



KPMG Côte d'Ivoire
5^{ème}, 6^{ème} et 7^{ème} 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
2 Plateaux Vallons, Rue J77
Immeubles Horizons
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 2025

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 2025

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 2025, 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

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de NSIA BANQUE COTE D'IVOIRE S.A. au 31 décembre 2025, comprenant le bilan faisant ressortir un total bilan de 3 073 milliards FCFA, un total de créances sur la clientèle de 1 818 milliards FCFA, des capitaux propres et ressources assimilées de 233 milliards FCFA et le hors-bilan présentant des engagements donnés de 315 milliards FCFA et des engagement reçus de 5 227 milliards FCFA, le compte de résultat faisant ressortir un produit net bancaire (PNB) de 113 milliards FCFA et un résultat net bénéficiaire de 40,7 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

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.

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 |
|--|--|
| <p>1. Crédit à la clientèle et provisions pour dépréciation liées</p> | <p>Travaux d'audit</p> |
| <p>Au 31 décembre 2025, les encours de crédits bruts et avances à la clientèle s'élèvent à FCFA 1 843 milliards dont des créances en souffrance de 113 milliards FCFA provisionnées à hauteur de FCFA 25 milliards, soit un solde net de FCFA 1 818 milliards représentant 59% du total du bilan.</p> <p>La base de détermination des provisions est décrite au paragraphe 4.1 des notes annexes aux comptes annuels.</p> <p>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.</p> <p>La Banque dispose d'un Comité de Crédit ayant pour missions, notamment de :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. | <p>Nous avons réalisé au cours de nos travaux, les diligences suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ 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 |
| <p>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.</p> | <ul style="list-style-type: none"> ✚ 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. ✚ La réalisation de tests un échantillon de prêts et avances à la clientèle. ✚ L'analyse de l'existence éventuelle d'indicateurs de déclassement en engagements douteux et litigieux 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 l'appréciation des 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 31.12.25, afin de former notre propre opinion sur l'évaluation et le traitement diligent par la Banque d'événements générateurs de détérioration des encours de crédits à la clientèle. |

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 lui.

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 dans le cadre de nos travaux d'audit relatifs au fonctionnement du contrôle interne ont fait l'objet d'un rapport distinct.

Fait à Abidjan, le 18 juin 2026

Les Commissaires aux Comptes

KPMG COTE D'IVOIRE



Franck NANGBO
Expert-comptable diplômé
Président Directeur Général

BDO COTE D'IVOIRE



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 2025

BILAN

destiné à la publication

ETAT :

C | 2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 |

C Date d'arrêté

ETABLISSEMENT:

C | 1 | 0 | 4 | 2 |

C I B

LC

(en millions de FCFA)

| POSTE | ACTIF | MONTANTS NETS | |
|-------|--|---------------------------|------------------|
| | | Exercice 2024 Rectifié | Exercice 2025 |
| 1 | CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP | 128 185 | 235 374 |
| 2 | EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES | 477 358 | 465 392 |
| 3 | CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES | 138 557 | 252 759 |
| 4 | CREANCES SUR LA CLIENTELE | 1 536 122 | 1 818 671 |
| 5 | OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE | 29 | 29 |
| 6 | ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE | 23 277 | 60 023 |
| 7 | ACTIONNAIRES OU ASSOCIES | 0 | 0 |
| 8 | AUTRES ACTIFS | 32 087 | 25 820 |
| 9 | COMPTES DE REGULARISATION | 8 949 | 11 987 |
| 10 | PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME | 25 820 | 25 912 |
| 11 | PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES | 23 831 | 34 716 |
| 12 | PRETS SUBORDONNES | 2 703 | 2 804 |
| 13 | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 6 224 | 6 842 |
| 14 | IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 107 287 | 132 733 |
| | TOTAL DE L'ACTIF | 2 510 429 | 3 073 062 |

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2023_01

BDO SA
Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

BILAN

destiné à la publication

ETAT :

ETABLISSEMENT:

2 0 2 5 1 2 3 1

C I 0 4 2

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

| POSTE | PASSIF | MONTANTS NETS | |
|-------|---|------------------|------------------|
| | | Exercice 2024 | Exercice 2025 |
| 1 | BANQUES CENTRALES, CCP | 0 | 0 |
| 2 | DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES | 515 510 | 491 587 |
| 3 | DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE | 1 700 893 | 2 242 218 |
| 4 | DETTES REPRES TEES PAR UN TITRE | 0 | 0 |
| 5 | AUTRES PASSIFS | 39 786 | 33 429 |
| 6 | COMPTES DE REGULARISATION | 19 835 | 26 334 |
| 7 | PROVISIONS | 4 294 | 6 074 |
| 8 | EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES | 18 740 | 40 117 |
| 9 | CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES | 211 371 | 233 303 |
| 10 | CAPITAL SOUSCRIT | 24 735 | 24 735 |
| 11 | PRIMES LIEES AU CAPITAL | 29 992 | 29 992 |
| 12 | RESERVES | 35 404 | 41 121 |
| 13 | ECARTS DE REEVALUATION | 0 | 0 |
| 14 | PROVISIONS REGLEMENTEES | 0 | 0 |
| 15 | REPORT A NOUVEAU(+/-) | 83 128 | 96 743 |
| 16 | RESULTAT DE L'EXERCICE(+/-) | 38 112 | 40 712 |
| | TOTAL DU PASSIF | 2 510 429 | 3 073 062 |

HORS BILAN

destiné à la publication

ETAT :

ETABLISSEMENT:

 | 2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 |

C | I | 0 | 4 | 2 |

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

| POSTE | ACTIF | MONTANTS NETS | |
|-------|----------------------------|---------------|---------------|
| | | Exercice 2024 | Exercice 2025 |
| | ENGAGEMENTS DONNES | | |
| 1 | ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | 156 480 | 138 479 |
| 2 | ENGAGEMENT DE GARANTIE | 216 469 | 176 355 |
| 3 | ENGAGEMENTS SUR TITRES | 0 | 0 |
| | ENGAGEMENTS RECUS | | |
| 4 | ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | 0 | 0 |
| 5 | ENGAGEMENT DE GARANTIE | 4 604 738 | 5 227 295 |
| 6 | ENGAGEMENTS SUR TITRES | 0 | 0 |

COMPTE DE RESULTAT

destiné à la publication

ETAT :

ETABLISSEMENT:

2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1

C | I | 0 | 4 | 2

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

| POSTE | PRODUITS/CHARGES | MONTANTS NETS | |
|-------|---|---------------|----------------|
| | | Exercice 2024 | Exercice 2025 |
| 1 | INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES | 102 943 | 114 510 |
| 2 | INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES | -49 048 | -52 001 |
| 3 | REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE | 11 997 | 19 393 |
| 4 | COMMISSIONS (PRODUITS) | 26 249 | 25 604 |
| 5 | COMMISSIONS (CHARGES) | -2 121 | -5 719 |
| 6 | GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION | 1 851 | 2 577 |
| 7 | GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES | 0 | 0 |
| 8 | AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 7 733 | 9 608 |
| 9 | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | -1 785 | -1 044 |
| 10 | PRODUIT NET BANCAIRE | 97 819 | 112 928 |
| 11 | SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | 0 | 0 |
| 12 | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | -49 945 | -53 554 |
| 13 | DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES | -8 474 | -8 093 |
| 14 | RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 39 400 | 51 281 |
| 15 | COÛT DU RISQUE | 537 | -8 510 |
| 16 | RESULTAT D'EXPLOITATION | 39 937 | 42 771 |
| 17 | GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES | 282 | 375 |
| 18 | RESULTAT AVANT IMPÔT | 40 219 | 43 146 |
| 19 | IMPOTS SUR LES BENEFICES | -2 107 | -2 434 |
| 20 | RESULTAT NET | 38 112 | 40 712 |



BCEAO
BANQUE CENTRALE DES ETATS
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

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2023_01

BDO SA
Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

BILAN_PUB
BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | C | I | 0 | 4 | 2 | | A | C | 0 | 0 | 1 | |

Date d'arrêté

C I B LC

D

F

P

| CODE | ACTIF | Montants nets | |
|----------|--|------------------------|------------------|
| | | exercice 2024 Rectifié | exercice 2025 |
| | | 1 | 2 |
| RBA_0010 | 1. Caisse, Banque Centrale, CCP | 128 185 | 235 374 |
| RBA_0020 | 2. Effets publics et valeurs assimilés | 477 358 | 465 392 |
| RBA_0030 | 3. Créances interbancaires et assimilés | 138 557 | 252 759 |
| RBA_0040 | 4. Créances sur la clientèle | 1 536 122 | 1 818 671 |
| RBA_0050 | 5. Obligations et autres titres a revenus fixe | 29 | 29 |
| RBA_0060 | 6. Actions et autres titres a revenu variable | 23 277 | 60 023 |
| RBA_0070 | 7. Actionnaires ou associés | 0 | 0 |
| RBA_0080 | 8. Autres actifs | 32 087 | 25 820 |
| RBA_0090 | 9. Compte de régularisation | 8 949 | 11 987 |
| RBA_0100 | 10. Participations et autres titres détenus a long terme | 25 820 | 25 912 |
| RBA_0110 | 11. Parts dans les entreprises liées | 23 831 | 34 716 |
| RBA_0120 | 12. Prêts subordonnés | 2 703 | 2 804 |
| RBA_0130 | 13. Immobilisations incorporelles | 6 224 | 6 842 |
| RBA_0140 | 14. Immobilisations corporelles | 107 287 | 132 733 |
| RBA_0150 | 15.TOTAL ACTIF | 2 510 429 | 3 073 062 |

BILAN_PUB
BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 0 2 5 1 2 | 3 1

C I 0 4 2 |

A C 0

0 2

|

Date d'arrêté

C I B

LC

D

F

P

| CODE | PASSIF | Montants nets | |
|----------|---|------------------------|------------------|
| | | exercice 2024 Rectifié | exercice 2025 |
| | | 1 | 2 |
| RBP_0010 | 1. Banque Centrale ,CCP | 0 | 0 |
| RBP_0020 | 2. Dettes interbancaires et assimilées | 515 510 | 491 587 |
| RBP_0030 | 3. Dettes à l'égard de la clientèle | 1 700 893 | 2 242 218 |
| RBP_0040 | 4. Dettes représentées par un titre | 0 | 0 |
| RBP_0050 | 5. Autres passifs | 39 786 | 33 429 |
| RBP_0060 | 6. Comptes de régularisation | 19 835 | 26 334 |
| RBP_0070 | 7. Provisions | 4 294 | 6 074 |
| RBP_0080 | 8. Emprunts et titres émis subordonnés | 18 740 | 40 117 |
| RBP_0090 | 9. Capitaux propres et ressources assimilées | 211 371 | 233 303 |
| RBP_0100 | 9.1. Capital souscrit versé | 24 735 | 24 735 |
| RBP_0110 | 9.2. Primes liées au capital | 29 992 | 29 992 |
| RBP_0120 | 9.3. Réserves | 35 404 | 41 121 |
| RBP_0130 | 9.4. Ecart de réévaluation | 0 | 0 |
| RBP_0140 | 9.5. Provisions réglementées | 0 | 0 |
| RBP_0150 | 9.6. Report à nouveau (+/-) | 83 128 | 96 743 |
| RBP_0160 | 9.7. Résultat de l'exercice | 38 112 | 40 712 |
| RBP_0170 | 10.TOTAL PASSIF | 2 510 429 | 3 073 062 |

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

M3F_2023_01

BDO SA
Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

HBILAN_PUB
HORS BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 0 2 5 1 2 3 1

C I 0 4 2 A D 0 0 1

Date d'arrêté

C I B LC D F P

| CODE | HORS BILAN | Montants nets | |
|----------|-------------------------------|------------------------|---------------|
| | | exercice 2024 Rectifié | exercice 2025 |
| | | 1 | 2 |
| | ENGAGEMENTS DONNES | | |
| RHB_0010 | 1. ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | 156 480 | 138 479 |
| RHB_0020 | 2. ENGAGEMENTS DE GARANTIE | 216 469 | 176 355 |
| RHB_0030 | 3. ENGAGEMENTS SUR TITRES | 0 | 0 |
| | ENGAGEMENTS RECUS | | |
| RHB_0040 | 4. ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | 0 | 0 |
| RHB_0050 | 5. ENGAGEMENTS DE GARANTIE | 4 604 738 | 5 227 295 |
| RHB_0060 | 6. ENGAGEMENTS SUR TITRES | 0 | 0 |

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2023_01

BDO SA
Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

RESU_PUB
COMPTE DE RESULTAT DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 0 2 5 | 1 2 | 3 1

C I 0 4 2 | R E 0 | 0 1 |

Date d'arrêté

C I B LC D F P

| CODE | PRODUITS/CHARGES | Montants nets | |
|----------|---|------------------------|---------------|
| | | exercice 2024 Rectifié | exercice 2025 |
| | | 1 | 2 |
| RCR_0010 | 1. INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES | 102 943 | 114 510 |
| RCR_0020 | 2. INTERETS ET CHARGES ASSIMILES | -49 048 | -52 001 |
| RCR_0030 | 3. REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE | 11 997 | 19 393 |
| RCR_0040 | 4. COMMISSIONS (PRODUITS) | 26 249 | 25 604 |
| RCR_0050 | 5. COMMISSIONS (CHARGES) | -2 121 | -5 719 |
| RCR_0060 | 6. GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION | 1 851 | 2 577 |
| RCR_0070 | 7. GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES | 0 | 0 |
| RCR_0080 | 8. AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 7 733 | 9 608 |
| RCR_0090 | 9. AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | -1 785 | -1 044 |
| RCR_0100 | 10. PRODUIT NET BANCAIRE | 97 819 | 112 928 |
| RCR_0110 | 11. SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | 0 | 0 |
| RCR_0120 | 12. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | -49 945 | -53 554 |
| RCR_0130 | 13. DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES | -8 474 | -8 093 |
| RCR_0140 | 14. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 39 400 | 51 281 |
| RCR_0150 | 15. COÛT DU RISQUE | 537 | -8 510 |
| RCR_0160 | 16. RESULTAT D'EXPLOITATION | 39 937 | 42 771 |
| RCR_0170 | 17. GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES | 282 | 375 |
| RCR_0180 | 18. RESULTAT AVANT IMPOT | 40 219 | 43 146 |
| RCR_0190 | 19. IMPOTS SUR LE BENEFICE | -2 107 | -2 434 |
| RCR_0200 | 20. RESULTAT NET | 38 112 | 40 712 |

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

M3F_2023_01

BDO SA
Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

REM_APP

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

Annexe 4.1

ETAT :

| 2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | | 3 | 1 |

ETABLISSEMENT :

| C | | 0 | 0 | 4 | 2 | | | | N | A | 0 | | 0 | 1 | |

Date d'arrêté

P

F

D

LC

C I B

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

Annexe 4.2

ETAT :

Date d'arrêté

| 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 METHODES

Annexe 4.3

ETAT :

ETABLISSEMENT :

Date d'arrêté C I B L C D F P

| CODE | INTITULE | JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS | INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS |
|----------|--|-------------------------------|--|
| RNA_0060 | A- CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION | NEANT | Non applicable |
| RNA_0070 | B- CHANGEMENT AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION | NEANT | Non applicable |

CRE_ITBA

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

Annexe 4.4

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 |] [C | 1 | 0 | 4 | 2 |] [] [N | D | 0 |] [0 | 1 |] []

Date d'arrêté

C I B LC D F P

| CODE | CRÉANCES | (en millions de FCFA) | | | | | | |
|----------|---|-----------------------------|--------------------------|---|-----------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| | | 1 BANQUES CENTRALES, CCP | 2 BANQUES DANS L'UMOA | 3 AUTRES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS | 4 BANQUES RESTE DU MONDE | 5 INSTITUTIONS FINANCIÈRES INTERNATIONALES OU ÉTRANGÈRES | 6 TOTAL AU 31/12/2025 | 7 TOTAL AU 31/12/2024 |
| RNA_0080 | 1. COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS | 194 343 | 82 708 | 112 084 | 25 907 | 0 | 415 042 | 207 779 |
| RNA_0090 | 2. PRETS | 0 | 16 638 | 0 | 0 | 0 | 16 638 | 9 889 |
| RNA_0100 | 2.1. Au jour le jour | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0110 | 2.2. A terme | 0 | 16 638 | 0 | 0 | 0 | 16 638 | 9 889 |
| RNA_0120 | 3. VALEURS RECUES EN PENSION LIVRÉE | 0 | 15 422 | 0 | 0 | 0 | 15 422 | 3 000 |
| RNA_0130 | 3.1. Au jour le jour | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0140 | 3.2. A terme | 0 | 15 422 | 0 | 0 | 0 | 15 422 | 3 000 |
| RNA_0150 | 4. CRÉANCES EN SOUFFRANCE | 0 | 36 | 0 | 0 | 0 | 36 | 1 |
| RNA_0160 | 5. TOTAL AVANT DÉPRECIATIONS | 194 343 | 114 804 | 112 084 | 25 907 | 0 | 447 138 | 220 668 |
| RNA_0170 | 5.1. dont admissible au refinancement de la BCEAO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0180 | 6. DÉPRECIATIONS | 0 | 36 | 0 | 0 | 0 | 36 | 0 |
| RNA_0190 | 7. TOTAL APRES DÉPRECIATIONS | 194 343 | 114 768 | 112 084 | 25 907 | 0 | 447 102 | 220 668 |

CRE_CLT

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Annexe 4.5

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2][0][2][5][1][2][3][1][C][1][0][4][2][][][N][E][0][][0][1][][]

Date d'arrêté

C I B LC D F P

| CODE | CREANCES | ETAT ET ASSIMILES | ISBLSM | SOCIETES FINANCIERES | PARTICULIERS | AUTRES | TOTAL AU 31/12/2025 | (en millions de FCFA) | |
|----------|---|-------------------|--------|----------------------|--------------|---------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | | | | | | | | TOTAL AU 31/12/2024 | TOTAL AU 31/12/2024 |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| RNA_0200 | 1. COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS | 3 532 | 187 | 483 247 | 1 775 | 13 389 | 502 130 | | 373 035 |
| RNA_0210 | 2. PRETS A TERME | 42 207 | 5 516 | 593 846 | 75 626 | 437 456 | 1 154 651 | | 1 086 797 |
| RNA_0220 | 3. OPERATIONS DE PENSION LIVREE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| RNA_0230 | 4. OPERATIONS DE LOCATION-FINANCEMENT | 660 | 24 | 35 422 | 1 900 | 17 221 | 55 227 | | 71 281 |
| RNA_0240 | 5. AFFACTURAGE | 0 | 0 | 248 | | | 248 | | 177 |
| RNA_0250 | 6. CREANCES EN SOUFFRANCE | 5 | 691 | 90 495 | 13 325 | 26 727 | 131 243 | | 22 311 |
| RNA_0260 | 7. TOTAL AVANT DEPRECIATIONS | 46 404 | 6 418 | 1 203 258 | 92 626 | 494 793 | 1 843 499 | | 1 583 601 |
| RNA_0270 | 7.1. dont admissible au refinancement de la BCEAO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| RNA_0280 | 8. DEPRECIATIONS | 5 | 504 | 10 084 | 10 370 | 3 865 | 24 828 | | 17 479 |
| RNA_0290 | 9. TOTAL APRES DEPRECIATIONS | 46 399 | 5 914 | 1 193 174 | 82 256 | 490 928 | 1 818 671 | | 1 536 122 |

EFF_TIT

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

Annexe 4.6

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | C | I | 0 | 4 | 2 |

Date d'arrêté

C I B LC

| CODE | TITRES | 31/12/2024 | | | | 31/12/2025 | | | | TOTAL | |
|----------|---|------------|----|--------|---------|------------|----|--------|---------|-------|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| RNA_0300 | 1. PORTEFEUILLE DE TRANSACTION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0310 | 1.1. Dont coté | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0320 | 2. PORTEFEUILLE DE PLACEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE | 0 | 29 | 23 277 | 23 306 | 0 | 29 | 60 023 | 60 052 | 0 | 0 |
| RNA_0330 | 2.1. Brut | 0 | 29 | 23 970 | 23 999 | 0 | 29 | 60 450 | 60 479 | 0 | 0 |
| RNA_0340 | 2.2. Dépréciations | 0 | 0 | 693 | 693 | 0 | 0 | 427 | 427 | 0 | 0 |
| RNA_0350 | 2.3. Net | 0 | 29 | 23 277 | 23 306 | 0 | 29 | 60 023 | 60 052 | 0 | 0 |
| RNA_0360 | 2.3.1. Dont coté | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0370 | 3. PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT | 477 358 | 0 | 0 | 477 358 | 465 392 | 0 | 0 | 465 392 | 0 | 0 |
| RNA_0380 | 3.1. Brut | 477 358 | 0 | 0 | 477 358 | 465 392 | 0 | 0 | 465 392 | 0 | 0 |
| RNA_0390 | 3.2. Dépréciations | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0400 | 3.3. Net | 477 358 | 0 | 0 | 477 358 | 465 392 | 0 | 0 | 465 392 | 0 | 0 |
| RNA_0410 | 3.3.1. Dont coté | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_0420 | 4. TOTAL | 477 358 | 29 | 23 277 | 500 664 | 465 392 | 29 | 60 023 | 525 444 | 0 | 0 |

TIT_ PAR
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS

Annexe 4.7

ETABLISSEMENT :

[2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1] [C | I | 0 | 4 | 2] [] [N | G | 0] [0 | 1]

Date d'arrêts

C I B LC D F

(en millions de F CFA)

ETAT :

| CODE | INTITULE | PAYS D'IMPLANTATION | COTE /NON COTE | SECTEUR D'ACTIVITE | CAPITAL SOCIAL | POURCENTAGE DE DETENTION | PRX D'ACQUISITION | VALEUR COMPTABLE NETTE (N-1) | VALEUR COMPTABLE NETTE (N) | PRODUITS GENERES SUR L'EXERCICE |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES | | | | | | | | | | |
| RNA_0430 | NSIA BANQUE GUINEE | GUINEE | NON | BANQUE | 18 190 | 36.04% | 6 318 | 5 482 | 6 318 | - |
| RNA_0440 | NSIA BANQUE BENIN | BENIN | NON | BANQUE | 35 352 | 20.06% | 9 378 | 11 545 | 9 378 | - |
| RNA_0450 | ORANGE BANQUE AFRICA | COTE D'IVOIRE | NON | BANQUE | 42 462 | 13.29% | 6 570 | 6 570 | 6 117 | - |
| RNA_0460 | NSIA ASSET MANAGEMENT | COTE D'IVOIRE | NON | ACTIVITE CONNEXE | 700 | 25.00% | 445 | 9 | 9 | - |
| RNA_0470 | NSIA FINANCE | COTE D'IVOIRE | NON | SOCIETE D'INVESTISSEMENT | 1 000 | 10.00% | 100 | 100 | 100 | - |
| RNA_0480 | SCI LA FONCIERE | COTE D'IVOIRE | NON | SOCIETE IMMOBILIERE | 500 | 25% | 125 | 125 | 125 | - |
| RNA_0490 | NSIA BANQUE SENEGAL | SENEGAL | NON | BANQUE | 20010 | 63% | 12670 | 0 | 12670 | - |
| RNA_0500 | MONETIS | FRANCE | NON | ACTIVITE CONNEXE | 91 | 100% | 91 | 0 | 91 | - |
| TITRES DE PARTICIPATION | | | | | | | | | | |
| RNA_0630 | COMOE CAPITAL | COTE D'IVOIRE | NON | SOCIETE D'INVESTISSEMENT | 4 115 | 12.15% | 405 | 405 | 405 | - |
| RNA_0640 | SCI RESIDENCE 2000 | COTE D'IVOIRE | NON | SOCIETE IMMOBILIERE | | | 25 | - | - | - |
| RNA_0650 | SCIE SA | COTE D'IVOIRE | NON | SOCIETE IMMOBILIERE | | | 7 | - | - | - |
| RNA_0660 | SOADA | COTE D'IVOIRE | NON | GENIE CIVIL | 122 811 | 20.00% | 24 562 | 24 562 | 24 562 | - |
| AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME | | | | | | | | | | |
| RNA_0830 | CAISSE DE REG REFIN UEMOA | TOGO | NON | ACTIVITE CONNEXE | 10 164 | 4.46% | 450 | 450 | 450 | - |
| RNA_0840 | AFREXIM BANK | EGYPTE | OUI | BANQUE | 580 444 | 0.06% | 403 | 403 | 403 | - |
| RNA_0850 | FRAGMILTON | | NON | ACTIVITE CONNEXE | | | 10 | - | - | - |

IMMO_INC

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Annexe 4.8

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2][0][2][5][1][2] [3][1] [C][I][0][4][2] [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/REEV ALUATIONS | 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 | 105 882 | 11 751 | 2 192 | 115 441 | 63 577 | 7 924 | 1 635 | 69 866 | 45 575 |
| RNA_1040 | 1.1. Immobilisations incorporelles | 15 947 | 3 104 | 0 | 19 051 | 11 336 | 873 | 0 | 12 209 | 6 842 |
| RNA_1050 | 1.2. Immobilisations corporelles | 89 935 | 8 647 | 2 192 | 96 390 | 52 241 | 7 051 | 1 635 | 57 657 | 38 733 |
| RNA_1060 | 1.2.1. Prises en location-financement | 4 468 | 0 | 0 | 4 468 | 3 466 | 358 | 0 | 3 824 | 644 |
| RNA_1070 | 1.2.2. Mises en location simple | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_1080 | 1.2.3. Autres | 85 467 | 8 647 | 2 192 | 91 922 | 48 775 | 6 693 | 1 635 | 53 833 | 38 089 |
| RNA_1090 | 2. IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION | 67 688 | 37 269 | 9 858 | 95 100 | 931 | 169 | 0 | 1 100 | 94 000 |
| RNA_1100 | 2.1. Immobilisations incorporelles | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_1110 | 2.2. Immobilisations corporelles | 67 688 | 37 269 | 9 858 | 95 100 | 931 | 169 | 0 | 1 100 | 94 000 |

DET_ITBA

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

Annexe 4.9

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2][0][2][5][1][2][3][1][C][I][0][4][2][N][J][0][0][1]

Date d'arrêté

C I B LC

D

F

P

| CODE | DETTES | (en millions de F CFA) | | | | | | |
|----------|-----------------------------------|------------------------|--------|--------|---------|---|---------|---------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| RNA_1120 | 1. Comptes ordinaires créditeurs | 0 | 9 857 | 23 160 | 15 341 | 0 | 48 358 | 42 821 |
| RNA_1130 | 2. Emprunts | 220 000 | 6 412 | 4 544 | 212 273 | 0 | 443 229 | 392 689 |
| RNA_1140 | 2.1. Au titre du marché monétaire | 220 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220 000 | 287 000 |
| RNA_1150 | 2.2. Au jour le jour | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_1160 | 2.3. A terme | 0 | 6 412 | 4 544 | 212 273 | 0 | 223 229 | 105 689 |
| RNA_1170 | 3. valeurs données en pension | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 000 |
| RNA_1180 | 3.1. Au jour le jour | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_1190 | 3.2. A terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 000 |
| RNA_1200 | 4.Total | 220 000 | 16 269 | 27 704 | 227 614 | 0 | 491 587 | 515 510 |

DEP_CLT
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

Annexe 4.10

ETAT : ETABLISSEMENT :

[2][0][2][5][1][2][3][1][C][1][0][4][2][N][K][0][0][1]

Date d'arrêté C I B LC D F P

| CODE | DEPOTS | ETATS ET ASSIMILES | | | | | SOCIETE FINANCIERES | PARTICULIERS | AUTRES | TOTAL AU | |
|----------|---------------------------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|--------|------------|------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
| RNA_1210 | 1. Comptes ordinaires créditeurs | 41 146 | 9 988 | 878 185 | 518 064 | 389 909 | 1 837 292 | 1 322 075 | | | |
| RNA_1220 | 2. Dépôts à terme reçus | 15 778 | 3 542 | 71 223 | 100 519 | 74 825 | 265 887 | 261 031 | | | |
| RNA_1230 | 3. Opération de pension livrée | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| RNA_1240 | 4. Comptes d'épargne à régime spécial | 1 | 16 | 5 665 | 25 161 | 3 068 | 33 911 | 34 944 | | | |
| RNA_1250 | 5. Autres dépôts | 3 608 | 294 | 58 749 | 9 948 | 32 529 | 105 128 | 82 844 | | | |
| RNA_1260 | 6.Total | 60 533 | 13 840 | 1 013 822 | 653 692 | 500 331 | 2 242 218 | 1 700 893 | | | |

(en millions de F CFA)



DET_SUB

DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRE ÉMIS SUBORDONNÉS

Annexe 4.11

ETAT : ETABLISSEMENT :

2|0|2|5|1|2|3|1| C|I|0|4|2| N|L|0| 0|1|

Date d'arrêté C I B LC D P F

| CODE | Description | 1 | DEVERSE | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | (en millions de F CFA) | |
|----------|-------------------------------------|---|---------|---|---|---|---|---|------------------------|---|
| | | | | | | | | | MONTANT AU 31/12/2025 | MONTANT ADMIS DANS LES FONDOS PROPRES PRUDENTIELS |
| RNA_1270 | 1. Dettes représentées par un titre | | | | | | | 6 | 0 | 7 |
| 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 | | | | | | | | | |



DEPR_PROV
DÉPRÉCIATIONS ET PROVISIONS

Annexe 4.12

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 0 2 5 1 2 | 3 1 | C I 0 4 2

LC

N M 0

1

P

Date d'arrêté

C I B

LC

D

P

(en millions de F.CFA)

| CODE | 31/12/2024 | DOTATIONS | REPRISES | | 31/12/2025 |
|--|------------|-----------|------------|--------|------------|
| | | | Sans objet | Autres | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| RNA_1900 | 24 478 | 11 941 | 4 397 | 0 | 32 022 |
| RNA_1910 | 0 | 36 | 0 | 0 | 36 |
| RNA_1920 | 17 478 | 10 159 | 2 810 | 0 | 24 827 |
| RNA_1930 | 693 | 24 | 289 | 0 | 428 |
| RNA_1940 | 1 409 | 453 | 836 | 0 | 1 026 |
| RNA_1950 | 4 898 | 1 269 | 462 | 0 | 5 705 |
| RNA_1960 | 4 295 | 2 101 | 322 | 0 | 6 074 |
| RNA_1970 | 105 | 62 | 0 | -8 | 175 |
| RNA_1980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_1990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_2000 | 4 190 | 2 039 | 322 | 8 | 5 899 |
| 1. DEPRECIATIONS | | | | | |
| 1.1.Créances sur les établissements de crédit et assimilés | | | | | |
| 1.2.Créances sur la clientèle | | | | | |
| 1.3.Titres de placement | | | | | |
| 1.4.Titres de participation et assimilés | | | | | |
| 1.5. Autres actifs | | | | | |
| 2. PROVISIONS | | | | | |
| 2.1.Risques d'exécution d'engagements par signature sur établissements de crédit | | | | | |
| 2.2.Risques d'exécution d'engagements par signature sur clientèle | | | | | |
| 2.3.Pensions de retraite et obligation similaires | | | | | |
| 2.4.Autres risques et charges | | | | | |

VAR_CPO
VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

Annexe 4.13

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | C | 1 | 0 | 4 | 2 | N | N | 0 | 0 | 1 |

Date d'arrêté

C I B L C D F P

| CODE | | | | | (en millions de F CFA) | | | |
|-----------------|---------------|--------------------------------------|---|---------------------|------------------------|---|---|---|
| | CAPITAL | PRIMES D'EMISSION ET DE FUSION | RESERVES, REPORT A NOUVEAU, RESULTAT | CAPITAUX PROPRES | 1 | 2 | 3 | 4 |
| RNA_2010 | 24 735 | 29 992 | 134 992 | 189 719 | | | | |
| RNA_2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_2030 | 24 735 | 29 992 | 134 992 | 189 719 | | | | |
| RNA_2040 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_2050 | 0 | 0 | 38 111 | 38 111 | | | | |
| RNA_2060 | 0 | 0 | 12 500 | 12 500 | | | | |
| RNA_2070 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_2080 | 24 735 | 29 992 | 160 603 | 215 330 | | | | |
| RNA_2090 | 0 | 0 | 3 959 | 3 959 | | | | |
| RNA_2100 | 24 735 | 29 992 | 156 644 | 211 371 | | | | |
| RNA_2110 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_2120 | 0 | 0 | 40 712 | 40 712 | | | | |
| RNA_2130 | 0 | 0 | 18 780 | 18 780 | | | | |
| RNA_2140 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_2150 | 24 735 | 29 992 | 178 576 | 233 303 | | | | |

| REP_CAP | |
|--|---|
| RÉPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE | |
| ETAT : | Annexe 4.14 |
| ETABLISSEMENT : | |
| [2 0 2 5 1 2 3 1] Date d'arrêté | [C 1 0 4 2] C I B |
| | [] LC |
| | [N P 0] D |
| | [0 1] F |
| | [] P |
| | (en millions de FCFA) |
| CODE | |
| RNA_1940 | MONTANT DU CAPITAL SOCIAL |
| RNA_1950 | MONTANT DU CAPITAL SOUSCRIT ET NON APPELE |
| RNA_1960 | VALEUR NOMINALE DES TITRES |
| | 24 734 572 |
| | 0 |
| | 1 000 |



| REP_CAP | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|------------|-----------------|-------------------------------|
| RÉPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE | | | | | | | |
| ETAT : | | ETABLISSEMENT : | | | | Annexe 4.14 | |
| 2023-12-31 | | CIBLCDFP | | | | | |
| Date d'arrM | | CIB | | LC | | D F P | |
| CODE | IDENTITE DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIES | NATIONALITE | ADRESSE | NOMBRE DE TITRES DETENUS | | PART DU CAPITAL | POURCENTAGE DE DROITS DE VOTE |
| | | | | 31/12/2025 | 31/12/2024 | | |
| 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 | 8 354 879 | 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 | 0 | 0.00 | 0.00 |
| RNA_2020 | NSIA BANQUE CI | IVOIRIENNE | 01 BP 1274 ABIDJAN 01 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0.00 | 0.00 |
| RNA_2380 | Mme ERIOLA AREMOU OMIYALE | NIGERIANE | NIGERIA | 0 | 0 | 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 | 10 | 0.00 | 0.00 |
| RNA_2410 | M. BERNARD NDOUMI | 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 | | | | | | | |
| RNA_2770 | TOTAL | | | 24 734 572 | 24 734 572 | 100.00 | 100.00 |

KPMG Côte d'Ivoire
 VISA POUR IDENTIFICATION
 M3F_2023_01

DO SA
 Côte d'Ivoire
 VISA POUR IDENTIFICATION

ER_RESIDU

VENTILATION DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

Annexe 4.15

ETAT :

[2][0][2][5][1][2][3][1][C][I][0][4][2]

[N][Q][0]

[0][1]

ETABLISSEMENT :

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 31/12/2025 |
|----------|--|-----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | ACTIF | | | | | | |
| RNA_3000 | 1. Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 209 493 | 10 526 | 0 | 32 740 | 0 | 252 759 |
| RNA_3010 | 2. Créances sur la clientèle | 784 540 | 233 780 | 49 415 | 474 661 | 276 275 | 1 818 671 |
| 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 | 2 000 | 1 800 | 3 733 | 52 490 | 0 | 60 023 |
| RNA_3050 | 3.3. Titres d'investissement | 54 336 | 15 301 | 139 919 | 217 260 | 38 576 | 465 392 |
| RNA_3060 | 4. TOTAL | 1 050 369 | 261 407 | 193 067 | 777 180 | 314 851 | 2 596 874 |
| | PASSIF | | | | | | |
| RNA_3070 | 5. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 242 767 | 1 540 | 9 905 | 234 036 | 3 339 | 491 587 |
| RNA_3080 | 6. Dettes envers la clientèle | 2 012 224 | 12 752 | 54 036 | 159 224 | 3 982 | 2 242 218 |
| RNA_3090 | 7. Dettes représentées par un titre | | | | | | 0 |
| RNA_3100 | 8. TOTAL | 2 254 991 | 14 292 | 63 941 | 393 260 | 7 321 | 2 733 805 |

KPMG Côte d'Ivoire
 VISA POUR IDENTIFICATION
 M3F_2023_01

BDO SA
 Côte d'Ivoire
 VISA POUR IDENTIFICATION

OPE_DEV

OPÉRATIONS EN DEVISES

Annexe 4.16

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | C | I | 0 | 4 | 2 | N | R | 0 | 0 | 1 |]

Date d'arrêté

C I B LC

D F P

(en millions de FCFA)

| CODE | DEVISES | 31/12/2024 | | | | | | 31/12/2025 | | | | | |
|----------|----------------------------|------------|-----------|--------------------|------------------|------------|-----------|--------------------|------------------|--|--|--|--|
| | | 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 | -144 242 | 144 242 | -191 | 191 | -264 176 | 264 176 | -191 | 191 | | | | |
| RNA_3120 | 2. DOLLARS | -705 | 705 | 0 | 0 | -881 | 881 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3130 | 3. YEN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3140 | 4. DOLLAR CANADIEN | -14 | 14 | 0 | 0 | -102 | 102 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3150 | 5. YUAN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3160 | 6. LIVRE STERLING | -2 | 2 | 0 | 0 | -32 | 32 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3170 | 7. FRANC SUISSE | -120 | 120 | 0 | 0 | -98 | 98 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3180 | 8. NAIRA | -1 | 1 | 0 | 0 | -1 | 1 | 0 | 0 | | | | |
| RNA_3190 | 9. CEDIS | 0 | 0 | 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 | -2 365 267 | 2 365 267 | -1 | 1 | -2 807 694 | 2 807 694 | -1 | 1 | | | | |
| RNA_3250 | 15. TOTAL | -2 510 429 | 2 510 429 | -191 | 191 | -3 073 062 | 3 073 062 | -191 | 191 | | | | |

FIN_GAR
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

Annexe 4.17

ETAT :

ETABLISSEMENT :

Date d'arrêté

C I B

LC

D

F

P

(en millions de F CFA)

| CODE | | 31/12/2024 | 31/12/2025 |
|----------|---|------------------|------------------|
| | | 1 | 2 |
| RNA_3260 | 1.ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES | 372 949 | 314 834 |
| RNA_3270 | 1.1.Engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés | 0 | 0 |
| RNA_3280 | 1.1.1.Crédit documentaires | 0 | 0 |
| RNA_3290 | 1.1.2.Acceptation ou engagement de payer | 0 | 0 |
| RNA_3300 | 1.1.3.Ouvertures de crédits confirmés | 0 | 0 |
| RNA_3310 | 1.1.4.Autres engagements de financement donnés | 0 | 0 |
| RNA_3320 | 1.2. Engagements de financement en faveur de la clientèle | 156 316 | 138 279 |
| RNA_3330 | 1.2.1.Crédits documentaires import | 433 | 431 |
| RNA_3340 | 1.2.2.Acceptations ou engagements de payer | 2 927 | 2 870 |
| RNA_3350 | 1.2.3.Ouvertures de crédits confirmés | 1 610 | 1 557 |
| RNA_3360 | 1.2.4.Autres engagements de financements donnés | 151 346 | 133 421 |
| RNA_3370 | 1.3. Engagements de garantie d'ordre des établissements de crédit et assimilés | 16 411 | 16 194 |
| RNA_3380 | 1.3.1.Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires | 35 | 35 |
| RNA_3390 | 1.3.2.Acceptations ou engagements de payer | 16 366 | 16 149 |
| RNA_3400 | 1.3.3.Autres engagements donnés | 10 | 10 |
| RNA_3410 | 1.4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | 200 039 | 160 103 |
| RNA_3420 | 1.4.1.Obligations cautionnées | 0 | 0 |
| RNA_3430 | 1.4.2.Cautions, avals et autres garanties donnés | 200 039 | 160 103 |
| RNA_3440 | 1.4.3.Garanties de remboursement de crédit | 0 | 0 |
| RNA_3450 | 1.4.4.Autres garanties données | 0 | 0 |
| RNA_3460 | 2.Engagements douteux | 183 | 258 |
| RNA_3470 | 3.ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUES | 4 604 738 | 5 227 295 |
| RNA_3480 | 3.1.Engagements de financement reçus des établissements de crédit et assimilés | 0 | 0 |
| RNA_3490 | 3.1.1.Crédits documentaires | 0 | 0 |
| RNA_3500 | 3.1.2.Acceptations ou engagements de payer | 0 | 0 |
| RNA_3510 | 3.1.3.Ouvertures de crédits confirmés | 0 | 0 |
| RNA_3520 | 3.1.4.Autres engagements de financement reçus | 0 | 0 |
| RNA_3530 | 3.2. Engagements de financement reçus de la clientèle | 0 | 0 |
| RNA_3540 | 3.2.1.Acceptation ou engagements de payer | 0 | 0 |
| RNA_3550 | 3.2.2.Autres engagements de payer | 0 | 0 |
| RNA_3560 | 3.3.Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés | 7 057 | 7 057 |
| RNA_3570 | 3.3.1.Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires | 2 | 2 |
| RNA_3580 | 3.3.2.Acceptations ou engagement de payer | 5 042 | 5 042 |
| RNA_3590 | 3.3.3.Autres engagements reçus | 2 013 | 2 013 |
| RNA_3600 | 3.4.Engagements de garantie reçus de la clientèle | 4 597 681 | 5 220 238 |
| RNA_3610 | 3.4.1.Garanties reçues de l'Etat et des organismes assimilés | 0 | 0 |
| 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 | 4 597 681 | 5 220 238 |

VALSUR_GAR

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES / DONNÉES EN GARANTIE

Annexe 4.18

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2][0][2][5][1][2] [3][1] [C][1][0][4][2] [] [N][T][0] [0][1] []

Date d'arrêté

C I B

LC

D

F

P

(en millions de F CFA)

| CODE | VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE | VALEUR NETTE COMPTABLE | RUBRIQUE DE L'ACTIF OU DU HORS BILAN ENREGISTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS DONNES | MONTANT DES CREANCES ET DES DONNES COUVERTS | |
|----------|--|---------------------------|--|---|---|
| | | | | 1 | 2 |
| RNA_3650 | 1.EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES | 0 | 4 | 0 | 0 |
| RNA_3660 | 2.AUTRES TITRES | 229 269 | 4 | 229 269 | |
| RNA_3670 | 3. HYPOTHEQUES | 948 791 | 4 | 948 791 | |
| RNA_3680 | 4. AUTRES VALEURS ET SURETES REELLES | 4 049 236 | 4 | 4 049 236 | |
| RNA_3690 | 5.TOTAL | 5 227 296 | 16 | 5 227 296 | |



VALSUR_GAR

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES / DONNÉES EN GARANTIE

Annexe 4.18

ETAT :

ETABLISSEMENT :

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 | | MONTANT DES CREANCES ET DES DONNES COUVERTS |
|----------|--|---------------------------|--|---|---|
| | | | ENREGISTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS RECUS | 2 | |
| RNA_3700 | 1.EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES | 0 | 2 | 0 | 0 |
| RNA_3710 | 2.AUTRES TITRES | 0 | 2 | 0 | 0 |
| RNA_3720 | 3. HYPOTHEQUES | 0 | 2 | 0 | 0 |
| RNA_3730 | 4. AUTRES VALEURS ET SURETES REELLES | 176 297 | 2 | 2 | 176 297 |
| RNA_3740 | 5.TOTAL | 176 297 | 8 | 2 | 176 297 |



COUT_RISQ
COÛT DU RISQUE

Annexe 4.19

ETAT :

ETABLISSEMENT :

2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | C | I | 0 | 4 | 2 | N | U | 0 | 0 | 1 |

Date d'arrêté

C I B LC D F P

(en millions de F CFA)

| CODE | 31/12/2023 | | | 31/12/2024 | | | 31/12/2025 | | |
|----------|---|-------|--------|------------|--------|--------|------------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 |
| RNA_3750 | 1.1. CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT | | | | | | | | |
| RNA_3760 | 1.1.1. Dotations nettes pour dépréciations | | | | | | | | |
| RNA_3770 | 1.1.2. Pertes non couvertes par des dépréciations | | | | | | | | |
| RNA_3780 | 1.1.3. Récupérations sur créances amorties | | | | | | | | |
| RNA_3790 | 1.2. CREANCES SUR LA CLIENTELE | | | | | | | | |
| RNA_3800 | 1.2.1. Dotations nettes pour dépréciations | | | | | | | | |
| RNA_3810 | 1.2.2. Pertes non couvertes par des dépréciations | | | | | | | | |
| RNA_3820 | 1.2.3. Récupérations sur créances amorties | | | | | | | | |
| RNA_3830 | 1.3. AUTRES RISQUES | | | | | | | | |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | -3 376 | 537 | -6 537 | -3 613 | -1 840 | -7 409 | -545 | -285 | -149 |
| | 782 | 2 662 | 1 021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

INFO_SECT
INFORMATIONS SECTORIELLES

Annexe 4.21

ETAT :

2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | C | 1 | 0 | 4 | 2 | N | W | 0 | 0 | 1 |

Date d'arrêté

C I B L C D F P

ETABLISSEMENT :

(en millions de F CFA)

| CODE | ETAT DU DECLARANT | AUTRE ETATS DE L'UMOA | AUTRE RESIDENTS UMOA | RESTE DU MONDE | TOTAL 31/12/2025 | TOTAL 31/12/2024 |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. BILAN | | | | | | |
| RNA_3950 1.1. Actif | 2 793 641 | 47 328 | 194 620 | 37 473 | 3 073 062 | 2 510 429 |
| RNA_3960 1.2. Passif | 2 772 234 | 58 479 | 220 000 | 22 349 | 3 073 062 | 2 510 429 |
| 2. HORS BILAN | | | | | | |
| RNA_3970 2.1. Engagements donnés | 314 834 | 0 | 0 | 0 | 314 834 | 372 949 |
| RNA_3980 2.2. Engagements reçus | 5 186 361 | 40 086 | 847 | 847 | 5 227 295 | 4 604 738 |
| 3. COMPTE DE RESULTAT | | | | | | |
| RNA_3990 3.1. Produit net bancaire | 112 928 | | | | 112 928 | 97 819 |



REM_DIRG
RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES DES DIRIGEANTS

Annexe 4.22

ETAT :

Date d'arrêté C I B L C D F P

Annexe 4.22

| CODE | REMUNERATIONS ET AVANTAGES | (en millions de F CFA) | |
|----------|---|------------------------|------------|
| | | 31/12/2024 | 31/12/2025 |
| RNA_4000 | 1.1. REMUNERATIONS BRUTES Y COMPRIS LES INDEMNITES DE FONCTION ET LES AVANTAGES EN NATURE | 1 | 2 |
| RNA_4010 | 1.1.1. Rémunérations brutes | 9 566 | 9 271 |
| RNA_4020 | 1.1.2. Indemnités de fonction | 8 882 | 8 878 |
| RNA_4030 | 1.1.3. Avantages en nature | - | - |
| RNA_4040 | 1.2. PAIEMENTS A BASE D' ACTIONS | 684 | 393 |
| RNA_4050 | 1.2.1. Nombre d'actions | - | - |
| RNA_4060 | 1.2.2. Valorisation de l'action 31/12 | - | - |
| RNA_4070 | 1.2.3. Nombre d'options non exercées au 31/12 | - | - |
| RNA_4080 | 1.2.4. Valorisation de l'option au 31/12 | - | - |
| RNA_4090 | 1.3. AVANTAGES POSTERIEURS A L'EMPLOI | - | - |
| RNA_4100 | 1.3.1. Indemnités de fin de carrière | 1 124 | 1 269 |
| RNA_4110 | 1.3.2. Régime de retraite à cotisations définies | 273 | 468 |
| RNA_4120 | ASSURANCE MALADIE | 851 | 801 |
| RNA_4130 | AUTRES AVANTAGES | 176 | 133 |
| | | - | - |



PRET_DIRG
PRÊTS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDÉS AUX DIRIGEANTS

ETAT :

ETABLISSEMENT :

Annexe 4.23

2 0 2 5 1 2 | 3 1

C 1 | 0 4 2

|

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 | 5 000 | 14 073 | 8.00 | OUI |
| RNA_4150 | Chef de Département Conformité | Chef de département | 85 | 75 | 2.00 | OUI |
| RNA_4160 | Directeur Général Adjoint | Directeur | 27 | 26 | 3.00 | OUI |
| RNA_4170 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 0 | 16 | 0.00 | OUI |
| RNA_4180 | Superviseur Audit Informatique | Superviseur | 10 | 8 | 3.00 | OUI |
| RNA_4190 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 0 | 8 | 0.00 | OUI |
| RNA_4200 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 11 | 5 | 4.00 | OUI |
| RNA_4210 | Chef de Département Conformité | Chef de département | 0 | 2 | 0.00 | OUI |
| RNA_4220 | Directeur Général Adjoint | Directeur | 0 | 1 | 0.00 | OUI |
| RNA_4230 | Superviseur Audit Informatique | Superviseur | 0 | 1 | 0.00 | OUI |
| RNA_4240 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 1 | 1 | 0.00 | OUI |
| RNA_4250 | Superviseur Audit Informatique | Superviseur | 1 | 1 | 0.00 | OUI |
| RNA_4260 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 0 | 0.00 | OUI |
| RNA_4270 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 0 | 0.00 | OUI |
| RNA_4280 | | | | | | |
| RNA_4290 | | | | | | |
| RNA_4300 | | | | | | |
| RNA_4310 | | | | | | |
| RNA_4320 | | | | | | |
| RNA_4330 | | | | | | |
| AVANCES | | | | | | |
| RNA_4340 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 428 | 0.00 | OUI |
| RNA_4350 | | | | | | |
| RNA_4360 | | | | | | |
| RNA_4370 | | | | | | |
| RNA_4380 | | | | | | |
| RNA_4390 | | | | | | |
| RNA_4400 | | | | | | |
| RNA_4410 | | | | | | |
| RNA_4420 | | | | | | |
| RNA_4430 | | | | | | |
| RNA_4440 | | | | | | |
| RNA_4450 | | | | | | |
| RNA_4460 | | | | | | |
| RNA_4470 | | | | | | |
| RNA_4480 | | | | | | |
| RNA_4490 | | | | | | |
| RNA_4500 | | | | | | |
| RNA_4510 | | | | | | |
| RNA_4520 | | | | | | |
| RNA_4530 | | | | | | |
| GARANTIES | | | | | | |
| RNA_4540 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 3 505 | 0.00 | NON |
| RNA_4550 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 1 500 | 0.00 | NON |
| RNA_4560 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 830 | 0.00 | NON |
| RNA_4570 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 500 | 0.00 | NON |
| RNA_4580 | Chef de Département Infrastructures SI | Chef de département | 0 | 96 | 0.00 | NON |
| RNA_4590 | Chef de Département Infrastructures SI | Chef de département | 0 | 85 | 0.00 | NON |
| RNA_4600 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 0 | 57 | 0.00 | NON |
| RNA_4610 | ADMINISTRATEUR | ADMINISTRATEUR | 0 | 50 | 0.00 | NON |
| RNA_4620 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 0 | 50 | 0.00 | NON |
| RNA_4630 | Chef de Département Infrastructures SI | Chef de département | 0 | 40 | 0.00 | NON |
| RNA_4640 | Directeur de Recouvrement | Directeur | 0 | 27 | 0.00 | NON |
| RNA_4650 | Directeur de Recouvrement | Directeur | 0 | 20 | 0.00 | NON |
| RNA_4660 | Directeur de Recouvrement | Directeur | 0 | 12 | 0.00 | NON |
| RNA_4670 | Superviseur Audit Interne | Superviseur | 0 | 11 | 0.00 | NON |
| RNA_4680 | Superviseur de Zone | Superviseur | 0 | 10 | 0.00 | NON |
| RNA_4690 | Superviseur de Zone | Superviseur | 0 | 8 | 0.00 | NON |
| RNA_4700 | ADMINISTRATEUR | ADMINISTRATEUR | 0 | 6 | 0.00 | NON |
| RNA_4710 | ACTIONNAIRE | ACTIONNAIRE | 0 | 0 | 0.00 | NON |
| RNA_4720 | | | | | | |
| RNA_4730 | | | | | | |

OPE_PAL
OPÉRATIONS RÉALISÉES AVEC LES PARTIES LIÉES

Annexe 4.24

ETAT : ETABLISSEMENT :

Date d'arrêté C I B LC D F P

[2][0][2][5][1][2][3][1][C][I][0][4][2][N][Z][0][0][1]

| CODE | OPERATIONS | 31/12/2024 | | | | 31/12/2025 | | | | (en millions de F CFA) | | |
|------------------------|--|---------------|---------------------|---|---|---------------|---------------------|---|---|------------------------|---|---|
| | | FILIALES 1 | CO-ENTREPRISES 2 | AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES 3 | ENTITES LIEES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES 4 | FILIALES 5 | CO-ENTREPRISES 6 | AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES 7 | ENTITES LIEES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES 8 | | | |
| 1. ACTIF | | | | | | | | | | | | |
| RNA_4740 | 1.1. Prêts, avances et titres | 0 | 120 999 | 0 | 0 | 0 | 136 600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4750 | 1.1.1 Comptes ordinaires débiteurs | 0 | 89 188 | 0 | 0 | 0 | 96 763 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4760 | 1.1.2 Prêts | 0 | 14 270 | 0 | 0 | 0 | 22 104 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4770 | 1.1.3 Titres | 0 | 17 541 | 0 | 0 | 0 | 17 733 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4780 | 1.2. Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4790 | 1. TOTAL | 0 | 120 999 | 0 | 0 | 0 | 136 600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. PASSIF | | | | | | | | | | | | |
| RNA_4800 | 2.1 Dépôts | 0 | 120 100 | 0 | 0 | 0 | 131 533 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4810 | 2.1.1 Comptes ordinaires et créditeurs | 0 | 7 278 | 0 | 0 | 0 | 119 104 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4820 | 2.1.2 Autres emprunts | 0 | 112 822 | 0 | 0 | 0 | 12 429 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4830 | 2.1.3 Dettes représentées par des titres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4840 | 2.2 Autres passifs | 0 | 731 | 0 | 0 | 0 | 731 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4850 | 2. TOTAL | 0 | 120 831 | 0 | 0 | 0 | 132 264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4860 | 3. ENGAGEMENTS HORS BILAN DONNÉS | 0 | 71 | 0 | 0 | 0 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4870 | 3.1. Engagements de financements donnés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4880 | 3.2. Engagements de garanties donnés | 0 | 71 | 0 | 0 | 0 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4890 | 3. TOTAL | 0 | 71 | 0 | 0 | 0 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. PRODUITS ET CHARGES | | | | | | | | | | | | |
| RNA_4900 | 4.1. Intérêts et produits assimilés | 0 | 1 198 | 0 | 0 | 0 | 2 834 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4910 | 4.2. Intérêts et charges assimilés | 0 | -341 | 0 | 0 | 0 | -363 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4920 | 4.3. Commissions (produits) | 0 | 261 | 0 | 0 | 0 | 393 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4930 | 4.4. Commissions (charges) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4940 | 4.5. Autres produits | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4950 | 4.6. Autres charges | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_4960 | TOTAL NET | 0 | 1 118 | 0 | 0 | 0 | 2 870 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

CPTÉ_CLT
COMPTES DE LA CLIENTÈLE

Annexe 4.25

ETAT :

[2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1] [C | I | 0 | 4 | 2] [M | A | 0] [0 | 1]

ETABLISSEMENT :

Date d'arrêt

C I B L C D F P

(en nombre)

| CODE | NOMBRES DE LA CLIENTELE | 31/12/2024 | 31/12/2025 |
|----------|---|------------|------------|
| | | | |
| RNA_4970 | 1. COMPTES COURANTS | 1 | 2 |
| RNA_4980 | 2. COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'ETAT DU DECLARANT | 11 197 | 10 248 |
| RNA_4990 | 3. COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'UMOA | 162 662 | 134 149 |
| RNA_5000 | 4. COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DU RDM | 346 | 315 |
| RNA_5010 | 5. COMPTE D'EPARGNE | 202 | 174 |
| RNA_5020 | 6. COMPTE A TERME | 357 719 | 355 832 |
| RNA_5030 | 7. BONS DE CAISSE | 1 570 | 2 989 |
| RNA_5040 | 8. AUTRES COMPTES DE DEPOTS | - | 64 195 |
| | | 72 808 | |

RESEAU

Annexe 4.26

ETAT :

ETABLISSEMENT :

[2 | 0 | 2 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 |] [C | 1 | 0 | 4 | 2 |] [M | B | 0 |] [0 | 1 |] []

Date d'arrêté

C I B LC D F P

(en nombre)

| CODE | NOMBRES DE LA CLIENTELE | 31/12/2024 | | 31/12/2025 |
|----------|--|------------|---|------------|
| | | 1 | 2 | |
| RNA_5050 | 1. GUICHETS PERMANENTS | 84 | | 86 |
| RNA_5060 | 2. GUICHETS PERIODIQUES | 0 | | 0 |
| RNA_5070 | 3. DISTRIBUTEURS/GUICHETS AUTOMATIQUES DE BANQUE | 121 | | 122 |
| 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 :

Date d'arrêté C I B L C D F P

| CODE | PERSONNEL EXTERIEUR | EFFECTIFS | | | | | | | | | | | | CHARGES TOTALES | |
|----------|--------------------------------|----------------------|----|------|---|-----|---|-------|---|---|---|----|----|--------------------|---|
| | | ETAT DU DECLARANT | | UMOA | | RDM | | TOTAL | | | | | | | |
| | | M | F | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_5160 | 2.2. TECHNICIENS ET ASSIMILES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_5170 | 2.3. AGENTS DE MAITRISE | 58 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 | 44 | 233 | |
| RNA_5180 | 2.4. EMPLOYES ET OUVRIERS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RNA_5190 | 2.5. TOTAL PERSONNEL EXTERIEUR | 58 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 | 44 | 233 | |



EVENEMENTS POSTERIEURS A L'ARRÊTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |

LC

Cadre réglementaire

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 2025, la Banque a finalisé au cours du mois d'août 2025 une opération de titrisation de créances dénommée FCTC NSIA BANQUE 2025-2030. Elle s'est traduite par une cession, d'un portefeuille de créances de 50 milliards de FCFA correspondant à plus de 19 000 engagements.

CARACTÉRISTIQUES DE L'OPÉRATION

Taux d'intérêt : 7,5% pour la tranche CFA / 7,25 % pour la tranche EURO

Durée : 60 mois

Périodicité : Trimestrielle

Notation financière : AAA

Surdimensionnement : 35%

Placement : Appel Public à l'Épargne

INTÉRÊT DE L'OPÉRATION

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 SUCCÈS DE L'OPÉRATION

*Participation de la SFI comme investisseur de référence à hauteur d'un montant de FCFA 19,7 milliards FCFA, gage de crédibilité et d'attractivité de l'opération

*Première cotation à la BRVM, le 27 avril 2026 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 2025

*Au 31 décembre 2025, le portefeuille de créances contient 19 701 créances dont l'encours restant dû est de FCFA 60 103 587 618. Le portefeuille initial au 31 août 2025 comprenait 19 701 créances avec un encours de FCFA 67 818 006 925.

| Annexe 4.23 | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|
| EVENEMENTS POSTERIEURS A L'ARRÊTE | Annexe 4.23 | | | | | | | | | | |
| ETAT : COTE D'IVOIRE | ETABLISSEMENT : NSIA BANQUE-CI | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;">1</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">2</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">3</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">4</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">5</td> </tr> </table> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;">c</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">i</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">o</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">4</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">a</td> </tr> </table> | c | i | o | 4 | a |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | | | | |
| c | i | o | 4 | a | | | | | | | |
| | C I B LC | | | | | | | | | | |
| Cadre réglementaire | | | | | | | | | | | |
| <p>Les opérations de titrisation sont encadrées par plusieurs textes dont les principaux sont les suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> *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 | | | | | | | | | | | |
| <p>Démarrée au cours de l'exercice 2025, la Banque a finalisé au cours du mois de mars 2025 une opération de titrisation de créances dénommée FCTC KEUR SAMBA 2025-2030. Elle s'est traduite par une cession, d'un portefeuille de créances de 5,4 milliards de FCFA correspondant à 204 engagements.</p> | | | | | | | | | | | |
| CARACTÉRISTIQUES DE L'OPÉRATION | | | | | | | | | | | |
| <p>Taux d'intérêt : 7%</p> <p>Durée : 63 mois</p> <p>Périodicité : Trimestrielle</p> <p>Notation financière : AAA</p> <p>Surdimensionnement : 38,9%</p> <p>Placement : Appel Public à l'Épargne</p> | | | | | | | | | | | |
| INTERET DE L'OPERATION | | | | | | | | | | | |
| <p>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.</p> <p>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 8% p.a en moyenne).</p> | | | | | | | | | | | |
| FACTEURS DE SUCCES DE L'OPERATION | | | | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> * Première cotation à la BRVM, le 08 avril 2026 * 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 KEUR SAMBA 2025-2030 * Existence de mécanismes de sécurisation de l'opération dont le surdimensionnement qui compte pour 38,9% des obligations émises | | | | | | | | | | | |
| REPORTING AU 31 DECEMBRE 2025 | | | | | | | | | | | |
| <p>* Au 31 décembre 2025, le portefeuille de créances contient 183 créances dont l'encours restant dû est de FCFA 5 232 665 416. Le portefeuille initial au 30 mars 2025 comprenait 204 créances avec un encours de FCFA 7 501 056 667.</p> | | | | | | | | | | | |

EVENEMENTS POSTERIEURS A L'ARRÊTE

ETAT : COTE-DIVOIRE

1 | 2 | 3 | 1

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

c | t | o | 4 | 2

LC

C

I

B

q

Cadre réglementaire

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 2025, la Banque a finalisé au cours du mois de septembre 2025 une opération de titrisation de créances dénommée FCFC ZAKA RMBS NSIA BANQUE COTE D'IVOIRE. Elle s'est traduite par une cession, d'un portefeuille de créances de 9,34 milliards de FCFA correspondant à 228 engagements.

CARACTÉRISTIQUES DE L'OPÉRATION

Taux d'intérêt : 7% tranche senior / 9% tranche mezzanine

Durée : 240 mois

Périodicité : semestrielle

Notation financière : AAA

Placement : Appel Public à l'Épargne

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 9% p.a en moyenne).

FACTEURS DE SUCCES DE L'OPERATION

*Première cotation à la BRVM, le 29 avril 2026 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 FCFC ZAKA RMBS NSIA BANQUE COTE D'IVOIRE

REPORTING AU 31 DECEMBRE 2025

*Au 31 décembre 2025, le portefeuille de créances contient 225 créances dont l'encours restant dû est de FCFA 9 034 151 943. Le portefeuille initial au 05 septembre comprenait 228 créances avec un encours de FCFA 9 340 834 065.

EVENEMENTS POSTERIEURS A L'ARRÊTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

1 | 2 | 3 | 1 |

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C | I | 0 | 4 | 2 |

Q |

LC

C I B

Cadre réglementaire

Les événements 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 « Événements 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

La banque n'a pas enregistré d'évènement post-clôture.

DETAIL DES EVENEMENTS