



KPMG S.A.
Siège social
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris la Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 86 60
Site internet : www.kpmg.fr

*Banque Centrale de la République
de Guinée*
**Rapport du commissaire aux comptes sur les états
financiers**

Exercice clos le 31 décembre 2020
Banque Centrale de la République de Guinée
12, avenue du Commerce - Conakry - République de Guinée
Ce rapport contient 22 pages

KPMG S.A.,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Limited, une société de droit anglais
(« private company limited by guarantee »).

Société anonyme d'expertise
comptable et de commissariat
aux comptes à directoire et
conseil de surveillance.
Inscrite au Tableau de l'Ordre
à Paris sous le n° 14-30080101
et à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles et du Centre

Siège social :
KPMG S.A.
Tour Eqho
2 avenue Gambetta
92066 Paris la Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 6920Z
775 726 417 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 77 775 726 417



KPMG S.A.
Siège social
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris la Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 86 60
Site internet : www.kpmg.fr

Banque Centrale de la République de Guinée

Siège social : 12, avenue du Commerce - Conakry - République de Guinée
Capital social : 3.157.727.934.507 francs guinéens

Rapport du commissaire aux comptes sur les états financiers

Exercice clos le 31 décembre 2020

Mesdames, Messieurs,

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de la Banque Centrale de la République de Guinée (« La Banque »), comprenant le bilan au 31 décembre 2020, ainsi que le compte de résultat pour l'exercice clos à cette date, et les notes aux états financiers contenant un résumé des principales méthodes comptables et les autres notes explicatives y afférentes. Ces comptes ont été arrêtés par le Gouverneur le 18 juin 2021 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

A notre avis, les états financiers ci-joints ont été préparés, dans tous leurs aspects significatifs, conformément au plan comptable adopté par la Banque Centrale tel que précisé dans les notes 3 et 4 de l'annexe des états financiers pour la période close le 31 décembre 2020.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur relatives à l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque conformément aux règles d'éthique qui s'appliquent à l'audit des états financiers et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Autres informations

La responsabilité des autres informations incombe à la Direction. Les autres informations comprennent les éléments contenus dans la note au Conseil d'Administration, mais ne comprennent pas les états financiers et notre rapport d'audit sur ces états.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons ni n'exprimerons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre audit des états financiers, notre obligation consiste à lire les autres informations et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise lors de l'audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative.

Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans les autres informations, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités de la Direction et des personnes constituant la gouvernance sur les états financiers

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers, ainsi que de la mise en place du contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

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

Il incombe aux personnes constituant la gouvernance de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la Banque.

Responsabilités de l'auditeur relatives à l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers 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 d'audit 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 permette 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 prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définissons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et recueillons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous prenons connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Banque ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations fournies les concernant par cette dernière ;

- nous concluons quant au caractère approprié de l'application par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport d'audit. Cependant, des conditions ou événements futurs pourraient conduire la Banque à cesser son exploitation ;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les états financiers, et apprécions si les états financiers reflètent les opérations et événements les sous-tendant d'une manière telle qu'ils donnent une présentation sincère.

Nous communiquons aux personnes constituant la gouvernance notamment l'étendue des travaux d'audit et du calendrier de réalisation prévus et les constats importants, y compris toute faiblesse significative du contrôle interne, relevés lors de notre audit.

Paris La Défense, le 25 juin 2021

KPMG S.A.



Valéry Foussé
Associé

En milliards de francs guinéens		2020	2019
Or et argent monétaires	<i>Note 5</i>	2 541,746	1 794,225
Disponibilités en devises (hors relation avec le FMI)	<i>Note 6</i>	9 909,074	8 674,928
Avoirs auprès du FMI	<i>Note 7</i>	3 604,231	3 614,262
Créances sur l'État	<i>Note 8</i>	13 983,516	11 905,821
Créances sur les établissements de crédits	<i>Note 9</i>	170	0
Créances sur la clientèle non bancaire	<i>Note 10</i>	-1,640	1,577
Autres actifs	<i>Note 11</i>	845,037	722,484
Valeurs immobilisées	<i>Note 12</i>	785,339	572,007
Titres de participation		152,407	141,199
Autres immobilisations		632,932	430,808
TOTAL ACTIF		31 837,304	27 285,304

En milliards de francs guinéens		2020	2019
Billets et monnaie en circulation	<i>Note 13</i>	12 305,568	9 596,419
Engagement en devises (hors relation avec le FMI)	<i>Note 6</i>	81,021	131,188
Engagement envers le FMI	<i>Note 7</i>	7 232,933	6 194,980
Engagement envers l'État	<i>Note 8</i>	2 396,652	2 394,176
Engagement envers les établissements de crédits	<i>Note 9</i>	4 275,169	3 874,240
Engagement envers la clientèle non bancaire	<i>Note 10</i>	340,762	337,684
Autres passifs	<i>Note 11</i>	294,545	605,426
Provisions pour risques et charges	<i>Note 14</i>	4,428	4,394
Subvention d'investissement		0	0
Capitaux propres	<i>Note 15</i>	4 906,224	4 146,797
Capital social		3 157,728	3 157,728
Réserve et report à nouveau		932,041	470,969
Écart de réévaluation Or et argent monétaires		178,013	57,028
Résultat de l'exercice		638,443	461,072
TOTAL PASSIF		31 837,304	27 285,304

En milliards de francs guinéens		2020	2019
Produits d'intérêts	<i>Note 16</i>	671,371	725,647
Charges d'intérêts	<i>Note 16</i>	-72,654	-29,628
Gains et pertes de changes	<i>Note 17</i>	- 22,457	113,717
Autres Commissions	<i>Note 18</i>	66,931	58,110
PRODUITS NET BANCAIRE		643,191	867,846
Produits d'exploitation non bancaires		36,032	21,490
Charges d'exploitation		-636,757	-569,781
Frais de personnel		-199,623	-193,660
Frais de fabrication des signes monétaires		-134,317	-107,438
Achats, Services extérieurs et charges diverses		-250,117	-230,300
Impôts et taxes		-5,904	-2,704
Dotations aux amortissements		-46,796	-35,679
Reprise et dotations sur dépréciation des actifs	<i>Note 19</i>	81,216	5,197
Reprises		192,648	55,074
Dotations		-111,432	-49,877
RESULTAT D'EXPLOITATION		123,682	324,752
Résultat exceptionnel	<i>Note 20</i>	514,762	136,320
Produits exceptionnels		2 761,625	1 821,327
Charges exceptionnelles		-2 246,863	-1685,006
RESULTAT DE L'EXERCICE		638,443	461,072

BANQUE CENTRALE DE LA REPUBLIQUE DE GUINEE

Notes annexes aux états financiers **Pour l'exercice clos le 31 décembre 2020**

NOTE 1. ACTIVITES DE LA BANQUE CENTRALE

La Banque Centrale de la République de Guinée (BCRG) est une institution dotée de la personnalité morale, l'autonomie financière et de gestion, dont le capital est entièrement détenu par l'État.

Elle reçoit de l'État la mission générale de veiller sur la création, la circulation ainsi que la défense de la valeur de la monnaie nationale. Son objectif principal est d'atteindre et de maintenir la stabilité des prix. Pour atteindre cet objectif, elle détermine et met en œuvre la politique monétaire, et dispose de toutes possibilités d'intervention indirecte pour agir sur la liquidité bancaire en particulier par la fixation des conditions de refinancement des établissements de crédit, par l'imposition des réserves obligatoires, par les mécanismes d'Open Market et, le cas échéant, par l'émission de ses propres titres.

La Banque Centrale est l'agent du Trésor pour ses opérations de banque et de crédit en République de Guinée et à l'étranger. À ce titre, elle détient et gère les réserves de change pour le compte de l'État.

NOTE 2. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'exercice 2020 a été marqué par les principaux événements suivants :

- Un taux de réserves obligatoires qui passe de 16% en 2019 à 15% en 2020 et un taux directeur de 12,5% en 2019 à 11,5% en 2020 dans le cadre des mesures d'assouplissement de riposte contre le COVID-19.

Une légère progression du taux d'inflation en glissement annuel qui se situe au 31 décembre 2020 à 10,6%.

NOTE 3. REFERENTIEL COMPTABLE

Les opérations sont comptabilisées et présentées selon les règles et méthodes comptables définies par le plan comptable adopté par la BCRG par référence aux principes généralement admis pour la comptabilisation des opérations de Banque, adaptés aux spécificités de ses opérations de Banque Centrale, tels que décrits ci-après.

Les états financiers sont établis sur la base des coûts historiques, à l'exception de l'or et l'argent monétaires qui sont évalués selon les modalités décrites ci-dessous.

La monnaie fonctionnelle et de présentation est le Franc Guinéen (GNF).

Les états financiers et leurs notes annexes sont présentés en milliards de GNF.

NOTE 4. PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION

Les principales méthodes comptables de la Banque Centrale sont résumées ci-dessous. Sauf indication contraire, ces méthodes ont été mises en œuvre de manière uniforme pour tous les exercices présentés.

a. Avoirs en or et en argent

Les stocks d'or et d'argent monétaire sont évalués trimestriellement en fonction des cours de l'once sur la place de Londres. Les écarts de réévaluation positifs qui en résultent sont comptabilisés dans un compte d'écart de réévaluation présenté au sein des capitaux propres.

Les stocks d'or et d'argent brut sont maintenus à leur prix d'acquisition dans l'attente de l'affinage pour transformation en or et argent monétaires.

En cas de moins-value latente par rapport au coût d'acquisition, une provision pour dépréciation des avoirs en or et en argent est comptabilisée par la contrepartie du compte de résultat.

b. Conversion des monnaies étrangères

Les avoirs et engagements en devises sont évalués au cours de clôture de l'exercice pour les opérations de bilan et au cours du jour de la transaction pour les opérations de résultat. Les gains ou pertes de changes latents et réalisés sont comptabilisés au compte de résultat.

Les cours suivants ont été retenus pour la conversion des principales devises au 31 décembre 2020 :

1 USD = 9990.0017 GNF

1 EUR = 12153.84 GNF

c. Dépréciation des actifs financiers

Les actifs financiers (créances et titres du portefeuille) pour lesquels il existe des indications objectives de perte de valeur sont réévalués à la valeur recouvrable nette. Le montant de la perte de valeur est constaté par une dépréciation en diminution de la valeur comptable, par la contrepartie du compte de résultat.

d. Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition sous déduction des amortissements et des pertes de valeurs éventuellement constatées par dépréciation.

Les terrains ne sont pas amortissables. Les autres immobilisations sont amorties selon le mode linéaire à partir de la date de mise en service sur la base des durées d'usage suivantes :

Progiciels :	15 ans
Immeubles :	20 ans
Agencements, aménagements, installations techniques :	10 ans
Matériels d'exploitation :	10 ans
Autres matériels :	4 à 5 ans

e. Circulation fiduciaire

Les billets et monnaies non encore émis sont comptabilisés en stock pour leur coût d'acquisition.

Lors de leur émission, les billets et monnaies sont enregistrés pour leur valeur faciale au passif du bilan et leur coût d'acquisition est transféré au compte de résultat.

La valeur faciale des coupures n'ayant plus cours légal, et qui n'ont pas été présentées au remboursement par leurs porteurs à l'échéance de la période d'échange, est enregistrée en résultat exceptionnel. Les coûts de stockage et de destruction des coupures retirées de la circulation sont provisionnés jusqu'à la destruction totale.

f. Avantages du personnel

Les avantages à court terme comprennent les salaires, les primes, les congés annuels et les prestations pour soins de santé. Ils sont inscrits en charges de l'exercice au cours duquel les services correspondants ont été rendus aux agents de la Banque Centrale.

Les avantages postérieurs à l'emploi comprennent les indemnités de départs à la retraite et sont comptabilisés en charges d'exploitation de

l'exercice au cours duquel ils ont été perçus par leurs bénéficiaires. Aucune provision pour charges n'est comptabilisée.

Il est important de rappeler qu'une caisse de retraite complémentaire à été créée en octobre 2013. Après une contribution exceptionnelle de GNF 5 milliards par la Banque Centrale suite à la décision du Conseil d'Administration du 28 juin 2013, cette caisse est désormais alimentée de la façon suivante :

- 20% de cotisation patronale*
- 10% de part ouvrière*.

Au cours de l'exercice 2020, la Caisse de retraite a payé à titre de pensions GNF 4 297 398 870 contre GNF 3 035 161 928 en 2019. Les opérations exécutées dans le cadre de cette caisse sont récapitulées dans les tableaux ci-dessous :

BILAN DE LA CAISSE DE RETRAITE COMPLEMENTAIRE									
Actif					Passif				
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Trésorerie disponible à l'Agence Principale	1 287 193 723	26 347 095 115	5 862 354 859	70 383 689 447	Capitaux propres fin de période	25 278 625 370	24 677 253 186	16 929 433 923	15 607 090 997
Souscription BDT	138 806 956 071	89 812 112 306	81 524 521 518		Réserves	117 708 043 200	93 071 585 871	76 142 151 948	60 535 060 951
Cotisations prélevées non versées	2 976 301 068	1 567 679 631	5 718 559 558	5 767 807 179	Subventions reçues				
Décaissement à justifier		21 952 005			Dettes sur pension à régulariser	457 312 790		33 850 064	9 344 678
Rachat des cotisations	373 530 498								
TOTAL ACTIF	143 443 981 360	117 748 839 057	93 105 435 935	76 151 496 626	TOTAL PASSIF	143 443 981 360	117 748 839 057	93 105 435 935	76 151 496 626

COMPTE DE RESULTAT DE LA CAISSE DE RETRAITE COMPLEMENTAIRE

Charges					Produits				
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Pensions payées	4 297 398 870	3 035 161 928	2 240 211 246	1 415 472 214	Cotisation totale	18 864 145 279	19 545 040 307	19 382 149 078	17 391 704 838
Impôt sur pensions payées	159 485 256	101 553 220	73 242 582	41 870 115	Subventions reçus				
Pensions personnel décédé	0	247 881 294	139 261 327	327 271 512	Intérêts précomptés sur BDT reçu	11 278 726 457	8 475 478 482		
Primes gestionnaires					Intérêts précomptés sur BDT à recevoir				
Régul/DAR sur avance sur pension	0				Autres produits	27 736 080	41 330 839		
Pensions remboursées	435 098 320								
Résultat excédent	25 278 625 370	24 677 253 186	16 929 433 923	15 607 090 997	Résultat : Déficit				
Charges d'exploitation	30 170 607 816	28 061 849 628	19 382 149 078	17 391 704 838	Produit d'exploitation	30 170 607 816	28 061 849 628	19 382 149 078	17 391 704 838

* L'assiette de calcul des cotisations à la caisse de retraite complémentaire correspond au salaire brut diminué de la cotisation ouvrière à la CNSS.

NOTE 5. OR ET ARGENT MONÉTAIRES

Les avoirs en or et en argent monétaires sont détenus auprès de correspondants étrangers.

Or et argent monétaires		2020	2019
Stock détenu (onces)	Or monétaire	134 208	125 112,783
	Argent monétaire	24 587	18 118,388
Valeur de marché (milliards GNF)	Or monétaire	2 535,467	1 791,297
	Argent monétaire	6 279	2,928
TOTAL DES VALEURS DE MARCHÉ		2 541,746	1 794,225
Écart de réévaluation (milliards GNF)	Or monétaire	175,340	56,378
	Argent monétaire	2,673	0,604
TOTAL DES ECARTS DE REEVALUATION		178,013	57,029

Au 31 décembre 2020, le stock d'or monétaire est de 7 104,923 onces chez le correspondant BRI, 100 951,060 onces chez AFFINOR et 26 151,881 chez BRINKS au cours de 1 891.10 USD par once.

NOTE 6. DISPONIBILITES ET ENGAGEMENTS EN DEVISES

Disponibilités en devises		2020	2019
Avoirs chez les correspondants	à vue	8 503,748	5 388,207
	à terme*	786,055	2 777,376
	TOTAL	9 289,466	8 165,584
Valeurs à l'encaissement	Chèques en recouvrement	18,282	185,647
	Espèces en transit	0	0
	TOTAL	18,282	185,647
Caisses devises		557,136	291,534
Avances et acomptes aux fournisseurs étrangers		43,853	32,163
TOTAL DES DISPONIBILITES EN DEVISES (milliards GNF)		9 909,074	8 674,928
Ventilation par devises	USD	9 018,083	7 934,485
	EUR	783,397	833,691
	Autres	107,594	93,238
	TOTAL	9 909,07	8 674,928

* L'intégralité des placements à terme est inférieure à trois mois.

Les disponibilités en devises sont principalement constituées de comptes à vue et des comptes à terme ouverts chez des correspondants ainsi que de l'encaisse en devises de la Banque Centrale.

Engagements en devises		2020	2019
Dettes financières	Emprunts	0	0
	Capital souscrit non libéré	0	0
	Autres	46,255	42,567
	TOTAL	46,255	42,567
Autres engagements	Organismes bilatéraux	2,603	53,142
	Autres	12,531	2,568
	TOTAL	15,134	55,710
Fonds de contrepartie		19,631	32,911
TOTAL DES ENGAGEMENTS EN DEVICES (milliards GNF)		81,021	131,188
Ventilation par devises	USD	51,287	41,808
	EUR	4,271	0,560
	Autres	25,463	88,820
	TOTAL	81,021	131,188

Les dettes en devises comprennent le capital souscrit non appelé et non libéré de la participation de la Banque Centrale dans Afreximbank. Les autres engagements sont des dépôts réalisés par des institutions régionales ou internationales auprès de la Banque Centrale dans le cadre de financement spécifiques de sa clientèle.

NOTE 7. RELATIONS AVEC LE FMI

Relations avec le FMI (milliards GNF)		2020	2019
Actifs	Disponibilités en DTS	856,858	905,198
	Souscription au FMI	2 747,372	2 709,064
TOTAL DES ACTIFS LIES AU FMI		3 604,231	3 614,262
Passifs	Contrepartie des allocations de DTS	1 474,307	1 332,025
	Dette au titre de la Facilité Élargie de Crédit	3 350,818	2 493,456
	Comptes n°1 et n°2	2 407,809	2 369,499
TOTAL DES PASSIFS LIES AU FMI		7 232,933	6 194,980

La souscription de la Guinée au capital du FMI est restée inchangée par rapport à l'année dernière soit DTS 214 200 000 au 31 décembre 2020.

Les disponibilités en DTS sont des avoirs détenus essentiellement aux fins de rembourser les emprunts de la Banque Centrale auprès du FMI. Le capital restant dû au titre de la Facilité Élargie de Crédit donnera lieu à des remboursements échelonnés jusqu'en 2022.

Le compte n° 1 enregistre la quote-part de la Guinée au capital du FMI versée en francs guinéens. Le compte n° 2 est un compte ordinaire destiné à assurer le fonctionnement du bureau résident du FMI.

NOTE 8. CREANCES ET ENGAGEMENTS ENVERS L'ÉTAT

Créances et engagements envers l'État (milliards GNF)		2020	2019
Créances	Comptes ordinaires débiteurs	3 701,560	1 924,416
	Titres d'État*	10 281,956	9 983,885
	Intérêts courus sur titres d'Etat	0	0
	Provision pour dépréciation	0	-2,481
	TOTAL DES CRÉANCES SUR L'ETAT	13 983,516	11 905,821
Engagements	Comptes ordinaires créditeurs	2 396,460	2 394,173
	Autres engagements	0,193	0,002
TOTAL DES ENGAGEMENTS ENVERS L'ETAT		2 396,653	2 394,176

Les comptes ordinaires débiteurs et créditeurs sont ouverts pour les administrations centrales et locales par la Banque Centrale dans le cadre de sa mission d'agent du Trésor. Ces comptes ne donnent pas lieu à de rémunération.

Les titres d'État sont issus des opérations de titrisation des comptes débiteurs de l'administration centrale suivants :

- Convention de titrisation du 30 avril 2013 comprenant :
 - Une ligne de crédit de GNF 5 642 milliards à 3,476 % échéance 2052 avec un différé d'amortissement de 10 ans ;
 - Une ligne de crédit liée aux pertes de nettes de change enregistrées par la BCRG de GNF 616 milliards à 0% échéance 2052 avec un différé d'amortissement de 10 ans.
- Convention de de titrisation du 23 février 2016 comprenant une ligne de GNF 1 702,47 milliards amortissable linéairement sur 6

ans portant intérêts au taux moyen du marché des bons du Trésor ;

- Titres d'Etat émis dans le cadre de la recapitalisation de 2018 y compris les intérêts recapitalisés au 31/12/2020 pour un montant de 4 023,956 milliards GNF au taux de 8% à échéance de 2046 avec remboursement in fine.

**La totalité du capital vient à échéance après plus de cinq ans pour la titrisation de 2013 compte tenu des franchises prévues dans l'accord de titrisation avec le Trésor. En ce qui concerne la ligne titrisée sur 2017, la totalité de la dette est à échéance inférieure à 5ans. Les titres émis en 2018 sont intégralement à plus de 5 ans.*

NOTE 9. CREANCES ET ENGAGEMENTS SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT

Les créances et les engagements envers les établissements de crédit comprennent les opérations effectuées par la Banque Centrale dans le cadre de la politique de régulation de la liquidité monétaire, ainsi que les comptes ordinaires débiteurs et créditeurs en Francs guinéens et en devises ouverts par les banques primaires agréées en République de Guinée.

Créances et engagements sur les établissements de crédit (milliards GNF)		2020	2019
Créances	Prêts sur le marché monétaire	0	0
	Titres et effets pris en pension	170	0
	Comptes ordinaires débiteurs	0	0
	Provisions pour dépréciation	0	0
	TOTAL DES CREANCES	170	0
Engagements	Emprunts sur le marché monétaire	445,000	0
	Titres et effets mis en pension	0	0
	Comptes ordinaires créditeurs	3 830,170	3 874,240
TOTAL DES ENGAGEMENTS	4 275,170	3 874,240	

NOTE 10. CREANCES ET ENGAGEMENTS ENVERS LA CLIENTELE NON BANCAIRE

La clientèle non bancaire comprend les entreprises privées, les entreprises publiques et mixtes, les particuliers y compris les agents de la Banque Centrale, les titres de placement, ainsi que les valeurs en recouvrement en Francs guinéens.

<i>Créances et engagements sur la clientèle non bancaire</i> (milliards GNF)		2020	2019
Créances	Comptes ordinaires débiteurs	3,040	3,109
	Titres de placement	0	0
	Autres Créances	0,919	3,704
	Provisions pour dépréciation	-5,600	-5,236
TOTAL DES CREANCES SUR LA CLIENTELE NON BANCAIRE		-1,640	1,577
Engagements	Comptes ordinaires créditeurs	317,921	333,233
	Comptes des projets et programmes	0	0
	Autres comptes de dépôt	22,842	4,451
TOTAL DES ENGAGEMENTS ENVERS LA CLIENTELE NON BANCAIRE		340,763	337,685

NOTE 11. AUTRES ACTIFS

Les autres actifs comprennent les avances accordées au personnel de la Banque Centrale et aux fournisseurs, les stocks de fournitures y compris les billets non encore émis, ainsi que les comptes de régularisation.

Autres actifs (milliards GNF)		2020	2019
Créances d'exploitation	Avances au personnel	92,800	90,484
	Dépréciation des avances au personnel	-73,021	-5,890
	Avances aux fournisseurs	245,355	265,624
	Débiteurs divers	8,964	8,542
Stocks	Fournitures consommables	12,689	15,770
	Or non monétaire et matières précieuses	1,604	1,567
	Billets et jetons	68,727	99,099
Comptes de régularisation	Charges payées d'avance et produits à recevoir	209,962	355,885
	Dépenses et débits à régulariser	437,608	54,658
	Provision pour Dépréciation sur DAR	-45,404	-48,541
	Comptes de liaison Siège - Agences	0	0
	Chèque et virement à payer	34,878	0,077
	Autres comptes de régularisation	0	0
	Compte de passage entre entités comptables et comptes de suspens	3,006	1,345
	Provision pour Dépréciation sur les débiteurs divers et opérations diverses	-152,130	-116,136
TOTAL DES AUTRES ACTIFS	845,037	722,484	

Autres passifs (milliards GNF)		2020	2019
Dettes d'exploitation	Rémunérations à payer	3,734	4,694
	Charges sociales à verser	2,752	0,048
	Retenues sur traitements et salaires	0,173	0,247
	Versement forfaitaire	0	0
	Fournisseurs et comptes rattachés	31,502	20,146
	Autres retenues sur salaires du personnel	24,834	21,180
Comptes de régularisation	Charges à payer et produits perçus d'avance	54,618	0,975
	Recettes /crédits à régulariser	110,073	526,053
	Valeurs à l'encaissement non disponibles	0,655	1,022
	Dépôts et cautions reçus	11,676	10,076
	Comptes de liaison Agences (CDL)	0,358	0,366
	Chèques et virement à payer	30,270	24,224
	Comptes de passage entre entités comptables et comptes de suspens	24,238	-3,606
	TOTAL DES AUTRES PASSIFS	294,545	605,426

Les autres passifs comprennent les dettes envers le personnel, les organismes sociaux, les fournisseurs et les comptes de régularisation. La rubrique Recettes et crédits à régulariser comprend principalement les virements au titre de la subvention accordée par l'État à la Société d'Électricité de Guinée (EDG) pour couvrir ses dépenses de fonctionnement.

NOTE 12. VALEURS IMMOBILISEES

Les valeurs immobilisées comprennent les immobilisations incorporelles et corporelles :

Valeurs immobilisées (milliards GNF)	2019	Acquisitions/ Dotations	Mises au rebut / en service / Reprises	2020
Charges immobilisées	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles	20,123	2,824		22,947
Terrains	7,956		0	7,956
Constructions	70,664	10,638		81,302
Autres	404,488	111,846		516,334
Immobilisations et travaux en cours	205,788	126,355		332,143
Titres de Participation	141,199	11,208		152,407
Autres immobilisations financières	0,102		0	0,102
Avances et acomptes versés sur immobilisations	0	0	0	0
TOTAL DES VALEURS BRUTES	850,320	262,871	0	1 113,191
Charges immobilisées	0	0		0
Immo. Incorporelles	10,677	2,048		12,725
Immo. Corporelles	260,271	44,748		305,019
Constructions	32,895	3,483		36,378
Autres	227,376	41,265		268,641
TOTAL DES AMORTISSEMENTS	270,948	46,796		317,744
Dépréciations	7,366	2,742		10,108
TOTAL DES DEPRECIATIONS	7,366	2,742		10,108
TOTAL DES VALEURS NETTES	572,007	213,332		785,339

Les titres de participation sont constitués par la participation de la Banque Centrale dans le Capital d' Afreximbank, d' AfricaRe, de la Guinéenne de Monétique et de la Banque Nationale Investissement de Guinée BNIG.

NOTE 13. BILLETS ET MONNAIES EN CIRCULATION

Cette rubrique comprend la valeur faciale des pièces et billets émis par la Banque Centrale, sous déduction de l'encaisse qu'elle détient en Francs Guinéens, soit **12 305,568** en 2020 contre **9 596,420** en 2019.

NOTE 14. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les provisions pour risques et charges sont composées de l'estimation par la Banque Centrale des risques encourus dans le cadre d'affaires pendantes en justice pour **4,428** en 2020 contre **4,394** en 2019.

NOTE 15. CAPITAUX PROPRES

Capitaux propres (milliards GNF)		2020	2019
Capital social	Capital social	3 157,728	3 157,728
Réserves	Réserve légale	306,434	269,418
	Réserve spéciale	219,774	112,427
	Fonds social	42,288	38,587
	Autres réserves	279,421	3,429
	Réserves de réévaluation	84,124	47,108
Résultat à affecter	Report à nouveau	0	0
Écart de réévaluation	Or et argent monétaires	178,013	57,028
Résultat de l'exercice		638,443	461,072
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES		4 906,225	4 146,797

** Le capital social de la BCRG est entièrement détenu par l'Etat Guinéen. Au 31/12/2020 il se chiffre à GNF 3 157 727 934 507.*

NOTE 16. PRODUITS ET CHARGES D'INTERETS

Produits et charges d'intérêts (milliards GNF)		2020	2019
Intérêts perçus sur	Titres d'Etat	494,822	374,049
	Comptes de correspondants	54,053	147,406
	Autres	122,496	204,191
TOTAL DES PRODUITS D'INTERÊTS		671,371	725,646
Intérêts payés sur	Comptes de correspondants	51,050	13,984
	Emprunts auprès du FMI	10,200	15,645
	Autres emprunts	11,403	0
TOTAL DES CHARGES D'INTERÊTS		72,654	29,629

NOTE 17. GAINS ET PERTES DE CHANGE

Gains et pertes de change (milliards GNF)		2020	2019
Gains		84,324	184,909
Pertes		-106,782	-71,193
TOTAL DES GAINS ET PERTES DE CHANGE		-22,457	113,716

Au 31 décembre 2020, il a été réalisé une perte nette de change de GNF 22,457 milliards.

NOTE 18. COMMISSIONS

Commissions perçues (milliards GNF)		2020	2019
Autres commissions		66,931	58,110
TOTAL DES COMMISSIONS		66,931	58,110

NOTE 19. REPRISES ET DOTATIONS SUR DEPRECIATION DES ACTIFS

Les reprises de provisions de l'exercice 2020 portent essentiellement sur les avoirs en devises étrangères et les avances au personnel.

Les dotations aux provisions de l'exercice se chiffrent à GNF 111, 432 milliards dont GNF 108,113 milliards de provision constituée sur les dépenses relatives aux DAR, GNF 2,743 milliards de provision sur la participation de la BCRG à la Société Monétique de Guinée et à la Banque Nationale d'Investissement de Guinée et GNF 0,576 milliards de provision sur la cité BCRG.

NOTE 20. RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel bénéficiaire est de GNF 514,762 milliards. Il est essentiellement composé du résultat sur opération or de GNF 144, 110 milliards suite à la vente de quatre tonnes et demi d'or fin et résultat d'autres opérations exceptionnelles de GNF 371, 818 milliards.

NOTE 21. LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

La situation des garanties données et reçues par la BCRG au 31 décembre 2020, se présente comme suit :

Engagement hors bilan au 31 décembre (en millions GNF)		2020		2019	
		Donnés	Reçus	Donnés	Reçus
Engagements sur marchés publics	EUR	-	-	-	-
	USD	-	-	-	-
	GNF	0	0	83 823	83 823
TOTAL DES GARANTIES		0	0	83 823	83 823