KPMG Côte d'Ivoire
5ème, 6ème et 7ème étages immeuble
Woodin Center
Avenue Nogués, Plateau
01 BP 3172 Abidjan 01, Côte d'Ivoire
Téléphone : 27 20 22 57 53
Fax : 27 20 21 42 97

BDO SA Côte d'Ivoire
2 Plateaux Vallons, Rue J77
01 BP 8245 Abidjan 01
Tél : 27 22 41 27 30

NSIA BANQUE COTE D'IVOIRE S.A.

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Table des matières

Page

I. AUDIT DES ETATS FINANCIERS ANNUELS 3

1.1. Opinion sans réserve 3
1.2. Fondement de l'opinion sans réserve 4
1.3. Point clé de l'audit 4
1.4. Responsabilités du Conseil d'Administration de la Banque vis-à-vis des états financiers annuels 5
1.5. Responsabilités des Commissaires aux Comptes vis-à-vis de l'audit des états financiers annuels 6

II. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES PREVUES PAR LA LOI ET LA REGLEMENTATION BANCAIRE 6

III. LE FONCTIONNEMENT DES ORGANES SOCIAUX ET DU CONTROLE INTERNE. 7

NSIA BANQUE CÔTE D'IVOIRE S.A.

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Aux Actionnaires de la Société NSIA Banque Côte d'Ivoire,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale des Actionnaires de NSIA BANQUE Côte d'Ivoire S.A., nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023, sur :

- l'audit des états financiers annuels de NSIA BANQUE Côte d'Ivoire S.A., tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi et la réglementation bancaire ;
- le fonctionnement des organes sociaux et du contrôle interne.

I. AUDIT DES ETATS FINANCIERS ANNUELS

1.1. Opinion sans réserve

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de NSIA BANQUE COTE D'IVOIRE S.A. au 31 décembre 2023, comprenant le bilan faisant ressortir un total bilan de 2 037 milliards FCFA, un total de créances sur la clientèle de 1 307 milliards FCFA, des capitaux propres et ressources assimilées de 190 milliards FCFA et le hors-bilan présentant des engagements donnés de 542 milliards FCFA et des engagement reçus de 3 892 milliards FCFA, le compte de résultat faisant ressortir un produit net bancaire (PNB) de 91 milliards FCFA et un résultat net bénéficiaire de 34,8 milliards FCFA, et les notes annexes aux états financiers annuels de l'exercice clos à cette date.

À notre avis, les états financiers annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque à la fin de cet exercice conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire révisé (PCB révisé) de l'UMOA.

1.2. Fondement de l'opinion sans réserve

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit « **International Standards on Auditing (ISA)** » et conformément aux dispositions du 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.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « **Responsabilités des Commissaires aux Comptes vis-à-vis de l'audit des états financiers annuels** » du présent rapport.

Nous sommes indépendants de la société conformément au Code d'éthique et de déontologie des Experts comptables de Côte d'Ivoire et aux règles d'indépendance qui s'appliquent au commissariat aux comptes 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 sans réserve.

1.3. Point clé de l'audit

Les points clés de l'audit sont les points qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants lors de l'audit des états financiers de la période sous revue. Ces points ont été traités dans le contexte de notre audit des comptes annuels 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.

Point clé de l'audit	Traitement du point clé de l'audit
1. Crédit à la clientèle et provisions pour dépréciation liées	**Travaux d'audit**
Au 31 décembre 2023, les encours de crédits bruts et avances à la clientèle s'élèvent à FCFA 1 335 milliards dont des créances en souffrance de 37 milliards FCFA provisionnées à hauteur de FCFA 28 milliards, soit un solde net de FCFA 1 307 milliards représentant 64% du total du bilan. La base de détermination des provisions est décrite au paragraphe 4.1 des notes annexes aux comptes annuels. Les provisions sont déterminées par la Banque en application de l'Instruction N° 026-11-2016 relative à la comptabilisation et à l'évaluation des engagements en souffrance. La Banque dispose d'un Comité de Crédit ayant pour missions, notamment de : - se prononcer sur les demandes d'emprunt excédant les pouvoirs du Comité de crédit de la Direction Générale ; - contrôler l'ensemble du portefeuille de crédit.	Nous avons réalisé au cours de nos travaux, les diligences suivantes : - La revue des procédures et contrôles définis par la Banque dans le cadre de la gestion du risque de contrepartie afin de nous assurer de leur bon fonctionnement, l'identification des clients à déclasser et à provisionner, ainsi que la détermination du niveau de provision minimum requis par la réglementation bancaire ; - L'examen de la validité des garanties et la revue du processus de comptabilisation de celles-ci ; - La revue des dossiers physiques de crédit des cinquante plus grandes expositions de la Banque ; - L'analyse des états d'exception (état des impayés, état des comptes débiteurs sans mouvement créditeurs de plus de 3 mois et 6 mois) au regard de l'Instruction N°026-11-2016 relative à la comptabilisation et à l'évaluation des engagements en souffrance ;

Point clé de l'audit	Traitement du point clé de l'audit
1. Crédit à la clientèle et provisions pour dépréciation liées	**Travaux d'audit**
Compte tenu de leur caractère significatif, l'audit des créances à la clientèle et des provisions pour dépréciation y relatives, est considéré comme un point clé de l'audit.	↓ L'appréciation des développements intervenus postérieurement à la clôture de l'exercice sur les clients du portefeuille afin d'ajuster le niveau de provision requis, ...etc. Nous avons testé un échantillon de prêts et avances à la clientèle. Nous avons en outre déterminé si des indicateurs de déclassement en engagements douteux et litigieux existaient à la date d'arrêté des comptes au regard de l'instruction N°26... relative à la comptabilisation et à l'évaluation des engagements en souffrance, et apprécié les mouvements intervenus postérieurement à la clôture sur les clients en portefeuille afin d'évaluer le niveau de provision déterminé par la Banque et constaté dans ses livres au 31.12.23, afin de former notre propre opinion sur l'évaluation et le traitement diligent par la Banque d'évènements générateurs de détérioration des encours de crédits à la clientèle. Sur la base de nos travaux, nous avons conclu que les crédits à la clientèle sont valides et que leur comptabilisation est conforme à l'instruction N°026-11-2016 relative à la comptabilisation et à l'évaluation des engagements en souffrance.

1.4. Responsabilités du Conseil d'Administration de la Banque vis-à-vis des états financiers annuels

Le Conseil d'Administration est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire révisé (PCB révisé) de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA), ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire à l'établissement d'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 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 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.

1.5. Responsabilités des Commissaires aux Comptes vis-à-vis de l'audit 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 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 » 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.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers sont décrites de façon plus détaillée dans l'Annexe du présent rapport. Cette description fait partie intégrante de notre rapport de commissariat aux comptes.

II. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES PREVUES PAR LA LOI ET LA REGLEMENTATION BANCAIRE

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion (mais ne comprennent pas les états financiers annuels et notre rapport de commissariat aux comptes sur ces états financiers annuels) et le projet de textes de résolutions.

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

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est d'effectuer les vérifications spécifiques prévues par la loi et, par conséquent, de vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux Actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels, et de vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires.

Notre responsabilité consiste également 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, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

III. LE FONCTIONNEMENT DES ORGANES SOCIAUX ET DU CONTROLE INTERNE

Nous avons procédé à l'évaluation du gouvernement d'entreprise, de l'environnement de contrôle et des procédures de contrôle interne au sein de la Banque.

Notre revue du contrôle interne avait essentiellement pour objectif d'orienter nos travaux d'audit des comptes annuels. Ne consistant pas en une étude approfondie de l'organisation, elle n'a donc pas nécessairement mis en évidence toutes les faiblesses de l'organisation actuelle. Toutefois, les observations relevées lors des travaux d'audit sur le fonctionnement du contrôle interne, feront l'objet d'un rapport spécifique.

Fait à Abidjan, le 7 mai 2024

Les Commissaires aux Comptes

KPMG COTE D'IVOIRE

KPMG Côte d'Ivoire
Immeuble Woodin Center
Av. Noguès Plateau
01 BP 3172 Abidjan 01 - Côte d'Ivoire
Tél.: 27 20 22 57 53 - FAX : 27 20 21 42 97
M1F_2023_CI

Franck NANGBO
Expert-comptable diplômé
Président Directeur Général

BDO COTE D'IVOIRE

BDO SA - CI
AUDIT - TAX & LEGAL - ADVISORY
01 BP 8241 Abidjan 01
Tel: 27 22 41 27 30 / 07 57 91 26 43

Hady DRAME
Expert-comptable diplômé
Associé Directeur Général

Annexe : Responsabilités des Commissaires aux Comptes vis-à vis de l'audit des états financiers annuels

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, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- 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 les concernant fournies 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 société 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 ;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes annexes et apprécions si les états financiers reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle ;
- nous communiquons au Conseil d'Administration notamment l'étendue des travaux d'audit et du calendrier de réalisation prévus et les constatations importantes, y compris toute faiblesse significative du contrôle interne, relevée lors de notre audit.

ETATS FINANCIERS ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

BILAN

destiné à la publication

ETAT : ETABLISSEMENT:

C	2023-12-31	A042Q	
C	Date d'arrêté	C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		Exercice 2022	Exercice 2023
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	77 443	48 060
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	428 941	410 251
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	57 674	72 526
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	1 141 361	1 307 350
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	33	29
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	18 063	23 571
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0
8	AUTRES ACTIFS	36 239	36 523
9	COMPTES DE REGULARISATION	3 325	3 216
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	19 045	18 627
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	18 804	23 041
12	PRETS SUBORDONNES	0	2 601
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	8 792	10 866
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	75 336	80 403
	TOTAL DE L'ACTIF	**1 885 056**	**2 037 064**

BILAN

destiné à la publication

ETAT : ETABLISSEMENT:

	2023 12 31	A 04 2Q	
C	Date d'arrêté	C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		Exercice 2022	Exercice 2023
1	BANQUES CENTRALES, CCP	0	0
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	452 033	367 540
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	1 220 362	1 415 894
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	10 100	0
5	AUTRES PASSIFS	12 783	21 309
6	COMPTES DE REGULARISATION	15 005	17 619
7	PROVISIONS	5 542	5 377
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	4 326	19 606
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	164 905	189 719
10	CAPITAL SOUSCRIT	24 735	24 735
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	29 992	29 992
12	RESERVES	25 324	30 182
13	ECARTS DE REEVALUATION	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	0	0
15	REPORT A NOUVEAU(+/-)	52 472	69 997
16	RESULTAT DE L'EXERCICE(+/-)	32 382	34 813
	TOTAL DU PASSIF	**1 885 056**	**2 037 064**

HORS BILAN

destiné à la publication

ETAT : ETABLISSEMENT:

	2 0 2 3 1 2	3 1	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		Exercice 2022	Exercice 2023
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	245 892	332 446
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	175 269	209 856
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
	ENGAGEMENTS RECUS		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
5	ENGAGEMENT DE GARANTIE	3 393 926	3 891 771
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0

COMPTE DE RESULTAT

destiné à la publication

ETAT : ETABLISSEMENT:

C Date d'arrêt C I B LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
		Exercice 2022	Exercice 2023
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	86 414	100 086
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-31 437	-40 682
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	713	4 738
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	20 937	24 856
5	COMMISSIONS (CHARGES)	-3 115	-3 546
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	876	1 451
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	0	598
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 728	4 951
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-2 011	-1 450
10	**PRODUIT NET BANCAIRE**	**80 105**	**91 002**
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-43 467	-45 811
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-7 132	-7 269
14	**RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION**	**29 506**	**37 922**
15	COÛT DU RISQUE	-4 152	-3 376
16	**RESULTAT D'EXPLOITATION**	**25 354**	**34 546**
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	9 186	1 766
18	**RESULTAT AVANT IMPÔT**	**34 540**	**36 312**
19	IMPOTS SUR LES BENEFICES	-2 158	-1 499
20	**RESULTAT NET**	**32 382**	**34 813**

BCEAO
BANQUE CENTRALE DES ÉTATS
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

CADRE DE DECLARATION DES ETATS FINANCIERS DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UNION MONETAIRE OUEST AFRICAINE

LOT III : **MODELES DES ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS**

REM_APP

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

Annexe 4.1

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J						N A 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B		LC		D		F	P

CODE	INTITULE	DECLARATION
RNA_0010	A- DECLARATION DE CONFORMITE AU PLAN COMPTABLE BANCAIRE DE L'UMOA	Les opérations sont enregistrées conformément au Plan Comptable Bancaire Révisé et aux instructions de la BCEAO en vigueur.
RNA_0020	B- INDICATION DES REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT	NSIA BANQUE CI applique les règles et méthodes édictées dans les instructions 23-11-2016 à 35-11-2016 de la BCEAO.

DERO

ETAT DES DÉROGATIONS

ETAT : ETABLISSEMENT : Annexe 4.2

A A A A M M	J J					N	B	0	0	1	
Date d'arrêté		C I B			LC	D			F		P

CODE	INTITULE	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
RNA_0030	A- DEROGATIONS AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX	NEANT	NEANT
RNA_0040	B- DEROGATIONS AUX REGLES ET METHODES D'EVALUATION	NEANT	NEANT
RNA_0050	C- DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE	NEANT	NEANT

CHANG_MET

ETAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES

ETAT : ETABLISSEMENT : Annexe 4.3

| A A A A M M | J J | | |

CRE_ITBA

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

Annexe 4.4

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J			N D 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de FCFA)

CODE	CREANCES	BANQUES CENTRALES, CCP	BANQUES DANS L'UMOA	AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	BANQUES RESTE DU MONDE	INSTITUTIONS FINANCIERES INTERNATIONALES OU ETRANGERES	TOTAL AU 31/12/N-1	TOTAL AU 31/12/N
		1	2	3	4	5	6	7
RNA_0080	1. COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	23 347	187	49 745	3 807	0	111 865	77 086
RNA_0090	2. PRETS	0	15 785	0	0	0	0	15 785
RNA_0100	2.1. Au jour le jour	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0110	2.2. A terme	0	15 785	0	0	0	0	15 785
RNA_0120	3. VALEURS RECUES EN PENSION LIVREE	0	3 002	0	0	0	0	3 002
RNA_0130	3.1. Au jour le jour	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0140	3.2. A terme	0	3 002	0	0	0	0	3 002
RNA_0150	4. CREANCES EN SOUFFRANCE	0	1	0	0	0	0	1
RNA_0160	5. TOTAL AVANT DEPRECIATIONS	23 347	18 974	49 745	3 807	0	111 865	95 873
RNA_0170	5.1. dont admissible au refinancement de la BCEAO	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0180	6. DEPRECIATIONS	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0190	7. TOTAL APRES DEPRECIATIONS	23 347	18 974	49 745	3 807	0	111 865	95 873

CRE_CLT

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Annexe 4.5

ETAT : ETABLISSEMENT :

Date d'arrêté	C I B	LC	D	F	P
A A A A M M J J			N E 0	0 1	

(en millions de FCFA)

CODE	CREANCES	ETAT ET ASSIMILES	ISBLSM	SOCIETES FINANCIERES	PARTICULIERS	AUTRES	TOTAL AU 31/12/N-1	TOTAL AU 31/12/N
		1	2	3	4	5	6	7
RNA_0200	1. COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 941	550	195 334	2 486	9 026	168 048	**209 336**
RNA_0210	2. PRETS A TERME	65 506	2 751	564 559	154 325	239 950	906 419	**1 027 092**
RNA_0220	3. OPERATIONS DE PENSION LIVREE	0	0	0	0	0	0	**0**
RNA_0230	4. OPERATIONS DE LOCATION-FINANCEMENT	150	104	48 580	1 904	11 050	53 570	**61 787**
RNA_0240	5. AFFACTURAGE	0	0	98			479	**98**
RNA_0250	6. CREANCES EN SOUFFRANCE	5	8	23 967	9 317	3 930	46 884	**37 226**
RNA_0260	7. TOTAL AVANT DEPRECIATIONS	**67 601**	**3 413**	**832 538**	**168 033**	**263 955**	**1 175 399**	**1 335 540**
RNA_0270	7.1. dont admissible au refinancement de la BCEAO	0	0	0	0	0	0	**0**
RNA_0280	8. DEPRECIATIONS	4	7	17 776	7 539	2 863	34 038	**28 189**
RNA_0290	9. TOTAL APRES DEPRECIATIONS	**67 597**	**3 407**	**814 762**	**160 493**	**261 092**	**1 141 361**	**1 307 350**

EFF_TIT

EFFETS PUBLICS, OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE, ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE

Annexe 4.6

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J			N F 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de FCFA)

CODE	TITRES	31/12/N-1				31/12/N			
		EFFETS PUBLICS ET ASSIMILES	AUTRES OBLIGATIONS ET TITRES A REVENU FIXE	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	TOTAL	EFFETS PUBLICS ET ASSIMILES	AUTRES OBLIGATIONS ET TITRES A REVENU FIXE	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7	8
RNA_0300	1. PORTEFEUILLE DE TRANSACTION	0	0	10 100	10 100	0	0	0	0
RNA_0310	1.1. Dont coté	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0320	2. PORTEFEUILLE DE PLACEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE	0	33	7 963	7 996	0	29	23 571	23 600
RNA_0330	2.1. Brut	0	33	8 216	8 249	0	29	24 166	24 195
RNA_0340	2.2. Dépréciations	0	0	253	253	0	0	595	595
RNA_0350	2.3. Net	0	33	7 963	7 996	0	29	23 571	23 600
RNA_0360	2.3.1. Dont coté	0	0	1 249	1 249	0	0	1 249	1 249
RNA_0370	3. PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	428 941	0	0	428 941	410 251	0	0	410 251
RNA_0380	3.1. Brut	428 941	0	0	428 941	410 251	0	0	410 251
RNA_0390	3.2. Dépréciations	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0400	3.3. Net	428 941	0	0	428 941	410 251	0	0	410 251
RNA_0410	3.3.1. Dont coté	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_0420	4. TOTAL	428 941	33	18 063	447 037	410 251	29	23 571	433 851

TIT_PAR

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS

ETAT : ETABLISSEMENT :

Annexe 4.7

A	A	A	M	M	J	J							N	G	0		0	1

Date d'arrêté C I B LC D F

(en millions de F CFA)

ODE	INTITULE	PAYS D'IMPL NTATION	COTE /NON COTE	SECTEUR D'ACTIVITE	CAPITAL SOCIAL	POURCENTAGE DE DETENTION	PRIX D'ACQUISITION	VALEUR COMPTABLE NETTE (N-1)	VALEUR COMPTABLE NETTE (N)	PRODUITS GENERES SUR L'EXERCICE
	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
NA_0430	NSIA BANQUE GUINEE	GUIN E	NON	BANQUE	15 732	36,04%	6 059	2 484	5 223	-
NA_0440	NSIA BANQUE BENIN	BENI	NON	BANQUE	30 450	20,06%	11 545	10 545	11 545	-
NA_0450	ORANGE BANQUE AFRICA	COTE D'IVOIRE	NON	BANQUE	42 462	13,29%	6 039	6 039	6 039	-
RNA_0460	NSIA ASSET MANAGEMENT	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	370	25,00%	445	68	9	-
RNA_0470	NSIA FINANCE	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE D'INVESTISSEMENT	500	10,00%	100	100	100	-
NA_0480	SCI LA FONCIERE	COTE D'IVOIRE	NON				125	0	125	-
NA_0490										
NA_0500										
RNA_0510										
RNA_0520										
RNA_0530										
NA_0540										
NA_0550										
RNA_0560										
RNA_0570										
RNA_0580										
NA_0590										
NA_0600										
NA_0610										
RNA_0620										
RNA_5200										
NA_5210										
NA_5220										
NA_5230										
RNA_5240										
RNA_5250										
RNA_5260										
NA_5270										
NA_5280										
RNA_5290										
RNA_5300										
RNA_5310										
NA_5320										
NA_5330										
NA_5340										
RNA_5350										
RNA_5360										
RNA_5370										
NA_5380										
NA_5390										
RNA_5400										
RNA_5410										
RNA_5420										
NA_5430										
NA_5440										
NA_5450										
RNA_5460										
RNA_5470										
NA_5480										
NA_5490										
	TITRES DE PARTICIPATION									
RNA_0630	COMOE CAPITAL	COT D'IVOIRE	NON	SOCIETE D'INVESTISSEMENT	4 115	12,15%	405	500	405	-
RNA_0640	SCI RESIDENCE 2000	COT D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE			25	-	-	-
NA_0650	SCIE SA	COT D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE			7	-	-	-
NA_0660	SOADA	COT D'IVOIRE	NON	GENIE CIVIL	115 113	20,00%	17 565	17 455	17 565	-
NA_0670										
NA_0680										
RNA_0690										
RNA_0700										
NA_0710										
NA_0720										
NA_0730										
NA_0740										
RNA_0750										
RNA_0760										
RNA_0770										
NA_0780										
NA_0790										
NA_0800										
RNA_0810										
RNA_0820										
RNA_5500										
NA_5510										
NA_5520										
NA_5530										
RNA_5540										
RNA_5550										
RNA_5560										
NA_5570										
NA_5580										
NA_5590										
RNA_5600										
RNA_5610										
RNA_5620										
NA_5630										
NA_5640										
NA_5650										
NA_5660										
RNA_5670										
RNA_5680										
NA_5690										
NA_5700										
NA_5710										
NA_5720										

NA_5730											
RNA_5740											
RNA_5750											
RNA_5760											
NA_5770											
NA_5780											
NA_5790											
	AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME										
RNA_0830	CAISSE DE REG REFIN UEMOA	TOG		NON	ACTIVITE CONNEXE	9 889	4,46%	450	450	450	-
NA_0840	AFREXIM BANK	EGYP	E	OUI	BANQUE	311 246	0,06%	207	207	207	-
NA_0850	FRAGMILTON				ACTIVITE CONNEXE			10	-	-	-
NA_0860											
RNA_0870											
RNA_0880											
RNA_0890											
NA_0900											
NA_0910											
NA_0920											
NA_0930											
RNA_0940											
RNA_0950											
NA_0960											
NA_0970											
NA_0980											
NA_0990											
RNA_1000											
RNA_1010											
RNA_1020											
NA_5800											
NA_5810											
NA_5820											
RNA_5830											
RNA_5840											
RNA_5850											
NA_5860											
NA_5870											
NA_5880											
RNA_5890											
RNA_5900											
RNA_5910											
NA_5920											
NA_5930											
NA_5940											
NA_5950											
RNA_5960											
RNA_5970											
NA_5980											
NA_5990											
NA_6000											
NA_6010											
RNA_6020											
RNA_6030											
RNA_6040											
NA_6050											
NA_6060											
NA_6070											
RNA_6080											
RNA_6090											

IMMO_INC

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Annexe 4.8

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J			N H 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de FCFA)

CODE	IMMOBILISATIONS	MONTANT BRUT AU DEBUT DE L'EXERCICE	ACQUISITIONS DE L'EXERCICE/REEVALUATIONS	CESSIONS OU RETRAITS DE L'EXERCICE	MONTANT BRUT A LA FIN DE L'EXERCICE	AMORTISSEMENTS/DEPRECIATIONS				MONTANT NET A LA FIN DE L'EXERCICE
						EN DEBUT D'EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	EN FIN D'EXERCICE	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
RNA_1030	**1. IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION**	**84 378**	**22 019**	**8 003**	**98 394**	**53 137**	**6 604**	**4 532**	**55 209**	**43 185**
RNA_1040	**1.1. Immobilisations incorporelles**	12 479	1 993	0	**14 472**	8 668	1 410	0	10 078	**4 393**
RNA_1050	**1.2. Immobilisations corporelles**	**71 899**	**20 027**	**8 003**	**83 922**	**44 468**	**5 194**	**4 532**	**45 130**	**38 792**
RNA_1060	**1.2.1. Prises en location-financement**	4 468	439	0	**4 907**	2 612	0	0	2 612	**2 295**
RNA_1070	**1.2.2. Mises en location simple**	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
RNA_1080	**1.2.3. Autres**	67 431	19 588	8 003	**79 015**	41 857	5 194	4 532	42 519	**36 497**
RNA_1090	**2. IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION**	**34 138**	**5 402**	**12**	**39 527**	**482**	**227**	**5**	**705**	**38 823**
RNA_1100	**2.1. Immobilisations incorporelles**	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
RNA_1110	**2.2. Immobilisations corporelles**	34 138	5 402	12	**39 527**	482	227	5	705	**38 823**

DET_ITBA

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

Annexe 4.9

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M | J J | | | | | | | N J 0 | 0 1 |

Date d'arrêté C I B L D F P

(en millions de F CFA)

CODE	DETTES	BANQUES CENTRALES, CCP	BANQUES DANS L'UMOA	AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES DANS L'UMOA	BANQUES RESTE DU MONDE	INSTITUTIONS FINANCIERES INTERNATIONALES OU ETRANGERES	TOTAL AU 31/12/N-1	TOTAL AU 31/12/N
		1	2	3	4	5	6	7
RNA_1120	**1. Comptes ordinaires créditeurs**	**0**	**5 618**	**4 827**	**1 145**	**0**	**14 908**	**11 590**
RNA_1130	**2. Emprunts**	**222 841**	**7 589**	**4 269**	**67 742**	**0**	**327 367**	**302 441**
RNA_1140	2.1. Au titre du marché monétaire	222 841	0	0	0	0	260 043	222 841
RNA_1150	2.2. Au jour le jour	0	0	0	0	0	0	0
RNA_1160	2.3. A terme	0	7 589	4 269	67 742	0	67 324	79 600
RNA_1170	**3. valeurs données en pension**	**53 508**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**53 508**
RNA_1180	3.1. Au jour le jour	0	0	0	0	0	0	0
RNA_1190	3.2. A terme	53 508	0	0	0	0	0	53 508
RNA_1200	**4.Total**	**276 350**	**13 207**	**9 096**	**68 887**	**0**	**342 275**	**367 540**

DEP_CLT

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

Annexe 4.10

ETAT : ETABLISSEMENT

A A A A M M	J J			N K 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de F CFA)

CODE	DEPOTS		ETATS ET ASSIMILES	ISBLSM	SOCIETE FINANCIERES	PARTICULIERS	AUTRES	TOTAL AU 31/12/N-1	TOTAL AU 31/12/N
			1	2	3	4	5	6	7
RNA_1210	1. Comptes ordinaires créditeurs		32 648	8 345	440 477	420 155	148 663	881 855	**1 050 288**
RNA_1220	2. Dépôts à terme reçus		18 086	6 145	71 778	94 049	77 155	235 872	**267 214**
RNA_1230	3. Opération de pension livrée		0	0	0	0	0	0	**0**
RNA_1240	4. Comptes d'épargne à régime spécial		1	17	4 295	28 251	2 167	32 602	**34 731**
RNA_1250	5. Autres dépôts		414	261	48 862	3 881	10 243	70 033	**63 661**
RNA_1260	**6.Total**		**51 149**	**14 768**	**565 412**	**546 337**	**238 228**	**1 220 362**	**1 415 894**

DET_SUB

DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRE ÉMIS SUBORDONNÉS

Annexe 4.11

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J					N L 0		0 1		
Date d'arrêté		C I B			.C	D		F		P

(en millions de F CFA)

CODE		DEVISE	MONTANT EN DEVISE A L'ORIGINE	TAUX D'INTERET	CONDITIONS SUSPENSIVES DE PAIEMENT DES COUPONS	ECHEANCE	MONTANT AU 31/12/N	MONTANT ADMIS DANS LES FONDS PROPRES PRUDENTIELS
		1	2	3	4	5	6	7
RNA_1270	**1. Dettes représentées par un titre**						0	
RNA_1280	**1.1. Emprunts obligataire**						0	
RNA_1290	1.1.1. EURO							
RNA_1300	1.1.2. DOLLARS							
RNA_1310	1.1.3. YEN							
RNA_1320	1.1.4. DOLLAR CANADIEN							
RNA_1330	1.1.5. YUAN							
RNA_1340	1.1.6. LIVRE STERLING							
RNA_1350	1.1.7. FRANC SUISSE							
RNA_1360	1.1.8. NAIRA							
RNA_1370	1.1.9. CEDIS							
RNA_1380	1.1.10. DIRHAM Marocain							
RNA_1390	1.1.11. Dinar Tunisien							
RNA_1400	1.1.12. F.CFA Afrique Centrale							
RNA_1410	1.1.13. RAND SUD AFRICAIN							
RNA_1420	1.1.14. AUTRES DEVISES							
RNA_1430	**1.2. Autres dettes**						0	
RNA_1440	1.2.1. EURO							
RNA_1450	1.2.2. DOLLARS							
RNA_1460	1.2.3. YEN							
RNA_1470	1.2.4. DOLLAR CANADIEN							
RNA_1480	1.2.5. YUAN							
RNA_1490	1.2.6. LIVRE STERLING							
RNA_1500	1.2.7. FRANC SUISSE							
RNA_1510	1.2.8. NAIRA							
RNA_1520	1.2.9. CEDIS							
RNA_1530	1.2.10. DIRHAM Marocain							
RNA_1540	1.2.11. Dinar Tunisien							
RNA_1550	1.2.12. F.CFA Afrique Centrale							
RNA_1560	1.2.13. RAND SUD AFRICAIN							
RNA_1570	1.2.14. AUTRES DEVISES							
RNA_1580	**2. Emprunts et titres émis subordonnés**						19606	18898
RNA_1590	**2.1. A durée déterminée**						19606	18898
RNA_1600	2.1.1. EURO			9%		01/02/2033	17011	16399
RNA_1610	2.2.2. DOLLARS							
RNA_1620	2.2.3. YEN							
RNA_1630	2.2.4. DOLLAR CANADIEN							
RNA_1640	2.2.5. YUAN							
RNA_1650	2.2.6. LIVRE STERLING							
RNA_1660	2.2.7. FRANC SUISSE							
RNA_1670	2.2.8. NAIRA							
RNA_1680	2.2.9. CEDIS							
RNA_1690	2.2.10. DIRHAM Marocain							
RNA_1700	2.2.11. Dinar Tunisien							
RNA_1710	2.2.12. F.CFA Afrique Centrale	XOF		9%		14/04/2026	2595	2499
RNA_1720	2.2.13. RAND SUD AFRICAIN							
RNA_1730	2.2.14. AUTRES DEVISES							
RNA_1740	**2.2. A durée indéterminée**						0	
RNA_1750	2.2.1. EURO							
RNA_1760	2.2.2. DOLLARS							
RNA_1770	2.2.3. YEN							
RNA_1780	2.2.4. DOLLAR CANADIEN							
RNA_1790	2.2.5. YUAN							
RNA_1800	2.2.6. LIVRE STERLING							
RNA_1810	2.2.7. FRANC SUISSE							
RNA_1820	2.2.8. NAIRA							
RNA_1830	2.2.9. CEDIS							
RNA_1840	2.2.10. DHIRAM Marocain							
RNA_1850	2.2.11. Dinar Tunisien							
RNA_1860	2.2.12. F.CFA Afrique Centrale							
RNA_1870	2.2.13. RAND SUD AFRICAIN							
RNA_1880	2.2.14. AUTRES DEVISES							
RNA_1890	**3.Total**						19606	18898

DEPR_PROV

DÉPRÉCIATIONS ET PROVISIONS

Annexe 4.12

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J			N M 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de F CFA)

CODE		31/12/N-1	DOTATIONS	REPRISES		31/12/N
				Sans objet	Autres	
		1	2	3	4	5
RNA_1900	**1. DEPRECIATIONS**	**41 726**	**11 027**	**17 699**	**0**	**35 054**
RNA_1910	1.1.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0	0	0	**0**
RNA_1920	1.2.Créances sur la clientèle	34 038	10 089	15 938	0	**28 189**
RNA_1930	1.3.Titres de placement	253	342	0	0	**595**
RNA_1940	1.4.Titres de participation et assimilés	2 897	267	1 754	0	**1 410**
RNA_1950	**1.5. Autres actifs**	4 538	329	7	0	**4 860**
RNA_1960	**2. PROVISIONS**	**5 542**	**245**	**410**	**0**	**5 377**
RNA_1970	2.1.Risques d'exécution d'engagements par signature sur établissements de crédit	72	42	30		**84**
RNA_1980	2.2.Risques d'exécution d'engagements par signature sur clientèle	0	0	0	0	**0**
RNA_1990	2.3.Pensions de retraite et obligation similaires	0	0	0	0	**0**
RNA_2000	2.4.Autres risques et charges	5 470	203	380	0	**5 293**

VAR_CPO

VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

Annexe 4.13

ETAT : ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M		J	J										N	N	0		0	1		
Date d'arrêté									C	I	B			LC		D				F			P	

(en millions de F CFA)

CODE		CAPITAL	PRIMES D'EMISSION ET DE FUSION	RESERVES, REPORT A NOUVEAU, RESULTAT	CAPITAUX PROPRES
		1	2	3	4
RNA_2010	**1. CAPITAUX PROPRES AU 31/12/N-2**	24 735	29 992	54 084	**108 811**
RNA_2020	2. Ajustements de début de période	0	0	0	**0**
RNA_2030	**3. CAPITAUX PROPRES AU 01/01/N-1**	24 735	29 992	54 084	**108 811**
RNA_2040	4. Augmentation / Réduction de capital	0	0	0	**0**
RNA_2050	5. Résultat de la période	0	0	23 713	**23 713**
RNA_2060	6. Distribution de dividendes	0	0	0	**0**
RNA_2070	7. Autres mouvements	0	0	0	**0**
RNA_2080	**8. CAPITAUX PROPRES AU 31/12/N-1**	**24 735**	**29 992**	**77 797**	**132 524**
RNA_2090	9. Ajustements de début de période	0	0	0	**0**
RNA_2100	**10. CAPITAUX PROPRES AU 01/01/N**	**24 735**	**29 992**	**77 797**	**132 524**
RNA_2110	11. Augmentation / Réduction de capital	0	0	0	**0**
RNA_2120	12. Résultat de la période	0	0	32 382	**32 382**
RNA_2130	13. Distribution de dividendes	0	0	10 000	**10 000**
RNA_2140	14. Autres mouvements	0	0	0	**0**
RNA_2150	**15. CAPITAUX PROPRES AU 31/01/N**	**24 735**	**29 992**	**100 179**	**154 906**

REP_CAP

RÉPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE

ETAT : **ETABLISSEMENT :**

Annexe 4.14

A	A	A	A	M	M	J	J							N	P	0	0	1		

Date d'arrêté **C I B** **LC** **D** **F** **P**

(en millions de FCFA)

CODE		
RNA_1940	MONTANT DU CAPITAL SOCIAL	24 734 572 000
RNA_1950	MONTANT DU CAPITAL SOUSCRIT ET NON APPELE	0
RNA_1960	VALEUR NOMINALE DES TITRES	24 734 572

REP_CAP

RÉPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE

ETAT : ETABLISSEMENT :

Annexe 4.14

A A A A M M	J J			N	P	0	0	2	
Date d'arrêté		C I B		LC		D		F	P

(en millions de FCFA)

CODE	IDENTITE DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	NATIONALITE	ADRESSE	NOMBRE DE TITRES DETENUS 31/12/N	NOMBRE DE TITRES DETENUS 31/12/N-1	PART DU CAPITAL	POURCENTAGE DE DROITS DE VOTE
	PERSONNES MORALES Dont ETA						
RNA_1970	NSIA PARTICIPATIONS SA	IVOIRIENNE	01 BP 1393 ABIDJAN 01	6 392 129	6 392 129	25,84	25,84
RNA_1980	NSIA VIE SA	IVOIRIENNE	01 BP 4092 ABIDJAN 01	8 354 879	7 180 338	33,78	33,78
RNA_1990	CNPS	IVOIRIENNE	01 BP 317 ABIDJAN 01	3 882 119	3 882 119	15,70	15,70
RNA_2000	IPS-CGRAE	IVOIRIENNE	BP V 164 ABIDJAN	1 158 500	1 158 500	4,68	4,68
RNA_2010	MANZI FINANCES HOLDING	IVOIRIENNE	04 BP 1228 ABIDJAB 04	0	1 142 600	0,00	0,00
RNA_2020	NSIA BANQUE CI	IVOIRIENNE	01 BP 1274 ABIDJAN 01	0	1 112	0,00	0,00
RNA_2030							
RNA_2040							
RNA_2050							
RNA_2060							
RNA_2070							
RNA_2080							
RNA_2090							
RNA_2100							
RNA_2110							
RNA_2120							
RNA_2130							
RNA_2140							
RNA_2150							
RNA_2160							
	PERSONNES MORALES Dont Organismes public						
RNA_2170							
RNA_2180							
RNA_2190							
RNA_2200							
RNA_2210							
RNA_2220							
RNA_2230							
RNA_2240							
RNA_2250							
RNA_2260							
RNA_2270							
RNA_2280							
RNA_2290							
RNA_2300							
RNA_2310							
RNA_2320							
RNA_2330							
RNA_2340							
RNA_2350							
RNA_2360							
	PERSONNES PHYSIQUES HORS SALARIES						
RNA_2370	M. YOBATOU SANI GLELE	TOGOLAISE	TOGO	0	15 415	0,00	0,00
RNA_2380	Mme ERIOLA AREMOU OMIYALE	NIGERIANE	NIGERIA	0	15 363	0,00	0,00
RNA_2390	Mme. B. JANINE KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE	COTE D'IVOIRE	10	10	0,00	0,00
RNA_2400	M. JEAN KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE	COTE D'IVOIRE	10	61	0,00	0,00
RNA_2410	M. BERNARD N'DOUMI	IVOIRIENNE	COTE D'IVOIRE	10	10	0,00	0,00
RNA_2420	GRAND PUBLIC	DIVERS		4 844 303	4 844 303	19,59	19,59
RNA_2430							
RNA_2440							
RNA_2450							
RNA_2460							
RNA_2470							
RNA_2480							
RNA_2490							
RNA_2500							
RNA_2510							
RNA_2520							
RNA_2530							
RNA_2540							
RNA_2550							
RNA_2560							
	SALARIES						
RNA_2570	SALARIES	IVOIRIENNE	COTE D'IVOIRE	102 612	102 612	0,41	0,41
RNA_2580							
RNA_2590							
RNA_2600							
RNA_2610							
RNA_2620							
RNA_2630							

RNA_2640								
RNA_2650								
RNA_2660								
RNA_2670								
RNA_2680								
RNA_2690								
RNA_2700								
RNA_2710								
RNA_2720								
RNA_2730								
RNA_2740								
RNA_2750								
RNA_2760								
RNA_2770	TOTAL				24 734 572	24 734 572	100,00	100,00

ER_RESIDU

VENTILATION DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

Annexe 4.15

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J			NQ0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de FCFA)

CODE	EMPLOIS/RESSOURCES	MOINS DE 1 MOIS	1 MOIS A 3 MOIS	3 MOIS A UN AN	1 AN A 5 ANS	PLUS DE 5 ANS	TOTAL AU 31/12/N
		1	2	3	4	5	6
	ACTIF						
RNA_3000	1. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	62 061	1	6 500	3 964	0	**72 526**
RNA_3010	2. Créances sur la clientèle	351 820	104 233	164 038	299 069	388 190	**1 307 350**
RNA_3020	3. Obligations et autres titres à revenu fixe	**0**	**0**	**0**	**29**	**0**	**29**
RNA_3030	3.1. Titres de transaction	0	0	0	0	0	**0**
RNA_3040	3.2. Titres de placement et de l'activité de portefeuille	2 550	0	4 615	15 006	1 400	**23 571**
RNA_3050	3.3. Titres d'investissement	10 113	5 917	39 451	287 444	67 326	**410 251**
RNA_3060	4. TOTAL	**426 544**	**110 151**	**214 604**	**605 512**	**456 916**	**1 813 727**
	PASSIF						
RNA_3070	5. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	277 857	20 808	0	68 875	0	**367 540**
RNA_3080	6. Dettes envers la clientèle	1 161 547	11 637	54 713	181 786	6 211	**1 415 894**
RNA_3090	7. Dettes représentées par un titre						**0**
RNA_3100	8. TOTAL	**1 439 404**	**32 445**	**54 713**	**250 661**	**6 211**	**1 783 434**

OPE_DEV

OPÉRATIONS EN DEVISES

Annexe 4.16

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M	J J			N R 0	0 1	
Date d'arrêté		C I B	LC	D	F	P

(en millions de FCFA)

CODE	DEVISES	31/12/N-1				31/12/N			
		ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER
		1	2	3	4	5	6	7	8
RNA_3110	1. EURO	-49 434	49 434	-191	191	-86 654	86 654	-191	191
RNA_3120	2. DOLLARS	-1 058	1 058	0	0	-888	888	0	0
RNA_3130	3. YEN	0	0	0	0			0	0
RNA_3140	4. DOLLAR CANADIEN	-38	38	0	0	-11	11	0	0
RNA_3150	5. YUAN	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_3160	6. LIVRE STERLING	-16	16	0	0	-51	51	0	0
RNA_3170	7. FRANC SUISSE	-64	64	0	0	-101	101	0	0
RNA_3180	8. NAIRA	-1	1	0	0	-1	1	0	0
RNA_3190	9. CEDIS	0	0	0	0			0	0
RNA_3200	10. DIRHAM Marocain	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_3210	11. DINAR TUNISIEN	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_3220	12. F.CFA Afrique Centrale	-78	78	0	0	-78	78	0	0
RNA_3230	13. RAND SUD AFRICAIN	0	0	0	0	0	0	0	0
RNA_3240	14. AUTRES DEVISES	-1 834 368	1 834 368	-1	1	-1 949 280	1 949 280	-1	1
RNA_3250	15. TOTAL	**-1 885 056**	**1 885 056**	**-192**	**192**	**-2 037 064**	**2 037 064**	**-191**	**191**

FIN_GAR

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

Annexe 4.17

ETAT : ETABLISSEMENT :

| A | A | A | A | M | M | | J | J | | |

RNA_3620	3.4.2.Garanties reçues des entreprises d'assurance et de capitalisation	0	0
RNA_3630	3.4.3.Garanties reçues de la clientèle financière	0	0
RNA_3640	3.4.4.Autres garanties reçues	3 386 869	3 884 714

VALSUR_GAR

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES / DONNÉES EN GARANTIE

Annexe 4.18

ETAT : ETABLISSEMENT :

| A | A | A | A | M | M | | J | J | | |

VALSUR_GAR

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES / DONNÉES EN GARANTIE

Annexe 4.18

ETAT : ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M		J	J										N	T	0		0	2		

Date d'arrêté C I B LC D F P

(en millions de F CFA)

CODE	VALEURS ET SURETES DONNEES EN GARANTIE	VALEUR NETTE COMPTABLE	RUBRIQUE DU PASSIF OU DU HORS BILAN ENREGISSTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS RECUS	MONTANT DES CREANCES ET DES DONNES COUVERTS
		1	2	3
RNA_3700	1.EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	0	2	0
RNA_3710	2.AUTRES TITRES	0	2	0
RNA_3720	3. HYPOTHEQUES	0	2	0
RNA_3730	4. AUTRES VALEURS ET SURETES REELLES	193 651	2	193 651
RNA_3740	5.TOTAL	**193 651**	8	**193 651**

COUT_RISQ

COÛT DU RISQUE

Annexe 4.19

ETAT :

ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M	J	J							N	U	0		0	1	

Date d'arrêté C I B L D F P

(en millions de F CFA)

CODE		31/12/N-2	31/12/N-1	31/12/N
		1	2	3
RNA_3750	**1.1. CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT**	**0**	**0**	**0**
RNA_3760	1.1.1. Dotations nettes pour dépréciations	0	0	0
RNA_3770	1.1.2. Pertes non couvertes par des dépréciations	0	0	0
RNA_3780	1.1.3. Récupérations sur créances amorties	0	0	0
RNA_3790	**1.2. CREANCES SUR LA CLIENTELE**	**-6 048**	**-4 152**	**-3 376**
RNA_3800	1.2.1. Dotations nettes pour dépréciations	-5 100	-3 891	-3 613
RNA_3810	1.2.2. Pertes non couvertes par des dépréciations	-1 509	-1 561	-545
RNA_3820	1.2.3. Récupérations sur créances amorties	561	1 300	782
RNA_3830	**1.3. AUTRES RISQUES**	**0**	**0**	**0**

EVL_RESU

EVOLUTION DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE

Annexe 4.20

ETAT : ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M		J	J							N	V	0		0	1	

Date d'arrêté C I B LC D F P

(en millions de F CFA)

CODE	ELEMENTS	31/12/N-2	31/12/N-1	31/12/N
		1	2	3
RNA_3840	**1.1. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES**	**101 609**	**132 524**	**154 905**
	1.2. OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
RNA_3850	1.2.1. Produit net bancaire	76 622	80 105	91 005
RNA_3860	1.2.2. Résultat d'exploitation	2 315	25 354	32 632
RNA_3870	1.2.3. Impôts sur le résultat	2 642	2 158	2 442
RNA_3880	1.2.4. Résultat net	23 713	32 382	31 956
	1.3. RESULTAT PAR ACTION			
RNA_3890	1.3.1 Résultat net par action ou part sociale	959	1 309	1 292
RNA_3900	1.3.2 Bénéfice distribué par action ou part sociale	0	0	0
	1.4. PERSONNEL ET POLITIQUE SALARIALE			
RNA_3910	1.4.1 Rémunération brutes de l 'exercice	15 706	15 653	16 144
RNA_3920	1.4.2 Avantages sociaux versés aux personnels	2 739	2 669	3 198
RNA_3930	1.4.3 Participations et intéressement	1 254	2 107	2 043
RNA_3940	1.4.4 Effectif moyen au cours de l'exercice	1 155	1 004	1 095

INFO_SECT

INFORMATIONS SECTORIELLES

Annexe 4.21

ETAT :

ETABLISSEMENT :

| A | A | A | A | M | M | | J | J | | |

REM_DIRG

RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES DES DIRIGEANTS

Annexe 4.22

ETAT : ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M	J	J							N	X	0	0	1	

Date d'arrêté C I B LC D F P

(en millions de F CFA)

CODE	REMUNERATIONS ET AVANTAGES	31/12/N-1	31/12/N
		1	2
RNA_4000	**EN NATURE**	**8492**	**10 394**
RNA_4010	1.1.1. Rémunérations brutes	8009	9 751
RNA_4020	1.1.2. Indemnités de fonction	0	-
RNA_4030	1.1.3. Avantages en nature	483	643
RNA_4040	**1.2. PAIEMENTS A BASE D'ACTIONS**	**0**	**0**
RNA_4050	1.2.1. Nombre d'actions	0	0
RNA_4060	1.2.2. Valorisation de l'action 31/12	0	0
RNA_4070	1.2.3. Nombre d'options non exercées au 31/12	0	0
RNA_4080	1.2.4. Valorisation de l'option au 31/12	0	0
RNA_4090	**1.3. AVANTAGES POSTERIEURS A L'EMPLOI**	**639**	**1 236**
RNA_4100	1.3.1. Indemnités de fin de carrière	207	366
RNA_4110	1.3.2. Régime de retraite à cotisations définies	432	870
RNA_4120	**ASSURANCE MALADIE**	**55**	**30**
RNA_4130	**AUTRES AVANTAGES**	**0**	**0**

PRET_DIRG

PRÊTS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDÉS AUX DIRIGEANTS

ETAT : ETABLISSEMENT :

Annexe 4.23

A A A A M M	J J				N Y	0	0 1	
Date d'arrêté		C I B		LC	D		F	P

(en millions de FCFA)

CODE	INTITULE	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
			INITIAL	SOLDE		
	PRETS					
RNA_4140	ACTIONNAIRE	ACTIONNAIRE	10 000	10 000	0,08	OUI
RNA_4150	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	200	200	0,00	OUI
RNA_4160	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	150	66	0,07	OUI
RNA_4170	Directeur	Directeur	100	94	0,04	OUI
RNA_4180	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	97	19	0,05	OUI
RNA_4190	Chef de Département	Chef de Département	85	85	0,02	OUI
RNA_4200	Chef de Département	Chef de Département	80	78	0,02	OUI
RNA_4210	Superviseur	Superviseur	80	80	0,02	NON
RNA_4220	Chef de Département	Chef de Département	75	66	0,04	OUI
RNA_4230	Chef de Service	Chef de Service	75	75	0,02	NON
RNA_4240	Directeur	Directeur	73	45	0,04	OUI
RNA_4250	Chef de Service	Chef de Service	67	66	0,03	NON
RNA_4260	Superviseur	Superviseur	60	60	0,02	NON
RNA_4270	Directeur	Directeur	55	53	0,03	OUI
RNA_4280	Chef d'Agence	Chef d'Agence	50	35	0,04	NON
RNA_4290	Chef d'Agence	Chef d'Agence	50	31	0,08	NON
RNA_4300	Chef de Service	Chef de Service	50	51	0,02	NON
RNA_4310	Directeur	Directeur	50	27	0,04	OUI
RNA_4320	Superviseur	Superviseur	48	41	0,04	NON
RNA_4330	Chef de Service	Chef de Service	45	33	0,04	NON
	AVANCES					
RNA_4340	ACTIONNAIRE	PARTIE LIEE	2 000	2	0,00	OUI
RNA_4350	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	2 000	1 955	0,07	OUI
RNA_4360	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	250	64	0,09	OUI
RNA_4370	PARTIE LIEE	Chef de Département	65	24	0,00	OUI
RNA_4380	Chef de Département	Chef de Département	2	1	0,00	OUI
RNA_4390	Chef de Département	Chef de Département	2	1	0,00	OUI
RNA_4400	Chef de Département	Superviseur	2	1	0,00	OUI
RNA_4410	Superviseur	Chef d'Agence	1	1	0,00	NON
RNA_4420	Chef d'Agence	Chef de Département	1	1	0,00	NON
RNA_4430	Chef de Département	Chef de Département	1	0	0,00	OUI
RNA_4440	Chef de Département	Chef de Service	1	1	0,00	OUI
RNA_4450	Chef de Service	Chef de Service	1	0	0,00	NON
RNA_4460	Chef de Service	Chef de Service	1	0	0,00	NON
RNA_4470	Chef de Service	Chef d'Agence	1	0	0,00	NON
RNA_4480	Chef d'Agence	Chef de Service	1	1	0,00	NON
RNA_4490	Chef de Service	Chef de Service	1	0	0,00	NON
RNA_4500	Chef de Service	Chef de Service	1	1	0,00	NON
RNA_4510	Chef de Service	Chef d'Agence	1	1	0,00	NON
RNA_4520	Chef d'Agence	Chef de Service	1	1	0,00	NON
RNA_4530	Chef de Service		1	1	0,00	NON
	GARANTIES					
RNA_4540	ACTIONNAIRE	ACTIONNAIRE	0	3 205	0	OUI
RNA_4550	ACTIONNAIRE	ACTIONNAIRE	0	1 500	0	OUI
RNA_4560	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	0	1 000	0	OUI
RNA_4570	ACTIONNAIRE	ACTIONNAIRE	0	500	0	OUI
RNA_4580	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	0	400	0	OUI
RNA_4590	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	0	318	0	OUI
RNA_4600	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	0	250	0	OUI
RNA_4610	Chef de Département	Chef de Département	0	113	0	OUI
RNA_4620	Directeur	Directeur	0	113	0	OUI
RNA_4630	Directeur	Directeur	0	113	0	OUI
RNA_4640	Directeur	Directeur	0	100	0	OUI
RNA_4650	Chef de Département	Chef de Département	0	100	0	OUI
RNA_4660	Chef de Département	Chef de Département	0	100	0	OUI
RNA_4670	Directeur	Directeur	0	100	0	OUI
RNA_4680	Directeur	Directeur	0	100	0	OUI
RNA_4690	PARTIE LIEE	PARTIE LIEE	0	100	0	OUI
RNA_4700	Chef de Département	Chef de Département	0	96	0	OUI
RNA_4710	Directeur	Directeur	0	92	0	OUI
RNA_4720	Directeur	Directeur	0	92	0	OUI
RNA_4730	Chef de Département	Chef de Département	0	90	0	OUI

OPE_PAL

OPÉRATIONS RÉALISÉES AVEC LES PARTIES LIÉES

Annexe 4.24

ETAT : ETABLISSEMENT :

| A | A | A | A | M | M | | J | J | | |

CPTE_CLT

COMPTES DE LA CLIENTÈLE

Annexe 4.25

ETAT : ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M		J	J									M	A	0		0	1	

Date d'arrêté C I B LC D F P

(en nombre)

CODE	NOMBRES DE LA CLIENTELE	31/12/N-1	31/12/N
		1	2
RNA_4970	1. COMPTES COURANTS	10 042	10 982
RNA_4980	2. COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'ETAT DU DECLARANT	142 482	153 871
RNA_4990	3. COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'UMOA	83	328
RNA_5000	4. COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DU RDM	173	169
RNA_5010	5. COMPTE D'EPARGNE	326 778	344 468
RNA_5020	6. COMPTE A TERME	1 731	1 632
RNA_5030	7. BONS DE CAISSE	-	-
RNA_5040	8. AUTRES COMPTES DE DEPOTS	58 187	70 724

RESEAU

Annexe 4.26

ETAT : ETABLISSEMENT :

A	A	A	A	M	M		J	J								M	B	0		0	1		
Date d'arrêté									C	I	B		LC		D				F			P	

(en nombre)

CODE	NOMBRES DE LA CLIENTELE	31/12/N-1	31/12/N
		1	2
RNA_5050	1. GUICHETS PERMANENTS	87	84
RNA_5060	2. GUICHETS PERIODIQUES	0	0
RNA_5070	3. DISTRIBUTEURS/GUICHETS AUTOMATIQUES DE BANQUE	120	123
RNA_5080	4. SUCCURSALES ET AGENCES A L'ETRANGER	1	1
RNA_5090	5. BUREAUX DE REPRESENTATION	0	0

PERS_SAL

TABLEAU DES EFFECTIFS, DE LA MASSE SALARIALE ET DU PERSONNEL EXTÉRIEUR

Annexe 4.27

ETAT : ETABLISSEMENT :

A A A A M M J J | | | | | | M C 0 | 0 1 |

Date d'arrêté C I B LC D F P

(en nombre)

CODE	PERSONNEL PROPRE	EFFECTIFS								MASSE SALARIALE							
		ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL	
		M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
RNA_5100	1.1 CADRES ET ASSIMILES	305	272	4	1	0	0	**309**	**273**	10 637	6 553	254	14	0	0	**10 891**	**6 567**
RNA_5110	1.2. TECHNICIENS ET ASSIMILES	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**
RNA_5120	1.3. AGENTS DE MAITRISE	213	284	1	1	0	0	**214**	**285**	1 759	2 320	15	8	0	0	**1 773**	**2 328**
RNA_5130	1.4. EMPLOYES ET OUVRIERS	12	1	1	0	0	0	**13**	**1**	77	7	7	0	0	0	**84**	**7**
RNA_5140	**1.5. TOTAL PERSONNEL PROPRE**	**530**	**557**	**6**	**2**	**0**	**0**	**536**	**559**	**12 473**	**8 879**	**276**	**23**	**0**	**0**	**12 748**	**8 902**

PERS_SAL

TABLEAU DES EFFECTIFS, DE LA MASSE SALARIALE ET DU PERSONNEL EXTÉRIEUR

Annexe 4.27

ETAT :

ETABLISSEMENT :

A A A A M M J J | | | | | | M C 0 | 0 2 | |

Date d'arrêté C I B LC D F P

(en nombre)

CODE	PERSONNEL EXTERIEUR	EFFECTIFS								CHARGES TOTALES
		ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		
		M	F	M	F	M	F	M	F	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
RNA_5150	2.1. CADRES ET ASSIMILES	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**	0
RNA_5160	2.2. TECHNICIENS ET ASSIMILES	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**	0
RNA_5170	2.3. AGENTS DE MAITRISE	33	31	0	0	0	0	**33**	**31**	53
RNA_5180	2.4. EMPLOYES ET OUVRIERS	0	0	0	0	0	0	**0**	**0**	0
RNA_5190	**2.5. TOTAL PERSONNEL EXTERIEUR**	**33**	**31**	**0**	**0**	**0**	**0**	**33**	**31**	**53**

Annexe 4.28

EVENEMENTS POSTERIEURS A L'ARRÊTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

0	6		3	0

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	I		0	4	2		Q
C	I		B				LC

Cadre règlementaire

Les opérations de titrisation sont encadrées par plusieurs textes dont les principaux sont les suivants :
*Le règlement N° 02/2010/CM/UEMOA relatif aux fonds communs de titrisation de créance et aux opérations de titrisation dans l'UEMOA
*L'instruction 030-11-2016 relative à la comptabilisation des cessions d'éléments d'actifs en son chapitre 5
*L'instruction 43-2010 du CREPMF relative à l'agrément des Fonds Commun de Titrisation de Créances

DESCRIPTION DE L'EVENEMENT

Démarrée au cours de l'exercice 2019, la Banque a finalisé au cours du mois de mars 2020 une opération de titrisation de créances. Elle s'est traduite par une cession, d'un portefeuille de créances de 40 milliards de FCFA correspondant à plus de 13 000 engagements.

CARACTÉRISTIQUES DE L'OPÉRATION

Taux d'intérêt : 7%

Durée : 60 mois

Périodicité : Trimestrielle

Notation financière : AAA

Surdimensionnement : 35%

Périodicité : Trimestrielle

Placement : Appel Public à l'Epargne

INTERET DE L'OPERATION

1-Mobiliser de ressources dans des délais et termes compétitifs en vue de la production de nouveaux prêts alliant qualité et rentabilité afin de maintenir la taille des emplois de la Banque et consolider les ratios prudentiels.
2-Améliorer de la rentabilité de la Banque dans la perspective où elle devrait réaliser de nouveaux prêts (clients PME et particuliers) avec des rendements d'un niveau au moins égal à celui du portefeuille titrisé (estimé à plus de 10% p.a en moyenne).

FACTEURS DE SUCCES DE L'OPERATION

*Participation de la SFI comme investisseur de référence à hauteur d'un montant de FCFA 17,5 milliards FCFA, gage de crédibilité et d'attractivité de l'opération
*Collecte de 75% des fonds hors du continent africain, avec des souscripteurs provenant des États-Unis, de Suisse, de France et des Émirats Arabes Unis (UAE), facteur contribuant à renforcer la visibilité de NSIA Banque à l'échelle internationale
*Première cotation à la BRVM, le 25 septembre 2020 avec le maintien de la note AAA
*Surveillance du portefeuille de créances titrisées par le biais d'un dispositif de reporting portant sur les flux, transmis de façon hebdomadaire et mensuel à la société de gestion du FCTC NSIA Banque
*Existence de mécanismes de sécurisation de l'opération dont le portefeuille de réserve, le surdimensionnement qui compte pour 35% des obligations émises

REPORTING AU 31 DECEMBRE 2023

*Au 31 décembre 2023, le portefeuille de créances contient **12 88** créances dont l'encours restant dû est de **FCFA 6 626 539 745**. Le portefeuille initial au 20 mars 2020 comprenait **13 927** créances avec un encours de **FCFA 54 183 331 281**.
*Le Fonds a procédé à 11 rechargements ajoutant au portefeuille un total de 3 538 créances d'un encours de FCFA 16 921 560 830.

EVENEMENTS POSTERIEURS A L'ARRÊTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

0	6

3	0

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	I	0	4	2
C	I	B		

Q
LC

Cadre règlementaire

Les évènements postérieurs à la clôture sont encadrés par le nouveau dispositif comptable en vigueur (PCB révisé).
En son chapitre 2, et au point 4, le guide d'application du plan comptable bancaire de l'UEMOA stipule que :

Les événements postérieurs à la clôture correspondent aux événements intervenus après la clôture d'un exercice et dont les conséquences peuvent modifier l'appréciation faite des créances en se basant sur l'information disponible à la clôture d'un exercice.

Conformément aux dispositions du SYSCOHADA, issues de la norme IAS 10 « Evénements postérieurs à la période de reporting », la période concernée couvre celle qui sépare la clôture des comptes de l'arrêté des comptes par le Conseil d'Administration.

DESCRIPTION DES EVENEMENTS

Dans le cadre de la poursuite de la politique d'assainissement du portefeuille, la Banque a réalisé, au titre des événements postérieurs à la clôture au 31 décembre 2023 des opérations de dation en paiement et de cession de créance en sa faveur.

DETAIL DES EVENEMENTS

• Opération de remboursement anticipé de prêt à moyen terme de 11 805 millions de la COMPAGNIE HEVEICOLE DE CAVALLY (CHC) en faveur de la BANQUE.

En date du 30 décembre 2023, NSIA BANQUE CI a procédé à la cession au profit de CHC, de l'ensemble des biens immobiliers qu'elle possèdait sur une parcelle de terrain rural bâti, sise à Zagne (Sous-préfecture de TAI - COTE D'IVOIRE) d'une superficie de sept mille sept cent hectares (7 700 ha), faisant l'objet du titre foncier numéro CINQ CENT QUATRE VINGT DIX HUIT (598) de la Circonscription Foncière du ZOH.
Cette cession a été faite moyennant le paiement du prix de 21.941 millions FCFA.
Cet ensemble immobilier avait été acquis au terme d'un acte de dation en paiement de la société CHC au profit de la Banque en septembre 2022 pour le montant total de 21 124 millions FCFA.

Pour le paiement du prix de cession, la société CHC a obtenu un financement partiel par prêt à moyen terme de 11 804 millions FCFA de NSIA Banque CI en date du 30 décembre 2022.

En date du 23 mars 2023, la société CHC a procédé au remboursement anticipé total du montant du prêt à moyen terme de 11 804 millions et ne détenait plus aucun engagement dans les livres de la Banque.

La Banque réalise à travers cette opération de cession, une plus-value de 817 millions FCFA.

• Opération de paiement total en faveur de la Banque par NSIA Banque Bénin, de l'encours net des créances objets de la garantie de passif de portefeuille contenue dans la Convention d'apport partiel d'actifs.

Aux termes de la convention d'apport partiel d'actif, NSIA Banque Bénin a apporté la branche autonome d'activité que constituait sa succursale ivoirienne (« Diamond Bank Côte d'Ivoire ») à NSIA Banque Côte d'Ivoire.

A titre de garantie de certaines créances apportées dans le cadre de cette opération, NSIA Banque Bénin s'est constituée caution personnelle et solidaire au profit de NSIA Banque CI, à hauteur du montant total desdites créances, soit 19 059 millions FCFA.

A la suite des opérations de recouvrements menées sur le portefeuille de créances et des appels à paiements de la caution sur les exercices 2020, 2021 et 2022, NSIA Banque CI a procédé à l'appel à caution en date du 17 mars 2023 pour le paiement du solde des créances.

Par virement du 27 mars 2023, NSIA Banque Bénin a procédé au paiement du montant de 6 059 millions FCFA pour le solde des encours nets

des créances objets de la garantie.

Au titre de l'arrêté des comptes au 31 décembre 2022, la Banque a procédé au reclassement des créances concernées dans la catégorie des créances saines.
La comptabilisation de l'apurement desdites créances sera constatée au titre de l'exercice 2023.