REGIONALE BANK S.A.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES INTERMÉDIAIRES ÉTABLIS

Période allant du 1er janvier au 30 juin 2024

ESSIMI NGONO Paul
Expert-Comptable Agréé
Agrément N° 539/MINFI du 2 sept 2022
Agrément CEMAC N°EC 216
Inscription ONECCA N°ECP 127
Contribuable P 0662 00152124 U
RCCM RC/YAO/2011/A/351

OKALLA AHANDA & ASSOCIES
Société d'Expertise Comptable
Agrément N° 539/MINFI du 2 sept 2022
Agrément CEMAC N°SEC 27
Inscription ONECCA N°SEC 013
Contribuable M039500000986K
RCCM RC/DLA/1995/B/014065

Douala, le 30 septembre 2024

Aux Actionnaires
REGIONALE BANK S.A.

Objet : Rapport d'examen limité au 30 juin 2024

Messieurs les Administrateurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale lors de ses sessions ordinaires du 15 juin 2019 pour le premier commissaire aux comptes titulaire, le 17 Juin 2021 pour le second commissaire aux comptes titulaire, et en application du règlement N°04/03/CEMAC/UMAC/COBAC relatif aux diligences des commissaires aux comptes dans les établissements de crédit, nous avons procédé à l'examen limité des comptes intermédiaires de la REGIONALE BANK S.A. tels qu'ils sont joints au présent rapport et comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de résultat et les notes annexes établis au 30 Juin 2024 pour la période allant du 1er janvier au 30 juin 2024 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

La direction de la Banque est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces comptes intermédiaires conformément aux règles et méthodes comptables éditées par le Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) de l'Afrique Centrale. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire sur la base de notre examen limité.

Ces états intermédiaires font apparaître les performances analytiques suivantes :

INTITULES/PERIODES	Au 30/06/2024 6 Mois	Au 31/12/2023 12 mois	Au 30/06/2023 6 Mois
Chiffre d'affaires H.T.	3 327 501 036	6 520 053 623	3 057 696 178
Produit net financier	2 918 502 796	5 915 919 627	2 758 452 362
Résultat d'Exploitation	91 913 721	1 201 120 862	780 817 295
Résultat avant impôts : Bénéfice (+) perte(-)	109 954 381	1 148 680 418	779 272 169

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon la Norme ISRE 2410 "Examen limité d'informations financières intermédiaires effectué par l'auditeur indépendant de l'entité". Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celui d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier.

En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit. En application de cette norme, nous exprimons une conclusion indiquant si nous avons relevé quoi que ce soit qui nous porte à croire que les états financiers pris dans leur ensemble n'ont pas été préparés, dans tous leurs aspects significatifs, conformément au référentiel d'information financière applicable. Cette norme exige aussi que nous nous conformions aux règles de déontologie applicables.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, en dehors des observations formulées au point ci-dessous intitulé « Nos observations », nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'entité au 30 Juin 2024, ainsi que de sa performance financière pour la période de six mois se terminant à cette date, dans tous ses aspects significatifs, conformément aux règles et principes comptables édictés par le Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) de l'Afrique Centrale

Nos observations

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants :

1) La justification de l'utilisation pour le premier semestre dans le compte 381000326053 « client de passage » pour FCFA 5 201 437 698 de mouvements débits et FCFA 5 294 076 376 de mouvements crédits pour des opérations non dédiées à ce compte (salaires, factures, achats, charges diverses, installations, divers règlements,

divers virements...) avec des suspens au débit et au crédit pour un montant global de FCFA 562 760 426 au 30/06/2024 ;

2) Certains suspens ont été apurés pendant nos travaux concernant les états de rapprochements bancaires et des comptes « autres sommes dues à la clientele » non dénoués dans plusieurs comptes au 30/06/2024 qui renfermaient certaines charges imputables au 30/06/2024 :

   a. Les suspens débiteurs des états de rapprochements bancaires pour FCFA 126 443 634 ;

   b. Les suspens des comptes 38 débiteurs non justifiés ni apurés des agences dans les comptes 38100000001 et 38100032701 pour FCFA 13 083 931 et compte 38100099 pour FCFA 16 292 000 ;

3) Les suspens dans le compte 38100032605 « client de passage » de la Direction Générale pour FCFA 274 910 141 dont FCFA 44 345 462 de charges imputables au 30/06/2024 rendu ce jour à FCFA16 345 558 ;

4) Les opérations interbancaires de prêts et d'emprunts en principal déjà identifiés dans le grand livre compte 56010000000-01 BEAC du 01 janvier au 30 juin font ressortir FCFA 59 milliards de mouvements au débit et FCFA 55 milliards au crédit. Ces opérations qui sont réalisées à travers la plateforme BEAC DEPO X n'ont pas fait l'objet d'aucun contrôle à date. Cette anomalie est d'autant plus grave par le fait qu'aucune procédure n'encadre ces opérations pourtant significatives. Il faut signaler pour le regretter qu'aucune instance de gouvernance ou managériale (comité de trésorerie, comité des engagements dédié, direction générale) n'a donné formellement les autorisations d'accès à cette plateforme et ne valide, même à posteriori, ces opérations. Il est urgent qu'un audit spécifique approfondi soit réalisé immédiatement sur ces opérations à partir du relevé des opérations effectuées sur la plateforme DEPO X, ledit relevé devrait être tiré dans les livres de la banque centrale afin de garantir l'exhaustivité desdites opérations. Le rapport de cet audit doit être transmis aux commissaires avant le 31.12.2024.

Restriction à la distribution ou à l'utilisation de ce rapport

Ce rapport est destiné à être utilisé exclusivement par la Banque Atlantique Cameroun dans le cadre de l'examen limité des comptes semestriels conformément aux dispositions prévues dans

le règlement N°04/03/CEMAC/UMAC/COBAC relatif aux diligences des commissaires aux comptes dans les établissements de crédit et ne devra pas être utilisé à d'autres fins.

Les Commissaires aux comptes

Cabinet Okalla Ahanda & Associés
SEC N° 027 CEMAC

Jean Pierre Okalla AHANDA
Associé
Expert-comptable Agréé
ECP N°039 ONECCA

ESSIMI NGONO Paul
Agréé CEMAC N°EC 216

ESSIMI NGONO Paul
Associé Gérant Cabinet EFAC
Expert-Comptable Agréé
ECP N°127 ONECCA

Fait à Yaoundé, le 30 septembre 2024

LA REGIONALE BANK S.A.

ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

ARRETE COMPTES AU 30 JUIN

2024

I. ETATS FINANCIERS DE SYNTHESE AU 30 JUIN 2024

- Bilan, Hors bilan
- Compte de résultat
- Notes aux états financiers

BILAN AU 30 JUIN 2024 EN FCFA

ACTIF	NOTES	MONTANT BRUT 30/06/2024	AMORT. & PROVISIONS 30/06/2024	MONTANT NET 30/06/2024	MONTANT NET 31/12/2023	VARIATION SEMESTRIELLE
					0	0
SOMMES DEDUITES DES CAPITAUX PERMANENTS				0		
VALEURS IMMOBILISEES		6 298 270 546	2 148 715 791	4 149 554 755	3 901 407 590	248 147 165
FRAIS ET VALEURS INCORPORELLES IMMOB	1	293 542 791	92 884 800	200 657 991	192 873 999	7 783 992
FRAIS IMMOBILISES		31 403 081		31 403 081	24 107 873	7 295 208
VALEURS INCORPORELLES IMMOBILISEES		262 139 710	92 884 800	169 254 910	168 766 126	488 784
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2	4 881 705 239	2 044 783 380	2 836 921 859	2 856 495 060	-19 573 201
TERRAINS		644 738 132	25 639 000	619 099 132	619 099 132	0
IMMEUBLES D'EXPLOITATION		1 904 537 352	373 909 064	1 530 628 288	1 577 951 866	-47 323 578
IMMEUBLES ACQUIS PAR ADJUDICAT				0	0	0
MATERIEL ET MOB. D'EXPLOITATION		2 332 429 755	1 645 235 316	687 194 439	659 444 062	27 750 377
AUTRES IMMOBILISATIONS ET TITRES IMMOB		1 123 022 516	11 047 611	1 111 974 905	852 038 531	259 936 374
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	3	503 287 112		503 287 112	243 350 738	259 936 374
AVANCES ET ACPTES/IMMOBIL		0		0	0	0
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	4	436 735 404	11 047 611	425 687 793	425 687 793	0
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION	5	183 000 000		183 000 000	183 000 000	0
AUTRES TITRES IMMOBILISEES	5	0		0	0	0
CREANCES TITRISEES SUR L'ETAT				0	0	0
CREDITS A LA CLIENTELE	6	29 066 326 330	4 950 471 514	24 115 854 816	23 833 305 603	282 549 213
CREDITS A LONG TERME		21 000 130 021		21 000 130 021	19 927 719 218	0
CREDITS A MOYEN TERME		2 507 553 775		2 507 553 775	2 573 080 701	1 072 410 803
CREDITS A COURT TERME		4 593 173 890	4 950 471 514	-357 297 624	0	-65 526 926
CREANCES DOUTEUSES		965 468 644		965 468 644	1 261 392 646	-357 297 624
COMPTES DEBITEURS DE LA CLIENTELE		0		0	71 113 038	-295 924 002
AUTRES SOMMES DUES PAR LA CLIENTELE						-71 113 038
DEBITEURS DIVERS	7	1 535 582 719	512 825 654	1 022 757 065	830 843 752	191 913 313
CHEQUES ET EFFETS A L'ENCAISSEMENT		1 760 525		1 760 525	4 264 385	-2 503 860
PERSONNEL ET AVANCE FOURNISSEURS		0		0	0	0
ETATS ET ORGANISMES INTERNATIONAUX		155 961 137		155 961 137	30 880 183	125 080 954
COMPTES DE LIAISON		0		0	0	0
DEBITEURS DIVERS		55 347 716		55 347 716	96 448 687	-41 100 971
COMPTES DE REGULARISATION		809 687 687		809 687 687	699 250 497	110 437 190
CREANCES EN SOUFFRANCE		512 825 654	512 825 654	0	0	0
TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	8	18 877 851 442	0	18 877 851 442	17 117 214 900	1 760 636 542
TITRES		4 000 000 000		4 000 000 000	4 025 000 008	-25 000 008
PLACEMT BEAC-MARCH MONET				0	0	0
MARCHE MONETAIRE		5 000 000 000		5 000 000 000	0	5 000 000 000
COMPTS ET CPTES A TERME AUX CORRESP		29 816 929		29 816 929	38 122 362	-8 305 433
DAT A TERME DES MICROFINANCES				0	0	0
BANQUE CENTRALE				0	1 680 062 728	-1 680 062 728
BANQUE CENTRALE		5 612 412 641		5 612 412 641	1 680 062 728	3 932 349 913
COMPTES A VUE DES CORRESPONDANTS		2 925 571 949		2 925 571 949	10 002 771 262	-7 077 199 313
COMPTES A VUE DES MICROFINANCES				0	0	0
AUTRES INSTITUT FINANCIERES				0	1 101 532 303	-1 101 532 303
CAISSES		1 038 174 797		1 038 174 797	1 101 532 303	-63 357 506
CREANCES EN SOUFFRANCE CORRESP		271 875 126		271 875 126	269 726 237	2 148 889
DEPOTS DE GARANTIES CONSTITUES				0		0
					43154593255	
TOTAL DU BILAN ACTIF		55 778 031 037	7 612 012 959	48 166 018 078	45 682 771 845	2 483 246 233

PASSIF

BILAN AU 30 JUIN 2024 EN FCFA	NOTES	MONTANTS EN FCFA 30/06/2024	MONTANTS EN FCFA 31/12/2023	VARIATION SEMESTRIELLE
PASSIF				
CAPITAUX PERMANENTS	9	**15 145 384 443**	**14 980 341 575**	**165 042 868**
CAPITAL ET RESERVES		**13 393 819 939**	**13 292 712 110**	**101 107 829**
CAPITAL SOCIAL		10 125 360 000	10 125 360 000	0
RESERVES LEGALES		416 553 955	335 151 907	81 402 048
RESERVES FACULTATIVES		624 585 666	502 482 594	122 103 072
REPORT A NOUVEAU		2 126 212 489	1 515 697 129	610 515 360
BENEFICE NET EN ATTENTE D'APPROB		101 107 829	814 020 480	-712 912 651
RESULTAT INTERMEDIAIRE				
SITUATION NETTE		**13 393 819 939**	**13 292 712 110**	**101 107 829**
ECARTS DE REEVALUAT° DES CREANCES		**0**	**0**	0
COMPTES BLOQUES DES ACTIONNAIRES				0
PROVISION PR RISQUES ET CHARGES		**1 074 628 490**	**966 670 791**	**107 957 699**
PROVISION POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		283 876 583	219 963 792	63 912 791
PROVISION POUR LITIGE		145 663 043	147 542 001	-1 878 958
PROVISIONS POUR CHARGES		166 710 349	191 176 962	-24 466 613
PROVISIONS RELATIVES AU PERSONNEL		478 378 515	407 988 036	70 390 479
FONDS DE FINANCEMENT & DE GARANTIE		**676 936 014**	**720 958 674**	**-44 022 660**
DEPOTS DE LA CLIENTELE	10	**29 450 532 143**	**26 654 346 591**	**2 796 185 552**
BONS DE CAISSE		5 643 128 549	4 120 437 257	1 522 691 292
DEPOTS A TERME		1 338 500 000	1 325 500 000	13 000 000
COMPTES CREDITEURS A VUE		9 891 653 702	9 295 461 378	596 192 324
COMPTES SUR LIVRETS		10 876 071 359	10 304 763 271	571 308 088
DEP/CAUTIONS ET GARANTIES		1 099 874 167	1 208 697 927	-108 823 760
AUTRES SOMMES DUES A LA CLIENTELE		601 304 366	399 486 758	201 817 608
OPERATIONS DIVERSES	11	**3 040 201 829**	**2 965 456 955**	**74 744 874**
FOURNISSEURS		144 727 351	7 871 166	136 856 185
CHEQUES ET EFFETS A L'ENCAISSEMENT		1 760 525	4 264 385	-2 503 860
ETATS ET ORGANISMES INTERNATIONAUX		498 544 676	718 900 452	-220 355 776
CREDITEURS DIVERS		1 310 189 523	1 211 042 960	99 146 563
COMPTES DE REGULARISATION		1 084 979 754	1 023 377 992	61 601 762
TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	12	**529 899 663**	**1 082 626 724**	**-552 727 061**
MARCHE MONETAIRE				0
COMPTES A TERME DES CORRESPONDANTS		500 000 000	1 082 626 724	-582 626 724
COMPTES A VUE DES CORRESPONDANTS		29 899 663	0	29 899 663
TOTAL BILAN PASSIF		**48 166 018 078**	**45 682 771 845**	**2 483 246 233**

HORS BILAN

HORS BILAN AU 30 JUIN 2024 EN FRANCS CFA	NOTES	MONTANT NET 30/06/2024	MONTANT NET 31/12/2023	*VARIATION*
ENGAGEMENTS DONNES	**13**	**3 546 772 985**	**3 558 145 445**	**-11 372 460**
OUVERTURES DE CREDITS DOCUMENTAIRE				0
CAUTIONS ET AVALS		37 984 810	51 952 949	-13 968 139
CONTREGARANTIES EN FAVEUR DES CORRESPONDANTS				0
GARANTIES DE REMBOURSEMENT DE CREDIT				0
ENGAGEMEMENTS PAR SIGNATURE DOUTEUX				0
ACCEPTATION A PAYER		990 000		990 000
INTERETS ET AGIOS RESERVES		3 507 798 175	3 506 192 496	1 605 679
ENGAGEMENTS RECUS	**14**	**7 704 497 462**	**1 480 368 055**	**6 224 129 407**
GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE		2 704 497 462	1 480 368 055	1 224 129 407
ENGAGEMENTS DOUTEUX RECUS DE LA CLTELE				0
VALEURS GEREES POUR LE CPTE DE LA CLIENTELE				0
REDEVANCE CREDIT BAIL IMMOBILIER				0
ENGAGEMENTS RECUS DES CORRESPONDANTS		5 000 000 000		5 000 000 000

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT AU 30 JUIN 2024 EN FCFA	NOTES	MONTANT 30/06/2024	30/06/2023	VARIATION SEMESTRIELLE
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	*15*	**3 294 718 810**	**3 005 016 748**	**289 702 062**
Intérêts perçus		1 957 869 722	2 000 775 608	-42 905 886
Commissions perçues		1 336 849 088	1 004 241 140	332 607 948
CHARGES SUR OPERATIONS BANCAIRES	*16*	**-376 216 014**	**-246 564 386**	**-129 651 628**
Intérêts payés		-358 898 284	-227 043 425	-131 854 859
Commissions bancaires payés		-17 317 730	-19 520 961	2 203 231
PRODUIT NET BANCAIRE		**2 918 502 796**	**2 758 452 362**	**160 050 434**
Charges et produits d'exploitation	*17*	**-1 270 363 202**	**-775 135 583**	**-495 227 619**
Fournitures consommées		-176 286 486	-109 387 303	-66 899 183
Transports et déplacements		-35 118 592	-34 561 999	-556 593
Autres services consommés		-664 212 342	-495 899 338	-168 313 004
Assistances Technique et Frais d'inspection		-21 600 276	-36 127 292	14 527 016
Charges diverses d'exploitation		-380 299 806	-103 638 768	-276 661 038
Produits Accessoires		7 154 300	4 479 117	2 675 183
PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION		**1 648 139 594**	**1 983 316 779**	**-335 177 185**
Charges du personnel		-821 373 146	-718 903 652	-102 469 494
Impôts et taxes		-38 659 028	-41 902 497	3 243 469
Amortissements		-188 571 547	-174 042 928	-14 528 619
Transferts de charges				0
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		**599 535 873**	**1 048 467 702**	**-448 931 829**
Provisions	*18*	-507 622 152	-267 650 407	-239 971 745
Provisions		625 025 029	-498 983 627	-126 041 402
Reprise Provisions et Amortissement		117 402 877	231 333 220	-113 930 343
RESULTAT COURANT		**91 913 721**	**780 817 295**	**-688 903 574**
Produits et Pertes Exceptionnelles	19			
Produits Exceptionnels		25 627 926	48 200 313	-22 572 387
Pertes Exceptionnelles		-7 587 266	-49 745 439	42 158 173
RESULTAT EXCEPTIONNEL		**18 040 660**	**-1 545 126**	**19 585 786**
RESULTAT NET AVANT IMPOTS		**109 954 381**	**779 272 169**	**-669 317 788**
IMPOTS SUR LE RESULTAT		**-8 846 552**	**-214 299 846**	**205 453 294**
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		**101 107 829**	**564 972 323**	**-463 864 494**

II. NOTES AUX ETATS FINANCIERS

2.1. Présentation et historique de la Banque

2.2. Principes et méthodes comptables

2.3 Notes sur les postes de l'actif

2.4 Notes sur les postes du passif

2.5 Notes sur les postes Hors bilan

2.6 Notes sur le résultat

2.7. Notes sur les transactions avec les parties liées

2.1. PRESENTATION DE LA BANQUE

La Régionale est née de la restructuration de son précurseur EPARGNE FESS Cameroun.

EPARGNE FESS Cameroun était une coopérative d'épargne et de crédit qui a vu le jour en 1993. Elle a connu dès lors un grand succès. Cependant, 02 évènements viendront perturber le cours de ses opérations en (l'éviction de son promoteur du staff managérial, et la constitution d'une nouvelle équipe dirigeante). La nouvelle équipe peinant à superviser les activités de la coopérative et assurer la gestion de son personnel, il s'en suivra une régression de ses activités. La même année, EPARGNE FESS Cameroun engendra une perte sèche de plus de FCFA 01 milliard et procèdera à la restructuration de sa Direction Générale. Elle ne sortit de cette crise qu'après le retour en fin d'année du promoteur à la direction de l'entreprise. C'est de cette restructuration qu'est née La Régionale. Disposant d'un agrément permettant d'opérer en tant que banque universelle depuis Septembre 2022. La Régionale pratique la collecte de l'épargne, l'octroi de crédit et autres activités annexes. Après avoir surmonté les difficultés rencontrées dans les années 90, La Régionale s'est dotée de solides bases organisationnelles et opérationnelles grâce à l'adoption d'un ensemble de réformes. Ce sont ces bases qui justifient l'expansion de La Régionale telle qu'envisagée aujourd'hui. La principale mission que s'est assignée La Régionale est de « développer un système d'intermédiation financière accessible à tous afin de réduire la pauvreté des peuples ». Elle ambitionne de devenir la première banque agricole du Cameroun. Elle jouit d'une expérience de 31 ans avec un réseau de 42 agences. Elle emploie plus de 300 employés.

Evolution du capital social *(En millions FCFA)*

2004	**Création de La Régionale d'Epargne et de Crédit (68000 actions)**	**680**
2004-2021	**Incorporation des Reports à nouveau au Capital Social (804 000 actions)**	**8 040**
2021	**Introduction en Bourse (BVMAC) : 1 012 536 actions**	**10 125**

Tableau 1 : Répartition actuelle du Capital social de la REGIONALE BANK S.A.

ACTIONNAIRES	NOMBRE D'ACTIONS	VALEUR DES ACTIONS EN FCFA	PARTS (%)
Charles Rollin OMBANG EKATH	599 702	5 997 020 000	59,23%
Nordic Microcap Investment	133 203	1 332 030 000	13,16%
Autres petits porteurs nominatifs	207 542	2 075 420 000	20,50%
Actions au porteur (en bourse)	72 089	720 890 000	7,12%
Total	**1 012 536**	**10 125 360 000**	**100,00%**

2.2. PRINCIPES COMPTABLES

1- Référentiel Comptable

Les états financiers sont ainsi présentés selon les principes et règles comptables généraux édictés par la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale (COBAC) et sont conformes au Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC).

Nous attirons toutefois votre attention sur le point suivant :

Le Règlement COBAC R-2003/01 relatif à l'organisation des comptabilités des établissements de crédit, entré en vigueur le 31 Décembre 2003, oblige les banques à présenter leur comptabilité selon les principes comptables OHADA entrés en vigueur au 1er Janvier 2018 qui prévoient en plus du bilan et du compte de résultat, un état annexe et le tableau financier des Ressources et Emplois « TAFIRE ». Des précisions quant à leur mise en application par les banques sont attendues de la COBAC ; par conséquent, à l'instar des autres banques du Cameroun, les états financiers présentés par LA REGIONALE BANK SA au 30 Juin 2024, demeurent ceux du plan sectoriel.

2- Principes et Règles Comptables

a. Permanence des méthodes

Dans le cadre de la tenue de sa comptabilité, LA REGIONALE BANK a globalement conservé les mêmes méthodes de comptabilisation et d'évaluation de ses opérations.

b. Régularité

La tenue des comptes à LA REGIONALE BANK obéit à ce principe qui prescrit que les comptes doivent contenir des informations et données conformes (suffisantes et significatives) pour permettre leur pleine et totale exploitation par les lecteurs et utilisateurs.

c. Prudence

La bonne tenue de la comptabilité de LA REGIONALE BANK est sous entendue par ce principe qui met en exergue le fait qu'à la clôture de l'exercice toutes les pertes probables ou certaines qui concernent l'exercice, même si elles apparaissent après la date de clôture de l'exercice doivent être enregistrées au cours de l'exercice en cours.

d. Spécialisation des exercices

Dans le cadre de la tenue des livres comptables à la REGIONALE BANK, le principe d'indépendance des exercices est clairement établi à savoir que les opérations (actifs, passifs, hors bilan, charges et produits) liées à une période doivent être rattachées comptablement à ladite période.

e. Intangibilité du bilan d'ouverture

Il s'agit ici pour LA REGIONALE BANK de s'assurer qu'à tout moment de la publication de sa situation patrimoniale que le bilan d'ouverture d'un exercice donné, correspond au bilan de clôture de l'exercice précédent. En raison de ce principe, les comparaisons sont possibles entre deux périodes.

f. Importance significative

La tenue de la Comptabilité de LA REGIONALE BANK est encadrée par ce principe suivant lequel l'information significative serait celle dont l'omission ou la déformation pourrait influencer l'opinion des lecteurs et utilisateurs des états financiers.

g. Prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique

La Comptabilité de LA REGIONALE BANK est tenue en respect à ce principe suivant lequel les opérations sont enregistrées conformément à leur nature et à leur réalité économique et financière. En d'autres termes, le fond doit primer sur la forme.

h. Exercice comptable - date d'arrêté des comptes

LA REGIONALE BANK arrête ses comptes annuels sur la Période allant du 1er Janvier de l'année N au 31 Décembre de la même année (soit 12 mois continus). Toutefois, un arrêté intermédiaire est fait sur les comptes du 1er semestre de l'année en cours (06 six mois).

i. Méthodes d'évaluation

- ***Le coût historique***

Cette méthode utilisée à LA REGIOANLE BANK prescrit qu'à leur date d'entrée, les actifs et passifs de la banque sont enregistrés à leur coût d'acquisition.

- ***La juste valeur***

Cette méthode pas utilisée par LA REGIONALE BANK pour la tenue de sa comptabilité.

- ***Choix d'une convention***

RAS

2.3. LES METHODES D'EVALUATION

1- Immobilisations incorporelles

Les Frais et valeurs immobilisées sont amortis entre 3 et 5 ans. Les logiciels quant à eux sont amortis sur 4 ans. Ils sont comptabilisés au coût de revient.

2- Immobilisations Corporelles

Les immobilisations corporelles de la banque sont amorties linéairement aux taux ci-dessous :

Description	Taux	
	30/06/2024	31/12/2023
Immeubles résidentiels et professionnels	5%	5%
Aménagements Agencements et Installation	10%	10%
Mobilier de logement	0	0
Parc Informatique	0	0
Mobiliers de bureau	10%	10%
Matériels de bureau	10%	10%
Matériels de transport	25%	25%
Matériels et réseaux informatiques	25%, 33%	25%, 33%

Le petit matériel, pris individuellement et dont la valeur d'acquisition est inférieure à FCFA 500 000, est comptabilisé en immobilisation et amorti totalement au cours de l'exercice. (Art 7 CGI)

3- Participations dans les sociétés

LA REGIONALE BANK comptabilise les titres détenus (Cas de la Régionale d'Epargne et de Crédit Gabon et de FOFIDES) à leur valeur nominale.

4- Crédits à la clientèle

a. Composantes des crédits à la clientèle

Les crédits sont essentiellement constitués des crédits accordés aux particuliers sur le court et moyen terme. Sur un plan analytique, on trouve une assez grande proportion de crédit de consommation, de trésorerie et d'habitat.

Ils sont évalués en monnaie locale pour la quasi-totalité et en fonction du coût historique.

b. Classification et ventilation des créances

Les créances sont classées suivants les critères du Règlement COBAC R-2018/01 relatif à la classification, à la comptabilisation, et au provisionnement des créances des établissements de crédit.

A la date de la clôture, il n'a pas été possible d'isoler les créances sensibles.

c. Classification des créances en souffrance

En ce qui concerne les créances en souffrance, elles enregistrent essentiellement les créances impayées, immobilisées et douteuses suivant le Règlement COBAC R-2018/01 relatif à la classification, à la comptabilisation, et au provisionnement des créances des établissements de crédits.

d. Créances Restructurées, Rééchelonnées et Renégociées

Sur le premier semestre 2024, nous n'avons enregistré aucune créance restructurée.

5- Provisions pour créances en souffrance

a. Provision collective

Il n'existe pas de provision collective dotée sur les créances douteuses des clients chacun individuellement.

b. Provision individuelle

Elles sont évaluées et provisionnées conformément au Règlement COBAC R-2018/01 relatif à la classification, à la comptabilisation, et au provisionnement des créances des établissements de crédit.

- le délai maximum de provisionnement intégral des créances en souffrance couvertes par des garanties éligibles est de 3 ans (la 1ère année, soit 25%, la 2ème année, soit 75% et la 3ème année, soit 100%);
- le délai maximum de provisionnement intégral des créances en souffrance non couvertes par des garanties éligibles est de 2 ans (la 1ère année soit 50% et la 2ème année, soit 100%);
- la constitution d'une provision à caractère général dont le taux annuel est fixé à 0,5% de créances clients non douteuses avec un minimum de 2% à constituer.
- Les créances sensibles font l'objet d'un suivi manuel.

6- Conversion des Transaclions en monnaie étrangère.

La banque détient une petite encaisse en monnaie EURO dont le cours est fixe par rapport au Franc CFA. LA Parité est 1 EUR = 655,957 FCFA.

7- Les dépôts et avoirs de la clientèle

a. Les dépôts à vue

Ils représentent les sommes à vue laissées par les clients dans les coffres des agences de la Banque. Le terme défini pour leur retrait n'est pas précisé à savoir qu'ils peuvent être décaissés à plus ou moins long terme. La plus grande partie de ces dépôts ne sont pas rémunérés. Ils sont fait aussi bien par les particuliers que les entreprises privées, publiques et par les associations.

b. Les comptes d'épargne

Ils représentent les sommes à vue laissées par les clients particuliers et entreprises et pour lesquels un intérêt est servi à chaque date d'arrêté. Pour les besoins de la régularité des comptes, la quote-part des intérêts à payer pour une période précise est comptabilisée en dettes rattachées en contrepartie d'un compte de charge. Ces sommes peuvent également être conservés à vue ou être retirés à tout moment par les épargnants.

c. Les comptes à terme et bons de caisse

Cette catégorie de compte à LA REGIONALE BANK comprend les dépôts des particuliers (Bons de Caisse) et des entreprises et associations (comptes à terme). Ils sont maintenus dans les livres comptables pour des maturités précises définies dans les contrats signés avec les clients concernés. Ils sont rémunérés et la quote-part des intérêts à payer pour une période précise est comptabilisée en dettes rattachées en contrepartie d'un compte de charge.

8- Les capitaux propres

Cette catégorie comprend à LA REGIONALE BANK, les ressources mises à la disposition de la banque pour le long terme par les actionnaires. Ces capitaux regroupent également la portion non distribuée des résultats dégagés au cours des périodes précédentes.

9- Elimination des soldes intragroupes

LA REGIONALE BANK détient une participation de 35,6% dans le capital de la Régionale d'Epargne et de Crédit Gabon. Les opérations réciproques entre les deux entités s'équilibrent dans leur comptabilité respective.

10- Portefeuille Titres

a. La composition du portefeuille-titres

i. Le portefeuille-titres commercial

RAS sur le premier semestre 2024

ii. Les titres de transaction

RAS sur le premier semestre 2024

iii. Les titres de placement

Ils représentent les Obligations du Trésor Assimilables dont l'acquisition a été faite auprès des Etats de la CEMAC pour une durée de 2 et 3 ans et qui sont évaluées à leur valeur nominale. Ils sont rémunérés d'une part à un annuel taux fixe et d'autre part, par des commissions de participation et de prise ferme perçues au moment de l'achat uniquement.

iv. Les titres d'investissement

Ils sont évalués à leur valeur nominale. Le principe étant celui du coût historique.

v. Le portefeuille d'investissement

RAS sur le premier semestre 2024

11- Trésorerie et équivalents de trésorerie

Les postes de trésorerie sont évalués à leur valeur nominale à l'exception des encaisses en EUR évalué au cours de l'Euro dont la parité avec le Franc CFA est fixe soit 1 EUR = 655,957 FCFA.

12- INFORMATIONS GENERALES

Le règlement COBAC R-2003/01 relatif à l'organisation des comptabilités des établissements de crédit, entré en vigueur le 31 Décembre 2003, oblige les banques à présenter leur comptabilité selon les

principes comptables OHADA qui prévoient en plus du bilan et du compte de résultat, un état annexe et le Tableau Financier des Ressources et Emplois « TAFIRE ». Des précisions quant à leur mise en application par les banques sont attendues de la COBAC. Par conséquent, à l'instar des autres banques du Cameroun, les états financiers présentés par LA REGIONALE BANK au 31 Décembre 2023, demeurent ceux du plan sectoriel des établissements de crédit de la CEMAC. Sur la base de ces principes et règles comptables, nous présentons dans les notes ci-dessous les commentaires sur le patrimoine de la banque, ainsi que sur l'activité d'exploitation.

2.4. PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT

A. Produits et charges d'intérêts et bancaires

Les produits et charges d'intérêts sont composés tel qu'il suit :

Les produits bancaires découlent soit des opérations sur les titres, soit sur les opérations de crédit en ce qui concernent les nouvelles mises en place, les rachats. Ils sont également issus des engagements par signature et des facilités découlant des débits en comptes (découverts). De même, LA REGIONALE BANK reçoit de certains confrères, les intérêts sur les placements effectués notamment chez BGFIBank et Afriland First Bank.

En ce qui concerne les charges d'intérêts, elles découlent de la rémunération des dépôts reçus sous forme de bons de caisse, dépôts à terme et comptes d'épargne.
Les autres charges bancaires quant à elles portent essentiellement sur les frais d'exploitation des plates forme SYSTAC, SYGMA, SWIFT....

B. Intérêts et Commissions

Dans sa situation de transition découlant de sa transformation de micro finance en banque, LA REGIONALE BANK détient auprès des confrères des comptes courants dans lesquels diverses commissions sont prélevées (BGFIBank, Afriland First Bank, Bicec...etc.). Avec le transfert des ressources à la banque centrale des frais de fonctionnement du compte sont prélevées.

De même suivant ses conditions de banque, LA REGIONALE BANK prélève sur ses clients un ensemble de commissions pour diverses transactions (Tenue de compte, Mouvements, Frais de clôture de compte, Autorisations, ...etc.).

C. Les charges d'assistance technique et Frais Généraux

Les charges d'assistance technique se rapportent aux factures payées à l'éditeur SOPRA Banking pour l'utilisation du Core Banking (AMPLITUDE).
Quant aux frais généraux, ils représentent soit les diverses facturations des prestataires de services et fournisseurs de fournitures, de biens et services (dépenses de communication, honoraires juridiques, fiscaux, fournitures d'électricité et eau, frais de mission, publicité, jetons de présence, salaires et cotisations pour les employés, etc...) soit les prélèvements obligatoires des administrations publiques centrales et communautés territoriale décentralisée (CTD).

2.5. EVENEMENTS MAJEURS AYANT MARQUES L'ACTIVITE

Les événements majeurs qui ont marqué l'actualité de la Banque se présentent ainsi qu'il suit :

Sur le plan organisationnel, la banque a reçu la visite des contrôleurs de la Cobac en mission de vérification des conditions de démarrage en qualité d'Etablissement de crédit.

Sur le plan fiscal, la banque a reçu une notification de Vérification Générale de Comptabilité portant sur les exercices 2021 – 2022 ; contrôle encore en cours.

Sur le plan social, la banque a sollicité un report du contrôle des cotisations sociales 2023 en raison de la vérification Générale de Comptabilité en cours.

2.6. NOTES RELATIVES AU BILAN – ACTIF

Note 1 : Immobilisations incorporelles brutes

Les immobilisations incorporelles s'analysent comme suit :

POSTES	Montant brut à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2023)	Acquisitions, apports ou créations	Reclassement Entrant	Reclassement Sortant	Cessions, Scissions, Hors Service	Montant brut à la clôture de l'exercice (30-06-2024)
IMMO INCORPORELLE EN COURS	24 107 873	8 675 000	20 450	1 400 242		31 403 081
BREVETS LOGICIELS	261 650 926	27 957 261		27 468 477		262 139 710
Total valeurs Brutes immobilisations incorporelles	**285 758 799**	**36 632 261**	**20 450**	**28 868 719**	**0**	**293 542 791**

Le solde du poste est principalement constitué des solutions et logiciels utilisés dans le cadre des opérations bancaires (core banking, anti virus, base de données,...) et autres systèmes d'exploitation de la Banque.

1- Amortissements des immobilisations incorporelles

Les amortissements des immobilisations incorporelles se présentent comme suit :

POSTES	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2023)	Augmentation : Dotation de l'exercice	Diminutions : Amortissements relatifs aux éléments sortis de l'actif	Cumul des amortissements à la clôture de l'exercice (30-06-2024)
Immobilisations incorporelles				
Frais et valeurs incorporelles immobilisées				
Logiciens et Licences	92 884 800			92 884 800
Total amortissements immobilisations incorporelles	**92 884 800**	**0**	**0**	**92 884 800**

En fin juin 2024, aucune dépréciation n'a été constatée suite à l'utilisation desdits logiciels car nous étions déjà en avance en fin 2023 sur la comptabilisation des dépréciations liées à ce type d'immobilisations.

Note 2 : Immobilisations Corporelles brutes

Les immobilisations corporelles se présentent comme suit :

POSTES	Montant brut à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2023)	Acquisitions, apports ou créations	Reclassement Entrant	Reclassement Sortant	Cessions, Scissions, Hors Service	Montant brut à la clôture de l'exercice (30-06-2024)
TERRAINS	515 775 207					515 775 207
TERRAINS ACQUIS PAR ADJUDICATION	128 962 925					128 962 925
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	1 904 537 352					1 904 537 352
MAT ET MOBILIER D	1 638 370 947	73 620 207				1 711 991 154
AUTRES IMMO CORPO	554 017 731	74 786 100		8 365 230		620 438 601
Total valeurs Brutes immobilisations incorporelles	**4 741 664 162**	**148 406 307**	**0**	**8 365 230**	**0**	**4 881 705 239**

Le poste Immeubles d'exploitation se compose principalement l'immeuble Siège dont le coût global est de FCFA 1,5 Milliards. En ce qui concerne le Matériel et Mobilier d'exploitation, il comprend divers

matériels tels que les coffres forts, les climatiseurs, les tables, les chaises, les ordinateurs, les serveurs, les véhicules, les groupes électrogènes et onduleurs, etc...

1- **Amortissement des immobilisations corporelles**

Les amortissements passés en fin juin 2024 se présentent comme suit :

POSTES	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2022)	Augmentation : Dotation de l'exercice	Diminutions : Amortissements relatifs aux éléments sortis de l'actif	Cumul des amortissements à la clôture de l'exercice (31-12-2023)
Immobilisations corporelles				
Aménagements, agencements, installations des immeubles non résidentiels	597 972 354	66 822 917		664 795 271
Matériels de transport	208 446 251	28 555 644		237 001 895
Matériels et réseaux informatique	645 118 124	33 162 257		678 280 381
Matériels et mobiliers bureautique	433 632 373	31 053 010		464 685 383
Total amortissements immobilisations corporelles	**1 885 169 102**	**159 593 828**	**0**	**2 044 762 930**

Ils correspondent à la constatation de la dépréciation sur les divers matériels listés ci-dessus.

Note 3 : Autres Avances et Immobilisations en cours

Elles se détaillent comme suit :

POSTES	Montant brut à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2023)	Acquisitions, apports ou créations	Reclassement	Reclassement	Cessions, Scissions, Hors Service	Montant brut à la clôture de l'exercice (30-06-2024)
			Entrant	Sortant		
Immobilisations corporelles en cours	243 350 738	296 978 231	25 874 843	62 916 700		503 287 112
	0					0
Total valeurs Brutes immobilisations incorporelles	**243 350 738**	**296 978 231**	**25 874 843**	**62 916 700**	**0**	**503 287 112**

Les immobilisations en cours sont constituées essentiellement des aménagements, agencements et installations. En ce qui concerne les avances et acomptes, le solde reprend les décomptes payés pour l'acquisition des immobilisations.

Note 4 : Les dépôts et cautionnements

Le poste dépôts et cautionnements se présente comme suit :

Libellés	Montant brut à la clôture de l'exercice (30-06-2024)	Montant brut à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2023)	Variation en %	Créances à un an au plus	Créances à plus d'un an et à deux ans au plus	Créances à plus de deux ans
Dépôts et cautionnements	**436 735 404**	**436 735 404**	0%	**0**	**0**	**436 735 404**
CAUTION CAMTEL	1 369 175	1 369 175	0%			1 369 175
CAUTION MTN	1 427 355	1 427 355	0%			1 427 355
CAUTION SNEC	831 529	831 529	0%			831 529
CAUTION ENEO	7 972 094	7 972 094	0%			7 972 094
AUTRES CAUTIONS	7 135 251	7 135 251	0%			7 135 251
CAUTIONS/OPS WU	18 000 000	18 000 000	0%			18 000 000
CAUTION IFC	400 000 000	400 000 000	0%			400 000 000

Le Poste est constitué des dépôts et cautionnements déposés auprès des Prestataires de services de Téléphonie (entreprise d'Etat (Camtel) et privées (MTN), Eau (Camwater) et Electricité (ENEO).

La Caution de FCFA 18 Millions est liée aux opérations avec Western Union dans le cadre des transferts d'argent à l'international ; celle de 400 Millions est liée aux Indemnités de Fin de Carrière externalisées auprès de la Compagnie d'Assurance Prudential Bénéficial Life.

Elles sont remboursables à LA REGIONALE BANK à la date d'expiration du service sollicité.

Note 5 : Autres titres de participation

Cette rubrique se décompose comme suit :

Libellés	Montant brut à la clôture de l'exercice (30-Juin-2024)	Montant brut à l'ouverture de l'exercice (31-Déc-2023)	Variation en %	Créances à un an au plus	Créances à plus d'un an et à deux ans au plus	Créances à plus de deux ans
Titres de participations	**183 000 000**	**183 000 000**	0%	**0**	**0**	**183 000 000**
Titres de participation à LA REGIONALE GABON	178 000 000	178 000 000	0,0%			178 000 000
Actions de FOFIDES (EMF 3e catégorie) à Maroua	5 000 000	5 000 000	0,0%			5 000 000

Les titres détenus par LA REGIONALE BANK Cameroun (soit FCFA 178 Millions) dans le capital de LA REGIONALE GABON représentent près de 35,6% du Capital de la Régionale Gabon (soit FCFA 500 Millions). Y figurent également 500 actions dans le Capital de la FOFIDES (EMF de 3ièeme catégorie à Maroua)

Note 6 : Crédits à la clientèle et les créances en souffrance

Ils se subdivisent en créances saines et en créances en souffrance comme détaillés dans les tableaux suivants :

A – CREANCES SAINES

A -1 - Crédits à moyen terme

Les crédits à moyen terme se présentent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Crédits Moyen terme	21 000 130 021	19 927 719 218	1 072 410 803
Total Crédits à long & moyen terme	**21 000 130 021**	**19 927 719 218**	**1 072 410 803**

Elles se composent principalement des crédits aux Particuliers (fonctionnaires et travailleurs du secteur privé). Ils portent sur l'habitat avec des maturités allant jusqu'à 120 mois. La hausse du portefeuille se justifie principalement par le recrutement de nouveaux personnels d'Etat (policiers, militaires, gendarmes, enseignants, etc...).

A -2 - Crédits à Court terme

Les crédits à court terme se présentent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Chèques escomptés ou crédit à immédiat			0
Effets commerciaux			0
Crédit de trésorerie	94 494 639	320 653 738	-226 159 099
Crédit à l'équipement			0
Crédits d'accompagnement sur marchés publics			0
Crédits de campagne			0
Crédit à la consommation	2 413 059 136	2 252 426 963	160 632 173
Crédits non ventilables			0
Total Crédits à court terme	**2 507 553 775**	**2 573 080 701**	**-65 526 926**

Les facilités à court terme concernent surtout les crédits scolaires remboursés sur une durée maximale de 12 mois. La baisse découle de l'assainissement de notre portefeuille par le déclassement des créances comprises sur les fonctionnaires dont nous ne recevons plus les salaires.

A - 3 - Compte débiteurs de la clientèle

Les comptes débiteurs de la clientèle se détaillent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Comptes chèques débiteurs	574 435 221	607 416 436	-32 981 215
Comptes courants débiteurs	391 033 423	653 976 210	-262 942 787
Total Comptes débiteurs de la clientèle	**965 468 644**	**1 261 392 646**	**-295 924 002**

Ils représentent les facilités accordées aux clients de façon ponctuelle ou permanente et dont le remboursement total ou partiel se fait par les sommes créditées dans les comptes.

A - 4 - Autres sommes dues par la clientèle

Ce poste du bilan se décompose comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Autres sommes dues	0	71 113 038	-71 113 038
Valeurs non imputées			0
Total Autres sommes dues par la clientèle	**0**	**71 113 038**	**-71 113 038**

B - CREANCES EN SOUFFRANCE

Le détail des créances en souffrance est le suivant :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Créances impayées			0
Créances immobilisées			0
Créances douteuses couvertes par des sûretés réelles	3 709 889 356	3 726 920 189	-17 030 833
Autres créances douteuses plus d'un an	883 284 534	768 246 858	115 037 676
Autres créances douteuses depuis plus de deux ans			0
Créances douteuses Protocole COBAC			0
Total Créances en souffrance Brutes	**4 593 173 890**	**4 495 167 047**	**98 006 843**
Provisions sur créances impayées			0
Provisions sur créances immobilisées			0
Provisions sur autres créances douteuses depuis moins d'un an			0
Provisions sur créances douteuses depuis plus de deux ans Couverte par les Garanties	1 217 032 965	1 207 503 021	9 529 944
Provisions sur autres créances douteuses plus de deux ans	3 733 438 549	3 287 664 026	445 774 523
Provisions créances douteuses protocole COBAC			0
Provisions pour créances douteuses	**4 950 471 514**	**4 495 167 047**	**455 304 467**
Total Créances en Souffrance Nettes	**-357 297 624**	**0**	**-357 297 624**
Total Crédits à la clientèle Nettes	**24 115 854 816**	**23 833 305 603**	**282 549 213**

Le poste affiche une proportion plus grande des créances couvertes par des suretés réelles. Elles sont totalement provisionnées. Le déclassement des créances saines à douteuses intervient globalement au bout de 90 jours d'impayés.

La provision excédentaire sur le volume de créances douteuses couvre les déclassements effectués en Août 2024 comptant pour l'arrêté fin juin 2024.

Note 7 : Débiteurs divers

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Créances rattachées sur titres			0
Créances rattachées sur crédits			0
Créances rattachées sur les interbancaires			0
Charges payées ou comptabilisées d'avance	714 336 882	548 478 258	165 858 624
Produits à recevoir	95 350 805	150 772 239	-55 421 434
Total comptes de Régularisation Actif	**809 687 687**	**699 250 497**	**110 437 190**

Le poste correspond à des opérations en suspens ou en cours d'apurement traduisant des créances de LA REGIONALE BANK sur des tiers (loyers, assurances payés d'avance...etc.).

Note 8 : Opérations Interbancaires et de trésorerie (Actif)

La trésorerie active se décompose de la manière suivante :

A - Titres de placement

Au 30/06/2024, LA REGIONALE BANK détient des OTA souscrites auprès des Etats de la CEMAC.

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
OTA souscrites auprès de l'Etat du Tchad (2 ans)	2 000 000 000	2 000 000 000	0
OTA souscrites auprès de l'Etat du Congo (3 ans)	2 000 000 000	2 000 000 000	0
Créances rattachées sur OTA		25 000 008	-25 000 008
Sous total	**4 000 000 000**	**4 025 000 008**	**-25 000 008**

Les codes d'émission de ces obligations sont respectivement de TD2J00000256 OTA 2ans 6,5% - 07 Octobre 2025 pour le TCHAD et CG2J00000487 OTA-3 ANS 6.00% - 14 Décembre 2026 pour le Congo.

Les créances rattachées sur OTA avaient déjà été comptabilisées en produits sur 2023 ; d'où leur régularisation au premier semestre 2024 par la diminution des intérêts restant à percevoir sur OTA.

Ces obligations seront conservées au moins pour une durée de 6 mois.

B - Opérations interbancaires

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Nos avoirs auprès de la Banque centrale	5 612 412 641	1 680 062 728	3 932 349 913
Avoirs auprès des correspondants associés	1 938 422 216	2 626 371 654	-687 949 438
Prêt Interbancaire associés		38 122 362	-38 122 362
Prêt Interbancaire non associés	5 000 000 000		5 000 000 000
Avoirs auprès des correspondants non associés	987 149 733	7 376 399 608	-6 389 249 875
Comptes à vue des microfinance			0
Dépôts de garantie	0	0	0
Caisse	1 038 174 797	1 101 532 303	-63 357 506
Caisse monnaie électronique UV			0
Sous total	**14 576 159 387**	**12 822 488 655**	**1 753 670 732**
Créances en souffrance correspondants	271 875 126	269 726 237	2 148 889
Provisions			0
			0
Total Opérations Interbancaires et de trésorerie	**14 848 034 513**	**13 092 214 892**	**1 755 819 621**

Constitué principalement en des avoirs détenus auprès de la banque centrale et de prêt interbancaire, ce poste enregistre une baisse de 13.41% relativement à 2023 du fait de l'accroissement des dépôts de la clientèle.

NOTES RELATIVES AU BILAN – PASSIF ET AUX CAPITAUX PROPRES

Note 9 : Capitaux permanents

Les capitaux et réserves se présentent comme suit :

A- Capital Social

Le capital social de **LA REGIONALE BANK** se détaille comme suit :

ACTIONNAIRES	NOMBRE D'ACTIONS	VALEUR DES ACTIONS EN FCFA	PARTS (%)
Charles Rollin OMBANG EKATH	599 702	5 997 020 000	59,23%
Nordic Microcap Investment	133 203	1 332 030 000	13,16%
Autres petits porteurs nominatifs	207 542	2 075 420 000	20,50%
Actions au porteurs (en bourse)	72 089	720 890 000	7,12%
Total	**1 012 536**	**10 125 360 000**	**100,00%**

Le capital est majoritairement détenu par le Révérand OMBANG EKATH par ailleurs promoteur de LA REGIONALE BANK. Le Fonds d'Investissement Suédois MICROCAP Investment qui pèse plus de 13% dispose d'un siège au sein du Conseil d'Administration. L'entrée en bourse en 2021 a consacré l'ouverture du Capital Social aux porteurs qui affiche plus 7% (la cible à atteindre étant de 20% suivant les textes régissants la COSUMAF).

B- Reserves, Report à nouveau et Résultat en attente d'affectation

Cette rubrique est détaillée comme ci-après :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Capital social	10 125 360 000	10 125 360 000	0
Réserves légales	416 553 955	335 151 907	81 402 048
Réserves facultatives	624 585 666	502 482 594	122 103 072
Report à nouveau	2 126 212 489	1 515 697 129	610 515 360
Résultats en attente d'affectation	101 107 829	814 020 480	-712 912 651
Situation nette	**13 393 819 939**	**13 292 712 110**	**101 107 829**

Le Résultat Net en fin Juin 2024 est bénéficiaire et s'établit à FCFA 101 millions. Comparé à 2023, il ne représente qu'une réalisation de 12.42% sur 50% au moins attendue. Cette chute est due à l'accroissement des charges couplé à la dégradation de l'activité de financement dont une réorganisation est en train d'être implémenter pour une productivité plus efficiente.

C- Compte courant d'actionnaires

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
COMPTES BLOQUES DES ACTIONNAIRES	0	0	0
TOTAL	**0**	**0**	**0**

Ils correspondent aux sommes laissées par les actionnaires dans la Trésorerie de la Banque.

D- Provisions pour risques et charges et autres ressources permanentes

Les provisions pour risques et charges s'analysent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Provisions pour Risques bancaires Généraux	283 876 583	219 963 792	63 912 791
Provisions pour Risques	145 663 043	147 542 001	-1 878 958
Provisions pour charges	166 710 349	191 176 962	-24 466 613
Provisions relatives au personnel	478 378 515	407 988 036	70 390 479
Sous total Provisions Constituées	**1 074 628 490**	**966 670 791**	**107 957 699**
Fonds de Financement et de Garantie	676 936 014	720 958 674	-44 022 660
Ecart de réévaluation des créances			**0**

- Provisions pour risques bancaires généraux

La Provision pour risques bancaires généraux représente la provision sur le portefeuille de crédits sains, sensibles, impayés et immobilisés. La norme réglementaire étant de doter 0.5% par an jusqu'à l'atteinte du minimum de 2% du total de l'encours brut exclusion faite des créances douteuses.

- Provisions pour charges

Elles portent pour l'essentiel sur les fraudes diverses, erreurs de caisse y compris les vols et détournements. Sur fin juin 2024, on enregistre une baisse du fait des reprises de provision devenue sans objet.

- Fonds de garantie FIGE

Le Fonds FIGE est prélevé sur les crédits octroyés à la clientèle et vient en couverture de ceux-ci en cas de non remboursement par les clients après épuisement de toutes les voies de recours. LA REGIONALE étant passée banque en Septembre 2022, ce fonds ne devra plus être constitué et sera prioritairement affecté jusqu'à son épuisement aux crédits encore encours et accordés pendant l'activité de Micro Finance.

-Provisions relatives au personnel

Elles portent sur la constitution d'une provision sur caution Indemnité de Fin de Carrière.

Enfin de bénéficier de la défiscalisation, la gestion du fonds a été externalisée auprès de la Compagnie d'Assurance Prudential Bénéficial Life.

Note 10 : Dépôts de la Clientèle

Les dépôts de la clientèle se répartissent ainsi qu'il suit :

A - Bons de caisse

Les bons de caisse se présentent comme suit :

INTITULES	31-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Bons de caisse nominatifs	5 643 128 549	4 120 437 257	1 522 691 292
Bons de caisse nantis			0
Bons de caisse anonymes			0
Sous total Bons de caisse	**5 643 128 549**	**4 120 437 257**	**1 522 691 292**

Ils correspondent à des dépôts rémunérés (5% au maximum) de la clientèle et dont le remboursement anticipé n'est possible qu'après prélèvement des frais. Ils sont principalement souscrits par les Particuliers.
La hausse de FCFA 1.5 milliard s'explique par l'obtention de nouveaux placements à la suite de nos démarches commerciales.

B - Dépôts à terme

Ils se déclinent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Dépôts à terme des administrations publiques			0
Dépôts à terme des Instituts Sans But Lucratif au Service des Ménages			0
Dépôts à terme des sociétés non financières publiques			0
Dépôts à terme des autres sociétés non financières	1 338 500 000	1 325 500 000	13 000 000
Dépôts à terme des sociétés d'Assurance			0
Sous total Dépôts à terme	**1 338 500 000**	**1 325 500 000**	**13 000 000**

Ils représentent principalement les sommes déposées par les entreprises pour des durées précises et dont la rémunération peut atteindre 4%.

C - Comptes créditeurs à vue, Comptes sur livrets, dépôts et cautionnements et autres sommes dues à la clientèle

La rubrique des comptes créditeurs à vue se décompose comme ci-dessous :

INTITULES	31-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Comptes courants créditeurs	3 652 966 083	2 582 986 765	1 069 979 318
Comptes chèques créditeurs	6 238 687 619	6 712 474 613	-473 786 994
Comptes épargnes	10 876 071 359	10 304 763 271	571 308 088
Dépôts de garanties	1 099 874 167	1 208 697 927	-108 823 760
Dispositions à payer			0
Comptes bloqués			0
Avoirs en cours de prescription			0
Autres sommes dues à la clientèle	601 304 366	399 486 758	201 817 608
Valeurs non imputées			0
Sous total Comptes créditeurs à vue et autres sommes dues	**22 468 903 594**	**21 208 409 334**	**1 260 494 260**

Ce sont les sommes déposées par les Particuliers, les associations et les entreprises et qui peuvent être retirées à tout moment. Ils correspondent structurellement à la portion la plus stable des dépôts car les flux sont continus aussi bien en encaissement qu'en retrait.

Note 11 : Opérations Diverses

Les opérations diverses se présentent comme suit :

A – Fournisseurs

Cette rubrique présente les sommes dues aux fournisseurs à la clôture de l'exercice.

INTITULES	31-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Retenues de garantie fournisseurs			0
Fournisseurs locaux	144 727 351	7 871 166	136 856 185
Fournisseurs étrangers			0
Sous total Fournisseurs	**144 727 351**	**7 871 166**	**136 856 185**

Le poste correspond à la dette de la Banque vis-à-vis des fournisseurs de biens et services.

B - Chèques et effets à l'encaissement

Cette rubrique se décompose comme ci-dessous :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Chèques à l'encaissement	1 760 525	4 264 385	-2 503 860
Effets à l'encaissement			0
Sous total Comptes exigible après encaissement	**1 760 525**	**4 264 385**	**-2 503 860**

Il s'agit des valeurs de la clientèle remises pour encaissement à la Banque.

C - Etat et organismes internationaux

Il se décompose comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Taxe sur la valeur ajoutée	111 820 505	110 368 595	1 451 910
Taxe spéciale sur le revenu			0
Impôts sur le revenu des capitaux mobiliers	23 750 085	234 186 630	-210 436 545
Impôt sur les Sociétés	343 506 490	334 659 938	8 846 552
Retenue sur loyer			0
Tva retenue à la source			0
Is retenu à la source	682 000	116 670	565 330
Taxe sur la publicité retenue à la source			0
Fonds national de l'Emploi			0
Crédit foncier			0
Redevance audio-visuelle			0
Impôt sur le revenu des personnes physiques			0
Taxe communale			0
Autres taxes	18 785 596	39 568 619	-20 783 023
Sous total Etat et organismes internationaux	**498 544 676**	**718 900 452**	**-220 355 776**

Le poste Etat se compose principalement du solde d'Impôt sur les Sociétés, de la TVA à payer et de l'Impôt sur le revenu des capitaux mobiliers.

D - Créditeurs divers et comptes de liaison

Ils se présentent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Organismes de Prévoyance ou de Sécurité Sociale	50 425 546	42 380 263	8 045 283
Autres créditeurs divers	1 206 799 919	946 499 550	260 300 369
Compte Courant d'actionnaires	52 964 058	222 163 147	-169 199 089
Comptes de liaison			0
Sous total Créditeurs divers et comptes de liaison	**1 310 189 523**	**1 211 042 960**	**99 146 563**

Cette rubrique reprend les dettes de la Banque avec divers créanciers et banque (virements reçus des confrères à affecter dans les comptes individuels).

La rubrique Comptes courants d'actionnaires correspond aux dividendes affectés aux actionnaires non encore virés en raison des diligences de conformité règlementaire.

Le poste reprend également le solde des cotisations CNPS du mois de juin à payer au plus tard le 15 Juillet 2024.

E - Comptes de régularisation passif

Ils se présentent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Dettes rattachées sur Comptes bloqués des actionnaires			0
Dettes rattachées sur dépôts à régime spécial			0
Dettes rattachées sur dépôts à terme			0
Autres Dettes rattachées			0
Charges à payer	842 357 382	711 391 413	130 965 969
Produits perçus ou comptabilisés d'avance	7 645 663	3 393 987	4 251 676
Produits perçus ou comptabilisés d'avance (décote/OTA)	234 976 708	308 592 592	-73 615 884
Dettes rattachées sur emprunts à terme			0
Sous total Compte de régularisation passif	**1 084 979 753**	**1 023 377 992**	**61 601 761**

Cette rubrique reprend les charges à payer par la banque en contrepartie des services effectués par les tiers y compris le personnel.
Les décotes sur les OTA (Etat du Tchad & Congo pour 2 milliards XAF de nominal respectivement) correspondent à la quote part de décote à étaler sur la durée de vie desdits placements au-delà du 30 juin 2024.

Note 12 : Trésorerie et Interbancaire (Passif)

La trésorerie passive se présente comme suit :

A - Comptes et emprunts à terme

Ils sont composés essentiellement de :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Valeurs données en pension			0
Comptes à terme des établissements financiers non associés			0
Comptes à terme des Microfinances			0
Emprunts à terme des banques associées			0
Comptes à terme des Institution Financière Internationale			0
Emprunts à terme des banques non associées	500 000 000	1 082 626 724	-582 626 724
Total Comptes et emprunts à terme	**500 000 000**	**1 082 626 724**	**-582 626 724**

Au 30/06/2024, le poste comprend principalement le DAT du Caisse de Stabilisation des Prix des Hydrocarbures.

B - Comptes à vue des correspondants

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Banque Centrale			0
Banques associées			0
Banques non associées			0
Etablissements financiers associés			0
Etablissements financiers non associés			0
Etablissements de microfinance			0
Dépôts de garantie des correspondants			0
Total Comptes et emprunts à terme	**0**	**0**	**0**
Total Trésorerie Passive	**500 000 000**	**1 082 626 724**	**-582 626 724**

Ce poste enregistre les dépôts à vue des correspondants. Au 30/06/2024, il n'a pas connu de mouvements. Le total Trésorerie connait une baisse du fait de la tombe du DAT du Crédit Foncier (1millard).

NOTES RELATIVES AU HORS-BILAN

Note 13 : Engagements donnés

Les engagements donnés au 30 juin 2024 s'analysent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Accords de refinancement donnés			0
Cautions et avals			0
Engagements donnés sur ordre des correspondants	**0**	**0**	**0**

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Ouverture de Crédits Documentaires			0
Acceptation à payer	990 000		990 000
Cautions et avals	37 984 810	51 952 949	-13 968 139
Engagements donnés douteux			0
Engagements donnés sur ordre de la clientèle	**38 974 810**	**51 952 949**	**-12 978 139**
Intérêts et agios réservés	**3 507 798 175**	**3 506 192 496**	1 605 679
Total :	**3 546 772 985**	**3 558 145 445**	**-11 372 460**

Le poste cautions et avals est essentiellement constitué des cautions de Bonne Fin.

Ce poste enregistre une baisse du fait de la main levée sur de nombreuses cautions courant le premier semestre 2024.

Note 14 : Les engagements reçus hors bilan

Ils se présentent comme suit :

INTITULES	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Engagements reçus des correspondants	5 000 000 000		5 000 000 000
Hypothèques	2 195 395 462	1 359 856 055	835 539 407
Grosses d'hypothèques			0
Titre foncier Dépôt libre			0
Nantissements de prêts subordonnés de dépôts	76 000 000	50 000 000	26 000 000
Gages	12 000 000	12 000 000	0
Avals et Cautions	52 420 000	9 095 000	43 325 000
Valeurs gérées pour le compte de la clientèle			0
Autres garanties	368 682 000	49 417 000	319 265 000
Engagements reçus de l'Etat			0
Engagements reçus douteux			0
Redevances crédit-bail immobilier			0
Engagements reçus	**7 704 497 462**	**1 480 368 055**	**6 224 129 407**

Essentiellement constitué des hypothèques, ce poste enregistre la valeur estimée des garanties sur les crédits conclus avec la clientèle (particuliers ou entreprises).

La forte hausse observée est consécutive aux titres de placements obtenus des confrères en garantie des prêts interbancaires que nous avons conclus.

NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

Note 15 : Produits d'exploitation bancaires

Ils se déclinent comme suit :

NATURE	30-juin-24	31-déc.-23	Variations
Intérêts sur opérations du marché monétaire	331 417 976	601 407 976	-269 990 000
Intérêts sur prêts et comptes à terme			0
Intérêts prêts interbancaires banques associées			0
Intérêts prêts interbancaires banques non associées			0
Intérêts compte à vue			0
PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE	**331 417 976**	**601 407 976**	**-269 990 000**

NATURE	30-juin-24	31-déc.-23	Variations
Intérêts sur les crédits à moyen terme	1 331 022 113	2 447 401 190	-1 116 379 077
Intérêts sur les crédits à court terme	60 192 328	138 546 322	-78 353 994
Intérêts sur comptes débiteurs de la clientèle	235 237 305	374 726 692	-139 489 387
commissions sur opérations avec la clientèle	310 511 364	733 059 799	-422 548 435
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**1 936 963 110**	**3 693 734 003**	**-1 756 770 893**

NATURE	30-juin-24	31-déc.-23	Variations
Commissions de tenue de compte	173 807 752	455 601 529	-281 793 777
Commission sur mise en place de crédit			0
Commissions sur chèques et effets	9 257 408	4 184 686	5 072 722
Frais Etude de dossier	226 241 770	524 434 807	-298 193 037
Commissions sur virement	23 581 189	43 900 440	-20 319 251
Commissions sur opérations de la Monetique	90 442 855	188 693 284	-98 250 429
Commissions sur prise de garantie hypothecaire			0
Commissions sur Engagements par signature	31 546 448	73 953 230	-42 406 782
Refacturation de charges d'exploitation	137 355 750	209 437 424	-72 081 674
Frais SMS Banking	120 560 200	246 943 335	-126 383 135
Autres commissions	133 078 476	294 057 787	-160 979 311
			0
PRODUITS SUR OPERATIONS DIVERSES	**945 871 848**	**2 041 206 522**	**-1 095 334 674**

NATURE	30-juin-24	31-déc.-23	Variations
Revenus des créances titrisées			0
Revenus de bons de trésor			0
Profits sur titres de transaction	80 465 876	36 407 416	44 058 460
Revenus obligations et bons assimilés			0
Revenus autres actions et parts négociables		84 550 000	-84 550 000
PRODUITS DU PORTEFEUILLE TITRES	**80 465 876**	**120 957 416**	**-40 491 540**
Total Produits sur Opérations Bancaires	**3 294 718 810**	**6 457 305 917**	**-3 162 587 107**

Au 30/06/2024, les produits sur opérations bancaires représentent environ 51% de la réalisation de 2023 ; toute chose qui indique une quasi-stabilité de l'activité sur cette ligne de métier. Des réorganisations sont en train d'être mise en place pour booster l'activité sur le dernier semestre 2024.

Note 16 : Les charges sur opérations bancaires

Elles se présentent comme suit :

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Intérêts sur opérations marché monétaire	72 672 223	13 561 644	59 110 579
Intérêts sur emprunts et comptes à terme	22 740 830	8 162 187	14 578 643
Intérêts sur comptes à vue			0
CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE	**95 413 053**	**21 723 831**	**73 689 222**

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Intérêts servis sur Bdc et certificats de dépôts	141 758 143	426 662 332	-284 904 189
Intérêts servis sur dépôts à terme	17 684 152	50 000 000	-32 315 848
Intérêts servis sur comptes sur livret	104 042 936	355 283	103 687 653
Intérêts servis sur comptes courants à vue			0
Intérêts servis sur autres comptes de la clientèle			0
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**263 485 231**	**477 017 615**	**-213 532 384**

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Commissions et frais sur titres			0
Commissions frais et pertes/op change au comptant			0
Perte de change			0
Autres commissions et frais bancaires	17 317 730	42 644 844	-25 327 114
COMMISSIONS BANCAIRES PAYEES	**17 317 730**	**42 644 844**	**-25 327 114**

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Intérêts comptes bloqués des actionnaires			0
INTERETS S/COMPTES BLOQUES D'ACTIONNAIRES	**0**	**0**	**0**

Total Charges sur opérations Bancaires	**376 216 014**	**541 386 290**	**-165 170 276**

Les charges sur opérations bancaires représentent près de 70% des consommations de 2023 ; ceci est dû à l'accroissement de notre activité sur le marché monétaire (Emprunts interbancaires souscrits).

Note 17 : Les charges et produits d'exploitation

Les charges et produits d'exploitation se présentent comme ci-dessous :

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Eau, Electricité, gaz et carburant	52 269 327	101 023 516	-48 754 189
Petit outillage	10 416 097	24 277 472	-13 861 375
Fournitures de bureau et documentation	109 581 962	100 901 513	8 680 449
Fournitures d'Entretien	4 019 100	4 632 300	-613 200
FOURNITURES CONSOMMES	**176 286 486**	**230 834 801**	**-54 548 315**
NATURE			
Transports et déplacements	35 118 592	62 266 969	-27 148 377
TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	**35 118 592**	**62 266 969**	**-27 148 377**
NATURE			
Affranchissements, téléphone, télex	117 221 476	182 046 354	-64 824 878
Frais de mission	13 732 000	19 980 300	-6 248 300
Réception, publicité	41 469 886	71 296 169	-29 826 283
Loyers et charges locatives	250 037 492	413 357 968	-163 320 476
Honoraires et frais contentieux	136 570 324	277 720 286	-141 149 962
Entretien et réparation	80 846 349	137 756 548	-56 910 199
Informatiques (location et assistance)	6 083 326	54 358 931	-48 275 605
Autres services	18 251 489	16 851 417	1 400 072
AUTRES SERVICES CONSOMMES	**664 212 342**	**1 173 367 973**	**-509 155 631**
NATURE			
Assistance technique	21 600 276	52 309 709	-30 709 433
Inspection			0
ASSISTANCE TECHNIQUE ET FRAIS INSPECTION	**21 600 276**	**52 309 709**	**-30 709 433**
NATURE			
Assurances	138 959 789	24 614 879	114 344 910
Frais divers de gestion	51 182 149	204 647 875	-153 465 726
Cotisations professionnelles	88 962 920	56 764 630	32 198 290
Formation du personnel	330 505	0	330 505
Charges diverses	100 864 443	344 881 826	-244 017 383
Conseil d'administration et jetons de présence			0
CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	**380 299 806**	**630 909 210**	**-250 609 404**
Produits accessoires	7 054 300	23 054 646	-16 000 346
Total Charges d'Exploitation	**1 270 463 202**	**2 126 634 016**	**-856 170 814**

Les charges d'exploitation enregistrées représentent plus de 59.74% des consommations 2023 du fait de l'accroissement des charges diverses d'exploitation notamment les postes Assurances, Cotisations professionnelles, charges diverses et frais divers de gestion ; il faut dire les dépenses engagées sur 2023 pour la mise en conformité structurelle de l'établissement au statut de banque universelle se poursuivent. D'où la surconsommation par rapport à la moyenne attendue.

Note 18 : Les Provisions

Elles se détaillent comme suit :

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Provisions pour risques et charges	-63 912 791	-314 167 116	250 254 325
Provision avals et cautions			0
Provisions Indemnité Fin de carrière	0	-407 988 036	407 988 036
Provisions sur comptes clientèle en souffrance	-542 058 216	-438 825 874	-103 232 342
Provisions sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions			o
Provision à caractère général	0	-48 399 165	48 399 165
Dotation provision pour dépréciation des comptes de trésorerie	0	-16 319 736	16 319 736
Provision pour engagements mandats sociaux			0
Créances irrecouvrables non couverte de provision			0
Provision pour dépréciation des valeurs immobilières			0
Perte sur créances irrécouvrables			0
Provisions pour dépréciation des comptes de tiers et régularisation	-19 054 022		-19 054 022
			0
Total Provisions	**-625 025 029**	**-1 225 699 927**	**600 674 898**
Reprise d'amortissements	0	2 921 086	-2 921 086
Reprise de provisions pour risques	34 186 496	453 017 557	-418 831 061
Reprise de provisions sur indemnité fin de carrière			0
Reprise de provisions sur engagements hors bilan douteux			0
Reprise de provisions créances douteuses	83 195 584	147 710 891	-64 515 307
Reprise de provisions sur comptes de tiers	20 797		20 797
Reprise de provisions comptes de trésorerie			0
Rentrées sur créances abandonnées			0
			0
Total Reprise Provisions et Amortissements	**117 402 877**	**603 649 534**	**-486 246 657**
PROVISIONS NETTES	**-507 622 152**	**-622 050 393**	**114 428 241**

Comparé à 2023, les provisions dotées ont diminué de 18% au 30 juin 2024 contre 50% attendu ; ceci essentiellement dû à la dégradation de notre portefeuille crédit. Des réorganisations sont mises en place pour rattraper au moins le gap d'ici fin 2024.

Note 19 : Le Résultat Exceptionnel

Il s'agit des pertes et profits résultant des activités non courantes réalisées au cours de l'exercice.

NATURE	30-juin.-24	31-déc.-23	Variations
Produits exceptionnels	25 627 926	39 693 060	17 839 774
Pertes Exceptionnelles	-7 587 266	-92 133 504	191 158 505
Total	**18 040 660**	**-52 440 444**	**208 998 279**

La forte amélioration du résultat exceptionnel découle principalement de la comptabilisation des profits sur les opérations de trésorerie.

Note 20 : Règlementation bancaire

a) Ratios Prudentiels

Les fonds propres de la banque au 31 Mai 2024 se détaillent comme suit, suivant le Règlement COBAC R-2016/03 relatif aux fonds propres nets des établissements de crédit, sans tenir compte de l'hypothèse de distribution de dividendes :

En application du règlement COBAC R 2016/03 les fonds propres nets de la banque au 31 Mai 2024 se chiffrent à FCFA 12 323 Millions.

La situation des ratios prudentiels de la banque au 31 Mai 2024 se présente comme suit :

Ratios prudentiels au 31 Mai 2024 (en millions de FCFA ou en %).

Ratios	Norme	Situation au 31/05/2024	Situation au 31/12/2023
- Total des Risques Nets Pondérés (RP)		28 365	18 897
Capitaux propres		12 478	12 478
Exigence minimale en capitaux propres	- NORME : ≥ 8,0% (4,5%+2,5%+1%) des Risques Pondérés Nets	43,99%	66%
Fonds Propres de base		12 275	12 184
Exigence minimale en fonds propres de base	- NORME : ≥ 9,5% (6%+2,5%+1%) des Risques Pondérés Nets	43,28%	64,48%
Fonds Propres Nets	- NORME : ≥ Capital minimum (FCFA 10 milliards)	12 323	12 001
Fonds Propres sur Risques (Solvabilité-Cooke-Mc Donough)	- NORME : ≥ 11,5% (8%+2,5%+1%) des Risques Pondérés Nets	43,44%	63,51%
- Fonds Propres + Ressources Stables (RS) - Emplois à Moyen et Long Terme (EMLT)		12 323 14 841	12 001 11 445
Coefficient de Couverture des Emplois à Moyen et Long terme par les Ressources Stables (Transformation)	- NORME : ≥ 50%	83%	105%
Coefficient de Liquidité	- NORME : ≥ 100%	216%	242%
- Ressources Permanentes - Immobilisations corporelles		12 323 3 563	12 001 3 452
Couverture des immobilisations	- NORME : ≥ 100%	346%	348%
- Fonds propres nets - Total Engagements crédits aux dirigeants, personnel, commissaires aux comptes et entreprises liées Contrôle des crédits aux dirigeants, personnel, commissaires aux comptes et entreprises liées	- Ratio = TEC/FPE Norme: ≤ 10%		
Seuil des grands risques	- Ratio = Encours net/FPE Norme: >= 10%	1232	1200
Liste des engagements en dépassement de la limite individuelle du ratio de division des risques	- Ratio = Encours net/FPE Norme: ≤ 25%	3081	3000
Engagements pondérés pour l'ensemble des grands risques			
Engagements pondérés maximum pour l'ensemble des grands risques	- Ratio = Encours net/FPE Norme: <= 800%	98 584	96 008

V. Note relatives aux parties Liées

Note 21 : Transactions avec les parties Liées

LA REGIONALE BANK entretient avec sa filiale du Gabon des transactions réciproques notamment en ce qui concerne :

- Les transferts d'argent à travers le mandat GABON ;
- La refacturation des frais suite à la rémunération des dirigeants mis à disposition : (DG et DGA) ;
- Le refacturation des frais suite à l'utilisation des serveurs informatiques hébergés au Siège Social de Yaoundé.