

20
23



RAPPORT
ANNUEL



TABLE des matières

1

AVANT-PROPOS

Principaux indicateurs financiers.....	3
Qui sommes-nous ?	5
Le mot du président	6

2

LA BANQUE

Le rapport du directeur général	8
L'analyse financière	10
Aperçu économique.....	13
La gouvernance	15
Le contrôle et la gestion des risques	19
La conformité	22
L'approche commerciale.....	24

3

RAPPORT D'ACTIVITÉS

La Banque au service des entreprises	28
Un accompagnement personnalisé pour les entreprises	28
Le leasing: un outil stratégique pour les entreprises	30
Une banque digitale au service des entreprises	30
La Banque pour les particuliers.....	32
La Banque de l'inclusion financière.....	32
TMB, la banque digitale – Disponible 24H/24, 7J/7	33
L'assurance-vie avec la TMB.....	35

4

RAPPORT FINANCIER

Bilans actifs	39
Bilans passifs	40
Tableau de formation du résultat	41
Tableau de flux de trésorerie	42
État de variation des capitaux propres	43
Rapport du commissaire aux comptes	44

5

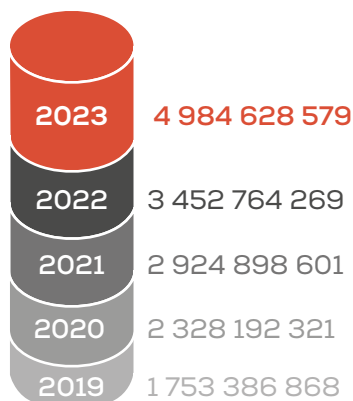
RÉSEAU

Le bureau de représentation à Bruxelles	48
Les banquiers correspondants	49
Le réseau d'agences et guichets	50

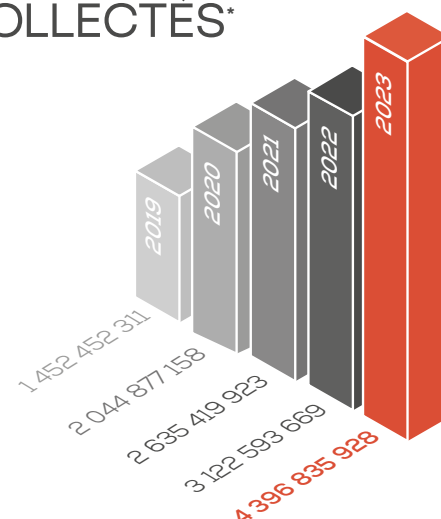
PRINCIPAUX INDICATEURS FINANCIERS

		EN MILLIERS DE						
		CDF					USD	
		2019	2020	2021	2022	2023	2023	2023/22
TOTAL DU BILAN								
Total bilantaire		1 753 386 868	2 328 192 321	2 924 898 601	3 452 764 269	4 984 628 579	1 860 213	9%
Dépôts collectés		1 452 452 311	2 044 877 158	2 635 419 923	3 122 593 669	4 396 835 928	1 640 854	6%
• Dépôts à vue		957 537 700	1 298 553 657	1 742 854 842	2 082 802 913	2 869 814 626	1 070 986	4%
• Dépôts à terme et comptes d'épargne		494 914 611	746 323 501	892 565 081	1 039 790 756	1 527 021 302	569 869	11%
Crédits à décaissement		569 144 535	656 042 760	866 977 124	1 041 655 475	1 794 044 792	669 519	30%
Ratio crédits/dépôts		39%	32%	33%	34%	41%		-8%
Fonds propres réglementaires		160 615 183	194 855 618	224 478 688	275 579 829	490 375 941	183 003	34%
Autres ressources permanentes		22 862 785	22 784 963	14 517 263	-	-	-	
Actifs à risques pondérés		1 154 465 475	1 386 404 279	1 852 494 225	2 235 640 106	3 179 720 255	1 186 639	7%
Investissements nets		90 364 293	122 615 551	123 761 187	123 621 745	146 836 922	54 798	-11%
RÉSULTATS								
Produit brut bancaire		143 207 437	185 964 225	216 833 851	305 565 650	508 200 288	189 655	25%
Produit net bancaire		113 355 752	134 844 368	154 601 897	230 796 712	374 533 344	139 772	22%
Frais généraux		81 661 169	102 863 915	132 789 221	147 793 871	197 286 822	73 625	0%
Résultat brut d'exploitation		41 621 111	41 518 771	33 491 780	86 405 079	177 833 647	66 366	55%
Dotations annuelles aux amortissements		6 690 119	8 196 384	9 410 099	9 052 060	9 078 703	3 388	-25%
Résultat net		23 412 986	1 806 534	15 391 335	38 280 986	117 497 864	43 849	131%
COURS DE CHANGE USD/CDF								
		1 672,95	1 971,80	1 999,97	2 016,57	2 679,60		
RATIOS DE PERFORMANCES								
Coefficient d'exploitation (CIR)		72,0%	76,0%	80,0%	69,9%	55,0%		
Coefficient de rentabilité (ROE)		13,5%	0,9%	6,8%	13,9%	24,0%		
Coefficient de rendement des actifs (ROA)		1,3%	0,1%	0,5%	1,1%	2,4%		
PRINCIPAUX RATIOS PRUDENTIELS								
Norme BCC								
Solvabilité de base	>7,5%	11,4%	11,6%	10,0%	9,8%	12,8%		
Solvabilité générale	>10%	13,9%	14,1%	12,0%	12,3%	15,3%		
Coefficient de liquidité	>100%	163,0%	152,6%	132,0%	145,0%	141,4%		
Coefficient de transformation	>80%	436,0%	473,1%	500,0%	504,7%	529,6%		
Coefficient de couverture des immobilisations	>100%	181,0%	160,9%	184,0%	225,6%	334,4%		
Nombre d'agences et guichets		109	106	105	108	108		
Nbre d'agents indépendants PEPELE Mobile		1 310	1 700	2 156	2 938	3 621		
Nombre d'employés		1 468	1 473	1 404	1 752	1 804		
Nombre de comptes		2 225 229	2 736 262	2 833 821	3 317 810	3 590 271		

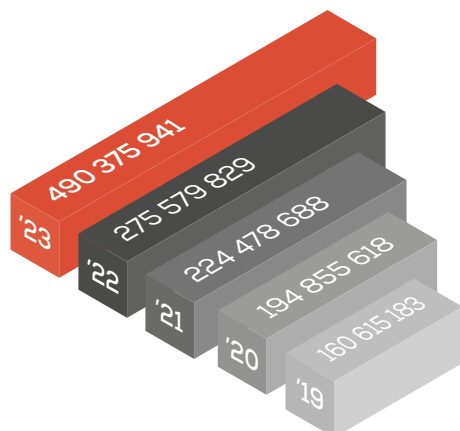
> TOTAL BILANTAIRE*



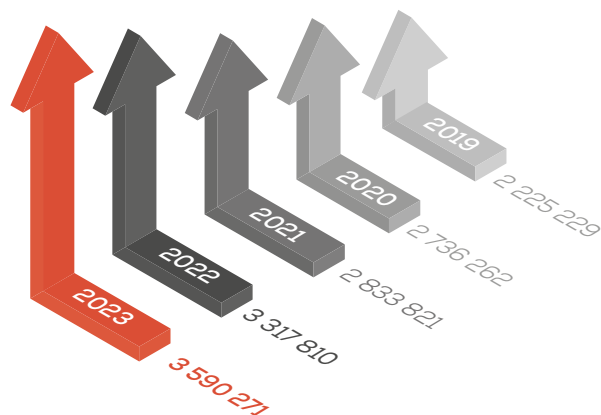
> DÉPÔTS COLLECTÉS*



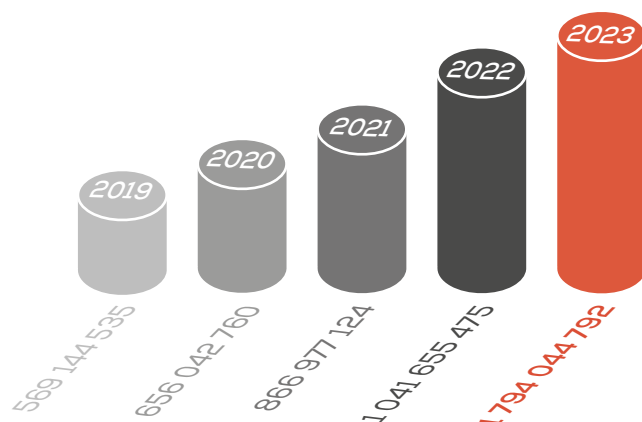
> FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES*



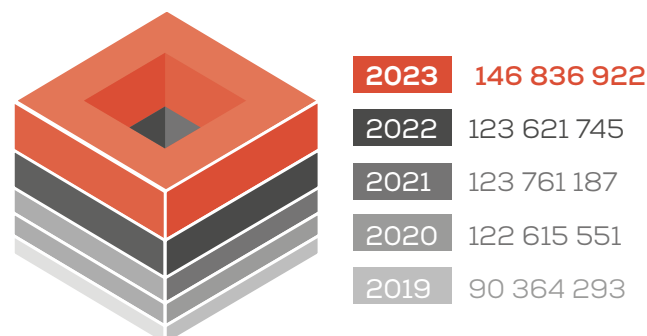
> NOMBRE DE COMPTES



> CRÉDITS À DÉCAISSEMENT*



> INVESTISSEMENTS NETS*



*En milliers de CDF

TMB : qui sommes-nous ?

NOTRE ENGAGEMENT

BANQUE UNIVERSELLE, LA TMB
EST LA BANQUE DE PROXIMITÉ
DE LA RDC. NOTRE MISSION EST
DE SOUTENIR NOS CLIENTS
DANS LA RÉALISATION DE LEURS
AMBITIONS, ET PERMETTRE
AINSI AUX PERSONNES,
SOCIÉTÉS ET COMMUNAUTÉS DE
GRANDIR ET DE PROSPÉRER.

> ACCESSIBILITÉ

Nos clients bénéficient d'un accès inégalé aux services bancaires, par le biais de multiples canaux, 24H/24, 7J/7.

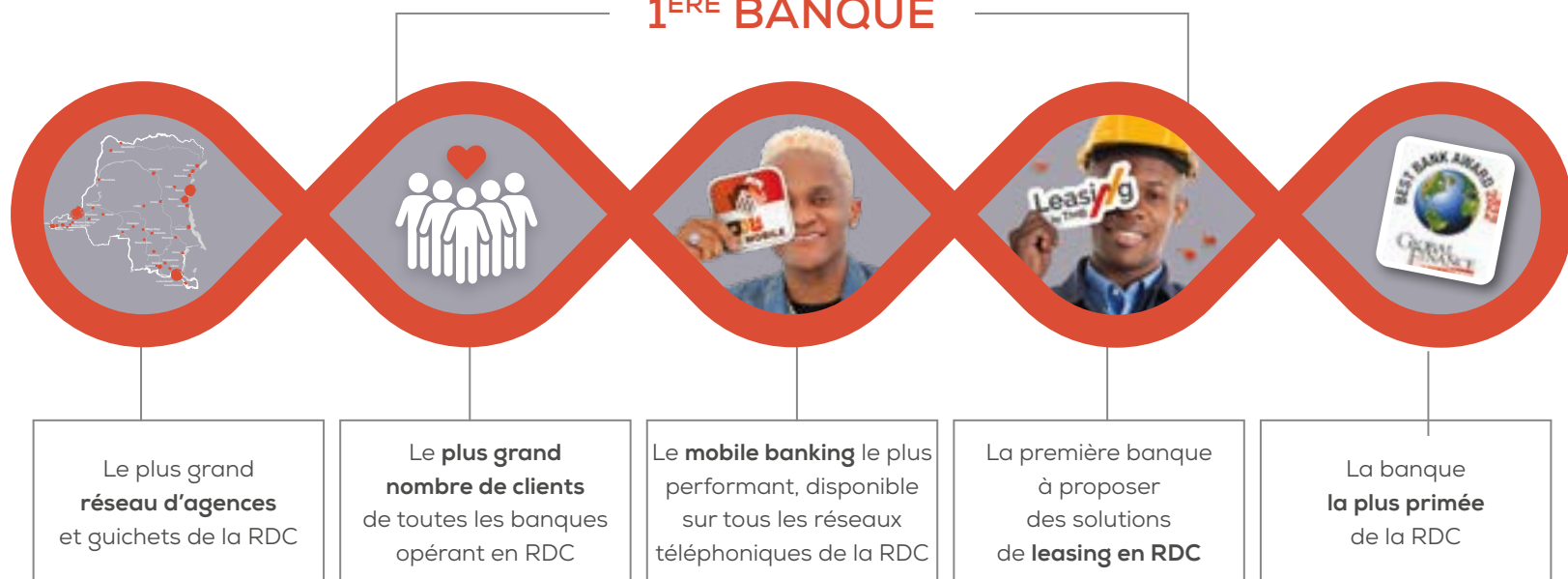
> INCLUSION

Nous gérons un compte bancaire sur cinq en RDC.

> PÉRENNITÉ

Nous privilégions des pratiques de crédit responsables et la gestion prudente du bilan.

1^{ÈRE} BANQUE



LE MOT du président

VINGT ANS DE SUCCÈS

Alors que nous célébrons le vingtième anniversaire de la TMB, je suis rempli d'une immense fierté et d'une grande gratitude pour le remarquable parcours que nous avons accompli ensemble. Au cours des deux dernières décennies, la TMB s'est non seulement imposée comme une institution financière de premier plan en RDC, mais elle a également joué un rôle essentiel dans le façonnement du paysage économique de notre pays.

Notre succès tout au long de ces années témoigne de l'engagement et du dévouement indéfectibles de notre équipe, de la confiance accordée par nos clients et du soutien de nos nombreuses parties prenantes. Ensemble, nous avons surmonté des défis parfois considérables, saisi des opportunités et poursuivi sans relâche notre quête d'excellence.

L'engagement de la TMB en faveur de l'inclusion financière et de l'autonomisation est au cœur de notre mission depuis le premier jour. Notre expérience en matière d'accès aux services bancaires pour tous les segments de la société, des petits entrepreneurs aux grandes entreprises, dans tous les coins de ce vaste pays, a contribué de manière significative à stimuler la croissance et la prospérité au Congo.

Alors que nous évaluons nos réalisations, nous reconnaissons le rôle essentiel de nos clients, dont le soutien a été déterminant dans le parcours de la TMB. La confiance qu'ils nous ont accordée nous a permis d'innover, de nous développer et d'avoir un impact significatif sur les communautés que nous servons.

Nous sommes enthousiastes quant aux possibilités qui s'offrent à nous pour l'avenir. Dans un paysage en constante évolution, la

TMB est déterminée à rester fidèle à ses valeurs d'intégrité, d'innovation et d'excellence. Ensemble, nous continuerons à faire fructifier notre héritage, à accepter le changement et à créer la banque de demain.

Je remercie chaleureusement chaque membre de la famille TMB - nos employés, notre équipe de direction, nos administrateurs et nos actionnaires - pour leur dévouement et leurs contributions sans faille. J'exprime également ma sincère gratitude à nos fidèles clients, partenaires et amis pour leur confiance et leur soutien continu.

La réussite de la TMB est le fruit d'une équipe exceptionnelle de talents et aînés expérimentés, dont le dévouement, l'expertise et la passion ont été la pierre angulaire de nos réalisations. Composée de personnes profondément enracinées dans le tissu de nos communautés, notre équipe met à profit ses connaissances profondes, son expérience et sa compréhension du marché congolais. C'est leur force collective, leur résilience et leur détermination inébranlable qui nous ont permis de relever les défis, de saisir les opportunités et d'offrir constamment de la valeur à nos clients et parties prenantes.

Aujourd'hui, nous entamons le prochain chapitre de notre voyage et je souhaite que nous renouvelions notre engagement ferme envers l'excellence, la coopération et l'amélioration des conditions de ceux que nous servons. Ensemble, nous continuerons à écrire l'histoire de la réussite de la TMB pour les années à venir.

Nous nous réjouissons de ces vingt années de succès et des réalisations à venir. ♦

Robert Levy
Président du conseil d'administration

LA BANQUE

08

LE RAPPORT
du directeur général

10

L'ANALYSE
financière

12

APERÇU
économique

15

LA GOUVERNANCE

19

LE CONTRÔLE
et la gestion des risques

22

LA CONFORMITÉ
(Compliance)

24

L'APPROCHE
commerciale

02



LE RAPPORT DU directeur général

J'AI LE PLAISIR DE
VOUS PRÉSENTER LE
RAPPORT ANNUEL DE
LA TRUST MERCHANT
BANK POUR L'ANNÉE
2023, ANNÉE QUI
MARQUE UNE ÉTAPE
DÉCISIVE DANS NOTRE
PARCOURS DE
CROISSANCE,
D'INNOVATION ET
D'EXCELLENCE.

Tout au long de l'année, la TMB a connu une forte croissance dans tous les domaines d'activité, alimentée par des investissements stratégiques dans le développement de produits, l'infrastructure informatique, le capital humain, les capacités logistiques et l'expansion de notre réseau.

› SOLIDE ET STABLE

L'année 2023 a été marquée par une forte croissance sur l'ensemble des segments de notre activité. Nos opérations bancaires, nos activités de prêt et nos solutions financières ont connu une progression significative, portée par la demande du marché, les initiatives stratégiques et le dévouement de notre équipe. Nous sommes fiers de pouvoir annoncer une augmentation notable des revenus bancaires et de la rentabilité, ce qui souligne l'efficacité de nos stratégies de croissance et la résilience de notre modèle d'entreprise.

Notre bilan solide, notre position de capital forte et nos pratiques prudentes en matière de gestion des risques ont renforcé notre position sur le marché, nous permettant de faire face aux incertitudes avec assurance et de saisir les opportunités de croissance.

› UN ENGAGEMENT DURABLE EN FAVEUR DE LA CROISSANCE LOCALE

Dans le contexte de l'évolution de notre actionnariat, notre engagement indéfectible en faveur de l'excellence au service de nos clients demeure inchangé. Je vous confirme avec plaisir qu'aucun changement n'a été

opéré au sein de notre équipe de direction ou de notre personnel. Cette continuité garantit que les valeurs qui nous définissent restent intactes, favorisant ainsi des relations harmonieuses avec toutes les parties prenantes. Ensemble, nous continuons à œuvrer pour maintenir la confiance qui nous a été accordée et perpétuer notre héritage d'intégrité, de fiabilité et de professionnalisme.

Nous restons résolument attachés au principe de croissance locale. Nous savons pertinemment qu'il faut comprendre les besoins spécifiques des communautés que nous servons et y répondre, en donnant à nos équipes locales les moyens de prendre des décisions dans le meilleur intérêt de nos clients. Cette approche favorise l'innovation et garantit que notre croissance soit inclusive et durable, ce qui a un impact positif sur les nombreuses communautés au sein desquelles nous opérons.

L'intégration de la TMB dans un groupe bancaire régional renforce notre position dans le secteur, en tirant parti des connaissances et de l'expérience combinées des deux institutions. Banque tournée vers l'avenir, la TMB reconnaît que la croissance durable dépend de notre capacité à nous adapter et à évoluer. En renforçant nos capacités et en mettant l'accent sur l'innovation, nous sommes équipés pour relever les défis d'un paysage en constante évolution, tout en offrant un service inégalé à

nos clients et en améliorant notre efficacité opérationnelle.

› TIRER PARTI D'INVESTISSEMENTS IMPORTANTES

Le déploiement prudent d'investissements significatifs dans certains domaines clés de nos opérations a été fondamental à notre réussite en 2023. Au cours des dernières années, nous avons réalisé des investissements substantiels dans le développement de produits, en tirant parti de la technologie et de l'innovation pour améliorer nos offres. Toujours à la pointe de l'innovation, nous avons ajouté le prêt mobile à notre offre PEPELE Mobile, révolutionnant une fois de plus l'environnement bancaire en RDC.

Les investissements continus dans l'IT ont renforcé nos capacités numériques, nous permettant d'offrir à nos clients une expérience bancaire fluide et pratique. En outre, l'accent mis sur le développement du capital humain a permis à notre équipe de stimuler l'innovation, l'efficacité et la satisfaction des clients à tous les niveaux. De plus, les investissements dans les capacités logistiques et l'expansion de notre réseau ont amélioré notre efficacité opérationnelle et notre présence sur le marché, ce qui nous positionne pour une croissance et une compétitivité durables.

› INCLUSION FINANCIÈRE ET DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE

En tant qu'entreprise citoyenne responsable, la TMB s'engage à promouvoir l'inclusion financière et à stimuler le développement économique dans les communautés que nous servons. En 2023, nous avons intensifié nos efforts pour élargir l'accès aux services financiers, en particulier dans

les zones mal desservies. Grâce à des partenariats stratégiques, à des programmes de sensibilisation et à des offres de produits innovants, nous donnons aux particuliers et aux entreprises les moyens de participer à l'économie formelle, de créer des richesses et d'améliorer leurs moyens de subsistance. Notre engagement en faveur d'une croissance inclusive reste indéfectible, reflétant notre conviction dans le pouvoir transformateur de l'accès au financement.

› RECONNAISSANCE

Une fois de plus, nos efforts et nos succès ont été remarqués. En mai 2023, nous avons reçu le prix de Meilleure Banque en Afrique Centrale lors des African Banker Awards 2023. Ce prestigieux trophée a été remporté à trois reprises par la TMB, un record, réaffirmant notre statut d'institution financière de premier plan en Afrique. La TMB est également la seule banque congolaise à avoir reçu le prix panafricain de l'inclusion financière lors des African Banker Awards 2021.

En novembre 2023, la TMB a été l'heureuse lauréate du prix de Banque de l'Année en RDC attribué par le magazine The Banker, une publication de référence, membre du groupe Financial Times. Cette distinction revient à la TMB pour la neuvième fois de notre histoire, ce qui constitue un record absolu. La TMB est très fière de représenter la RDC sur la scène internationale.

› L'ANNÉE À VENIR

Alors que nous regardons vers l'avenir, la TMB est bien positionnée pour tirer parti des opportunités qui se présentent à travers la RDC. Nos performances financières solides, notre modèle d'entreprise résilient et nos succès à

fournir des prestations constituent les fondations d'une croissance soutenue et de la création de valeur. Nous nous engageons à fournir des services de qualité exceptionnelle à nos clients, à générer des rendements justes pour nos actionnaires et à contribuer positivement au développement socio-économique des communautés que nous servons.

Pour conclure, je voudrais exprimer ma profonde gratitude à notre conseil d'administration, à nos employés, à nos actionnaires et à nos clients pour leur confiance et leur soutien continus. ♦

Oliver Meisenberg
*Administrateur et
directeur général*



L'ANALYSE financière

LA TMB A RÉALISÉ UNE PERFORMANCE EXCEPTIONNELLE EN 2023, MALGRÉ UN CERTAIN NOMBRE DE DÉFIS EN RDC, NOTAMMENT LES PERTURBATIONS LIÉES AUX ÉLECTIONS, UN IMPORTANT REGAIN DE VIOLENCES DANS L'EST DU PAYS, ET LA FAIBLESSE DES PRIX MONDIAUX DU COBALT.

Le bénéfice annuel a connu un bond, atteignant USD 43,8 millions, contre USD 19 millions une année auparavant, la Banque ayant bénéficié de niveaux d'investissements historiquement élevés dans le développement de produits, l'informatique, et l'innovation. L'accent mis sur les revenus hors intérêts et l'incertitude liée aux risques géopolitiques et au cycle des matières premières ont conduit à une croissance du bilan plus lente, de 9% en 2023.

L'exercice 2023 s'achève avec une taille du bilan de CDF 4985 milliards, représentant USD 1,86 milliard. Le bilan progresse de USD 148 millions en valeur absolue par rapport à l'année précédente.

› LES FINANCEMENTS

La valeur des dépôts de la clientèle auprès de la TMB a dépassé USD 1,6 milliard en 2023. L'augmentation des dépôts de USD 100 millions, au cours d'une année marquée par les incertitudes et l'instabilité dans l'est du pays, témoigne de la confiance permanente que les clients accordent à la Banque. L'attrait de l'offre de comptes d'épargne de la Banque a été manifeste, comme en témoigne l'augmentation de 25% des dépôts détenus sur des comptes d'épargne. Cette tendance reflète la très bonne réputation d'accessibilité de la TMB sur le marché en matière de gestion financière prudente.

› LA GESTION ACTIF-PASSIF

La stratégie ALM (Asset Liability Management) de la TMB se caractérise par la prudence dans la gestion de son portefeuille de dépôts, considérée comme un pilier de confiance essentiel. En maintenant l'équilibre entre actifs et passifs, la Banque harmonise les échéances et les caractéristiques des taux d'intérêt pour répondre aux retraits tout en optimisant le

rendement des fonds. A la fin de l'année 2023, le ratio prêts/dépôts s'est établi à 41%, offrant une marge de manœuvre considérable pour la croissance du financement en 2024. La TMB évite les stratégies de croissance agressive en période d'incertitude économique pour protéger les dépôts, privilégiant la stabilité et la solidité du capital. Cette approche prudente favorise la résilience face à la volatilité et renforce la relation avec la clientèle à long terme.

› LES ACTIVITÉS DE CRÉDIT

En 2023, les crédits à décaissement ont enregistré une croissance remarquable de près de 30%, dépassant largement la progression de 19% observée en 2022. Grâce à la reprise économique post-crise sanitaire, la Banque a consolidé sa position dominante sur le marché du crédit, jouant un rôle crucial dans le soutien et la stimulation du redressement de l'économie nationale.

"Cette croissance démontre notre ferme engagement à exercer pleinement notre rôle d'intermédiaire financier sur tous les fronts du

marché. Notre performance témoigne également de notre capacité à répondre de manière proactive aux besoins financiers de nos clients et à jouer le rôle de catalyseur de la croissance économique durable”, affirme Daniel Kasongo, directeur financier de la TMB.

Au niveau de la répartition, la croissance des créances au bilan est principalement attribuable à l’augmentation des crédits accordés aux entreprises privées, en ce compris les petites et moyennes entreprises (PME). Les prêts aux entreprises privées représentent désormais 63% du portefeuille de crédits de la Banque, totalisant un encours impressionnant de USD 421 millions.

Daniel Kasongo précise que “l’engagement de la TMB envers le financement des PME en RDC est sans précédent. En 2023, les prêts à ce segment de clients ont enregistré une croissance spectaculaire, notamment dans les provinces rurales du pays, où les taux de croissance ont dépassé de 100% à 300% ceux observés dans les grandes villes et la ceinture de cuivre. Contrairement à la plupart des banques opérant au Congo, qui collectent des dépôts dans les régions pour les réinvestir dans les marchés congestionnés de Kinshasa et de la ceinture de cuivre, la TMB a adopté une approche différente, comme le démontre le dynamisme observé au cours de l’année 2023. Cette stratégie a permis de canaliser les liquidités vers les secteurs économiques les plus productifs, évitant ainsi de nourrir des bulles d’actifs dans certains centres urbains”.

› LES FONDS PROPRES ET LES RATIOS DE SOLVABILITÉ

Les fonds propres comptables de la TMB ont augmenté de 34% pour atteindre USD 183 millions, par rapport à USD 137 millions à la fin de 2022. Ce raffermissement de l’assise en fonds propres offre une marge de manœuvre remarquable pour la croissance des investissements, du portefeuille de crédits et du réseau.

La taille des fonds propres réglementaires procure une solide solvabilité à la Banque, évaluée à 15% contre une norme minimale fixée à 10% par la Banque Centrale du Congo (BCC). Le noyau dur intervient à hauteur d’USD 152 millions, et implique une solvabilité de base de 13%, soit 5,5% au-dessus du seuil plancher de 7,5% défini par l’Instruction n° 14, Modification n° 7 du 8 février 2019 (article 15) de la BCC.

Par conséquent, la TMB est en conformité avec la norme du capital minimum en vigueur qui s’applique aux banques commerciales opérant en RDC, soit USD 35 millions ; la Banque est également en règle avec le coussin de conservation des fonds propres, car la

solvabilité générale excède le seuil minimal majoré du coussin obligatoire de conservation de 2,5 points de pourcentage.

Le ratio de levier ressort à 8% à la fin de l’année, bien au-dessus de la norme prudentielle minimale applicable de 5%.

Les autres ratios prudentiels de la Banque sont respectés, à l’instar du coefficient de liquidité qui s’établit à 141% alors que le minimum requis est fixé à 100% et le ratio de surveillance des positions de change, qui ressort à 14,8%, soit 0,2% en-dessous du plafond fixé par la Banque Centrale du Congo.

› LE PRODUIT BANCAIRE ET LA RENTABILITÉ

Le produit net bancaire a connu une progression de 22% en 2023, passant d’USD 114,45 millions à USD 139,77 millions. La brillante performance provient du renforcement des marges sur l’intermédiation bancaire et de l’embellie de la marge sur les opérations de trésorerie.

Pour ce qui est des opérations de trésorerie, il sied de noter que l’envolée

des intérêts sur les placements extérieurs est attribuable au maintien par la Réserve fédérale américaine du dispositif contraignant de sa politique monétaire. Le marché monétaire local a été également porteur en 2023, car il a permis à la Banque de réaliser des revenus bruts d’USD 5,27 millions, soit une contribution des revenus de trésorerie culminant à USD 37,95 millions, intervenant à hauteur de 27% du produit net bancaire.

Les opérations de change ont eu un effet néfaste sur la rentabilité de la Banque, avec un déficit net de USD 4,45 millions, représentant 3,2% de la production bancaire annuelle.

Les frais généraux connaissent un reflux de 1% en 2023, par comparaison à leur niveau à la fin de l’exercice 2022. En conséquence, le coefficient d’exploitation connaît une éclaircie en 2023, s’établissant à 55%, contre 68% en 2022, et une moyenne de 74% sur le quinquennat 2018-2022.

Subséquent, le résultat brut d’exploitation se consolide de 55%, atteignant USD 66,37 millions contre USD 42,85 millions en 2022. Le coût global du risque s’élève à USD 10,47 millions.

La charge fiscale de l'année a augmenté de 40% en raison de la forte performance de la production bancaire et de la réduction du risque de crédit, dont une grande partie est déduite du bénéfice fiscal. Cet impôt représente 30% du bénéfice fiscal calculé conformément à la législation fiscale en vigueur.

Le bénéfice annuel a fortement augmenté, atteignant USD 43,849 millions, contre USD 18,983 millions l'année précédente.

› LA BASE DE CLIENTÈLE

En 2023, la base clientèle de la TMB a augmenté de 8%. Cette clientèle reste principalement axée sur la banque universelle, avec une forte présence dans le segment retail, représentant 99% des comptes. La répartition des comptes montre que 52% sont en monnaie nationale et 48% en devises étrangères, principalement en dollars américains.

Le réseau d'agences s'est élargi conformément à la vision stratégique de la Banque visant à assurer une couverture optimale du territoire national. A la fin de l'année, la TMB disposait de 108 agences et guichets, couvrant 34 villes dans 21 des 26 provinces du pays. L'écosystème PEPELE Mobile continue de croître, avec 3621 agents indépendants à la fin de 2023, comparative-ment à 2938 en 2022 et 2156 en 2021, représentant une augmentation de 23% en 2023. Cette croissance constante de la base d'agents indépendants témoigne de l'engagement de la TMB à utiliser la digitalisation pour promouvoir l'inclusion financière à travers la RDC.

› PERSPECTIVES POUR 2024

En ce début d'année 2024, le climat politique se calme après les élections de décembre 2023, mais le pays est confronté à une crise sécuritaire dans l'est du pays. Sur le plan économique mondial, le conflit en Ukraine et les tensions persistantes au Proche-Orient représentent des menaces pour la croissance économique. Malgré ces risques, l'économie mondiale semble s'améliorer progressivement, avec une inflation en baisse et une croissance soutenue. Selon le Fonds Monétaire International, la croissance économique mondiale devrait se stabiliser à 3,2% en 2024, avec une reprise attendue dans la zone euro et au sein des pays émergents.

Ces nouveaux risques pour l'économie mondiale pourraient se répercuter sur l'économie congolaise, entraînant une décélération de la croissance économique, projetée à environ 4,4%. Cette croissance moins robuste de la production réelle pourrait avoir un impact négatif sur les activités de la Banque en 2024, en particulier en raison du repli de la demande mondiale et de ses répercussions sur le secteur minier et l'équilibre budgétaire.

Dans ce contexte incertain, la TMB prévoit une augmentation modérée de ses activités en 2024, estimée à 12%, tout en maintenant une rentabilité vigoureuse. Cette performance sera soutenue par la capacité de la Banque à faire face aux fluctuations économiques grâce à un bilan et à une position de liquidité très solides. ♦



APERÇU économique

> L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE INTERNATIONAL EN 2023

En 2023, la croissance économique mondiale a légèrement diminué, passant de 3,5% à 3,2% par rapport à l'année précédente, selon les statistiques du Fonds monétaire international (FMI). Ce rythme d'expansion est considéré comme faible au regard des performances historiques, et cela est attribuable à plusieurs facteurs, notamment les conséquences à long terme de la pandémie de COVID-19, la faible croissance de la productivité, la faiblesse de la croissance économique chinoise, et l'augmentation de la fragmentation géoéconomique.

L'inflation a bridé l'accroissement de la production réelle, dans la mesure où elle a provoqué des hausses coordonnées des taux d'intérêt, ce qui a conduit au ralentissement de la demande, en particulier celle des produits de base.

Dans les pays moins avancés, spécialement en Afrique sub-saharienne, la persistance des pressions sur les prix, essentiellement sur les biens alimentaires et énergétiques, la guerre russo-ukrainienne, la hausse des écarts de rendement sur les obligations souveraines et les pressions persistantes sur les taux de change ont fait reculer la croissance économique, qui est restée relativement faible à 3,4%. Les économies en développement au sud du Sahara ont souffert de leur niveau d'endettement structurellement élevé, de leurs espaces budgétaires réduits et de leur exposition aux chocs exogènes.

> L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE NATIONAL EN 2023

L'année 2023 s'est achevée avec un taux de croissance du secteur réel estimé à 6,2%, ce qui constitue une performance économique remarquable comparativement à celle de l'Afrique sub-saharienne.

La contribution des secteurs économiques au dynamisme de l'activité en 2023 repose principalement sur le secteur extractif, porté par une demande internationale relativement vibrante au cours du premier semestre de l'année, et sur le secteur tertiaire, qui bénéficie de la progression démographique et de la levée totale des contraintes post-crise sanitaire.

Dans cet environnement, le rythme de formation des prix à la consommation des biens et services sur le marché intérieur a progressé, de l'ordre de 21,8% en glissement annuel, contre 13,1% une année auparavant. En annualisé, le taux d'inflation s'est hissé à 33,1%. Cette accélération de l'inflation résulte du laxisme budgétaire et des chocs externes liés à la persistance des prix élevés sur les marchés des produits énergétiques et alimentaires, dans un contexte international dégradé.

La monnaie nationale s'est ainsi largement dépréciée par rapport à la devise américaine, s'affaiblissant de près de 33%, contre 0,83% en 2022, passant de CDF 2016,57 fin 2022 à CDF 2679,60 fin 2023. Sur le marché parallèle, le franc congolais s'est déprécié par rapport

au dollar américain de 18,4% en 2023, contre une dépréciation modérée de 2,6% en 2022.

L'instabilité du franc congolais renforce la dollarisation de l'économie nationale et limite considérablement les efforts de collecte de l'épargne en monnaie domestique ainsi que l'approfondissement du marché monétaire au niveau local. Dans cette veine, l'Etat congolais s'est résolu d'émettre des bons et obligations du Trésor tant en monnaie nationale qu'en dollars américains dans le but de rendre attractifs les titres publics et d'accroître le niveau des réserves de change, qui atteint USD 4,8 milliards à fin décembre 2023, soit l'équivalent de 2,6 mois d'importations.

A l'instar des exercices précédents, l'exercice budgétaire s'est achevé sur un déficit s'élevant en 2023 à CDF 1390 milliards, représentant 0,8% du produit intérieur brut. Cette insuffisance des recettes publiques à couvrir les dépenses de l'Etat provient du déficit primaire et a été essentiellement financée par le secteur bancaire national, à travers le marché des bons et obligations du Trésor.

Le solde courant a été, une fois de plus,

déficitaire de l'ordre d'USD 3,6 milliards, pour un solde global de la balance des paiements en déficit d'USD 1,041 milliard, sur fond des termes de l'échange structurellement défavorables à l'économie congolaise.

> PRIX DES PRODUITS DE BASE

Sur le marché des matières premières, les cours des principaux produits de base exportés par la RDC ont connu des replis respectivement de 6% et 36% pour le cuivre et la cathode de cobalt sur les marchés internationaux.

> UN POTENTIEL DE CROISSANCE IMPORTANT

Pour 2024, le FMI prévoit une croissance du PIB de 4,8% en RDC, légèrement inférieure aux prévisions des autorités de la RDC, en raison de la stabilisation de la production minière. La croissance du PIB devrait s'établir en moyenne à 5,1% entre 2024 et 2028, grâce à la croissance soutenue du secteur extractif et à l'accélération progressive de la croissance du secteur non extractif. L'inflation devrait diminuer en 2024 pour se situer à 11,6% et revenir progressivement à l'objectif de 7% fixé par la BCC d'ici à 2025. Le déficit des transactions courantes devrait être de 5,3% du PIB en 2023, car les termes de l'échange négatifs continuent de peser sur la balance commerciale, mais il devrait se redresser à moyen terme et permettre d'assurer la couverture des réserves internationales brutes, qui devrait passer à trois mois d'importations d'ici à 2028.

Source des données : Banque Centrale du Congo, Fonds Monétaire International. ♦



PIB (USD courants) - RDC:
USD 73,76 milliards



Population de la RDC
103,2 millions
(Avril 2024)

LA GOUVERNANCE



LA GOUVERNANCE À LA TMB ENGLOBE LE SYSTÈME DE PROCESSUS, DE POLITIQUES ET DE STRUCTURES MIS EN PLACE POUR GARANTIR UNE PRISE DE DÉCISION EFFICACE, LA RESPONSABILITÉ, LA TRANSPARENCE ET LE RESPECT DE L'ÉTHIQUE DANS L'ENSEMBLE DE L'ORGANISATION.

Il s'agit du cadre dans lequel le conseil d'administration, l'équipe de direction et les autres parties prenantes de la Banque agissent pour orienter l'institution vers ses objectifs, tout en gérant les risques et en se conformant aux exigences légales et réglementaires. L'engagement éthique et déontologique de la TMB à l'égard des normes édictées par la Banque Centrale du Congo et de celles en vigueur au sein des banques et institutions internationales est sans faille. Cette structure de bonne gouvernance est à la base de la confiance que ses clients et partenaires accordent à la TMB.

La Banque Centrale du Congo a édicté dans son instruction 21, les règles de base de la gouvernance applicables aux banques congolaises. La transparence et la bonne gestion régissent les relations entre les actionnaires, le conseil d'administration, le comité de gestion et les autres parties prenantes.

La croissance continue de la TMB implique une remise en question permanente et un renforcement de ses organes de gestion et de contrôle. Leurs règles de fonctionnement sont consignées dans des chartes spécifiques déposées à la Banque Centrale du Congo et

garantissent une ligne de conduite claire et transparente. Chaque organe a ainsi sa fonction propre : le conseil d'administration est l'organe délibérant ; il confie la gestion quotidienne de la Banque au comité de gestion qui en est l'organe exécutif.

Une série de procédures maintient une séparation claire des pouvoirs entre ces différents organes de gestion. Pour préserver les valeurs propres à la TMB, des outils de contrôle internes et externes facilitent l'identification des risques, permettent de les gérer rapidement et, le cas échéant, de bannir les transactions contraires à la philosophie de la TMB ou pouvant porter préjudice à sa réputation.

Les employés connaissent et respectent la politique d'éthique de la Banque. Le code de déontologie fait partie de la formation dispensée à toutes les recrues. Les administrateurs, la direction, ainsi que l'ensemble du personnel de la TMB exercent leurs responsabilités et activités conformément aux normes éthiques les plus strictes et aux principes juridiques applicables. ♦



LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le conseil d'administration définit les grandes orientations stratégiques de la Banque et assure la surveillance des activités dans le cadre de ses engagements vis-à-vis des clients, des actionnaires et des partenaires.

Les responsabilités du conseil d'administration incluent les tâches suivantes :

- prendre en charge la planification stratégique de la Banque ;
- superviser l'évaluation de la gestion des risques ;
- planifier la relève et évaluer le rendement du comité de gestion ;
- superviser la communication des informations ;
- maintenir une culture d'intégrité et de conformité, et garantir la bonne gouvernance.

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

- › **Robert Levy**
Président du conseil d'administration

ADMINISTRATEURS EXÉCUTIFS

- › **Oliver Meisenberg**
Administrateur et directeur général
- › **Alexandre Mandeiro**
Administrateur et directeur général adjoint
- › **Yannick Mbiya Ngandu**
Administrateur et directeur général adjoint
- › **Daniel Kasongo Ilunga**
Administrateur et directeur général adjoint

ADMINISTRATEURS NON EXÉCUTIFS

- › **Célestin Tshibwabwa**
Administrateur
- › **Christian Kabila Mwamba**
Administrateur
- › **Bernard de Gerlache**
Administrateur, président du comité d'audit

LE COMITÉ DE GESTION

Organe exécutif de la Banque, il en assure la gestion journalière. Le comité de gestion met en œuvre les actions suivantes pour réaliser les objectifs stratégiques définis par le conseil d'administration :

- assurer la gestion courante de la Banque ;
- fournir des informations adéquates au conseil d'administration ;
- exécuter et faire exécuter les décisions du conseil d'administration ;
- veiller au respect du cadre légal et réglementaire.

COMPOSITION DU COMITÉ DE GESTION

- › **Oliver Meisenberg**
Directeur général, assure la présidence du comité de gestion
- › **Alexandre Mandeiro**
Directeur général adjoint, en charge des départements à caractère administratif
- › **Daniel Kasongo Ilunga**
Directeur général adjoint, en charge des Finances et de la Trésorerie
- › **Yannick Mbiya Ngandu**
Directeur général adjoint, en charge du Réseau d'agences
- › **Guillaume Kwongkam**
Responsable du département Opérations

- › **Rock Ngouoto**
Responsable du département Crédit
- › **Betty Owandji**
Chef de projet, en charge des institutions internationales
- › **Patrick Read**
Business manager
- › **Sandra Swalehe**
Responsable du département Ressources Humaines
- › **Papy Wasongolua**
Responsable du département Juridique

> LES COMITÉS



Un certain nombre de comités spécialisés soutiennent le conseil d'administration et le comité de gestion. Certains de ces comités sont requis par la réglementation de la BCC, en particulier :

Le comité d'audit exerce, sous l'égide du conseil d'administration, la mission de surveillance de la mise en œuvre du système de contrôle interne et s'assure qu'à tout moment l'ensemble des dispositifs de contrôle interne sont adaptés au profil de risque de la Banque, à sa taille et à sa complexité ainsi qu'à la nature et au volume de ses activités. Le comité d'audit est composé exclusivement d'administrateurs non-exécutifs conformément à l'article 62 de l'Instruction 17 de la Banque Centrale du Congo relative aux règles prudentielles en matière de contrôle interne.

Le comité d'éthique et de conformité a pour mission de surveiller la mise en œuvre du dispositif de la fonction de conformité dans des conditions appropriées et dans le respect des dispositions légales et réglementaires en vigueur dans l'exécution des opérations de la Banque. Le comité d'éthique et de conformité est composé d'au moins trois administrateurs non-exécutifs et majoritairement indépendants n'appartenant pas au comité d'audit.

Le comité des risques concourt au processus de définition de l'appétence pour le risque, de détermination de la tolérance au risque, de détermination des orientations stratégiques relatives aux risques et à la surveillance des risques, sur la base des informations transmises par le comité de gestion dans les conditions prévues par la politique de gestion et de surveillance des risques. Le comité des risques est composé au minimum de deux administrateurs non-exécutifs.

Le comité des rémunérations est la structure chargée par le conseil d'administration de l'assister dans la détermination d'un système de rémunération approprié au vu de la culture d'entreprise, de l'appétence aux risques, des activités et de la rentabilité de la Banque. Le champ de compétence du comité des rémunérations s'étend aux membres du conseil d'administration et du comité de gestion, aux responsables des principales lignes de métiers opérationnels ainsi qu'aux responsables des fonctions de contrôle et de maîtrise des risques. Le comité des rémunérations est composé exclusivement d'administrateurs non-exécutifs.

Le comité des nominations est chargé d'assister le conseil d'administration dans la désignation des candidats aptes à l'exercice des fonctions qui font l'objet d'un agrément ou d'un accord préalable de la Banque Centrale du Congo. Le comité des nominations exerce, sous l'égide du conseil d'administration, la mission d'assistance de ce dernier dans l'examen et l'évaluation de l'adéquation entre, d'une part, le rôle et les responsabilités des postes à pourvoir visés, et, d'autre part, le profil de compétences, l'honorabilité et l'expérience des candidats. Le comité des nominations est composé exclusivement d'administrateurs non-exécutifs.



D'autres comités requis par la réglementation reçoivent leur mandat du conseil d'administration de la Banque et soutiennent le comité de gestion de la Banque, à savoir :

- **Le comité de crédit** est composé de personnes spécialisées dans les différents secteurs de la banque, à savoir la direction générale et le département Crédit. Il supervise l'approbation de tous les prêts dépassant des seuils prédéterminés et des demandes de prêt présentant des caractéristiques atypiques ou susceptibles d'être sensibles.
- **Le comité de gestion des risques** épaula l'organe exécutif dans la mise en œuvre de la politique globale de gestion des risques définie par l'organe délibérant. Il assume notamment les responsabilités suivantes : (1) la supervision de l'application de la politique globale des risques, de la politique d'appétence au risque et des limites de tolérance au risque, notamment par le biais de l'examen des indicateurs de risques ; (2) la proposition, le cas échéant, des aménagements au système des limites ou de gestion des risques ; (3) le suivi de l'évolution de la cartographie des risques et du profil de risque global de la Banque ; (4) l'analyse des indicateurs d'alerte et les remontées des contrôles permanents ; (5) le suivi des plans d'actions en cas d'anomalies majeures ; (6) la proposition de mesures de remédiation en cas de non-respect de la politique de gestion et de surveillance des risques par les départements, de l'appétence au risque et des limites de tolérance au risque. Ce comité est également informé des hypothèses et résultats des simulations de crise menés régulièrement.
- **Le comité de contrôle interne** assume les responsabilités suivantes : (1) la coordination des actions des fonctions de contrôle de deuxième et de troisième niveau (le contrôle permanent des activités opérationnelles, la conformité, la gestion des risques et l'audit interne) ; (2) l'assurance de la couverture complète des activités de la Banque par les contrôles des deuxième et troisième niveaux.

› COMITÉS DISCRÉTIONNAIRES

La Banque a choisi de mettre en place des comités supplémentaires, non requis par la réglementation, qui ont un rôle consultatif, qui font des propositions en fonction de leurs domaines d'expertise et rendent compte directement au comité de gestion. Il s'agit des comités suivants :

Le comité ALCO (Asset-Liability Management Committee) est un organe technique chargé de formuler des propositions à l'attention du comité de gestion. Il analyse la situation financière de la Banque afin de proposer les orientations dans le domaine de la gestion actif-passif.

Le comité commercial est la structure chargée par le comité de gestion de suivre le développement commercial de la Banque sur toute l'étendue du pays.

Le comité d'information et technologie (IT) est l'instance chargée de proposer la politique informatique et de surveiller sa mise en œuvre. Le comité IT soumet au comité de gestion des propositions pour l'amélioration de la sécurité des systèmes d'information et pour la bonne utilisation des ressources informatiques au sein de l'Institution.

Le comité de trésorerie est la structure chargée par l'organe exécutif de piloter la gestion des liquidités à court terme au sein de l'Institution. Cette structure élabore les principes qui gouvernent la fonction trésorerie, le budget de trésorerie, le choix des contreparties et les limites autorisées. Cette instance décisionnelle est en charge de l'élaboration de la stratégie de gestion de la trésorerie de l'Institution. Ce comité est également chargé de procurer les liquidités optimales au réseau d'agences et de s'assurer d'une maîtrise adéquate des risques de change, de compensation et de liquidité. ♦



LE CONTRÔLE et la gestion des risques

— LES ÉTABLISSEMENTS
BANCAIRES SE SONT
DOTÉS DE RÈGLES
AFIN DE MIEUX
APPRÉHENDER LA
GESTION DES RISQUES.
L'OBJECTIF EST
DOUBLE : GARANTIR LA
PÉRENNITÉ DE LEURS
ACTIVITÉS ET
PROTÉGER LES
INTÉRÊTS DE LEURS
CLIENTS. —

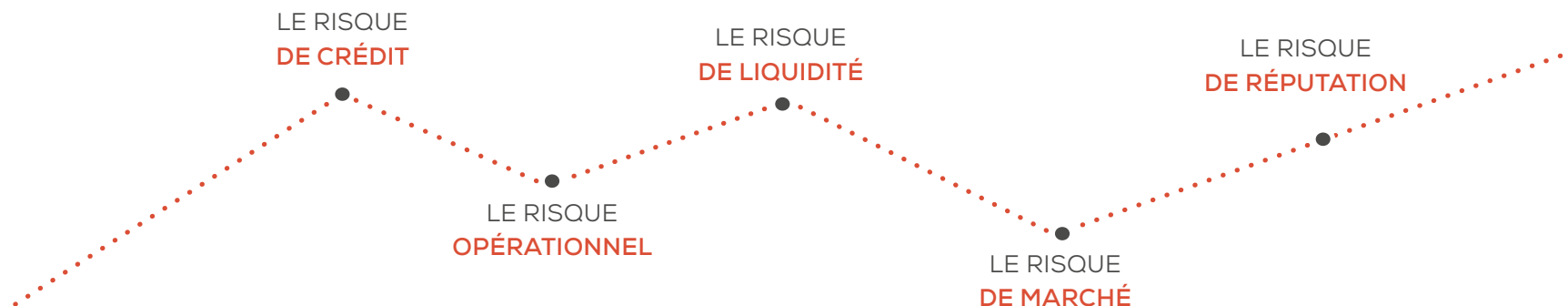
A la TMB, le contrôle et la gestion des risques sont assurés par le département Gestion des Risques. Le département regroupe une vingtaine de personnes réparties entre les villes de Lubumbashi, Kinshasa et Goma. En déployant ses équipes à travers ses trois pôles régionaux, au plus près des clients, la Banque a une approche plus efficace et pragmatique du contrôle et de la gestion des risques. Cette organisation vise à une maîtrise accrue des risques de différentes natures auxquels chaque banque est exposée dans l'exercice de ses activités.

Le département Gestion des Risques a pour principales missions de mettre en œuvre la politique de gestion des risques approuvée par le conseil d'administration de la Banque. Cela revient, en pratique, à mettre en place un dispositif permettant de détecter, d'analyser, de mesurer, de surveiller, d'atténuer et donc, in fine, de maîtriser les risques inhérents à l'activité bancaire.

Au même titre que le département Conformité et que le département Contrôle Interne, le département Gestion des Risques assure une fonction de contrôle permanent de deuxième niveau prise en charge par des équipes n'exerçant pas de fonctions opérationnelles. La Banque Centrale du Congo a émis, en date du 14 mai 2019, une nouvelle Instruction n°22 Modification n°1 relative à la Gestion des Risques. L'objet de la Modification est de définir les règles prudentielles relatives à la gestion des risques des banques et de certains autres établissements de crédit. Une nouvelle Modification n°2 de l'Instruction n°2, publiée le 4 juillet 2023 a élargi son champ d'application notamment aux sociétés d'affacturage, aux sociétés de cautionnement, aux établissements de monnaie électronique, aux sociétés de crédit-bail et aux établissements de paiement.



Cinq principaux types de risques sont identifiés en matière bancaire



LE RISQUE DE CRÉDIT

Le risque de crédit est le risque résultant de la défaillance potentielle d'une contrepartie qui n'est plus en mesure d'honorer ses engagements vis-à-vis de sa banque. Ce risque se manifeste principalement lorsqu'un débiteur n'honore pas ses engagements à échéance ; il en résulte une perte financière éventuelle pour la banque. L'évaluation de la plausibilité du non-recouvrement est l'élément central de la mesure du risque de crédit.

La TMB dispose d'une série d'indicateurs permettant d'évaluer, à intervalles réguliers, la qualité de son portefeuille de crédit. Il s'agit notamment du niveau de diversification, de la concentration par type de crédit, par secteur économique, par zone géographique, par type de garantie ou sûreté, et également du niveau des provisions constituées en couverture des engagements de crédit en cours.

La bonne compréhension de l'environnement demeure pour la TMB un facteur clé de sa maîtrise du risque de contrepartie. Les réalités économiques et sociales de la RDC varient en fonction des régions et des villes. Banque universelle et de proximité, la TMB est particulièrement bien placée pour gérer ces réalités et s'y adapter.

LE RISQUE OPÉRATIONNEL

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant d'une carence ou d'une défaillance imputable à des procédures, des personnes, des systèmes internes, ou à des événements externes à une institution. Il provient généralement de la survenance d'un des événements suivants : fraudes internes et/ou externes, erreurs envers les clients, dommages aux biens, vols, interruptions d'activité due à des facteurs externes, bugs informatiques, cyberattaques, etc.

Le risque opérationnel, de par sa nature complexe et dynamique, représente un défi considérable pour les institutions qui cherchent à le quantifier et à le gérer de manière exhaustive. La nature intangible de ce type de risque en fait une entité difficile à contrôler, qui nécessite une adaptation constante et une vigilance permanente.

Le contrôle du risque opérationnel repose essentiellement sur une maîtrise des processus internes et, dans certains cas seulement, sur le recours à l'assurance comme outil de gestion des risques.

La TMB a également élaboré et mis en œuvre des Plans de Continuité de l'Activité ou PCA, visant à garantir la continuité des services essentiels, quelle

que soit la cause de la perturbation. L'approche de la Banque va au-delà de la persistance des activités et de la reprise après sinistre. Elle comprend aussi des réponses en cas de pannes de systèmes informatiques, d'intempéries, d'émeutes ou de dysfonctionnement de fournisseurs tiers.

LE RISQUE DE LIQUIDITÉ

Le risque de liquidité est le risque pour une banque de ne pas pouvoir s'acquitter de ses engagements à court terme. Ce risque constitue l'une des pierres angulaires du dispositif de Bâle 3, élaboré en réponse à la crise financière internationale de 2007-2009.

Pour se prémunir contre ce type de situation, la TMB maintient une politique rigoureuse de gestion de ses liquidités. Elle se donne les moyens de mettre en œuvre une stratégie saine et cohérente pour répondre aux besoins de liquidités de la clientèle, quelles que soient les circonstances. Par ailleurs, elle respecte les ratios de liquidités imposés par le régulateur. Ces ratios, définis par l'Instruction n°14 de la Banque Centrale du Congo, sont déclinés en monnaie nationale, en devises étrangères et toutes devises confondues.

LE RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché correspond au risque de perte résultant des variations défavorables des prix du marché.

Dans l'environnement bancaire congolais, il porte essentiellement sur :

- Les risques de pertes sur les positions en instruments financiers ;
- Les risques de change résultant d'une évolution adverse des cours des devises étrangères par rapport à la monnaie locale en raison d'une position ouverte sur lesdites devises.

La TMB n'a que très peu recours aux instruments financiers et cet enjeu se concentre donc essentiellement sur la gestion du risque de change. Dans un environnement économique congolais caractérisé par une forte dollarisation et une dévaluation presque permanente du franc congolais au cours des dernières années, il est primordial pour les établissements de crédit de maintenir une position de change équilibrée. Ce que fait la TMB, tout en optimisant sa rentabilité en saisissant les opportunités d'arbitrage sur le marché. Cette responsabilité incombe au comité Trésorerie de la Banque.

LE RISQUE DE RÉPUTATION

Le risque de réputation désigne le risque encouru par une banque en lien avec tout événement d'origine interne ou externe pouvant porter préjudice à son image. La notoriété d'un établissement financier est une variable économique à part entière et l'un des principaux déterminants du comportement des consommateurs.

Pour conserver au plus haut sa respectabilité et maintenir sa bonne réputation dans le pays, la TMB met l'accent sur la maîtrise de ses processus internes, sur la qualité de ses ressources humaines et sur son dispositif de contrôle interne. La gestion du risque de

réputation dans le secteur bancaire ne consiste pas seulement à protéger la marque et son image, mais également à préserver la confiance et la satisfaction des clients et de toutes les parties prenantes. Elle nécessite une approche proactive qui donne la priorité à la transparence, la responsabilité et la conduite éthique et implique un cadre global de gestion des risques qui intègre la planification de scénarios, la gestion de crise et le suivi continu des tendances sociales et du marché.

> GESTION PRUDENTIELLE DES RISQUES

Toute banque est exposée à ces risques dont la liste n'est pas exhaustive, et doit faire face à l'évolution constante de l'environnement politique et économique dans lequel elle opère. Une adaptation continue des moyens mis en œuvre pour la maîtrise de ces risques est donc indispensable. L'objectif ultime d'une gestion prudentielle des risques est de préserver le patrimoine d'une banque, ainsi que celui de ses clients, et de renforcer la résilience de l'institution dans un environnement en constante mutation.

Sous l'autorité l'organe exécutif, le département Gestion des Risques déploie un ensemble de moyens, de procédures et d'actions permettant à la Banque de maîtriser ces différents risques. Le conseil d'administration, quant à lui, doit approuver et examiner, à intervalles réguliers, les stratégies élaborées pour maintenir chaque risque significatif à un niveau acceptable.

L'attitude prudentielle de la TMB concernant le contrôle et la gestion du risque contribue largement à la qualité de ses ratios de solvabilité, liquidité et rentabilité. Par conséquent, la TMB est positionnée pour répondre à ses engagements à court, moyen et longs termes. ♦

LA CONFORMITÉ (Compliance)

—
LA CONFORMITÉ A
POUR OBJET DE
S'ASSURER DU RESPECT
DES DISPOSITIONS
LÉGALES ET
RÉGLEMENTAIRES ET
DES POLITIQUES
INTERNES AFIN DE
PRÉVENIR LES DÉLITS
FINANCIERS ET
PROTÉGER L'INTÉGRITÉ
DE L'INSTITUTION.
—

Cela implique pour la Banque une parfaite connaissance de ses clients, de leurs activités, dès leur entrée en relation (onboarding) et qui se poursuit avec la surveillance continue de leurs opérations bancaires.

La TMB respecte toutes les lois en vigueur et l'éthique professionnelle. Son département Conformité veille notamment à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme. L'approche de la TMB en matière de conformité met résolument l'accent sur la nécessité de garantir et de maintenir une culture de conformité et d'éthique appropriée au sein de la Banque. La Direction donne à l'ensemble du personnel une orientation ferme sur des pratiques et des principes commerciaux éthiques.

La TMB renforce régulièrement ses contrôles pour assurer le strict respect des règles en matière de conformité. Elle ne traite pas avec des entités ou des individus suspectés d'activités illicites, de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme. Les sanctions internationales, notamment celles de l'ONU, de l'OFAC et de l'Union européenne sont prises en compte et rigoureusement respectées dès l'entrée en relation avec le client et dans la surveillance de toutes les opérations quotidiennes.

Dans un monde en mutation rapide, les risques auxquels sont exposées les banques sont multiples. Ainsi en RDC, on estime que 80 % de l'activité économique est informelle, ce qui explique que le cash soit largement utilisé pour réaliser des transactions, d'où la nécessité d'une surveillance particulière des opérations en espèces.

> UN DÉPARTEMENT CONFORMITÉ COMPÉTENT ET FORT

Compte tenu de l'étendue de son réseau et de la croissance de son portefeuille client, la TMB s'est dotée d'un département Conformité significatif. Ses effectifs sont essentiellement répartis entre les trois pôles opérationnels de la Banque, en permanence au plus proche des clients. Le département Conformité veille à ce que toutes les activités de la Banque soient en adéquation avec les réglementations nationales et internationales afin d'identifier les risques et de prévenir tout écart dans la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, et prévenir également la fraude et la corruption.

Les institutions financières dotées d'une approche compliance forte, au sein desquelles les employés comprennent la position et les principes éthiques d'application, sont mieux préparées à faire face aux risques de conformité imprévus. Cela s'explique en partie par le rôle de facilitateur de la conformité, qui permet au service habilité, comme c'est le cas à la TMB, d'impulser le changement grâce à des réseaux solides et à des messages clairs et cohérents.

Alexandre Mandeiro, secrétaire général, précise : "en mettant l'accent sur la culture, l'éthique et les principes, la TMB s'assure d'être en mesure de gérer les risques de conformité imprévus".

› LE PERSONNEL, PREMIÈRE LIGNE DE DÉFENSE

Les employés sont familiarisés avec les notions de conformité dès leur recrutement. Dans le cadre de sa formation générale, chaque employé étudie de façon approfondie les notions de conformité, de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme. Outre la formation initiale, les agents suivent annuellement une mise à jour sur le sujet, organisée conjointement par les départements Formation et Conformité. La TMB a conscience que ses employés sont porteurs des valeurs de la Banque ; le respect des normes est toute une culture que la TMB a réussi à insuffler à ses employés. De même, les clients sont avisés des règles dès l'entrée en relation.

› UNE RESPONSABILITÉ PARTAGÉE

La prévention du blanchiment d'argent est une responsabilité partagée entre les banques et leurs clients. Les banques sont tenues de mettre en œuvre de solides mesures de lutte contre le blanchiment d'argent afin de détecter et de signaler les activités ou les transactions suspectes, et de connaître leurs clients afin de déterminer les risques associés à leurs profils. En adhérant aux directives en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, en signalant rapidement toute activité ou transaction suspecte et en tenant une comptabilité régulière, les clients jouent également un rôle important dans la prévention du blanchiment d'argent et la protection de l'intégrité du système financier.

› DES RESSOURCES ET OUTILS DE POINTE

Pour assurer les diligences sur la clientèle et les opérations, la TMB s'est munie d'outils sophistiqués :

- Le premier filtre est humain. Les agents de la Banque effectuent un screening du client potentiel, s'informent sur la situation financière et les sources de revenus du futur titulaire de compte.
- Un logiciel de filtrage permet de croiser les bases de données nationales et internationales avec celles de la TMB afin de s'assurer qu'aucun client ne fait l'objet de sanctions. D'autres outils en ligne sont utilisés en cas de besoin, pour des diligences additionnelles.
- Un logiciel d'analyse transactionnelle intervient dans la troisième phase. Il intègre une série de scénarios permettant de détecter les transactions douteuses. Toutes les opérations qui transitent par la Banque font l'objet d'analyses.

L'utilisation conjointe de ces outils extrêmement performants démontre l'adoption par la TMB des meilleures pratiques en matière de conformité. Ces mécanismes sont un gage de sécurité pour les clients et les partenaires de la Banque. ♦

› QUELQUES INSTITUTIONS ET RÈGLEMENTS CLÉS EN RAPPORT AVEC LA CONFORMITÉ

- **La CENAREF – Cellule Nationale de Renseignements Financiers**

Organisation congolaise spécifiquement en charge de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. La TMB rapporte à la CENAREF toute suspicion en la matière.

- **Le FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act**

Règlement du code fiscal des Etats-Unis exigeant des institutions financières du monde entier, la déclaration de leurs clients assujettis au fisc américain. Pour s'y conformer, la TMB est enregistrée auprès de l'IRS (Internal Revenue Service).

- **Le GAFI – Groupe d'Actions Financières**

Organisme intergouvernemental dont les quarante recommandations sont reconnues comme la norme internationale en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. La TMB applique rigoureusement ces recommandations.

- **L'ACAMS – Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists**

Association américaine d'experts en lutte contre le blanchiment d'argent qui organise des formations certificatives. Le personnel de la TMB, engagé dans le processus de conformité, suit ces formations.

- **L'OFAC – Office of Foreign Assets Control**

Organisme de contrôle financier dépendant du Département du Trésor des Etats-Unis, chargé de l'application des sanctions internationales américaines. La TMB respecte toutes les sanctions internationales de l'ONU, de l'Union européenne et des États-Unis, pour ne citer que les principales.

- **L'OHADA – Organisation pour l'Harmonisation en Afrique du Droit des Affaires**

Organisation panafricaine, regroupant 17 pays, RDC comprise, dont l'objet est d'harmoniser le droit des affaires dans les Etats parties. La TMB est conforme au droit de l'OHADA.

L'APPROCHE commerciale

DANS UN PAYSAGE FINANCIER DYNAMIQUE ET CONCURRENTIEL, LES BANQUES SE DOIVENT D'ÉVOLUER CONTINUUELLEMENT POUR RÉPONDRE AUX BESOINS CHANGEANTS DE LEURS CLIENTS.

La TMB ne se limite pas à proposer des services financiers, mais s'efforce d'être partenaire de la réussite financière de ses clients. La Banque est pleinement engagée à libérer le potentiel du Congo.

Banque universelle, la TMB travaille avec une clientèle variée, œuvrant dans une multitude de secteurs ; elle diversifie constamment son portefeuille client, tant d'un point de vue sectoriel que géographique. En outre, élargir et consolider cette base clientèle contribue à une meilleure diversification des risques. L'approche commerciale de la TMB met l'accent sur l'accessibilité, la durabilité, l'empathie et l'innovation.

Fin 2023, le réseau de la TMB compte 108 agences et guichets, près de 90 distributeurs automatiques de billets (DAB) et plus de 3600 agents indépendants ; ce qui en fait la banque la plus présente sur le territoire congolais.

L'approche de la TMB centrée sur le client se traduit notamment par l'accès aisé et direct aux décideurs de la Banque. Cette approche de la relation bancaire favorise la confiance et la collaboration.

Particuliers, entreprises et institutions peuvent s'appuyer sur la TMB. Sa compréhension approfondie de la relation commerciale, des enjeux stratégiques ainsi que sa connaissance des besoins locaux et des réalités de terrain en font un partenaire incontournable. Sa stratégie est résolument centrée sur l'humain et ses ambitions invariablement orientées vers la RDC.

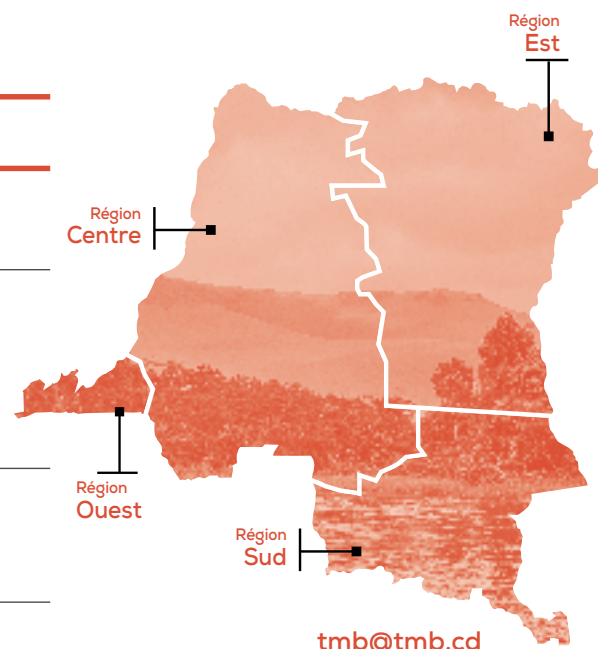
> TROIS PÔLES QUATRE RÉGIONS

La TMB s'appuie sur trois pôles régionaux qui soutiennent les activités de la Banque et sa gestion opérationnelle : Lubumbashi, Kinshasa et Goma. La gestion opérationnelle de la TMB est organisée en quatre régions. Chacune d'elles est supervisée par un business manager basé dans la région et qui a une connaissance approfondie de sa zone. Chaque business manager a un rôle principalement commercial mais également administratif et logistique. Expert dans la gestion des agences bancaires, il constitue un point de relais entre le comité de gestion et les chefs d'agence.

Cette approche garantit une meilleure accessibilité, un service personnalisé, une expertise locale et une prise de décision rapide, contribuant ainsi à l'engagement communautaire, à la rentabilité, à l'atténuation des risques et au développement économique. Ces avantages illustrent le rôle essentiel des pôles bancaires régionaux dans la stratégie de la TMB visant à mieux répondre aux besoins des clients et à renforcer les liens avec les communautés au sein desquelles la Banque opère.

Les différentes provinces sont réparties en régions de la façon suivante :

Régions	Provinces	Business managers
Région Ouest	Kinshasa, Kongo-Central	Patrick Read (Kinshasa)
Région Centre	Equateur, Kasai, Kasai-Central, Kasai-Oriental, Kwango, Kwilu, Lomami, Mai-Ndombe, Mongala, Nord-Ubangi, Sankuru, Sud-Ubangi, Tshuapa	Trésor Khasa (Mbuji-Mayi)
Région Est	Bas-Uele, Haut-Uele, Ituri, Maniema, Nord-Kivu, Sud-Kivu, Tshopo	James Komba (Goma)
Région Sud	Haut-Katanga, Haut-Lomami, Lualaba, Tanganyika	Sele Mulumba (Lubumbashi)



> LE COMITÉ COMMERCIAL

Le comité Commercial est dirigé par Yannick Mbiya, directeur général adjoint, en charge du Réseau d'agences, et réunit les quatre business managers, auxquels s'ajoute le business development manager, Arsène Ntambuka.

Yannick Mbiya explique : "à la TMB, nous avons toujours été convaincu de l'importance du partenariat avec nos clients. Nous comprenons que chaque parcours financier est unique, et pour cette raison, nous écoutons activement nos clients, en engageant un dialogue ouvert et constructif afin de comprendre réellement leurs besoins et aspirations. La Banque a réalisé une croissance soutenue en adoptant une approche commerciale solide qui privilégie la satisfaction des besoins évolutifs de nos clients et assure un contrôle efficace des chaînes de valeur. Grâce à son innovation continue et à l'introduction de nouveaux produits, comme le leasing, la TMB a réussi à répondre efficacement aux

demandes de nos clients tout en élargissant nos parts de marché".

Le comité Commercial joue un rôle essentiel dans le maintien d'un équilibre entre les objectifs de croissance et les impératifs de contrôle opérationnel. Ce comité est chargé de mettre en place la stratégie commerciale de la Banque dans les quatre régions et de veiller à l'entretien des relations avec les clients.

Le comité Commercial témoigne d'un engagement fort envers la proactivité, la prévoyance et la capacité à proposer des solutions sur mesure adaptées aux besoins des grandes entreprises, PME et institutions.

> A LA POINTE DE L'INNOVATION

Une banque avant-gardiste se distingue par sa capacité à être à la pointe de l'innovation. La TMB a été la première banque congolaise à développer un grand nombre de nouveaux produits et solutions, ce qui témoigne de son

engagement à répondre aux besoins évolutifs de ses clients.

L'innovation peut englober un large éventail de domaines, des solutions bancaires numériques aux solutions de financement alternatives, en ce compris le leasing, et aux initiatives de financement durable.

Avec PEPELE Mobile et TMB NetBank, la TMB est la première banque du pays à avoir amorcé la transition vers une banque digitale. La TMB offre à ses clients plusieurs canaux d'accès à ses services qui permettent à la Banque de s'adapter aux changements de modes de consommation et qui traduisent fidèlement le concept de "banque de proximité". Téléphones, applications et services en ligne se sont ajoutés aux canaux de distribution traditionnels des banques. Ces axes se complètent et permettent à la Banque de réaliser ses ambitions de banque universelle : la TMB est la banque pour tous, partout dans le pays, à tout moment. ♦

RAPPORT D'ACTIVITÉS

28

LA BANQUE AU SERVICE des entreprises

28 Un accompagnement
personnalisé pour les entreprises

30

Le leasing : un outil stratégique
pour les entreprises

30 Une banque digitale
au service des entreprises

32

LA BANQUE pour les particuliers

32

La Banque de l'inclusion financière

33

TMB, la banque digitale –
Disponible 24H/24, 7J/7

35

L'ASSURANCE-VIE avec la TMB

35

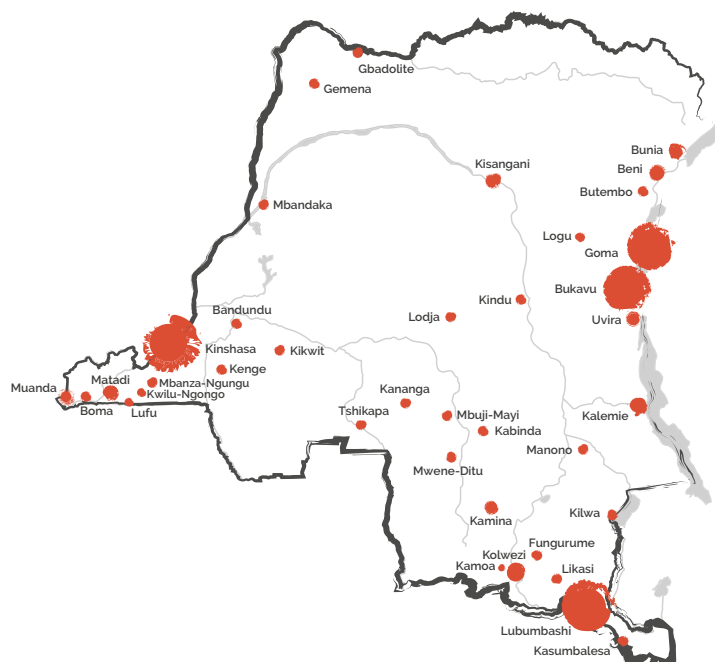
Une offre d'assurance-vie
innovante



03

Ensemble, 
allons plus loin!





LA BANQUE AU SERVICE des entreprises



LA TMB, LE PARTENAIRE BANCAIRE PRÉFÉRÉ DES ENTREPRISES EN RDC

Dans un environnement économique dynamique en évolution constante, la TMB se positionne comme un partenaire de confiance pour les entreprises en RDC. Forte d'une assise financière solide et d'une empreinte nationale étendue, la TMB accompagne les entreprises de toutes tailles, des PME en pleine croissance aux grandes entreprises, en proposant des solutions financières adaptées à leurs ambitions.

Grâce à son réseau performant et ses solutions innovantes, la Banque assure un service de proximité aux entrepreneurs à travers tout le pays, facilitant l'accès aux financements et aux services bancaires modernes. En investissant dans la digitalisation et dans des produits financiers sur mesure, la TMB permet aux entreprises de relever les défis du marché et de saisir de nouvelles opportunités de développement.

UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ POUR LES ENTREPRISES

Chaque entreprise étant unique, la TMB met l'accent sur un accompagnement et des conseils personnalisés. Les équipes commerciales et les décideurs sont accessibles et disponibles pour répondre rapidement aux besoins des clients, garantissant une réactivité optimale dans la prise de décision et la mise en place de solutions adaptées.

La Banque adopte une approche proactive de la relation bancaire, permettant aux entreprises d'obtenir des réponses rapides et un accompagnement de qualité à chaque étape de leur développement. Cette accessibilité et cette flexibilité font de la TMB un véritable levier de croissance pour les entreprises opérant en RDC.

› DES SOLUTIONS DE FINANCEMENT SUR MESURE

Grâce à la taille significative de son bilan et à son approche prudente de la gestion financière, la TMB peut répondre à tout type de besoins de financement et soutient tant les petites et moyennes entreprises que les grandes structures nécessitant des solutions de financement complexes et stratégiques.

La TMB propose une gamme complète de solutions de financement adaptées aux besoins spécifiques des entreprises. Que ce soit pour le financement de la croissance, l'acquisition d'équipements ou l'optimisation de la gestion de trésorerie, la Banque fournit des outils financiers efficaces et adaptés, notamment :

- **Prêts d'investissement et de fonds de roulement**, visant à soutenir les projets stratégiques et les investissements des entreprises.
- **Lignes de crédit renouvelables**, facilitant la gestion des besoins de liquidité.
- **Leasing (crédit-bail)**, permettant aux entreprises d'acquérir des équipements essentiels tout en préservant leur trésorerie.

En s'appuyant sur une expertise reconnue en gestion des risques et sur une connaissance approfondie des dynamiques de marché, la TMB conçoit des structures de financement durables, garantissant la stabilité financière de ses clients.

› REFINANCEMENT ET GESTION DES RISQUES

Le risque de refinancement est une préoccupation majeure pour les emprunteurs, car il concerne la possibilité que les conditions de refinancement des prêts deviennent moins favorables à l'échéance. Cette situation pourrait entraîner une augmentation des coûts de remboursement ou une difficulté à trouver de nouvelles sources de financement. A cet égard, le bilan solide et stable de la TMB permet de répondre efficacement aux besoins de ses clients tout au long de leur parcours financier. La Banque est ainsi en mesure d'accompagner ses clients dans les moments les plus cruciaux de leur développement.

Il est primordial que les prêts accordés demeurent abordables pour les emprunteurs. La gestion efficace des flux de trésorerie est vitale pour toutes les entreprises, en particulier pour les nouvelles. Ainsi, la TMB s'assure que ses clients puissent gérer leurs flux de trésorerie de manière confortable, tout en remboursant leurs prêts. L'objectif est de les aider à prospérer plutôt que de les surcharger de dettes. Par conséquent, la Banque est attentive à la situation des emprunteurs, de manière à ce qu'ils ne contractent pas de dettes au-delà de leurs moyens, ce qui contribue à assurer leur croissance durable à long terme.

opérations transnationales. La Banque facilite les transactions internationales, propose des financements adaptés à l'exportation et aide les entreprises à accéder aux marchés régionaux et mondiaux.

L'appui du Groupe KCB permet à la TMB de proposer des services bancaires fluides et intégrés pour les entreprises opérant en Afrique de l'Est. Que ce soit pour le commerce international, les paiements transfrontaliers ou la gestion des devises, la TMB met à disposition des solutions visant à garantir une expansion internationale réussie.

› DES PRATIQUES DE PRÊT DURABLES

Les pratiques de prêt durables revêtent une importance cruciale dans le contexte de la viabilité financière des entreprises.

› L'INTERNATIONALISATION DES ENTREPRISES CONGOLAISES

Dans un monde de plus en plus interconnecté, les entreprises congolaises cherchent à se développer au-delà des frontières nationales. Grâce à son appartenance au Groupe KCB, la TMB est idéalement positionnée pour accompagner ses clients dans leurs

› UN ACCÈS ÉLARGI AU FINANCEMENT POUR TOUTES LES ENTREPRISES

Consciente de l'importance de l'inclusion financière, la TMB veille à ce que les entreprises de toutes tailles, situées dans toutes les régions du Congo, aient accès aux ressources financières nécessaires pour se développer. Contrairement à la plupart des

institutions financières, la TMB déploie des services bancaires et des solutions de prêt au-delà des grands centres urbains, contribuant ainsi au dynamisme économique de l'ensemble du pays.

L'objectif est d'accompagner chaque entrepreneur congolais, quel que soit son secteur d'activité ou sa localisation, en lui proposant des solutions financières appropriées, accessibles et pérennes.

LE LEASING: UN OUTIL STRATÉGIQUE POUR LES ENTREPRISES

Le leasing ou crédit-bail offre aux entreprises un moyen souple et avantageux d'acquérir des biens d'équipement essentiels tout en préservant leur capital. Cette solution permet d'optimiser la gestion des flux de trésorerie et de limiter les risques liés à la propriété, offrant ainsi une flexibilité accrue dans la gestion des investissements.

L'accès au leasing permet aux entreprises d'améliorer leur efficacité opérationnelle, de renforcer leur compétitivité et de soutenir leur croissance durable. En adoptant cette solution, elles peuvent financer leurs équipements sans immobiliser leurs ressources propres, leur permettant ainsi d'investir dans d'autres domaines stratégiques.

Consciente de l'importance de l'accès aux capitaux pour favoriser le développement économique, la TMB a élargi son offre de produits financiers pour répondre aux besoins variés d'entreprises de différents secteurs. L'un des principaux atouts du crédit-bail réside dans la souplesse des modalités de remboursement, qui s'adaptent aux capacités financières de chaque entreprise.

Avec le leasing, les entreprises bénéficient de :

- **Financement** possible sans apport initial.
- **Flexibilité dans la gestion des équipements** avec possibilité d'achat, de restitution ou de renouvellement en fin de contrat.
- **Allègement des contraintes de trésorerie** grâce à un étalement des paiements.
- **Double avantage fiscal** avec la déductibilité des loyers et l'absence de taxes additionnelles.
- **Optimisation des coûts** en répartissant les dépenses d'investissement sur la durée de vie de l'équipement.
- **Sécurisation des investissements** en limitant les engagements financiers initiaux et en permettant une meilleure planification budgétaire.

Cette solution innovante s'inscrit également dans une démarche de durabilité et d'économie circulaire, permettant aux entreprises d'accéder à des équipements modernes et énergétiquement performants. En facilitant l'acquisition d'équipements de dernière génération, le crédit-bail favorise la modernisation des infrastructures industrielles et commerciales, contribuant ainsi à la compétitivité des entreprises sur le marché congolais et international.



UNE BANQUE DIGITALE AU SERVICE DES ENTREPRISES

Les solutions digitales jouent un rôle clé dans la modernisation et l'efficacité des opérations bancaires pour les entreprises. La TMB investit continuellement dans des technologies avancées afin d'offrir des services bancaires numériques performants, sécurisés et adaptés aux exigences du monde des affaires.

Grâce à une infrastructure technologique robuste, les entreprises bénéficient d'un accès simplifié à des outils de gestion financière qui améliorent la fluidité des transactions, optimisent la gestion de trésorerie et réduisent les délais de traitement. La digitalisation bancaire facilite également l'intégration des paiements et des opérations financières aux systèmes de gestion des entreprises, garantissant ainsi une meilleure transparence et un suivi optimal des flux financiers.



Afin de simplifier le quotidien des entreprises, la TMB a développé une gamme de services digitaux accessibles 24H/24, 7J/7.

› TMB NETBANK, LA BANQUE EN LIGNE POUR UN MAXIMUM D'EFFICACITÉ ET DE FACILITÉ

La banque en ligne permet aux clients de gagner un temps considérable lorsqu'ils effectuent leurs opérations bancaires.

En quelques clics, le service TMB NetBank permet aux utilisateurs de :

- Consulter son compte et vérifier l'historique des mouvements bancaires partout dans le monde
- Effectuer des opérations bancaires nationales et internationales
- Effectuer des paiements de masse (Bulk Payment)
- Importer des documents (Document Upload)
- Payer les taxes et impôts (Biller Payment)
- Commander des carnets de chèques
- Commander des cartes de débit
- Recharger des cartes prépayées
- Approvisionner des comptes PEPELE Mobile



› PEPELE MOBILE POUR LE BUSINESS

PEPELE Mobile, le service de mobile banking de la TMB, offre une gamme de fonctionnalités B2B et B2C avancées, en ce compris le traitement des paiements de masse. Le service améliore considérablement l'efficacité opérationnelle des entreprises et institutions, en mettant à leur disposition une plateforme unique pour gérer efficacement divers types de transactions.

PEPELE Mobile offre aux utilisateurs des gains d'efficacité significatifs tout en réduisant de nombreux risques. Les problèmes opérationnels génèrent leur lot de risques dans la gestion du cash pour les entreprises et PEPELE Mobile a permis le lancement d'un processus de de-risking en réduisant drastiquement l'utilisation de cash.

Le paiement des taxes est grandement facilité par l'intégration de PEPELE Mobile à diverses administrations publiques, ce qui permet à ces dernières d'être créditées en temps réel, en toute sécurité et avec une traçabilité garantie que ne permettaient pas toujours les paiements en cash.

L'objectif de la TMB demeure toujours de simplifier la vie de ses clients en leur offrant des services bancaires pratiques, efficaces, et parfaitement adaptés à leurs besoins opérationnels.

Avec ces solutions numériques avancées, la TMB permet aux entreprises d'optimiser leur gestion financière, d'améliorer leur productivité et de se concentrer sur leur croissance.



› UN PARTENAIRE DE CHOIX POUR LES ENTREPRISES CONGOLAISES

La TMB contribue à libérer pleinement le potentiel des entreprises, en soutenant les entrepreneurs dans la réalisation de leurs ambitions et en contribuant au développement économique du Congo. En offrant des solutions financières personnalisées et en favorisant l'accès aux capitaux, la Banque joue un rôle clé dans la croissance des entreprises et la dynamisation du marché congolais. ♦



LA BANQUE pour les particuliers

—
LA RÉFÉRENCE
POUR
LES SERVICES
BANCAIRES
EN RDC
—

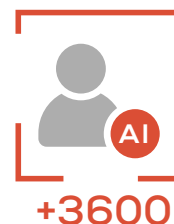
La TMB est le partenaire bancaire de confiance pour les particuliers partout à travers le Congo, la Banque offrant une vaste couverture nationale et des services adaptés à chaque client. En mettant l'accent sur l'innovation et

l'adaptabilité aux besoins des clients, la TMB garantit un accès fluide à ses services, assurant une expérience bancaire fluide et efficace, quelle que soit la localisation de ses clients.

LA BANQUE DE L'INCLUSION FINANCIÈRE

La TMB s'engage à rendre les services bancaires accessibles à tous, en veillant à abattre les barrières et à favoriser l'inclusion financière de chaque citoyen. Dans un pays aux dimensions continentales où l'économie informelle prévaut et où le taux de bancarisation reste limité, la TMB œuvre à offrir à chacun un

accès aux services financiers, indépendamment de sa situation géographique ou de son niveau de revenu. Cette volonté vise à faciliter l'intégration économique de chacun et à renforcer l'autonomie financière de la population.



Une gamme complète de solutions bancaires adaptées à la diversité des besoins.

TMB offre une gamme variée de comptes bancaires pour répondre aux besoins divers de ses clients:

1. **Compte TMB:** un compte courant offrant flexibilité et facilité pour les transactions quotidiennes.
2. **Compte TMB Plus:** un compte premium offrant un service personnalisé et des avantages supplémentaires.
3. **Compte salaire:** un compte dédié à la réception des salaires, offrant la possibilité d'un découvert autorisé, garantissant une meilleure gestion des finances personnelles.
4. **Compte épargne:** un mode de placement avantageux pour faire fructifier vos fonds, conçu pour encourager l'épargne régulière tout en générant des intérêts sur les sommes déposées.
5. **Compte à terme:** une solution idéale pour l'épargne à moyen et long terme, offrant des rendements garantis sur une période déterminée afin d'optimiser la performance des fonds.

› UNE ÉPARGNE POUR RÉALISER SES RÊVES

Une gestion financière intelligente commence par une épargne régulière, permettant de sécuriser son avenir et de concrétiser ses ambitions personnelles. Epargner une partie de ses revenus permet de créer un filet de sécurité et de financer des projets futurs, qu'il s'agisse d'acquérir un bien immobilier, d'assurer l'éducation des enfants ou de préparer sa retraite. La TMB propose des solutions d'épargne sur mesure, incluant des dépôts à terme en plusieurs devises (dont le franc congolais et le dollar américain), avec des taux d'intérêt compétitifs pouvant atteindre 7% sur les dépôts en CDF.

› TMB PLUS : UNE OFFRE BANCAIRE PREMIUM

Le compte TMB Plus est une solution spécifiquement conçue pour les clients recherchant des services bancaires exclusifs. Il donne accès à des agences dédiées, permet de bénéficier de conseils personnalisés et de conditions préférentielles sur les transferts internationaux. De plus, ce compte inclut une assurance-vie gratuite sur demande, renforçant ainsi la protection financière des clients et de leurs familles.

TMB Plus

TMB, LA BANQUE DIGITALE, DISPONIBLE 24H/24, 7J/7

› DES CARTES BANCAIRES POUR TOUS LES BESOINS ET TOUTES LES OCCASIONS

La TMB propose une variété de cartes bancaires conçues pour répondre aux divers besoins financiers des clients :

- **Cartes prépayées :** offrant flexibilité et contrôle, ces cartes rechargeables permettent aux utilisateurs de gérer leurs dépenses de manière autonome. Ces cartes prépayées sont idéales pour les achats en ligne et en magasin, garantissant une maîtrise totale du budget.
- **Cartes de débit :** acceptées à l'échelle mondiale, ces cartes constituent une alternative sécurisée aux paiements en espèces. Les cartes de débit permettent un accès rapide aux fonds et facilitent les paiements en magasin, en ligne et à l'étranger.
- **Cartes de débit PEPELE Mobile Visa :** directement associée au compte PEPELE Mobile du client, cette carte innovante offre une grande flexibilité pour les paiements et les retraits, en RDC, à l'international et en ligne.
- **Cartes de crédit :** destinées aux clients souhaitant bénéficier d'une flexibilité de paiement et d'une ligne de crédit ajustée à leurs besoins, ces cartes offrent divers avantages, notamment une meilleure gestion des dépenses et une protection accrue pour les achats.

Avec cette offre complète, la TMB permet à chaque client de trouver la carte bancaire qui correspond parfaitement à son mode de vie et à ses besoins, assurant ainsi une liberté financière optimale.





> TMB NETBANK: SÉCURISÉ, PRATIQUE ET TOUJOURS ACCESSIBLE

La TMB propose à sa clientèle retail un accès complet à l'internet banking pour un montant annuel d'à peine 10 dollars américains. Conçue pour être intuitive et facile d'utilisation, la plateforme TMB NetBank est accessible en ligne ainsi que via une application téléchargeable.

TMB Netbank permet aux clients d'accéder à leurs informations de compte et d'effectuer leurs opérations bancaires à tout moment, quel que soit l'endroit où ils se trouvent. Grâce à cette flexibilité, les utilisateurs peuvent gérer leurs finances de manière autonome et sécurisée, sans avoir besoin de se rendre en agence. Son tarif attractif et sa simplicité d'utilisation en font un outil essentiel pour ceux qui recherchent une gestion bancaire moderne et efficace.

PEPELE Mobile connecte l'utilisateur au monde. L'utilisateur peut recevoir des fonds de n'importe quelle banque dans le monde via le réseau SWIFT directement sur son téléphone portable. Cette fonctionnalité révolutionnaire offre une accessibilité financière inégalée, rendant les transactions transfrontalières rapides et faciles.

L'intégration progressive de nouvelles fonctionnalités à PEPELE Mobile garantit une expérience bancaire plus fluide et accessible, permettant aux clients de gérer leurs finances en toute autonomie.

> UN ENGAGEMENT CONSTANT DANS L'INNOVATION

L'avenir des services bancaires repose sur l'innovation et l'adaptation aux nouvelles technologies. En mettant la digitalisation au service des clients, la TMB transforme la relation banque-client, facilitant les opérations courantes et garantissant ainsi un accès optimal aux services bancaires, partout et à tout moment.

Avec une vision résolument tournée vers l'innovation et la satisfaction client, la TMB consolide sa position de leader du retail banking au Congo, en offrant des solutions modernes, sécurisées et adaptées aux exigences de la vie quotidienne. ♦

> PEPELE MOBILE: LA BANQUE MOBILE SANS LIMITES

L'évolution des technologies numériques transforme l'expérience bancaire, et la TMB s'inscrit pleinement dans cette dynamique en développant des solutions digitales accessibles en permanence. PEPELE Mobile constitue une véritable révolution bancaire, offrant aux clients un accès immédiat à leurs comptes via mobile, sans nécessiter de connexion internet.

Les fonctionnalités de PEPELE Mobile incluent:

- Consultation des soldes et historiques de transactions
- Paiement sécurisé des factures, taxes et assurances
- Achat de crédits téléphoniques pour soi-même ou des proches
- Transferts d'argent national et international à des tarifs compétitifs
- Disponible en plusieurs langues et accessible sur tous les réseaux mobiles congolais





L'ASSURANCE-VIE

avec la TMB

UNE OFFRE D'ASSURANCE-VIE INNOVANTE

L'ASSURANCE-VIE AVEC LA TMB : UNE PROTECTION FINANCIÈRE ACCESSIBLE

L'assurance-vie n'est pas simple contrat, c'est le gage d'une tranquillité d'esprit, une solution essentielle pour assurer la protection financière de ses proches en cas d'imprévu. Au-delà de la protection offerte, l'assurance-vie constitue un outil stratégique pour planifier sa succession ou constituer une épargne à long terme avec des rendements compétitifs. Accessible et flexible, les polices d'assurance proposées par la TMB s'adaptent aux besoins et aux objectifs de chaque client.

individus et aux familles de se protéger contre les aléas de la vie.

De la même façon que la TMB œuvre à démocratiser l'accès aux services bancaires, Afrissur s'engage à faciliter l'accès à des systèmes d'assurance modernes, en accompagnant la transition vers des solutions de protection financière inclusives et adaptées à tous. Banque de l'inclusion financière, TMB a réussi à insuffler à Afrissur **sa vision de l'inclusion assurantielle**.

> EN PARTENARIAT AVEC AFRISSUR

La TMB propose aux particuliers une large gamme de produits d'assurance en partenariat avec Afrissur, sa filiale spécialisée en assurance-vie. Grâce au vaste réseau de la TMB, Afrissur peut proposer des solutions adaptées aux réalités du marché congolais, permettant aux

> DES SOLUTIONS D'ASSURANCE ADAPTÉES À CHAQUE BESOIN

En partenariat avec Afrissur, la TMB propose une large gamme de produits d'assurance de la branche Vie, conçus pour répondre aux besoins spécifiques des clients et de leurs proches.



Deux produits en particulier rencontrent un grand intérêt auprès des clients :

1. PRÉVOYANCE ÉDUCATION : sécuriser l'avenir scolaire des enfants

Garantir l'accès aux études supérieures ou universitaires pour ses enfants est une priorité pour de nombreux parents. L'assurance Prévoyance Education assure la prise en charge des frais de scolarité en cas de décès ou d'invalidité permanente et définitive du souscripteur.

- Cotisation à partir de 10 USD par mois
- Versement d'une rente sur plusieurs années aux bénéficiaires

Cette police d'assurance convient parfaitement aux personnes qui souhaitent préparer sereinement l'avenir éducatif de leurs enfants et leur garantir les meilleures opportunités.



2. RETRAITE COMPLÉMENTAIRE : se constituer un capital pour l'avenir

Pour anticiper l'avenir et garantir une retraite sereine, Afrissur propose une solution d'épargne dédiée. Grâce à des versements réguliers et une gestion optimisée, chaque assuré peut se constituer progressivement un capital retraite.

- Epargne à partir de 10 USD par mois
- Versements libres additionnels à partir 50 USD
- Capital garanti en cas de décès ou d'invalidité absolue et définitive
- Durée flexible adaptée à l'âge et aux objectifs de l'assuré

Cette assurance constitue un moyen flexible et accessible pour prévoir un complément de revenus et s'assurer une retraite plus confortable.



LES SOLUTIONS D'ASSURANCE AFRISSUR POUR LES ENTREPRISES

Afrissur propose un large éventail de solutions d'assurance spécialement conçues pour répondre aux besoins des entreprises, des associations et des institutions. Ces produits permettent de protéger les employés, d'optimiser la gestion des obligations sociales et de renforcer l'attractivité de l'institution.

Parmi les produits d'assurance qu'Afrissur propose aux entreprises congolaises, les indemnités de fin de carrière et les produits d'assurances groupe rencontrent un franc succès

INDEMNITÉS DE FIN DE CARRIÈRE : un dispositif stratégique pour les employeurs

Certaines conventions collectives engagent les entreprises à verser des indemnités de fin de carrière (IFC) aux salariés partant à la retraite. Afrissur propose une solution d'externalisation qui permet aux entreprises de remplir ces obligations sans nuire à leur trésorerie.

- Planification et anticipation des engagements sociaux
- Optimisation fiscale avec le transfert du passif social des provisions aux charges
- Valorisation de l'entreprise en cas de fusion ou cession
- Rendement minimum garanti à 3% par an, avec participation aux bénéfices

L'indemnité de fin de carrière allie prévoyance et sérénité financière pour les employeurs et les employés.





PROTECTION GROUPE ENTREPRISE : soutenir les salariés et renforcer l'attractivité

L'assurance Protection Groupe Entreprise permet aux entreprises, associations et institutions de garantir un capital à leurs salariés ou membres en cas de décès ou d'invalidité absolue et définitive.

Des garanties complémentaires sont disponibles, notamment :

- Doublement du capital garanti en cas de décès accidentel ou d'invalidité absolue et définitive accidentelle
- Versement d'un capital en cas d'invalidité permanente partielle consécutive à un accident
- Indemnités journalières d'hospitalisation dans le cas d'un accident
- Prise en charge des frais d'obsèques selon un capital défini

La Protection Groupe Entreprise permet de favoriser la fidélité des employés en renforçant leur sécurité financière.

Les entreprises intéressées par ces produits sont invitées à contacter directement Afrissur :

AFRISSUR

10, boulevard du 30 Juin - Gombe - Kinshasa - Tél. : 082 000 7454 - 49 77 77 - commercial@afriissur.cd

› L'ASSURANCE-VIE INCLUSE DANS L'OFFRE BANCAIRE DE LA TMB

La TMB intègre désormais l'assurance-vie à ses services bancaires afin d'étendre la protection offerte à ses clients. Chaque titulaire d'un compte TMB Plus ou PEPELE Mobile actif peut bénéficier gratuitement, sur simple demande, d'une assurance prévoyance générant le versement d'un capital en cas de décès ou d'invalidité permanente et définitive consécutifs à un accident.

construction d'une société plus résiliente et financièrement stable.

Qu'il s'agisse de protéger ses proches, préparer sa retraite ou sécuriser l'avenir de ses employés, la TMB et Afrissur proposent des solutions adaptées à chaque situation, avec la garantie d'un accompagnement de proximité et d'une gestion optimale des capitaux.

L'assurance-vie n'est plus un produit de luxe, mais une nécessité accessible à tous. Ensemble, la TMB et Afrissur, incarnent des partenaires de confiance pour bâtir un avenir sécurisé. ♦

› UN ENGAGEMENT POUR UN AVENIR SÉCURISÉ

L'assurance-vie pour la TMB et Afrissur est plus qu'une simple police d'assurance, c'est une véritable promesse de protection et de sérénité. Les produits proposés sont accessibles à tous et conçus pour répondre aux besoins concrets de la société congolais. En démocratisant l'accès à l'assurance et en proposant des solutions flexibles, la TMB participe activement à la



RAPPORT FINANCIER

39

Bilans actifs

40

Bilans passifs

41

Tableau de formation
du résultat

42

Tableau de
flux de trésorerie

43

Etat de variation des
capitaux propres

44

Rapport du commissaire
aux comptes



04

BILANS ACTIFS

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2023 ET 2022

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF	
ACTIF	31.12.2023	31.12.2022
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES		
Caisses	201 405 121	168 509 556
Banque Centrale du Congo et prêts interbancaires	622 756 650	515 283 106
Correspondants Nostri	1 983 301 023	1 605 552 609
Bons du trésor	245 903 088	0
Total trésorerie et opérations interbancaires	3 053 365 882	2 289 345 271
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		
Crédits à la clientèle	1 649 204 888	939 854 239
Total opérations avec la clientèle	1 649 204 888	939 854 239
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS		
Autres actifs à court terme	44 379 512	48 023 087
Comptes de régularisation	72 942 450	34 187 911
Total comptes des tiers et régularisations	117 321 962	82 210 998
VALEURS IMMOBILISÉES		
Dépôts et cautionnements à long et moyen termes	1 563 926	1 397 016
Titres de participation	16 335 000	16 335 000
Immobilisations corporelles et incorporelles	146 836 921	123 621 745
Total valeurs immobilisées	164 735 847	141 353 761
TOTAL NET DE L'ACTIF	4 984 628 579	3 452 764 269
COMPTES D'ORDRE ET D'ENGAGEMENTS		
Engagements reçus	548 589 356	728 044 991
Engagements internes	46 387 685	34 441 469

BILANS PASSIFS

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2023 ET 2022

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF	
PASSIF	31.12.2023	31.12.2022
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES		
Correspondants lori et Banque Centrale du Congo	6 964 157	225 846
Dettes envers les établissements de crédit	1 201 693	0
Total trésorerie et opérations interbancaires	8 165 850	225 846
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		
Dépôts et comptes courants à vue	2 644 732 710	1 879 238 905
Dépôts à terme et comptes d'épargne	1 569 281 311	1 066 136 139
Autres comptes de la clientèle	182 821 907	177 218 625
Total opérations avec la clientèle	4 396 835 928	3 122 593 669
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS		
Autres passifs	76 402 040	46 530 822
Comptes de régularisation	12 848 820	7 834 103
Total comptes des tiers et régularisations	89 250 860	54 364 925
CAPITAUX PERMANENTS		
Fonds propres		
Capital souscrit ou dotation en capital	10 474 372	10 474 372
Réserves et primes d'émission	29 982 212	18 735 458
Report à nouveau	218 061 753	129 652 709
Bénéfice de l'exercice	117 497 864	38 280 986
Plus-value de réévaluation et provisions réglementées	98 874 119	69 891 968
Provisions pour risques, charges et pertes	15 485 621	8 544 336
Sous-total fonds propres	490 375 941	275 579 829
AUTRES RESSOURCES PERMANENTES		
Emprunt à moyen terme	0	0
Sous-total autres ressources permanentes	0	0
Total capitaux permanents	490 375 941	275 579 829
TOTAL PASSIF	4 984 628 579	3 452 764 269
COMPTES D'ORDRE ET D'ENGAGEMENTS		
Engagements donnés	773 035 754	453 064 586
Engagements en devises	0	0

TABLEAU DE FORMATION DU RÉSULTAT

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2023 ET 2022

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF			
DÉSIGNATION		31.12.2023		31.12.2022
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	+	90 625 636	+	24 443 318
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	-	114 919	-	2 208 314
Produits sur opérations avec la clientèle	+	277 723 109	+	193 714 017
Charges sur opérations avec la clientèle	-	55 021 177	-	45 416 457
Autres produits bancaires	+	138 463 329	+	87 408 415
Autres charges bancaires	-	77 142 634	-	27 144 267
PRODUIT NET BANCAIRE	+	374 533 344	+	230 796 712
Produits accessoires	+	587 125	+	3 402 238
Subventions d'exploitation	+	0	+	0
Charges générales d'exploitation	-	111 939 925	-	100 361 843
Charges du personnel	-	73 644 637	-	41 353 144
Impôts et taxes	-	11 702 260	-	6 078 884
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	+	177 833 647	+	86 405 079
Dotation aux amortissements	-	9 078 703	-	9 052 060
Reprises aux amortissements	+	0	+	0
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	+	168 754 944	+	77 353 019
Plus-value sur cession d'éléments d'actif et produits exceptionnels	+	0	+	173 546
Dotation et reprise sur provisions	-	28 061 807	-	27 996 869
Produits et charges hors exploitation	-	36 389	+	1 189 339
RÉSULTAT APRÈS PRISE EN COMPTE DE L'EXCEPTIONNEL	+	140 656 748	+	50 719 035
Impôt sur les bénéfices et profits	-	23 158 884	-	12 438 049
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	+	117 497 864	+	38 280 986

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2023 ET 2022

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF		
DÉSIGNATION	31.12.2023		31.12.2022
TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES			
Bénéfice de l'exercice	+	117 497 864	+ 38 280 986
ÉLIMINATION DES CHARGES ET DES PRODUITS SANS INCIDENCE SUR LA TRÉSORERIE			
Dotation aux amortissements et provisions	+	37 140 510	+ 37 048 929
Bénéfice de change	-	37 819 590	- 10 878 264
Produit hors exploitation	-	801 064	- 7 095 921
Perte de change	+	49 748 990	+ 10 148 304
Charges hors exploitation	+	837 453	+ 5 733 036
Variation des créances et dettes à CT	+	564 891 610	+ 339 341 046
Autres	-	38 267 961	- 48 374 674
Total (1)	+	769 763 734	+ 460 952 790
TRÉSORERIE PROVENANT DES OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT			
Acquisition d'immobilisations	-	13 516 217	- 19 433 297
Encaissement sur cessions d'immobilisations	+	0	+ 16 808 500
Variation des cautions	-	166 910	- 63 012
Total (2)	-	13 683 127	- 2 687 809
TRÉSORERIE PROVENANT DES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT			-
Augmentation de capital en numéraire	+	0	+ 0
Remboursement d'emprunts	-	0	- 14 517 263
Cession des titres	-	0	- 0
Flux de trésorerie liés aux opérations de financement (3)	-	0	- 14 517 263
VARIATION DE TRÉSORERIE DE LA PÉRIODE			-
TRÉSORERIE EN COURS D'EXERCICE (1) + (2) + (3)	+	756 080 607	+ 443 747 718
TRÉSORERIE EN DEBUT D'EXERCICE	+	2 289 119 425	+ 1 845 371 707
TRÉSORERIE AU 31 DÉCEMBRE	+	3 045 200 032	+ 2 289 119 425

ÉTAT DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2022 ET 2021

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF				
DÉSIGNATION	Solde au 01.01.2023	Mouvements 2023			Solde au 31.12.2023
		Augmentation	Diminution	Actualisation	
Capital	10 474 372	0	0	0	10 474 372
Réserve légale	12 551 952	3 828 099	0	5 385 585	21 765 636
Réserves facultatives	6 183 506	0	0	2 033 070	8 216 576
Report à nouveau	129 652 709	34 452 887	0	53 956 157	218 061 753
Résultat de la période	38 280 986	117 497 864	38 280 986	0	117 497 864
Plus-value de réévaluation	49 109 446	18 705 220	0	0	67 814 666
Provision pour reconstitution du capital	20 782 522	3 443 861	0	6 833 070	31 059 453
Provisions générales	8 544 336	4 131 999	0	2 809 286	15 485 621
TOTAL FONDS PROPRES	275 579 829	182 059 930	38 280 986	71 017 168	490 375 941

Rapport du commissaire **AUX COMPTES**

RAPPORT D'OPINION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ÉTATS
FINANCIERS POUR L'EXERCICE SE TERMINANT AU 31 DÉCEMBRE 2023

A L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES DE TMB S.A.

Messieurs les Actionnaires,

En exécution du mandat de Commissaire aux Comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale, nous venons vous présenter notre rapport d'opinion **sur les états financiers et comptes annuels de la TRUST MERCHANT BANK (TMB S.A.) clos au 31 décembre 2023.**

Ce rapport comprend :

- la certification des états financiers annuels tels que joints ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

I. CERTIFICATION DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

> OPINION SANS RÉSERVE

Nous avons effectué la révision des états financiers et comptes annuels de la TRUST MERCHANT BANK S.A. clôturés au 31 décembre 2023. Ils se composent d'un bilan totalisant net CDF **4 984,629 milliards**, d'un compte de résultat montrant un bénéfice net après impôt de CDF **117,498 milliards**, d'un tableau de flux de trésorerie, d'un état de variation des capitaux propres ainsi que des notes explicatives accompagnant les états financiers.

Nous certifions que, les états financiers et comptes annuels établis conformément au

Guide Comptable des Établissements de Crédit (GCEC) sont, au regard des normes de révision comptables internationales, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de TMB S.A. au 31 décembre 2023, de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette même date.

> FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre contrôle selon les normes internationales d'audit (ISA). Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du Commissaire aux Comptes relatives à la certification des états financiers annuels » du présent rapport.

Confirmation d'indépendance

Nous vous confirmons que nous sommes indépendants de TMB S.A. et ce, conformément au code de déontologie comptable (le code éthique de l'IESBA – The International Ethics Standards Board of Accountants) et au code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement N° 01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA ainsi que les dispositions qui encadrent le commissariat aux comptes. Nous estimons avoir assumé toutes autres responsabilités qui nous incombent dans les circonstances.

› POINTS CLÉS DE CONTRÔLE

Les points clés de contrôle (KEY AUDIT MATTERS) sont les points qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants lors de la révision des états financiers de la période en cours. Ces points ont été traités dans le contexte du contrôle des états financiers pris dans leur ensemble et lors de la formation de notre opinion sur ceux-ci. Nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces points.

Outre le fait décrit dans la section « Fondement de l'opinion sans réserve », les points clés pour la révision des états financiers annuels sont décrits de façon plus détaillée dans l'annexe 2 (pages 6 et 7) du présent rapport de Commissaire aux Comptes.

› RESPONSABILITÉ DU CONSEIL D'ADMINISTRATION RELATIVE AUX ÉTATS FINANCIERS

L'établissement des comptes et des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'Administration de la Banque. Celui-ci est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Guide Comptable des Établissements de Crédit, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des états financiers annuels, il incombe au Conseil d'Administration d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si le Conseil d'Administration a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la Banque et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

› RESPONSABILITÉ DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVE À LA CERTIFICATION DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport de certification 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 de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Notre responsabilité pour la révision des états financiers annuels 2023 sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 (pages 4 et 5) du présent rapport de Commissaire aux Comptes.



II. VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

En application de la réglementation bancaire, en particulier, de l'instruction n° 19 (modification n° 2) aux établissements de crédits et institutions de micro finance sur les dispositions relatives au commissariat aux comptes, nous nous sommes assurés que :

- TMB a mis en place un dispositif à même de prévenir les fraudes, manipulations et erreurs susceptibles d'altérer la qualité du système de contrôle interne; d'empêcher qu'elle ne soit impliquée à son insu dans des opérations financières liées à des activités illicites ou de nature à entamer sa réputation ou de porter atteinte au renom de la profession bancaire;
- Le système d'information mis en place est efficace. Il permet de garantir la fiabilité des opérations financières, de retrouver la piste d'audit et est assis

sur des procédures comptables et de contrôle de l'information. La revue informatique axée essentiellement sur les contrôles applicatifs à laquelle nous avons procédé en complément de nos travaux d'interim nous a paru globalement satisfaisante;

- À l'exception du ratio de solvabilité global + ensemble des coussins, TMB est restée dans les limites des normes prudentielles de gestion, de classification et de provisionnement des créances telles que respectivement prescrites par les instructions n° 14 et 16 de la Banque Centrale du Congo.

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi. Jusqu'au moment où nous terminions la rédaction de notre rapport, nous n'avons pas obtenu le rapport du Conseil d'Administration. Par conséquent, ne sommes pas à mesure de nous prononcer sur la sincérité et la concordance entre les états financiers annuels et les informations données

dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, ou dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels.

Nous n'avons eu connaissance d'aucune infraction aux dispositions de l'Acte Uniforme relatif au Droit des Sociétés Commerciales et du Groupement d'Intérêt Économique du traité de l'OHADA, de la Loi n° 22/069 du 27 décembre 2022 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit ou la Loi n° 22/068 du 27 décembre 2022 portant lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive en République Démocratique du Congo.

L'Associé responsable de la mission de contrôle au terme de laquelle le présent rapport de Commissaire aux Comptes est émis est Monsieur Danny NKUVU, Expert-Comptable. ♦

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES, MGI STRONG NKV SAS
REPRÉSENTÉ PAR

Danny NKUVU
Expert-Comptable / ONEC N° 16.00423
Réviseur d'Entreprises / IRE-Belgique
Senior Partner

Dieudonné MAMPASI
Expert-Comptable / ONEC N° 16.00261
Réviseur-Comptable / IRC RD Congo
Partner

Le 28 février 2024

vérifier
les nominations



RÉSEAU

48

LE RÉSEAU DE LA TMB
et ses correspondants

49

LES BANQUIERS
correspondants

50

LE RÉSEAU
d'agences et guichets



05



LE RÉSEAU DE LA TMB et ses correspondants



LE BUREAU DE REPRÉSENTATION À BRUXELLES

A l'heure de la digitalisation, avec de nombreuses activités instruites en ligne, la TMB continue à privilégier l'interaction humaine et la qualité de la relation avec ses clients ; un premier échange en face à face est souvent déterminant pour construire une relation fructueuse entre un client et sa banque. C'est encore plus vrai lorsqu'il s'agit d'une personne ou d'une société qui souhaite établir un premier contact avec la RDC. Pour répondre à cette volonté de proximité avec sa clientèle actuelle et future, la TMB possède une antenne à Bruxelles. Le bureau de représentation a plusieurs objectifs et fonctions.

› LIAISON ET ACCUEIL, LA SIGNATURE DE LA TMB

Le bureau de représentation reçoit les clients et partenaires établis en Belgique ou sur le continent européen. Il est constitué en succursale de droit belge dont les statuts ont été publiés au Moniteur belge en 2010.

Le bureau garantit la liaison entre les interlocuteurs en Europe et les départements de la Banque au Congo. Tout y est mis en œuvre pour répondre

aux besoins des clients et trouver des solutions à leurs préoccupations. Les clients qui visitent le bureau retrouvent immédiatement l'atmosphère de la TMB, ses couleurs chaudes et accueillantes et sa qualité de service. A Bruxelles, comme partout à travers le réseau de la TMB, le service personnalisé est essentiel.

› INFORMATIONS, PERSPECTIVES, OPPORTUNITÉS

Le bureau de Bruxelles est la vitrine de la TMB en Europe ; il favorise la visibilité du Congo et contribue, à son échelle, à promouvoir le secteur privé et les opportunités commerciales qu'offre la RDC. En effet, sa mission est de renseigner toute personne désireuse d'obtenir des informations sur la TMB ou, plus largement, sur le système bancaire congolais.

Situé au cœur de l'Europe, le bureau joue un rôle essentiel dans la promotion des activités, services et produits de la Banque. Plateforme stratégique, le bureau de Bruxelles participe à des événements économiques en lien avec le Congo. La représentation sert donc de passerelle entre les clients, investisseurs et partenaires européens et la Banque en RDC, agissant également en premier point de contact pour ceux qui manifestent un intérêt à s'engager sur le marché congolais.

› SOUTIEN AUX INITIATIVES CONGOLAISES SUR LA SCÈNE INTERNATIONALE

La TMB a à cœur d'encourager des projets qui bénéficient au Congo. La Banque sponsorise des manifestations culturelles et économiques organisées en Belgique par des associations actives en RDC, dans le but de les soutenir et de renforcer leur visibilité.

A travers son bureau de représentation, la TMB est fière de soutenir des initiatives qui contribuent au développement de la RDC et valorisent l'image positive du Congo. Les événements soutenus favorisent non seulement le rayonnement congolais à l'international, mais promeuvent également les connexions avec la diaspora congolaise, les partenaires de développement et le grand public européen.

Le bureau de représentation de Bruxelles accueille sur rendez-vous les clients de la TMB ou toute personne à la recherche d'informations sur la Banque.

Coordonnées du bureau de représentation de Bruxelles :

Trust Merchant Bank
Bureau de représentation

📍 78, rue Defacqz
boîte 9 (4^e étage)
B- 1060 Bruxelles
☎ +32 (0)2 511 00 02
+32 (0)471 10 20 41
✉ brussels@tmb.cd

LES BANQUIERS CORRESPONDANTS

La Trust Merchant Bank s'appuie sur un réseau de correspondants internationaux mondialement connus, notamment :

› **AFRIQUE DU SUD**

- NEDBANK LIMITED
- RAND MERCHANT BANK
- STANDARD BANK

› **EGYPTE**

- COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK EGYPT

› **ÉTATS-UNIS D'AMÉRIQUE**

- CITIBANK NEW YORK

› **FRANCE**

- QATAR NATIONAL BANK

› **KENYA**

- I&M BANK
- KENYA COMMERCIAL BANK

› **MAURICE**

- BANK ONE
- MAURITIUS COMMERCIAL BANK

› **ROYAUME-UNI**

- CITIBANK LONDON



LE RÉSEAU

d'agences et guichets

Situation à fin décembre 2023 • Actualisation permanente sur www.tmb.cd

LUBUMBASHI

LUBUMBASHI

SIÈGE SOCIAL - ATM

1223, avenue Lumumba
Centre ville
☎ 099 702 3000

MOERO - ATM

761, avenue Moero - Centre ville
☎ 097 001 1206

LOMAMI - ATM

786, av. Lomami - Centre ville
☎ 099 300 8010

PNC-VILLE

Croisement des avenues
Sendwe et Tabora - Centre ville
☎ 097 002 0005

PLANET HOLLYBUM - ATM

Agence TMB *Plus*
975, avenue Kilela-Balanda
Kimbwambwa
☎ 097 001 1207

STADE TP MAZEMBE

2100, avenue des Sports
Kamalondo
☎ 097 001 1214

RUASHI - ATM

5415, chaussée de Kasenga - Ruashi
☎ 097 001 1224

HYPER PSARO CARREFOUR - ATM

1, avenue Luvungi - Kampemba
☎ 097 606 0977

SNCC

115, avenue Lumumba
Place de la Gare - Kampemba
☎ 097 001 1209

LA PLAGE - ATM

Route du Golf - Golf
☎ 099 300 8200

GRAND KARAVIA - ATM

Agence TMB *Plus*
55, route du Golf - Golf
☎ 099 300 8160

GOLF MALL - ATM

34376, avenue Munua - Local
5 - Kiambi - Golf
☎ 082 008 8993

GALERIE AZZAS - ATM

20, avenue Mukuntu
Golf Plateau Karavia - Annexe
☎ 081 709 9937

LA LUANO

Aéroport de La Luano - Annexe
☎ 097 001 1208

KINSHASA

KINSHASA - SIÈGE - ATM

1, place du Marché - Gombe
☎ 081 756 2771

HÔTEL DU GOUVERNEMENT - ATM

Croisement bd du 30 juin et av.
père Boka Place Royale - Gombe
☎ 082 850 2607

MEMLING

Agence TMB *Plus*
5D, avenue de la République
du Tchad - Local 06 - Gombe
☎ 081 830 9700

MEMLING II - ATM

5D, avenue de la République
du Tchad - Local 07 - Gombe
☎ 082 850 2605

HYPER PSARO - ATM

31, avenue de la Gombe - Gombe
☎ 081 893 6724

PULLMAN HÔTEL - ATM

4, avenue Batetela - Gombe
☎ 081 200 0033

FLEUVE CONGO HÔTEL - ATM

Agence TMB *Plus*
119, bd Colonel Tshatshi - Gombe
☎ 081 707 1858

BEAU MARCHÉ - ATM

1, avenue Echevin - Barumbu
☎ 081 830 9711

SHOPRITE - ATM

11268, avenue de l'OUA - Ngaliema
☎ 081 710 1887

MA CAMPAGNE - ATM

5, chemin des Trèfles - Place
Commerciale - Ngaliema
☎ 081 710 5000

UPN - ATM

2, avenue de la Libération
Binza UPN - Ngaliema
☎ 081 710 1891

MONISHOP CENTER - ATM

150, av. Kasa-Vubu - Kintambo
☎ 081 710 1888

BANDAL - ATM

278, avenue Lubumbashi
Adoula - Bandalungwa
☎ 082 589 8987

OASIS MALL - ATM

9521, avenue Président Kasa-Vubu
Bandalungwa
☎ 082 972 0067

VICTOIRE - ATM

3/A, avenue de la Victoire
Kalamu
☎ 081 830 9709

KITEA LIMETE - ATM

62, 14^e Rue industrielle - Limete
☎ 081 830 9713

MATETE - ATM

6, quartier Tomba - Matete
☎ 081 219 2426

NDJILI - ATM

2, avenue Mama Mobutu
Quartier 8 - Ndjili
☎ 081 706 7822

LEMBA - ATM

855, avenue Kitongo
Lemba - Terminus - Lemba
☎ 081 701 0100

UNIKIN - ATM

Avenue Université - Terminus
Intendance - Livulu - Lemba
☎ 082 595 6308

GOMA

GOMA AGENCE

PRINCIPALE - ATM

20, avenue Karisimbi - Les Volcans
☎ 081 993 7026

AGENCE TMB *Plus*

20, avenue Karisimbi - Les Volcans
☎ 081 993 7025

IHUSI - ATM

Avenue Vanny Bishweka
Boulevard Kanyamuhanga
Les Volcans
☎ 081 200 0023

JAMBO SAFARI - ATM

360, avenue Walikale - Les Volcans
☎ 081 830 9820

MAIRIE

23, avenue Karisimbi - Mikenso
☎ 081 707 4990

GRANDE BARRIERE - ATM

4606, avenue Corniche
Grande Barrière - Les Volcans
☎ 082 008 3565

GRANDE BARRIÈRE 2

4606, avenue Corniche -
Grande Barrière - Les Volcans
☎ 082 735 1425

AUTRES VILLES

BANDUNDU - ATM

14, avenue du Parc - Basoko
☎ 081 200 0027

BENI - ATM

40, boulevard Nyamwisi - Bungulu
☎ 081 710 1882

BOMA - ATM

24, Quai du commerce - Nzadi
☎ 081 706 7835

BUKAVU AGENCE

PRINCIPALE - ATM

133, avenue Patrice Emery
Lumumba Ndendere - Ibanda
☎ 081 200 0025

BUKAVU PLACE DE L'INDÉPENDANCE - ATM

8, avenue de la Poste -
Ndendere - Ibanda
☎ 083 469 6694

BUKAVU ISP

Av. Kibombo - Ndendere - Ibanda
☎ 082 758 2013

BUKAVU MAJOR VANGU - ATM

61, avenue Kibombo - Rond-
point Essence - Major Vangu -
Ndendere - Ibanda
☎ 081 400 3464

BUKAVU PANZI - ATM

79, avenue de l'Hôpital
Muchununu - Panzi - Ibanda
☎ 081 054 7858

BUKAVU DGDA

84/15, avenue Michombero
Nkanfu - Kadutu
☎ 082 758 0257

BUNIA - ATM

177, bd de la Libération -
Lumumba
☎ 081 710 1889

BUTEMBO - ATM

75, avenue Président
de la République - Mususa
☎ 081 710 1883

FUNGURUME - ATM

Route Kolwezi
☎ 099 300 8140

GBADOLITE - ATM

25, boulevard Mobutu
(Bâtiment BCC - 2^{ème} étage) - Lite
☎ 082 977 9191

GEMENA - ATM

161, avenue Mobutu - Centre
ville
☎ 081 706 8021

KABINDA - ATM

39, route nationale n°2 - Congo
☎ 081 054 8032

KALEMIE - ATM

26, avenue Lumumba - Katak
☎ 099 100 4130

KAMINA

25, av. Lumumba - Centre
Urbain
☎ 081 710 1884

KANANGA

Boulevard Lumumba - Malandji
☎ 081 830 9880

KASUMBALESA

Bâtiment KBP
Frontière Kasumbalesa
☎ 097 001 1145

KASUMBALESA WISKI - ATM

1, route Nationale,
avenue Lubumbashi
(Site Guichet Unique DGDA)
☎ 082 911 0425

KENGE - ATM

Boulevard Lumumba - Masikita
☎ 081 710 1890

KIKWIT - ATM

6994, boulevard National
Lunia - Lukolela
☎ 081 706 7826

KILWA

1, avenue Laurent-Désiré
Kabila - Administratif
☎ 099 300 8150

KINDU - ATM

105, boulevard du 4 janvier
Kasuku
☎ 081 200 0026

KISANGANI - ATM

1, avenue de la Radio - Makiso
☎ 081 710 1881

KOLWEZI AGENCE**PRINCIPALE - ATM**

113, avenue Kamba - Dilala
☎ 099 300 8110

KOLWEZI AGENCE TMB Plus

41, avenue Kamba - Dilala
☎ 081 906 4901

KOLWEZI PALM CENTER - ATM

2260, Avenue Laurent Désiré
Kabila - Manika
☎ 081 020 4293

KOLWEZI DRLU

6, avenue Géomètre Kisimba
Quartier Latin - Manika
☎ 097 001 1194

KWILU-NGONGO

Compagnie Sucrière de Kwilu-
Ngongo - Mbanza-Ngungu
☎ 081 987 1899

LIKASI - ATM

30/32, avenue Lumumba
Centre ville
☎ 099 300 8120

LODJA

1, avenue Otema W'Osanto
Diocèse de Tshumbe
Procure de Lodja - Lokenya
☎ 081 706 7833

LOGU - ATM

Site Alphamin Bisié Mining
Walikale
☎ 082 850 4124

LUFU

Poste frontalier de Lufu
Songololo
☎ 082 281 3362

MATADI AGENCE**PRINCIPALE - ATM**

5, avenue Vivi - Ville basse
☎ 081 200 0022

MATADI PORT SEC

AIDEL-TICOM (LEDYA)
6497, avenue Ango-Ango
Kinkanda
☎ 081 711 8483

MANONO - ATM

Avenue Sendwe (arrêt
Cliniques de Manono) - Terrain
Eglise Catholique - Cité de
Manono
☎ 081 410 5313

MBANDAKA - ATM

17, av. Bonsomi - Mbandaka
☎ 081 200 0024

MBUJI-MAYI - ATM

1, boulevard Laurent-Désiré
Kabila - Masanka
☎ 081 710 1880

MUANDA - ATM

25/01, av. du Commerce -
Océan
☎ 081 200 0015

MWENE-DITU

SNCC - Avenue des Rails
☎ 081 706 7828`

TSHIKAPA - ATM

42, bd Lumumba - Kanzala
☎ 083 054 1974

UVIRA - ATM

1, avenue du Congo - Kimanga
☎ 081 710 1886

GUICHETS PEPELE MOBILE**Goma Cadastre**

54, av. Corniche - Les Volcans
☎ 081 606 8694

GUICHETS POLICE ET ARMÉE**Lubumbashi**

• PNC-Ville (également
accessible au public)

Kinshasa

- Tshatshi (guichet temporaire)
- Camp Kokolo
- Circo - Commissariat Général
de la PNC
- Camp Lufungula
- LNI - Légion Nationale
d'Intervention
- Camp Kabila
- Ceta (guichet temporaire)
- Kibomango (guichet
temporaire)
- Maluku (guichet temporaire)

Bukavu

• PNC Bukavu

Kamina

• Camp militaire de Kamina
(guichet temporaire)

Muanda

• Base de Kitona

**GUICHETS DÉDIÉS
À LA CLIENTÈLE
INSTITUTIONNELLE
INTERNATIONALE**

Beni
Bukavu
Bunia

Goma - ATM

Kinshasa (2) - ATM
Uvira

GUICHETS CORPORATE

Kamoa - ATM

Kwilu-Ngongo (également
accessible au public)

Logu - ATM (également
accessible au public)

**BRUXELLES
BUREAU DE
REPRÉSENTATION**

1B, rue de l'Aurore boîte 1
1000 Bruxelles - Belgique
☎ +32 2 511 00 02
+32 471 10 20 41





Aux côtés du client
partout à travers
la RDC

#RDC



Best Bank in the DR Congo
2011 to 2022
Financial Inclusion Award
2015, 2017, 2019
Corporate Social Responsibility
2021