



KPMG Côte d'Ivoire  
5<sup>ème</sup>, 6<sup>ème</sup> et 7<sup>ème</sup> étages immeuble  
Woodin Center  
Avenue Noguès, 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  
Cocody, Deux-Plateaux Vallon  
Rue des Jardins  
01 BP 8245 Abidjan 01  
Tél : 27 22 41 27 30

# **NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.**

**Rapport spécifique des commissaires aux comptes  
sur l'évaluation des cinquante (50) plus gros risques**

Exercice clos le 31 décembre 2024  
NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.  
Cocody, Avenue Jean Mermoz, C-22 rue Goyavier  
01 BP 1274 Abidjan 01  
Ce rapport contient 5 pages



KPMG Côte d'Ivoire  
5<sup>ème</sup>, 6<sup>ème</sup> et 7<sup>ème</sup> étages immeuble  
Woodin Center  
Avenue Noguès, 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  
Cocody, Deux-Plateaux Vallon  
Rue des Jardins  
01 BP 8245 Abidjan 01  
Tél : 27 22 41 27 30

**NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.**

Siège social : Cocody, Avenue Jean Mermoz, C-22 rue Goyavier  
01 BP 1274 Abidjan 01  
Capital social en FCFA : 24 734 572 000  
Côte d'Ivoire

**Rapport spécifique des commissaires aux comptes sur l'évaluation des cinquante (50) plus gros risques**

Exercice clos le 31 décembre 2024

Mesdames, Messieurs,

Conformément à l'article 16 de la circulaire n o 002-2018/CB/C de la Commission Bancaire de l'UMOA, nous vous présentons notre rapport spécifique sur l'évaluation des cinquante (50) plus gros risques de la NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A. au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2024, dont le tableau récapitulatif figure en annexe au présent rapport.

Les travaux effectués conformément au cahier de charges requis par cette circulaire sont les suivants :

- vérifier que la Banque dispose des états financiers des trois derniers exercices des cinquante plus grosses signatures de son portefeuille, certifiés par un commissaire aux comptes ou à défaut établis ou audités par un expert-comptable ;
- vérifier que la Banque dispose d'un tableau relatif au calcul des ratios de décision institués par le dispositif des accords de classement ;
- s'assurer de l'existence des informations suivantes qui se rapportent à la mise en place des crédits en faveur des cinquante plus gros engagements :
  - instance de décision ayant octroyé les concours aux entreprises concernées (conseil d'administration, comités de prêts, direction générale, chefs d'agence, etc.) ;
  - nature et objet des concours ;
  - date de mise en place et montant accordé ;
  - nombre et montant des échéances impayées ainsi que les provisions constituées par la Banque et celles proposées par les commissaires aux comptes ;



- garanties prises pour couvrir les risques de non-remboursement (sûretés réelles, personnelles et autres) et, éventuellement, l'estimation de la valeur de ces garanties ainsi que du taux de couverture par rapport aux concours accordés ;
- liste des entreprises bénéficiant d'un accord de classement en cours de validité et celles qui font l'objet d'un plan de redressement.

## 1. Les cinquante (50) plus gros risques

En application de l'article 16 de la circulaire n°002-2018/CB/C précitée, les cinquante (50) plus gros risques sur lesquels doivent porter nos vérifications sont les cinquante (50) plus gros engagements présentés sur la déclaration EP32 du Formulaire de Déclaration Prudentielle (FODEP) applicable aux établissements de crédit et aux compagnies financières de l'UMOA.

Cette déclaration classe les contreparties selon le total de leurs encours (bilan et hors bilan), nets de provisions.

Ainsi, les cinquante (50) plus gros risques de la Banque selon la déclaration EP32 se présentent comme suit, en millions de FCFA :

Code DISPRU	Nom	Encours brut des crédits *	Provisions constituées*	Montant net	Engagements hors bilan	Total **
		(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e) = (c) + (d)
GR194	ETAT CI	213 517	-	213 517	-	213 517
GR195	COMPARTIMENT FCTC NSIA BANQUE 7% 2020 - 2025	588	-	588	50 000	50 588
GR196	CI-ENERGIES OPE.ARRIERES	22 953	-	22 953	24 800	47 753
GR197	S D T M-CI	8 588	-	8 588	32 757	41 345
GR198	SOCIETE AGRICOLE DE CAFE CACAO	31 844	-	31 844	9 491	41 335
GR199	MK CONSTRUCTION	5 660	-	5 660	34 195	39 856
GR200	OMNI TRAVAUX COTE D'IVOIRE	14 341	-	14 341	-	14 341
GR201	SODECI	25 282	-	25 282	19 805	45 087
GR202	DINCOMCI	26 774	-	26 774	6 230	33 004
GR203	TOUTON NEGOCE CI	18 355	-	18 355	4 338	22 693
GR204	COMPAGNIE IVOIRIENNE D'ELECTRICITE	22 268	-	22 268	6 422	28 690
GR205	S3C	19 917	-	19 917	2 253	22 170
GR206	TEYLIOM PROPERTIES COTE D'IVOIRE	20 590	-	20 590	3 399	23 989
GR207	PETRO IVOIRE SA	17 586	-	17 586	700	18 286
GR208	MED-AFRIQUE	18 266	-	18 266	-	18 266
GR209	FONDS D'ENTRETIEN ROUTIER	16 261	-	16 261	-	16 261
GR210	ATINKOU SA	-	-	-	15 300	15 300
GR211	NSIA PARTICIPATION SA.	14 231	-	14 231	-	14 231
GR212	MTN CI	12 570	-	12 570	-	12 570
GR213	TAN IVOIRE	6 786	-	6 786	5 382	12 168
GR214	SOCIETE AFRICAINE DE FABRICATION DE PLASTIQUE	6 201	-	6 201	5 399	11 600
GR215	SACO	9 150	-	9 150	2 000	11 150
GR216	UNISERV	1 638	-	1 638	9 201	10 838
GR217	SOCIETE DE CIMENT DE COTE D'IVOIRE	9 057	-	9 057	1 660	10 717
GR218	COMPAGNIE HEVEICOLE DE CAVALLY	10 488	-	10 488	-	10 488
GR219	ORANGE-CI	10 000	-	10 000	-	10 000
GR220	S.A.R.CI	2 344	-	2 344	7 650	9 994
GR221	NEW HEAVEN SARL	9 969	-	9 969	-	9 969
GR222	BATIR SA	9 220	-	9 220	-	9 220
GR223	DOUJA PROMOTION	8 735	-	8 735	400	9 135



Code DISPRU	Nom	Encours brut des crédits *	Provisions constituées*	Montant net	Engagements hors bilan	Total **
		(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e) = (c) + (d)
GR224	SODIS-MAD CI	8 920	-	8 920	-	8 920
GR225	IVOIRE INGENIERIE	318	-	318	8 396	8 714
GR226	QUANG THIEN IMEX	7 408	-	7 408	1 092	8 500
GR227	OCEAN SA	4 379	-	4 379	3 909	8 288
GR228	CARGILL WEST AFRICA	7 783	-	7 783	-	7 783
GR229	C.A.P SA	7 429	-	7 429	322	7 751
GR230	PROSUMA	5 573	-	5 573	1 873	7 446
GR231	SCI CONSTIMM SARL	7 321	-	7 321	-	7 321
GR232	ETS SAMANDJE SA	7 295	-	7 295	-	7 295
GR233	SOUTHLAND RESSOURCES WEST CI SA	5 218	-	5 218	2 000	7 218
GR234	EXAT CI	7 132	-	7 132	-	7 132
GR235	PALMCI	2 000	-	2 000	5 000	7 000
GR236	COMPAGNIE TRANSNATIONALE D INVESTISS	6 937	-	6 937	-	6 937
GR237	B C NEGOCE	4 568	-	4 568	2 000	6 568
GR238	MMCI	1 081	-	1 081	5 480	6 561
GR239	SOCIETE AWAHUS SERVICE	5 888	-	5 888	612	6 500
GR240	CICO	4 636	-	4 636	1 802	6 437
GR241	ORIBAT	6 418	-	6 418	-	6 418
GR242	AFRICA WEST INDUSTRIES	6 274	-	6 274	-	6 274
GR243	SOLEVO COTE D'IVOIRE SA.	177	-	177	6 000	6 177
GR244		699 930	-	699 930	279 869	979 800

Les informations requises dans le cadre de ce rapport et contenues dans le tableau de synthèse en annexe appellent de notre part les observations décrites dans les paragraphes qui suivent.

## 2. Etats financiers et rapports de certification des commissaires aux comptes

Nos contrôles ont révélé que la plupart des dossiers de crédits communiqués par les emprunteurs de la Banque ne comportent pas l'intégralité des états financiers des trois derniers exercices ainsi que les rapports émis par les commissaires aux comptes sur les états financiers.

## 3. Calcul des ratios de décision du dispositif des accords de classement

En raison de l'absence des états financiers pour certains emprunteurs, tel que mentionné au paragraphe II ci-avant, les ratios de décision institués par le dispositif des accords de classement n'ont pas toujours été calculés.



**NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.**  
Rapport spécifique des commissaires aux comptes  
sur l'évaluation des cinquante (50) plus gros risques  
Exercice clos le 31 décembre 2024



#### 4. Autres informations

A la date du présent rapport, la Banque nous a indiqué qu'aucun client faisant partie de la liste de ses 50 plus gros risques ne dispose d'un accord de classement.

Les commissaires aux comptes

Abidjan, le 12 mai 2025

KPMG Côte d'Ivoire

BDO SA Côte d'Ivoire

KPMG Côte d'Ivoire  
Immeuble Woodin Center  
Av. Nogues Plateau  
01 BP 3172 Abidjan 01 - Côte d'Ivoire  
Tél.: 27 20 22 57 53 - FAX : 27 20 21 42 97  
M1F\_2023\_07

**Franck Nangbo**  
Expert-Comptable Diplômé  
Président Directeur Général

  
**Hady Drame**  
Expert-Comptable Diplômé  
Associé Directeur Général

