés d'avance et autres		171,714	118,428
Papeterie et fournitures de bureau		109,210	82,971
Impôts reportés débiteurs (note 22)		<u>7,760</u>	<u>10,379</u>
		1,849,896	1,293,759
TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF, NET	G	2,697,065	2,907,910

(a) Les avances aux distributeurs pétroliers sont présentées à leur valeur actualisée nette, selon les flux de trésorerie futurs au taux d'emprunt marginal estimé sur la période de ces avances. Les coûts financiers, net de l'effet de change totalisant G 1,221 et G 11,167 aux 30 septembre 2023 et 2022, ont résulté en des impôts reportés respectifs de G 379 et G 3,469 (note 22).

(À suivre)

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

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

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

(En milliers de gourdes)		Actifs non dépréciés Phase 1	
		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	(16,182)	(4,216)
Dotation de l'exercice (note 20)		(11,432)	(11,620)
Radiations de l'exercice		750	-
Effet de change		(1,134)	(346)
Solde à la fin de l'exercice	G	(27,998)	(16,182)

(15) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Dépôts à vue :			
Gourdes	G	2,736,099	4,249,482
Dollars US		<u>6,899,101</u>	<u>6,230,581</u>
		<u>9,635,200</u>	<u>10,480,063</u>
Épargne-chèques :			
Gourdes		1,284,114	1,424,472
Dollars US		<u>5,610,187</u>	<u>5,418,816</u>
		<u>6,894,301</u>	<u>6,843,288</u>
Dépôts d'épargne:			
Gourdes		2,917,268	2,704,131
Dollars US		<u>7,738,003</u>	<u>6,660,408</u>
		<u>10,655,271</u>	<u>9,364,539</u>
Dépôts à terme:			
Gourdes		1,928,846	1,514,875
Dollars US		<u>6,268,702</u>	<u>7,557,884</u>
		<u>8,197,548</u>	9,072,759
TOTAL DES DÉPÔTS	G	35,382,320	35,760,649
Dépôts en gourdes	G	8,866,327	9,892,960
Dépôts en dollars US		26,515,993	25,867,689
TOTAL DES DÉPÔTS	G	35,382,320	35,760,649

(À suivre)

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

(15) DÉPÔTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Dépôts en gourdes	G	5,060	1,093,231
Dépôts en dollars US		<u>733,435</u>	<u>633,263</u>
TOTAL (note 9)	G	738,495	1,726,494

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

		2023	2022
Dépôts à vue – fonds à un jour (overnight)			
Gourdes		0.42%	0.39%
Dollars US		0.32%	0.21%
Dépôts épargne - chèques			
Gourdes		0.02%	0.01%
Dollars US		0.03%	0.03%
Dépôts d'épargne (a)			
Gourdes		1.00%	0.64%
Dollars US		0.36%	0.07%
Dépôts à terme			
Gourdes		6.49%	9.00%
Dollars US		1.65%	1.87%

Les dépôts détenus par les membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 2.3 milliards et G 3.4 milliards respectivement, aux 30 septembre 2023 et 2022.

(À suivre)

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

(15) DÉPÔTS (SUITE)

- (a) Aux 30 septembre 2023 et 2022, les dépôts d'épargne comprennent G 614 millions et G 503 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 2023 et 2022. Les contributions, pour les exercices 2023 et 2022, s'élèvent à G 15.1 millions et G 12.3 millions (**note 21**). Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2023 et 2022 sont de US\$ 2,7 millions.

(16) EMPRUNTS

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Emprunts BRH (a) :			
Emprunt BRH – Capital Logement	G	252,111	296,223
Emprunt BRH – Capital Logement – projets immobiliers		<u>182,947</u>	<u>206,015</u>
Total emprunts BRH	G	<u>435,058</u>	<u>502,238</u>
Emprunts interbancaires en gourdes	G	<u>650,000</u>	<u>300,000</u>
Échéance		6 et 20 décembre 2023	28 octobre 2022
Taux d'intérêts		13.75%	13.75%
TOTAL EMPRUNTS	G	<u>1,085,058</u>	<u>802,238</u>

(À suivre)

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

(16) EMPRUNTS (SUITE)

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

Secteur	Montant approuvé (En milliers de gourdes)	Date d'approbation	Date de maturité	Solde au 30/9/23 (En milliers de gourdes)	Solde au 30/9/22	Taux d'intérêts	Versement mensuel (En milliers de gourdes)
Emprunts Capital Logement	G 95,508	Jun 2015	Jun 2025	G 16,635	G 26,141	3%	792
	74,000	Septembre 2015	Septembre 2025	14,800	22,200	3%	617
	87,580	Mars 2016	Mars 2026	21,895	30,653	3%	730
	34,173	Jun 2017	Mai 2027	12,815	16,232	3%	285
	31,640	Mars 2017	Avril 2032	17,929	20,039	3%	176
	22,803	Février 2018	Février 2038	16,437	17,577	3%	95
	26,788	Décembre 2014	Jun 2038	19,756	21,095	3%	112
	49,100	Octobre 2018	Octobre 2038	37,030	39,484	3%	205
	14,950	Octobre 2019	Octobre 2038	12,022	12,770	3%	62
	14,190	Mars 2015	Mars 2039	10,997	11,707	3%	59
	32,209	Jun 2019	Juillet 2039	18,520	21,848	1%	268
	19,375	Juillet 2019	Juillet 2039	15,339	16,307	3%	81
	10,683	Août 2020	Août 2040	9,036	9,570	3%	44
	17,000	Septembre 2020	Septembre 2040	14,450	15,300	3%	71
	<u>17,000</u>	Septembre 2020	Septembre 2040	<u>14,450</u>	<u>15,300</u>	3%	71
Sous - total	<u>546,999</u>			<u>252,111</u>	<u>296,223</u>		
Emprunts Capital Logement – projets immobiliers							
	175,000	Mars 2017	Jun 2031	135,625	153,125	3%	1,458
	<u>68,200</u>	Mars 2017	Janvier 2032	<u>47,322</u>	<u>52,890</u>	3%	464
Sous - total	<u>243,200</u>			<u>182,947</u>	<u>206,015</u>		
Total emprunts – BRH	G 790,199			G 435,058	G 502,238		

(À suivre)

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

(17) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif sont:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Fournisseurs – produits pétroliers	G	1,161,354	-
Chèques de direction et chèques certifiés		854,882	566,955
Virements et transferts à payer		658,451	394,851
Dépôts non sujets à emploi		562,525	324,842
Autres dépôt - clients		281,076	29,808
Salaires et avantages sociaux à payer		228,394	178,029
Impôts sur le revenu à payer		155,288	148,768
Impôts reportés (note 22)		144,898	145,301
Dépôts reçus sur cartes de crédit prépayées		139,669	114,873
À payer à l'État Haïtien – produits pétroliers		113,979	107,958
Provision pour pertes de crédit attendues sur les hors bilan (a) (note 25)		112,020	52,700
Droits et taxes à payer		93,789	28,053
Intérêts à payer		56,197	37,530
Fonds spéciaux en administration		2,059	2,726
Autres		240,480	425,852
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	4,805,061	2,558,246

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

(En milliers de gourdes)		Actifs non dépréciés Phase 1	
		2023	2022
Solde au début de l'exercice	G	(52,700)	(40,272)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		(56,912)	(10,340)
Effet de change		(2,408)	(2,088)
Solde à la fin de l'exercice	G	(112,020)	(52,700)

(À suivre)

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

(18) DETTES SUBORDONNÉES

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

<i>(En milliers de gourdes)</i>		2023	2022
Montant	G	13,425	11,770
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	5.5%
<i>Échéance</i>		2028	2028
Montant	G	366,525	321,334
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%-6.0%	5.5%-6.0%
<i>Échéance</i>		2029	2029
Montant	G	296,711	260,128
<i>Taux d'intérêts</i>		6.0%	6.0%
<i>Échéance</i>		2030	2030
Montant	G	362,334	317,660
<i>Taux d'intérêts</i>		6.0%	6.0%
<i>Échéance</i>		2031	2031
Montant	G	13,425	11,770
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	5.5%
<i>Échéance</i>		2032	2032
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	1,052,420	922,662
<i>Dettes subordonnées émises par CapInvest S.A.</i>			
Montant	G	335,646	294,262
<i>Taux d'intérêts</i>		6.00%	6.00%
<i>Échéance</i>		2029	2029
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPINVEST	G	335,646	294,262
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	1,388,066	1,216,924

Les dettes subordonnées avec les apparentés totalisent respectivement G 575,018 et G 504,121 aux 30 septembre 2023 et 2022.

(À suivre)

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

(19) CAPITAL-ACTIONS

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

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Capital-actions autorisé et libéré			
337,500 actions assorties d'un droit de vote	G	2,025,000	2,025,000

(20) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

Les dotations aux pertes de crédit sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Placement locaux, net (note 8)		-	70
Prêts (note 9)	G	(236,309)	(208,550)
Autres éléments d'actif (note 14)		(11,432)	(11,620)
Hors bilan (note 17)		(56,912)	(10,340)
TOTAL DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT	G	(304,653)	(230,440)

(21) SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX

Les salaires et autres prestations de personnel sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Salaires	G	817,236	659,762
Bénéfices sociaux		436,245	355,062
Taxes salariales		81,068	65,460
Contributions au plan d'épargne-retraite (note 15)		15,122	12,348
Autres dépenses de personnel		146,170	95,134
TOTAL SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX	G	1,495,841	1,187,766

(A suivre)

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

(22) 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)		2023	2022
Résultat avant impôts sur le revenu	G	<u>1,831,747</u>	<u>1,682,059</u>
Impôts sur le revenu en utilisant les taux statutaires		549,524	504,617
<i>Effet des éléments considérés dans la base imposable:</i>			
Virement à la réserve légale (a)		(67,734)	(64,269)
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		(12,413)	(27,768)
Placements et revenus d'intérêts exonérés sur placements (note 8 a et b)		(25,225)	(3,866)
Taxes territoriales et autres d'impôts		51,632	58,989
TOTAL IMPÔT SUR LE REVENU	G	495,784	467,703

- (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 225,780 et G 214,231 en 2023 et 2022 respectivement.

La dépense d'impôts comprend :

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Impôts courants	G	<u>493,568</u>	<u>464,174</u>
Impôts reportés :			
Contrats de location		2,998	9,191
Avances aux stations-services		(379)	(3,469)
Amortissement de la plus-value - terrains et immeubles		(403)	(2,193)
Total impôts reportés		2,216	3,529
IMPÔTS SUR LE REVENU	G	495,784	467,703

(A suivre)

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

(22) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Avances aux stations-services :			
Solde au début de l'exercice	G	5,684	2,215
Coûts financiers, net de l'effet de change (note 14)		<u>379</u>	<u>3,469</u>
		<u>6,063</u>	<u>5,684</u>
Contrats de location :			
Solde au début de l'exercice		4,695	13,886
Effet de l'écart entre la charge d'amortissement comptable et les intérêts sur obligations locatives, et les dépenses de loyer admissibles fiscalement (note 11)		(2,122)	(8,455)
Résiliations de contrats		<u>(876)</u>	<u>(736)</u>
Solde à la fin de l'exercice		<u>1,697</u>	<u>4,695</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS DÉBITEURS (note 14)	G	7,760	10,379

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Terrains et immeubles :			
Solde au début de l'exercice	G	20,657	78,131
Amortissement de l'exercice		(403)	(2,193)
Transferts aux placements en immobilier		-	<u>(55,281)</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>20,254</u>	<u>20,657</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	18,940
Transferts des terrains et immeubles		-	<u>55,281</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>74,221</u>	<u>74,221</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS CRÉDITEURS (note 17)	G	144,898	145,301

(À suivre)

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

(23) 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 2023 et 2022 :

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

Les opérations des filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
CapInvest, S.A.			
Total actif	G	<u>5,085,195</u>	<u>4,041,932</u>
Total passif	G	<u>2,205,603</u>	<u>1,581,672</u>
Actif net	G	<u>2,879,592</u>	<u>2,460,260</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>769,333</u>	<u>823,423</u>
Capital Immobilier, S.A.			
Total actif	G	<u>685,937</u>	<u>636,856</u>
Total passif	G	<u>74,710</u>	<u>59,313</u>
Actif net	G	<u>611,227</u>	<u>577,543</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>33,684</u>	<u>40,308</u>

Aux 30 septembre 2023 et 2022, la participation des minoritaires (49%) dans la filiale CapInvest, S.A. se résume comme suit:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Placement au coût d'acquisition	G	735,000	563,500
Participation dans les bénéfices non répartis		418,690	437,019
Participation dans la réserve légale		257,310	205,008
TOTAL PARTICIPATION MINORITAIRE	G	1,411,000	1,205,527

(À suivre)

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

(24) OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS

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

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

Les dépôts et les dettes subordonnées relatifs aux Membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales et de leurs sociétés apparentées sont divulgués aux **notes 15 et 18**.

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Frais locaux, matériels et mobiliers	G	76,040	105,267
Autres dépenses de fonctionnement		<u>463,221</u>	<u>247,859</u>
TOTAL	G	539,261	353,126

De plus, la Banque a effectué des achats d'immobilisations auprès de sociétés apparentées à des membres du Conseil d'Administration totalisant G 24,882 et G 16,628 pour les exercices 2023 et 2022.

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

(25) 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.

Aux 30 septembre, les engagements sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Cautions et lettres de crédit	G	321,666	379,331
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(11,152)</u>	<u>(5,016)</u>
Cautions et lettres de crédit, net	G	<u>310,514</u>	<u>374,315</u>
Lignes de crédit non utilisées :			
Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (a)	G	2,432,115	1,696,882
Soldes non utilisés de cartes de crédit		<u>1,316,226</u>	<u>1,211,712</u>
Total lignes de crédit		3,748,341	2,908,594
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(100,868)</u>	<u>(47,684)</u>
Total lignes de crédit, net	G	<u>3,647,473</u>	2,860,910
Total hors bilan, net	G	<u>3,957,987</u>	3,235,225

- (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.

(À suivre)

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

(25) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2023	2022
Provision sur cautions et lettres de crédit	G	(11,152)	(5,016)
Provisions sur lignes de crédit non utilisées		<u>(100,868)</u>	<u>(47,684)</u>
	G	(112,020)	(52,700)

Au 30 septembre 2023, la Banque traite de certaines affaires en instance de litige, engagées par ou contre quelques clients. Selon l'évaluation des faits à ce jour, de l'avis des conseillers juridiques, les positions prises par la Banque sont bien fondées. On ne prévoit pas qu'un règlement éventuel des poursuites soit d'importance à la situation financière ou aux résultats d'exploitation de la Banque.

À la date des états financiers consolidés, le Groupe était lié par des engagements annuels de loyer non sujets à l'application IFRS 16 pour un montant de G 43.2 millions et CapInvest par des engagements de loyers de stockage annuels d'environ US 1.3 millions.

LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK



capitalbankhaiti
capitalcartehaiti
capitalcartevisainfinite



Capital Bank Haiti
Capital Carte Haiti
Capital Carte Visa Infinite

Web

www.capitalbankhaiti.biz