KPMG

Uniconseil

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

Uniconseil
Avenue Lamblin Plateau,
Tour NSIA - 8ème étage, Plateau
01 BP 5552 Abidjan 01
Téléphone : 20 30 36 00
Fax : 20 30 35 99

NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.

Rapport d'examen limité des commissaires aux comptes sur les états financiers clos au 30 juin 2019

Période du 1er janvier 2019 au 30 juin 2019
NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.
Plateau, 8-10 avenue Joseph Anoma
01 BP 1274 Abidjan 01
Ce rapport contient 5 pages hors annexes

KPMG

Uniconseil

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

Uniconseil
Avenue Lamblin Plateau,
Tour NSIA - 8ème étage, Plateau
01 BP 5552 Abidjan 01
Téléphone : 20 30 36 00
Fax : 20 30 35 99

NSIA Banque Côte d'Ivoire S.A.
Siège social: Plateau, 8-10 avenue Joseph Anoma
01 BP 1274 Abidjan 01
Capital social en FCFA : 23 170 000 000
Côte d'Ivoire

Rapport d'examen limité des commissaires aux comptes sur les états financiers clos au 30 juin 2019

Période du 1er janvier 2019 au 30 juin 2019

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre société et en exécution des dispositions prévues à l'article 8 de l'instruction n°35-11-2016 de la BCEAO, relative à l'établissement et à la publication des états financiers individuels et consolidés et à l'article 14 de la circulaire n°002 2018 relative aux conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA, nous avons effectué l'examen limité du bilan et du hors-bilan de la société NSIA Banque Côte d'Ivoire au 30 juin 2019 ainsi que du compte de résultat pour la période de six (6) mois se terminant à cette date, des notes comprenant le résumé des principales méthodes comptables (ci-après les états financiers semestriels), tels qu'ils sont joints au présent rapport et du rapport d'activité semestriel.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation des états financiers semestriels conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire de l'UMOA et ses instructions d'application.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers semestriels sur la base de notre examen limité.

1. Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon la Norme ISRE 2410 "Examen limité d'informations financières intermédiaires effectué par l'auditeur indépendant de l'entité." Un examen limité des états financiers semestriels et du rapport d'activité semestriel consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué conformément aux dispositions du Règlement N°01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

2. Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits de nature à remettre en cause, au regard du plan comptable bancaire de l'UMOA la régularité et la sincérité des états financiers semestriels et l'image fidèle qu'ils donnent du résultat des opérations du semestre ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société NSIA Banque Côte d'Ivoire à la fin de ce semestre.

3. Vérification spécifique

Nous avons également procédé à la vérification des informations données dans le rapport semestriel d'activité commentant les états financiers semestriels sur lesquels a porté notre examen limité. Nous n'avons pas d'observations à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les états financiers semestriels.

Les commissaires aux comptes

Abidjan, le 26 août 2019

KPMG Côte d'Ivoire

Franck Nangbo
Expert-Comptable Diplômé
Associé

Uniconseil

TIEMELE-YAO Djué
Expert-Comptable Diplômé
Associé

Annexe
Etats financiers semestriels au 30 juin 2019

BILAN

destiné à la publication

ETAT : ETABLISSEMENT:

	A A A A M M	J J		
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	BANQUES CENTRALES, CCP	0	13 725
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	239 618	265 861
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	714 546	733 575
4	DETTES REPRES TEES PAR UN TITRE	0	0
5	AUTRES PASSIFS	13 846	16032
6	COMPTES DE REGULARISATION	8 305	9 549
7	PROVISIONS	6 877	8 938
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	12 978	12 103
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	88 564	83 564
10	CAPITAL SOUSCRIT	23 170	23 170
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	25 129	25 129
12	RESERVES	16 815	18 645
13	ECARTS DE REEVALUATION	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	0	0
15	REPORT A NOUVEAU(+/-)	11 254	16 620
16	RESULTAT DE L'EXERCICE(+/-)	12 196	5 907
	TOTAL DU PASSIF	**1 084 734**	**1 149 254**

Visa pour Identification

COMPTE DE RESULTAT

destiné à la publication

ETAT : ETABLISSEMENT:

| | | |

REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

A - CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION

I. Méthode d'évaluation des créances en souffance (Instruction N°026/11/2016)

Les changement majeurs opérés sont les suivant:

1. definition des créances en souffrance

Les créances en souffrance sont composées desormais des créances restructurées et des créances douteuses.
La notion de crédit restructuré est une notion nouvelle qui s'apparente à la notion de créances immobilisées supprimées par les nouvelles normes.

2. Décôte sur créances Restructurées

Calcul des décôtes representant le cout d'opportunité lié à la restructuration de la créance

3. Definition des nouveaux critères de declassement:

_ Impayés de plus 90 jours à l'exception des PME et de l'Etat et ses demembrements (180 jours)
_ Comptes ordinaires débiteurs de plus de 90 jours à l'exception des PME et de l'Etat et ses demembrements (180 jours)
_ Impayés sur créances restructurées (Un impayé)

4. Règles de provisionnement des créances en souffrance

La dépréciation des créances restructurées étant facultative aucune provision n'est constituée.

a. Créances non garanties par une sureté éligible

_ 20% à la date de declassement
_ 50% trois (3) mois plustard
_ 100% neuf (9) mois plustard

b. Créances garanties par une sureté éligible

Aucune depréciation n'est comptabilisée pendant les 2 premères années
_ 50% la troisième année
_ 100% la quatrième année

5. Effet de contagion

a.Personne morale

la contagion de la situation des clients en défaut, n'est pas systématiquement exigée dans le cadre de l'évaluation des créances en souffrance. La contagion n'est pas exigée pour les effets escomptés en défaut de paiement.

b. Personne physique

Pas de contagion

6. Créances Irrecouvrables

les créances douteuses de plus de 5 ans sont assimilées à des créances irrecouvrables. Cette disposition a été appliquée aux comptes au 31/12/2018.

II. Gestion des contrats de location financement (Instruction N°27/11/2016)

Les changements majeurs affectant l'évaluation des actifs de la banque se presentent comme suit:
_ Transfert des encours financiers dans les comptes de crédit à la clientèle de la banque
_ Comptabilisatsion dans les actifs de la banque des contrats de bail remplissant des conditions definies par le PCB et générant des avantages économiques futurs

III. Comptabilisation et evaluation des titres (Instruction N°029/11/2016)

Les nouvelles dispositions definies par le PCB stratifie le portefeuille titre de la banque en plusieurs catégories

1.Titre de transaction

Lors de l'acquisition, les titres de transaction sont comptabilisés au prix d'achat, incluant le cas échéant, les intérêts courus. Les frais d'acquisition sont comptabilisés directement en charges.
A chaque arrêté comptable, les titres sont évalués au prix du marché du jour le plus récent. Le solde global des différences résultant des variations des cours du marché est porté en compte de résultat.

Visa pour Identification

2.Titres d'investissement

A l'acquisition, les titres d'investissement sont enregistrés pour leur prix d'acquisition. Les frais d'acquisition sont comptabilisés directement en charges et les coupons courus inscrits dans des comptes de créances rattachées.

Annexe 4.5

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q			
C	Date d'arrêté										C	I	B				LC	

(en millions de FCFA)

CREANCES	ETAT ET ASSIMILES	ISBLSM (1)	SOCIETES NON FINANCIERES	AUTRES SOCIETES	PARTICULIERS	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 499	311	119 902	6 926	1 580	130 217	128 380
PRETS A TERME	65 003	3 932	368 961	34 833	141 727	614 457	557 230
OPERATIONS DE PENSION LIVREE						0	0
OPERATIONS DE LOCATION FINANCEMENT	218	2	12 909	1 520	2 244	16 893	15 770
AFFACTURAGE			-			-	6 946
CREANCES EN SOUFFRANCE	576	67	31 035	8 391	13 878	53 947	52 027
TOTAL AVANT DEPRECIATION	**67 296**	**4 312**	**532 807**	**51 671**	**159 429**	**815 515**	**760 352**
dont admissible au refinancement de la BCEAO							
DEPRECIATIONS	575	51	11 296	4 645	6 193	22 760	23 799
TOTAL APRES DEPRECIATIONS	**66 721**	**4 261**	**521 511**	**47 026**	**153 236**	**792 755**	**736 553**

Visa pour Identification

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

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
C	Date d'arrêté							C	I	B						LC	

(en millions de FCFA)

TITRES	30/06/2019				31/12/2018			
	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
PORTEFEUILLE DE TRANSACTION								
Dont coté	-	**26**	**8 848**	**8 874**	-	**691**	**8 897**	**9 588**
				-				-
PORTEFEUILLE DE PLACEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE								
						691	9 848	10 539
Brut		26	9 866	9 892			951	951
Dépréciations			1 018	1 018		691	8 897	9 588
Net	-	26	8 848	8 874	-		2 387	2 387
Dont coté			2 387	2 387				
PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT								
	188 361	-	-	188 361	170 887	-	-	170 887
Brut	188 361			188 361	170 887			170 887
Dépréciations								
Net	188 361	-	-	188 361	170 887	-	-	170 887
Dont coté				-				-
TOTAL	**188 361**	**26**	**8 848**	**197 235**	**170 887**	**691**	**8 897**	**180 475**

Visa pour Identification

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0	A	0	4	2	Q

C Date d'arrêté C I B LC

(en millions de FCFA)

DENOMINATION DE LA SOCIETE EMETTRICE	PAYS D'IMPLANTATION	COTE /NON COTE	SECTEUR D'ACTIVITE	CAPITAL SOCIAL	POURCENTAGE DE DETENTION	PRIX D'ACQUISITIONS	VALEUR COMPTABLE NETTE(N)	VALEUR COMPTABLE NETTE(2018)	PRODUITS GENERES SUR L'EXERCICE
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
TITRES DE PARTICIPATION				41 048		16 535	15 189	13 420	-
NSIA BANQUE GUINEE	GUINEE	NON	BANQUE	10 190	20%	2 448	1 429	1 451	-
DIAMOND BANQUE	BENIN	NON	BANQUE	13 000	20%	10 545	10 545	8 545	-
NSIA ASSET MANAGEMENT	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	300	20%	60	7	60	-
NSIA FINANCE	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	500	10%	50	50	50	-
NSIA TECHNOLOGIE	COTE D'IVOIRE	NON	INFORMATIQUE	2 544	10%	247	4	161	-
ORANGE COMPAGNIE	COTE D'IVOIRE	NON	TELECOMMUNICATION	10 000	30%	2 953	2 953	2 953	-
COMOE CAPITAL	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE D'INVESTISSEMENT	3 767	40%	200	200	200	-
SCI RESIDENCE 2000	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE	60		25	-	-	-
SCIE SA	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE	688		7	-	-	-
AUTRES TITRES A LONG TERME				7 125		666	657	657	-
CAISSE DE REG REFIN UEMOA	TOGO	NON	ACTIVITE CONNEXE	7 125		450	450	450	-
AFREXIM BANK	EGYPTE	OUI	BANQUE	NC		207	207	207	-
FRAGMILTON			ACTIVITE CONNEXE	NC		9	-	-	-

Visa pour Identification

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté	C I B		LC

(en millions de FCFA)

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	
IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	**81 215**	**2 102**	**514**	**82 803**	**39 809**	**3 134**	**457**	**42 486**	**40 317**
Immobilisations incorporelles	8 429 8 429	529 529	0 0	8 959 8 959	2 513 3 502	536 536	3 3	4 035 4 035	4 924 4 924
Immobilisations corporelles	72 786	1 573	514	73 845	37 296	2 598	454	39 440	34 405
- Prises en location-financement	2 510			2 510	762	63		825	1 685
- Mises en location simple				0				0	0
- Autres	70 276	1 573	514	71 334	36 534	2 535	454	38 615	32 719
IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	**927**	**30**	**7**	**950**	**374**	**12**	**5**	**381**	**569**
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0	0	0	0 0	0 0
Immobilisations corporelles	927 927	30 30	7 7	950 950	374 374	12 12	5 5	381 381	569 569

Visa pour Identification

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 8 1 2	3 1	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

DETTES	BANQLES CENTRALES, CCP	BANQUES DANS L'UMOA	AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES DANS L'UMOA	BANQUES RESTE DU MONDE	INSTITUTIONS FINANCIERES INTERNATIONALES OU ETRANGERES	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	13 725	37	7 626	10 122	-	31 510	26 489
EMPRUNTS	166 071	45 924	-	36 082	-	248 077	180 401
Au titre du marché rmnétaire	166 071					166 071	120 584
Au jour le jour						-	-
A terme		45 924		36 082		82 006	59 817
VALEURS DONNEES EN PENSION LIVREE	-	-	-	-	-	-	-
Au jour le jour	-					-	-
A terme						-	32 728
TOTAL	179 796	45 961	7 626	46 203	-	279 586	239 618

Visa pour Identification

Annexe 4.12

DEPRECIATIONS ET PROVISIONS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
C	Date d'arrêté										C	I	B			LC	

(en millions de FCFA)

	31/12/2018	DOTATIONS	REPRISES		30/06/2019
			Sans objet	Autres	
DEPRECIATIONS	**25 916**	**10 459**	**11 199**	**-**	**25 175**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	37				37
Créances sur la clientèle	23 799	10 160	11 199	-	22 760
Titres de placement	951	67			1 018
Titres de participation et assimilés	1 123	233			1 355
Autres actifs	6				6
PROVISIONS	**6 876**	**2 061**	**-**	**-**	**8 938**
Risques d'exécution d'engagements par signature sur établissements de crédit	204	-			204
Pensions de retraite et obligations similaires	2 091	127	-		2 219
Autres risques et charges	4 582	1 934	-		6 515

Visa pour Identification

Annexe 4.13

VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0

C Date d'arrêté

A	0	4	2	Q

C I B

LC

(en millions de FCFA)

CAPITAUX PROPRES	CAPITAL	PRIMES D'EMISSION ET DE FUSION	RESERVES, REPORT A NOUVEAU, RESULTAT	CAPITAUX PROPRES
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2017	**23 170**	**25 129**	**29 984**	**78 283**
Ajustements de début de période			9 454	9 454
CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2018	23 170	25 129	20 530	68 829
Augmentation / Réduction de capital				-
Résultat de la période			19 540	19 540
Distribution de dividendes			12 000	12 000
Autres mouvements				-
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2018	**23 170**	**25 129**	**28 069**	**76 368**
Ajustements de début de période				-
CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2019	**23 170**	**25 129**	**28 069**	**76 368**
Augmentation / Réduction de capital				-
Résultat de la période			12 196	12 196
Distribution de dividendes			5 000	5 000
Autres mouvements			5 907	5 907
BILAN AU 30/06/2019	**23 170**	**25 129**	**41 172**	**89 471**

Visa pour Identification

Annexe 4.14

REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(montants en millions de FCFA)

MONTANT DU CAPITAL SOCIAL	
MONTANT DU CAPITAL SOUSCRIT ET NON APPELE	
VALEUR NOMINALE DES DETTES	

IDENTITES DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	NATIONALITE	ADRESSE	NOMBRE DE TITRES DETENUS		PART DU CAPITAL	POURCENTAGE DE DROITS DE VOTE
			30/06/2019	31/12/2018		
PERSONNES MORALES						
Dont ETAT	IVOIRIENNE					
Dont Organismes publics	IVOIRIENNE					
NSIA PARTICIPATIONS SA	IVOIRIENNE		6 600 000	6 600 000	28,49	28,49
NSIA VIE SA	IVOIRIENNE		7 309 980	7 309 980	31,55	31,55
CNPS	IVOIRIENNE		4 089 990	4 089 990	17,65	17,65
IPS-CGRAE	IVOIRIENNE		1 158 500	1 158 500	5	5
PERSONNES PHYSIQUES HORS SALARIES						
Mme. B. JANINE KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE		10	10	0	0
M. JEAN KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE		10	10	0	0
M. BERNARD N'DOUMI	IVOIRIENNE		10	10	0	0
SALARIES	IVOIRIENNE		102 612	102 612	0,44	0,44
GRAND PUBLIC	DIVERS		3 908 888	3 908 888	16,87	16,87
TOTAL			**23 170 000**	**23 170 000**	**100**	**100**

Visa pour Identification

Annexe 4.15

VENTILATION DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

ETAT : 0

C	2	0	1	9	0	6	3	0
C	Date d'arrêté							

ETABLISSEMENT: 0

A	0	4	2	Q
C	I	B		

0
LC

(en millions de FCFA)

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 30/06/2019
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	26 446	10	1 500	679	177	28 812
Créances sur la clientèle	240 924	41 075	54 592	248 990	207 174	792 755
Obligations et autres titres à revenu fixe	114	0	0	0	0	114
Titres de transaction	0	0	0	0	0	0
Titres de placement	0	0	0	0	8 760	8 760
Titres d'investissement	6 339	536	20 991	117 988	42 507	188 361
TOTAL	**273 823**	**41 621**	**77 083**	**367 657**	**258 618**	**1 018 802**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	34 083	168 131	108	63 539	0	265 861
Dettes envers la clientèle	583 782	15 423	44 600	81 339	8 431	733 575
Dettes représentées par un titre	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**617 865**	**183 554**	**44 708**	**144 878**	**8 431**	**999 436**

Visa pour Identification

Annexe 4.16

OPERATIONS EN DEVISES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

DEVISES	30/06/2019				31/12/2018			
	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER
AED	-	-			-	-		
CAD	- 15	15			- 15	15		
CHF	- 151	151			- 94	94		
EUR	- 43 399	43 399	- 191	191	- 40 553	40 553	- 191,00	191,00
GBP	- 86	86			- 29	29		
USD	- 1 397	1 397			- 948	948		
XAF	- 17	17			-	-		
XOF	- 1 104 189	1 104 189	- 1	1	- 1 043 095	1 043 095	- 1,00	1,00
TOTAL	**- 1 149 254**	**1 149 254**	**- 191**	**191**	**- 1 084 734**	**1 084 734**	**- 191**	**191**

Visa pour Identification

Annexe 4.17

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

ENGAGEMENTS	ACTIF	PASSIF
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	**129 389**	
Engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédits confirmés		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	**70 231**	
Crédits documentaires import	524	
Acceptations ou engagements de payer	14 791	
Ouvertures de crédits confirmés	1 580	
Autres engagements de financement donnés	53 336	
Engagements de garantie d'ordre des établissements de crédit et assimilés	**13 053**	
Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires	35	
Acceptations ou engagements de payer	13 008	
Autres engagements donnés	10	
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	**45 167**	
Obligations cautionnées		
Cautions, avals et autres garanties donnés	45 167	
Garanties de remboursement de crédit		
Autres garantie données		
Engagements douteux	**938**	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		**2 023 275**
Engagements de financement reçus des établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédits confirmés		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement reçus de la clientèle		
Acceptations ou engagements de payer		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		**7 057**
Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires		2
Acceptations ou engagements de payer		5 042
Autres engagements reçus		2 013
Engagements de garantie reçus de la clientèle		**2 016 218**
Garanties reçues de l'Etat et des organismes assimilés		
Garanties reçues des entreprises d'assurance et de capitalisation		
Garanties reçues de la clientèle financière		
Autres garanties reçus		2 016 218

Visa pour Identification

Annexe 4.18

VALEURS ET SÛRETES RECUES/DONNEES EN GARANTIE

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 8 1 2	3 1	A 0 4 2 Q	0
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

VALEURS ET SÛRETES 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 ENGAGEMENTS DONNES COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	-	CREANCES SUR LA CLIENTELE / ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	-
AUTRES TITRES	16 031		16 031
HYPOTHEQUES	316 028		316 028
AUTRES VALEURS ET SÛRETES REELLES	1 691 216		1 691 216
TOTAL	**2 023 275**		**2 023 275**

VALEURS ET SÛRETES DONNEES EN GARANTIE	VALEUR NETTE COMPTABLE	RUBRIQUE DE L'ACTIF OU DU HORS-BILAN ENREGISTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS DONNES	MONTANT DES CREANCES ET DES ENGAGEMENTS DONNES COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES		DETTES ENVERS LA CLIENTELE	
AUTRES TITRES			
HYPOTHEQUES			
AUTRES VALEURS ET SÛRETES REELLES	58 220		58 220
TOTAL	**58 220**		**58 220**

Visa pour Identification

Annexe 4.19

COÛT DU RISQUE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 8 1 2	3 1	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT [1]			
Dotations nettes pour dépréciations			
Pertes non couvertes par des dépréciations			
Récupérations sur créances amorties			
CREANCES SUR LA CLIENTELE [1]	- 9 723	- 10 160	- 3 194
Dotations nettes pour dépréciations	- 11 883	- 9 988	- 1 318
Pertes non couvertes par des dépréciations	- 65	- 175	- 1 892
Récupérations sur créances amorties	2 225	3	16
AUTRES RISQUES [2]			

(1) : y compris les engagements de hors bilan

(2) : notamment les dépréciations nettes des titres d'investissement

Visa pour Identification

Annexe 4.20

EVOLUTION DES RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

	31/12/2017	31/12/2018	30/06/2019
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	88 298	88 564	89 471
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
Produit net bancaire	62 672	67 762	32 354
Résultat d'exploitation	14 967	14 967	7 039
Impôts sur le résultat	4 274	3 138	1 550
Résultat net	10 015	12 196	5 907
RESULTAT PAR ACTION			
Résultat net par action ou part sociale	432	526	255
Bénéfice distribué par action ou part sociale	518	216	
PERSONNEL ET POLITIQUE SALARIALE	15 569	17 237	8 460
Rémunérations brutes de l'exercice	12 439	14 181	6 844
Avantages sociaux versés aux personnels	2 029	2 380	1 151
Participations et intéressement	1 101	677	465
Effectif moyen au cours de l'exercice	890	932	981

Visa pour Identification

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS (1)

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9					0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
C	Date d'arrêté											C	I	B						LC	

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		
DIRECTEUR		10 000 000	-6 588 682	4%	OUI
DIRECTEUR		7 000 000	-5 938 610	4%	OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-9 333 615	4%	OUI
DIRECTEUR			-18 326 224		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-1 969 405	4%	OUI
DIRECTEUR		8 000 000	-6 308 373	4%	OUI
DIRECTEUR			-7 326 331		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-2 806 205	4%	OUI
DIRECTEUR		60 000 000	-57 594 882	4%	OUI
DIRECTEUR			-24 321 322		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-2 531 189	4%	OUI
DIRECTEUR		37 000 000	-14 886 031	4%	OUI
DIRECTEUR		3 657 150	-1 706 062	4%	OUI
DIRECTEUR			-17 746 906		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-3 041 096	4%	OUI
DIRECTEUR		11 000 000	-4 318 532	4%	OUI
DIRECTEUR			-18 648 698		OUI

Visa pour Identification

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS (1)

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9	0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté			C I B	LC

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		

(1) : y compris les principaux actionnaires ou associés et les entreprises privées dans lesquelles ces personnes exercent des fonctions de direction, d'administration ou de gérance, ou détiennent plus du quart du capital social (article 45 de la loi portant réglementation bancaire)

Visa pour Identification

Annexe 4.24

OPERATIONS REALISEES AVEC LES PARTIES LIEES

ETAT : COTE-D'IVOIRE NSIA BANQUE-CI

C | 2 0 1 8 1 2 | 3 1 | A | | LC

C Date d'arrêté

(en millions de FCFA)

OPERATIONS	31/12/2018				30/06/2019			
	FILIALES	CO-ENTREPRISES	AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES	ENTITES LIEES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES	FILIALES	CO-ENTREPRISES	AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES	ENTITES LIEES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES
ACTIF		**14 812**				**20 448**		
Prêt, avances et titres		7 868				12 418		
Compte ordinaires débiteurs		6 945				8 030		
Prêt								
Titres						0		
Autres actifs								
TOTAL	0	**14 812**	0	0	0	**20 448**	0	0
PASSIF						2 349		
Dépôts		918				20 720		
Comptes ordinaires créditeurs		17 962				3 500		
Autres emprunts								
Dettes représentées par des titres						6		
Autres passifs		5						
TOTAL	0	**18 886**	0	0	0	**26 574**	0	0
ENGAGEMENTS HORS BILAN						300		
Engagements de financements donnés		238				238		
Engagements de garantie donnés		6 426						
TOTAL	0	**6 188**	0	0	0	**-62**	0	0
PRODUITS ET CHARGES						1 024		
Intérêts et produits assimilés		763				0		
Intérêts et charges assimilées		-28				70		
Cormissions (produits)		470				0		
Cornissions (charges)		0				1		
Autres produits		2						
Autres charges		0						
TOTAL NET	0	**1206**	0	0	0	**1095**	0	0

Visa pour Identification

Annexe 4.25

COMPTES DE LA CLIENTELE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en nombre)

NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	31/12/2018	30/06/2019
COMPTES COURANTS	7 914	8 246
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'ETAT DU DECLARANT	95 656	105 427
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'UMOA	82	92
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DU RDM	144	155
COMPTES D'EPARGNE	237 929	245 302
COMPTES A TERME	1 512	1 680
BONS DE CAISSE	0	0
AUTRES COMPTES DE DEPÔTS	41 201	43 486

Visa pour Identification

Annexe 4.26

RESEAU

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	0
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en nombre)

RESEAU	31/12/2018	30/06/2019
GUICHETS PERMANENTS	83	83
GUICHETS PERIODIQUES	0	0
DISTRIBUTEURS/GUICHETS AUTOMATIQUES DE BANQUE	122	124
SUCCURSALES ET AGENCES A L'ETRANGER	1	1
BUREAUX DE REPRESENTATION	0	0

Visa pour Identification

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

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 8 1 2	3 1	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(montants en millions de FCFA)

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
CADRES ET ASSIMILES	280	229		1		1	280	231	2 891	1 905		7		7	2 891	1 919
TECHNICIENS ET ASSIMILES	122	105		0			122	105	409	357		-		-	409	357
AGENTS DE MAITRISE	76	184		0			76	184	200	462		-		-	200	462
EMPLOYES ET OUVRIERS	17	0		0			17		32	-		-		-	32	-
TOTAL	495	518	0	1	0	1	495	520	3 532	2 724	0	7	0	7	3 532	2 738

PERSONNEL EXTERIEUR	EFFECTIFS								CHARGES TOTALES
	ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		
	M	F	M	F	M	F	M	F	
CADRES ET ASSIMILES	0						0	0	0
TECHNICIENS ET ASSIMILES	39	23					39	23	70
AGENTS DE MAITRISE							0	0	
EMPLOYES ET OUVRIERS							0	0	
TOTAL	39	0	0	0	0	0	39	23	0

Visa pour Identification

ETATS PUBLIABLES

NSIA BANQUE CI

AU 30 JUIN 2019

N° ANNEXE	INTITULE ANNEXE
ANNEXE 1	Bilan déstiné à la publication
ANNEXE 2	Hors-Bilan déstiné à la publication
ANNEXE 3	Compte de résultat destiné à la publication
Annexe 4.1	Règles et méthodes comptables appliquées
Annexe 4.2	Etat des dérogations
Annexe 4.3	État des changements de méthodes
Annexe 4.4	Créances sur les établissements de crédits et assimilés
Annexe 4.5	Créances sur la clientèle
Annexe 4.6	Effets publics, obligations et autres titres a revenu fixe, actions et autres titres à revenu variable
Annexe 4.7	Titres de participation et emplois assimilés
Annexe 4.8	Immobilisations incorporelles et corporelles
Annexe 4.9	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés
Annexe 4.10	Dépôts de la clientèle
Annexe 4.11	Dettes représentées par un titre, emprunts et titres subordonnés
Annexe 4.12	Dépréciations et provisions
Annexe 4.13	Variation des capitaux propres
Annexe 4.14	Répartition du capital et des droits de vote
Annexe 4.15	Ventilation des emplois et ressources suivant la durée résiduelle
Annexe 4.16	Opérations en devises
Annexe 4.17	Engagements de financement et de garantie
Annexe 4.18	Valeurs et sûretés reçues/données en garantie
Annexe 4.19	Coût du risque
Annexe 4.20	Evolution des résultats et autres éléments d'importance significative
Annexe 4.21	Informations sectorielles
Annexe 4.22	Rémunérations et avantages des dirigeants
Annexe 4.23	Prêts, avances et garanties accordés aux dirigeants
Annexe 4.24	Opérations réalisées avec les parties liées
Annexe 4.25	Comptes de la clientèle
Annexe 4.26	Réseau
Annexe 4.27	Tableau des effectifs, de la masse salariale et du personnel extérieur

BILAN

destiné à la publication

ETAT : COTE-D'IVOIRE **ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE**

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	37 355	36 074
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	170 887	188 361
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	12 553	28 812
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	736 553	792 755
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	761	114
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	8 827	8 760
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0
8	AUTRES ACTIFS	51 434	22 753
9	COMPTES DE REGULARISATION	5 621	5 490
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	4 168	4 168
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	9 910	11 678
12	PRETS SUBORDONNES	0	0
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 598	8 081
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	39 067	42 208
	TOTAL DE L'ACTIF	**1 084 734**	**1 149 254**

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Uniconseil
Visa
pour identification

BILAN

destiné à la publication

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT :

ETABLISSEMENT:

	2019063		A042Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	BANQUES CENTRALES, CCP	0	13 725
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	239 618	265 861
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	714 546	733 575
4	DETTES REPRES TEES PAR UN TITRE	0	0
5	AUTRES PASSIFS	13 846	16032
6	COMPTES DE REGULARISATION	8 305	9 549
7	PROVISIONS	6 877	8 938
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	12 978	12 103
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	88 564	89 471
10	CAPITAL SOUSCRIT	23 170	23 170
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	25 129	25 129
12	RESERVES	16 815	18 645
13	ECARTS DE REEVALUATION	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	0	0
15	REPORT A NOUVEAU(+/-)	11 254	16 620
16	RESULTAT DE L'EXERCICE(+/-)	12 196	5 907
	TOTAL DU PASSIF	**1 084 734**	**1 149 254**

HORS BILAN

destiné à la publication

ETAT : **ETABLISSEMENT:**

	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	214 692	70 231
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	67 279	58 220
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
	ENGAGEMENTS RECUS		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
5	ENGAGEMENT DE GARANTIE	1 874 018	2 023 275
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Uniconseil
Visa
pour identification

COMPTE DE RESULTAT

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

destiné à la publication

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE

	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q	
C	Date d'arrêté										C	I	B			LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	32 272	34 131
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-11 085	-13 377
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	98	35
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	10 459	8 992
5	COMMISSIONS (CHARGES)	-1 738	-1 335
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	1 921	730
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	0	0
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 260	3 302
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-764	-122
10	**PRODUIT NET BANCAIRE**	**35 423**	**32 354**
11	SUBVENTIONS DNVESTISSEMENT	0	0
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-17 111	-19 148
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-2 761	-2 973
14	**RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION**	**15 551**	**10 233**
15	COÛT DU RISQUE	-10 160	-3 194
16	**RESULTAT D'EXPLOITATION**	**5 391**	**7 039**
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	383	418
18	**RESULTAT AVANT IMPÔT**	**5 774**	**7 457**
19	IMPOTS SUR LES BENEFICES	-1 217	-1 550
20	**RESULTAT NET**	**4 557**	**5 907**

REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0	A	0	4	2	Q	
C	Date d'arrêté								C	I	B			LC

Uniconseil
Visa
pour identification

A - CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION

I. Méthode d'évaluation des créances en souffance (Instruction N°026/11/2016)

Les changement majeurs opérés sont les suivant:

1. definition des créances en souffrance

Les créances en souffrance sont composées desormais des créances restructurées et des créances douteuses.
La notion de crédit restructuré est une notion nouvelle qui s'apparente à la notion de créances immobilisées supprimées par les nouvelles normes.

2. Décôte sur créances Restructurées

Calcul des décôtes representant le cout d'opportunité lié à la restructuration de la créance

3. Definition des nouveaux critères de declassement:

_ Impayés de plus 90 jours à l'exception des PME et de l'Etat et ses demembrements (180 jours)
_ Comptes ordinaires débiteurs de plus de 90 jours à l'exception des PME et de l'Etat et ses demembrements (180 jours)
_ Impayés sur créances restructurées (Un impayé)

4. Règles de provisionnement des créances en souffrance

La dépréciation des créances restructurées étant facultative aucune provision n'est constituée.

a. Créances non garanties par une sureté éligible

_ 20% à la date de declassement
_ 50% trois (3) mois plustard
_ 100% neuf (9) mois plustard

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

b. Créances garanties par une sureté éligible

Aucune depréciation n'est comptabilisée pendant les 2 premères années
_ 50% la troisième année
_ 100% la quatrième année

5. Effet de contagion

a.Personne morale

la contagion de la situation des clients en défaut, n'est pas systématiquement exigée dans le cadre de l'évaluation des créances en souffrance. La contagion n'est pas exigée pour les effets escomptés en défaut de paiement.

b. Personne physique

Pas de contagion

6. Créances Irrecouvrables

les créances douteuses de plus de 5 ans sont assimilées à des créances irrecouvrables. Cette disposition a été appliquée aux comptes au 31/12/2018.

II. Gestion des contrats de location financement (Instruction N°27/11/2016)

Les changements majeurs affectant l'évaluation des actifs de la banque se presentent comme suit:
_ Transfert des encours financiers dans les comptes de crédit à la clientèle de la banque
_ Comptabilisatsion dans les actifs de la banque des contrats de bail remplissant des conditions definies par le PCB et générant des avantages économiques futurs

III. Comptabilisation et evaluation des titres (Instruction N°029/11/2016)

Les nouvelles dispositions definies par le PCB stratifie le portefeuille titre de la banque en plusieurs catégories

1.Titre de transaction

Lors de l'acquisition, les titres de transaction sont comptabilisés au prix d'achat, incluant le cas échéant, les intérêts courus. Les frais d'acquisition sont comptabilisés directement en charges.
A chaque arrêté comptable, les titres sont évalués au prix du marché du jour le plus récent. Le solde global des différences résultant des variations des cours du marché est porté en compte de résultat.

2.Titres d'investissement

A l'acquisition, les titres d'investissement sont enregistrés pour leur prix d'acquisition. Les frais d'acquisition sont comptabilisés directement en charges et les coupons courus inscrits dans des comptes de créances rattachées.

REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Lors de chaque arrêté comptable, les moins-values latentes résultant de la différence entre le prix d'acquisition, corrigée des amortissements et reprises des différences décrites ci-avant et la valeur de marché des titres d'investissement ne font pas l'objet de dépréciation, sauf s'il existe une forte probabilité que l'établissement assujetti ne conserve pas les titres jusqu'à l'échéance en raison de circonstances nouvelles. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

Uniconseil
Visa
pour identification

3. Titres de participation, parts dans les entreprises liées, titres de l'activité de portefeuille et autres titres détenus à long terme

Les titres de participation et les parts dans les entreprises liées sont enregistrés à la date de leur achat au prix d'acquisition, majoré des coûts directement imputables à l'opération
A chaque arrêté comptable, les titres de participation, les parts dans les entreprises liées, les titres de l'activité de portefeuille ainsi que les autres titres détenus à long terme sont évalués à la valeur la plus basse entre leur prix d'achat ou coût d'acquisition selon le cas et leur valeur d'utilité, calculée par ligne de titres. Dans

4. Titres de placement

Les titres de placement sont comptabilisés à la date de leur acquisition au prix d'achat, frais exclus, coupon couru exclu. Le coupon couru exclu est enregistré dans un compte de créances rattachées et les frais d'acquisition dans un compte de charge.
A chaque arrêté comptable, les moins-values latentes font l'objet de depreciation

IV. Commissions et couts marginaux de transaction

Les coûts marginaux de transaction englobent notamment:
les rémunérations spécifiques versées aux employés agissant comme agents de vente;
les honoraires et commissions versés aux intermédiaires en opérations de banque;
les frais de conseils.
Les commissions reçues et les coûts marginaux de transaction sont étalés sur la durée de vie effective du crédit selon la méthode actuarielle ou la méthode alternative. Dans le cadre de ce traitement, la banque a optée pour la méthode alternative qui consiste à comptabiliser de facon linéaire les coût marginaux sur la durée de vie du prêt.

V. Cadre conceptuel

Un actif est une ressource controlée par un etablissement assujetti du du fait d'evenements passés et dont il attend des avantages economiques futurs.
Un passif est une obligation actuelle de l'entité resultant d'evènements passés et dont le règlement attendu se traduira pour l'entité par une sortie de ressource representatives d'avantages économiques.
ces definitions d'actifs et de passifs ont fait l'objet d'exploitation par la baque pour intégrer les indeminités de départ à la retraite dans sa situation financière.
Les capitaux propres sont l'intérêt résiduel dans les actifs de l'entité après déduction de tous ses passifs

VI. Modalité de la première application du PCB

Il s'agit des règles et des principes definies par le PCB
les établissements de crédit appliquent les mêmes méthodes comptables dans les bilan et hors-bilan d'ouverture au 1er janvier 2017 et pour les états financiers de l'exercice 2018.
Les ajustements résultant de différences de méthodes, qui sont liés à des transactions antérieures au 1er janvier 2017, sont comptabilisés directement en report à nouveau ou dans une autre catégorie des capitaux propres, à la date de transition visée.

B-CHANGEMENTS AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION

Les principaux changements affectant les règles de presentation sont les suivants:
_ Modification du format de presentation des états financiers
_ Modification de la ventilation des rubriques des états financiers
_ Définition des agrégats d'appréciation de la performance financière de la banque.

Annexe 4.2

ETAT DES DEROGATIONS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0
C	Date d'arrêté	

A 0 4 2 Q	
C I B	LC

INDICATION DES DEROGATIONS	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
A- DEROGATION AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX	La banque n'a pas pu procéder aux retraitements comptables au-delà de 2017 des commissions reçues sur les prêts mis en place compte tenu de la complexité liée à l'obtention de l'information financière:	Complexité liée à l'obtention de l'information financière
B- DEROGATIONS AUX REGLES ET METHODES D'EVALUATION	La banque n'a pas pu proceder à l'evaluation des créances en souffarnces selon le nouveau dispositif au 31/12/2016. Toutefois une evaluation actualissée a été faite au 31/12/2017 et au 31/12/2018 et les differents impacts ont été comptabilisés dans les livres de la banque	Evaluation actualisée au 31/12/2017, au 31/12/2018 ainsi qu'au 30/06/2019.
C- DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE	**RAS**	**RAS**

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Annexe 4.3

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
						C	I	B				LC

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I.- CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION		
I- Méthode d'évaluation des créances en souffance	L'ensemble des changements listés ont été definis par le plan comptable bancaire entré en vigueur le 01/01/2018	**RAS**
II. Gestion des contrats de location financement		**RAS**
III- Comptabilisation et evaluation des titres		**RAS**
IV- Commissions et couts marginaux de transaction		**RAS**
V- Cadre conceptuel		**RAS**
VI- Modalité de la première application du PCB		**RAS**
II.- CHANGEMENT AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION		
Les principaux changements affectant les règles de presentation sont les suivants: - Modification du format de presentation des états financiers - Modification de la ventilation des rubriques des états financiers - Définition des agrégats d'appréciation de la performance financière de la banque.		**RAS**

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Annexe 4.4

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES

Uniconseil
Visa
pour identification

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

CREANCES	BANQLES CENTRALES, CCP	BANQUES DANS L'UMOA	AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES DANS L'UMOA	BANQUES RESTE DU MONDE	INSTITUTIONS FINANCIERES INTERNATIONALES OU ETRANGERES	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	**9 630**	**2 021**	**9 795**	**14 889**		**36 335**	**28 634**
PRETS	**-**	**1 510**	**-**	**-**	**-**	**1 510**	**659**
- Au jour le jour						-	-
- A terme		1 510				1 510	659
VALEURS RECUES EN PENSION LIVREE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Au jour le jour						-	-
- A terme						-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE			**1**	**36**		**37**	**37**
TOTAL AVANT DEPRECIATIONS	**9 630**	**3 531**	**9 795**	**14 925**	**-**	**37 882**	**29 330**
dont admissible au refinancement de la BCEAO							
DEPRECIATIONS			1	36		37	37
TOTAL APRES DEPRECIATIONS	**9 630**	**3 531**	**9 795**	**14 889**	**-**	**37 845**	**29 293**

Annexe 4.5

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q			
C	Date d'arrêté										C	I	B				LC	

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

CREANCES	ETAT ET ASSIMILES	ISBLSM (1)	SOCIETES NON FINANCIERES	AUTRES SOCIETES	PARTICULIERS	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 499	311	119 902	6 926	1 580	130 217	128 380
PRETS A TERME	65 003	3 932	368 961	34 833	141 727	614 457	557 230
OPERATIONS DE PENSION LIVREE						0	0
OPERATIONS DE LOCATION FINANCEMENT	218	2	12 909	1 520	2 244	16 893	15 770
AFFACTURAGE			-			-	6 946
CREANCES EN SOUFFRANCE	576	67	31 035	8 391	13 878	53 947	52 027
TOTAL AVANT DEPRECIATION	**67 296**	**4 312**	**532 807**	**51 671**	**159 429**	**815 515**	**760 352**
dont admissible au refinancement de la BCEAO							
DEPRECIATIONS	575	51	11 296	4 645	6 193	22 760	23 799
TOTAL APRES DEPRECIATIONS	**66 721**	**4 261**	**521 511**	**47 026**	**153 236**	**792 755**	**736 553**

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

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
C	Date d'arrêté							C	I	B						LC	

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

TITRES	30/06/2019				31/12/2018			
	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
PORTEFEUILLE DE TRANSACTION								
Dont coté								
PORTEFEUILLE DE PLACEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE	-	**26**	**8 848**	**8 874**	-	**691**	**8 897**	**9 588**
				-				-
Brut		26	9 866	9 892		691	9 848	10 539
Dépréciations			1 018	1 018			951	951
Net	-	26	8 848	8 874	-	691	8 897	9 588
Dont coté			2 387	2 387			2 387	2 387
PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	188 361	-	-	188 361	170 887	-	-	170 887
Brut	188 361			188 361	170 887			170 887
Dépréciations								
Net	188 361	-	-	188 361	170 887	-	-	170 887
Dont coté				-				-
TOTAL	**188 361**	**26**	**8 848**	**197 235**	**170 887**	**691**	**8 897**	**180 475**

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

Annexe 4.7

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0	A	0	4	2	Q

C Date d'arrêté C I B

Uniconseil Visa pour identification

LC

KPMG Côte d'Ivoire VISA POUR IDENTIFICATION M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

DENOMINATION DE LA SOCIETE EMETTRICE	PAYS D'IMPLANTATION	COTE /NON COTE	SECTEUR D'ACTIVITE	CAPITAL SOCIAL	POURCENTAGE DE DETENTION	PRIX D'ACQUISITIONS	VALEUR COMPTABLE NETTE(N)	VALEUR COMPTABLE NETTE(2018)	PRODUITS GENERES SUR L'EXERCICE
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
TITRES DE PARTICIPATION									
				41 048		16 535	15 189	13 420	-
NSIA BANQUE GUINEE	GUINEE	NON	BANQUE	10 190	20%	2 448	1 429	1 451	-
DIAMOND BANQUE	BENIN	NON	BANQUE	13 000	20%	10 545	10 545	8 545	-
NSIA ASSET MANAGEMENT	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	300	20%	60	7	60	-
NSIA FINANCE	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	500	10%	50	50	50	-
NSIA TECHNOLOGIE	COTE D'IVOIRE	NON	INFORMATIQUE	2 544	10%	247	4	161	-
ORANGE COMPAGNIE	COTE D'IVOIRE	NON	TELECOMMUNICATION	10 000	30%	2 953	2 953	2 953	-
COMOE CAPITAL	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE D'INVESTISSEMENT	3 767	40%	200	200	200	-
SCI RESIDENCE 2000	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE	60		25	-	-	-
SCIE SA	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE	688		7	-	-	-
AUTRES TITRES A LONG TERME									
				7 125		666	657	657	-
CAISSE DE REG REFIN UEMOA	TOGO	NON	ACTIVITE CONNEXE	7 125		450	450	450	-
AFREXIM BANK	EGYPTE	OUI	BANQUE	NC		207	207	207	-
FRAGMILTON			ACTIVITE CONNEXE	NC		9	-	-	-

Annexe 4.8

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3P_2019_01

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté	C I B		LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

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	
IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	**81 215**	**2 102**	**514**	**82 803**	**39 809**	**3 134**	**457**	**42 486**	**40 317**
Immobilisations incorporelles	8 429 8 429	529 529	0 0	8 959 8 959	2 513 3 502	536 536	3 3	4 035 4 035	4 924 4 924
Immobilisations corporelles	72 786	1 573	514	73 845	37 296	2 598	454	39 440	34 405
- Prises en location-financement	2 510			2 510	762	63		825	1 685
- Mises en location simple				0				0	0
- Autres	70 276	1 573	514	71 334	36 534	2 535	454	38 615	32 719
IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	**927**	**30**	**7**	**950**	**374**	**12**	**5**	**381**	**569**
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	927 927	30 30	7 7	950 950	374 374	12 12	5 5	381 381	569 569

Annexe 4.10

DEPÔTS DE LA CLIENTELE

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

CREANCES	ETAT ET ASSIMILES	ISBLSM	ENTREPRISES FINANCIERES	AUTRES SOCIETES	PARTICULIERS	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES CREDTEURS	14 372	5 618	193 035	31 149	73 481	317 655	329 628
COMPTES ET DEPÔTS A TERME	17 607	7 646	62 063	8 457	72 984	168 757	139 377
OPERATIONS DE PENSION LIVREE	0	0	0	0	0	0	0
COMPTE D'EPARGNE A REGIME SPECIAL	46	1 330	7 160	2 814	208 937	220 287	211 268
AUTRES DEPÔTS	599	529	23 928	906	914	26 876	34 273
TOTAL	32 624	15 123	286 186	43 326	356 316	733 575	714 546

Annexe 4.11

DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

	DEVISE	MONTANT EN DEVISE A L'ORIGINE	TAUX D'INTERET	CONDITIONS SUSPENSIVES DE PAIEMENT DES COUPONS	ECHEANCE	MONTANT AU 30/06/2019	MONTANT ADMIS DANS LES FONDS PROPRES PRUDENTIELS
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE						**0**	
- Emprunt obligataires							
- Autres dettes							
EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES						**12 103**	**11 666**
- A durée déterminée							
	XOF	10 000	9%		31/01/2023	6 916	6 666
	XOF	5 000	9%		14/04/2026	5 188	5 000
- A durée indéterminée							
TOTAL						**12 103**	**11 666**

Annexe 4.12

DEPRECIATIONS ET PROVISIONS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

C	2	0	1	9	0	6	3	0
C	Date d'arrêté							

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

A	0	4	2	Q	
C	I	B			LC

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

	31/12/2018	DOTATIONS	REPRISES		30/06/2019
			Sans objet	Autres	
DEPRECIATIONS	**25 916**	**10 459**	**11 199**	**-**	**25 175**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	37				37
Créances sur la clientèle	23 799	10 160	11 199	-	22 760
Titres de placement	951	67			1 018
Titres de participation et assimilés	1 123	233			1 355
Autres actifs	6				6
PROVISIONS	**6 876**	**2 061**	**-**	**-**	**8 938**
Risques d'exécution d'engagements par signature sur établissements de crédit	204	-			204
Pensions de retraite et obligations similaires	2 091	127	-		2 219
Autres risques et charges	4 582	1 934	-		6 515

Annexe 4.13

VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
C	Date d'arrêté										C	I	B			LC	

(en millions de FCFA)

CAPITAUX PROPRES	CAPITAL	PRIMES D'EMISSION ET DE FUSION	RESERVES, REPORT A NOUVEAU, RESULTAT	CAPITAUX PROPRES
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2017	**23 170**	**25 129**	**29 984**	**78 283**
Ajustements de début de période			9 454	9 454
CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2018	23 170	25 129	20 530	68 829
Augmentation / Réduction de capital				-
Résultat de la période			19 540	19 540
Distribution de dividendes			12 000	12 000
Autres mouvements				-
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2018	**23 170**	**25 129**	**28 069**	**76 368**
Ajustements de début de période				-
CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2019	**23 170**	**25 129**	**28 069**	**76 368**
Augmentation / Réduction de capital				-
Résultat de la période			12 196	12 196
Distribution de dividendes			5 000	5 000
Autres mouvements			5 907	5 907
BILAN AU 30/06/2019	**23 170**	**25 129**	**41 172**	**89 471**

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Uniconseil
Visa
pour identification

Annexe 4.14

REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(montants en millions de FCFA)

MONTANT DU CAPITAL SOCIAL	
MONTANT DU CAPITAL SOUSCRIT ET NON APPELE	
VALEUR NOMINALE DES DETTES	

IDENTITES DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	NATIONALITE	ADRESSE	NOMBRE DE TITRES DETENUS		PART DU CAPITAL	POURCENTAGE DE DROITS DE VOTE
			30/06/2019	31/12/2018		
PERSONNES MORALES						
Dont ETAT	IVOIRIENNE					
Dont Organismes publics	IVOIRIENNE					
NSIA PARTICIPATIONS SA	IVOIRIENNE		6 600 000	6 600 000	28,49	28,49
NSIA VIE SA	IVOIRIENNE		7 309 980	7 309 980	31,55	31,55
CNPS	IVOIRIENNE		4 089 990	4 089 990	17,65	17,65
IPS-CGRAE	IVOIRIENNE		1 158 500	1 158 500	5	5
PERSONNES PHYSIQUES HORS SALARIES						
Mme. B. JANINE KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE		10	10	0	0
M. JEAN KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE		10	10	0	0
M. BERNARD N'DOUMI	IVOIRIENNE		10	10	0	0
SALARIES	IVOIRIENNE		102 612	102 612	0,44	0,44
GRAND PUBLIC	DIVERS		3 908 888	3 908 888	16,87	16,87
TOTAL			**23 170 000**	**23 170 000**	**100**	**100**

Uniconseil
Visa
pour identification

Annexe 4.15

VENTILATION DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : 0

ETABLISSEMENT: 0

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2Q	0
C	Date d'arrêté		C I B	LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

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 30/06/2019
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	26 446	10	1 500	679	177	28 812
Créances sur la clientèle	240 924	41 075	54 592	248 990	207 174	792 755
Obligations et autres titres à revenu fixe	114	0	0	0	0	114
Titres de transaction	0	0	0	0	0	0
Titres de placement	0	0	0	0	8 760	8 760
Titres d'investissement	6 339	536	20 991	117 988	42 507	188 361
TOTAL	**273 823**	**41 621**	**77 083**	**367 657**	**258 618**	**1 018 802**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	34 083	168 131	108	63 539	0	265 861
Dettes envers la clientèle	583 782	15 423	44 600	81 339	8 431	733 575
Dettes représentées par un titre	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**617 865**	**183 554**	**44 708**	**144 878**	**8 431**	**999 436**

Annexe 4.16

OPERATIONS EN DEVISES

Uniconseil
Visa
our identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

DEVISES	30/06/2019				31/12/2018			
	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER
AED	-	-						
CAD	- 15	15			- 15	15		
CHF	- 151	151			- 94	94		
EUR	- 43 399	43 399	- 191	191	- 40 553	40 553	- 191,00	191,00
GBP	- 86	86			- 29	29		
USD	- 1 397	1 397			- 948	948		
XAF	- 17	17			-	-		
XOF	- 1 104 189	1 104 189	- 1	1	- 1 043 095	1 043 095	- 1,00	1,00
TOTAL	**- 1 149 254**	**1 149 254**	**- 191**	**191**	**- 1 084 734**	**1 084 734**	**- 191**	**191**

Annexe 4.17

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0	A	0	4	2	Q	

C Date d'arrêté C I B LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

ENGAGEMENTS	ACTIF	PASSIF
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	**129 389**	
Engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédits confirmés		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	**70 231**	
Crédits documentaires import	524	
Acceptations ou engagements de payer	14 791	
Ouvertures de crédits confirmés	1 580	
Autres engagements de financement donnés	53 336	
Engagements de garantie d'ordre des établissements de crédit et assimilés	**13 053**	
Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires	35	
Acceptations ou engagements de payer	13 008	
Autres engagements donnés	10	
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	**45 167**	
Obligations cautionnées		
Cautions, avals et autres garanties donnés	45 167	
Garanties de remboursement de crédit		
Autres garantie données		
Engagements douteux	**938**	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		**2 023 275**
Engagements de financement reçus des établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédits confirmés		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement reçus de la clientèle		
Acceptations ou engagements de payer		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		**7 057**
Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires		2
Acceptations ou engagements de payer		5 042
Autres engagements reçus		2 013
Engagements de garantie reçus de la clientèle		**2 016 218**
Garanties reçues de l'Etat et des organismes assimilés		
Garanties reçues des entreprises d'assurance et de capitalisation		
Garanties reçues de la clientèle financière		
Autres garanties reçus		2 016 218

Annexe 4.18

VALEURS ET SÛRETES RECUES/DONNEES EN GARANTIE

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	0
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

VALEURS ET SÛRETES 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 ENGAGEMENTS DONNES COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	-	CREANCES SUR LA CLIENTELE / ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	-
AUTRES TITRES	16 031		16 031
HYPOTHEQUES	316 028		316 028
AUTRES VALEURS ET SÛRETES REELLES	1 691 216		1 691 216
TOTAL	**2 023 275**		**2 023 275**

VALEURS ET SÛRETES DONNEES EN GARANTIE	VALEUR NETTE COMPTABLE	RUBRIQUE DE L'ACTIF OU DU HORS-BILAN ENREGISTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS DONNES	MONTANT DES CREANCES ET DES ENGAGEMENTS DONNES COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES		DETTES ENVERS LA CLIENTELE	
AUTRES TITRES			
HYPOTHEQUES			
AUTRES VALEURS ET SÛRETES REELLES	58220		58220
TOTAL	**58220**		**58 220**

Uniconseil
Visa
pour identification

Annexe 4.19

COÛT DU RISQUE

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en millions de FCFA)

	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT (1)			
Dotations nettes pour dépréciations			
Pertes non couvertes par des dépréciations			
Récupérations sur créances amorties			
CREANCES SUR LA CLIENTELE (1)	**- 9 723**	**- 10 160**	**- 3 194**
Dotations nettes pour dépréciations	- 11 883	- 9 988	- 1 318
Pertes non couvertes par des dépréciations	- 65	- 175	- 1 892
Récupérations sur créances amorties	2 225	3	16
AUTRES RISQUES (2)			

(1) : y compris les engagements de hors bilan

(2) : notamment les dépréciations nettes des titres d'investissement

Annexe 4.22

REMUNERATIONS ET AVANTAGES DES DIRIGEANTS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	8	1	2	3	1	A	0	4	2	Q	
C	Date d'arrêté								C	I	B			LC

(en millions de FCFA)

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
MSF_2019_01

Uniconseil
Visa
pour identification

REMUNERATIONS ET AVANTAGES	30/06/2019	30/06/2018
REMUNERATIONS BRUTES Y COMPRIS LES INDENINITES DE FONCTION ET LES AVANTAGES EN NATURE		
Rémunérations brutes	1 160	1 410
Indemnités de fonction		
Avantages en nature	7	8
PAIEMENTS A BASE D'ACTIONS		-
Nombre d'actions		
valorisation de l'action au 31/12		
Nombre d'options non exercées au 31/12		
valorisation de l'action au 31/12		
AVANTAGES POSTERIEURS A L'EMPLOI	**64**	**65**
Indermités de fin de carrière	25	27
Régime de retraite à cotisations définies	38	38
ASSURANCE MALADIE	6	2
AUTRES AVANTAGES	82	82

Annexe 4.23

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS (1)

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9					0	6		3	0		A	0	4	2	Q					
C	Date d'arrêté														C	I	B			LC				

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2018_01

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		
PRETS					
DIRECTEUR		8 000 000	-5 270 937	4%	OUI
DIRECTEUR			-19 290 116		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-10 818 829	4%	OUI
DIRECTEUR			-14 363 053		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-7 517 616	4%	OUI
DIRECTEUR			-169 491		OUI
DIRECTEUR			-17 024 459		OUI
DIRECTEUR		65 000 000	-45 464 997	4%	OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-7 069 704	4%	OUI
DIRECTEUR			-14 700 006		OUI
DIRECTEUR			-5 921 134		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-5 917 287	4%	OUI
DIRECTEUR		73 000 000	-59 421 630	4%	OUI
DIRECTEUR			-15 308 729		OUI
DIRECTEUR		60 000 000	-55 545 451	4%	OUI
DIRECTEUR			-16 035 552		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-1 996 938	4%	OUI
DIRECTEUR		14 858 773	-5 756 376	4%	OUI
DIRECTEUR			-11 490 751		OUI
DIRECTEUR		6 601 000	-6 227 808	4%	OUI
DIRECTEUR			-17 024 459		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-6 588 682	4%	OUI

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS (1)

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Uniconseil
Visa
pour identification

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9	0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B		LC

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		
DIRECTEUR		7 000 000	-5 938 610	4%	OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-9 333 615	4%	OUI
DIRECTEUR			-18 326 224		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-1 969 405	4%	OUI
DIRECTEUR		8 000 000	-6 308 373	4%	OUI
DIRECTEUR			-7 326 331		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-2 806 205	4%	OUI
DIRECTEUR		60 000 000	-57 594 882	4%	OUI
DIRECTEUR			-24 321 322		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-2 531 189	4%	OUI
DIRECTEUR		37 000 000	-14 886 031	4%	OUI
DIRECTEUR		3 657 150	-1 706 062	4%	OUI
DIRECTEUR			-17 746 906		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-3 041 096	4%	OUI
DIRECTEUR		11 000 000	-4 318 532	4%	OUI
DIRECTEUR			-18 648 698		OUI

(1) : y compris les principaux actionnaires ou associés et les entreprises privées dans lesquelles ces personnes exercent des

Annexe 4.23

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS (1)

ETAT : COTE-D'IVOIRE ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9		0	6		3	0		A	0	4	2	Q		
C	Date d'arrêté								C	I	B						LC	

Uniconseil Visa pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		

fonctions de direction, d'administration ou de gérance, ou détiennent plus du quart du capital social (article 45 de la loi portant réglementation bancaire)

Annexe 4.25

COMPTES DE LA CLIENTELE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

(en nombre)

NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	31/12/2018	30/06/2019
COMPTES COURANTS	7 914	8 246
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'ETAT DU DECLARANT	95 656	105 427
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'UMOA	82	92
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DU RDM	144	155
COMPTES D'EPARGNE	237 929	245 302
COMPTES A TERME	1 512	1 680
BONS DE CAISSE	0	0
AUTRES COMPTES DE DEPÔTS	41 201	43 486

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
MSF_2019_01

uniconsei
Visa
pour identification

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

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2 0 1 9 0 6	3 0	A 0 4 2 Q	
C	Date d'arrêté		C I B	LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(montants en millions de FCFA)

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
CADRES ET ASSIMILES	280	229		1		1	280	231	2 891	1 905		7		7	2 891	1 919
TECHNICIENS ET ASSIMILES	122	105		0			122	105	409	357		-		-	409	357
AGENTS DE MAITRISE	76	184		0			76	184	200	462		-		-	200	462
EMPLOYES ET OUVRIERS	17	0		0			17		32	-		-		-	32	-
TOTAL	495	518	0	1	0	1	495	520	3 532	2 724	0	7	0	7	3 532	2 738

PERSONNEL EXTERIEUR	EFFECTIFS								CHARGES TOTALES
	ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		
	M	F	M	F	M	F	M	F	
CADRES ET ASSIMILES	0						0	0	0
TECHNICIENS ET ASSIMILES	39	23					39	23	70
AGENTS DE MAITRISE							0	0	
EMPLOYES ET OUVRIERS							0	0	
TOTAL	39	0	0	0	0	0	39	23	0

Uniconseil
Visa
pour identification