POINT II

LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL DE CONFORMITE INTERNE DE LA BRANCHE ISLAMIQUE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE SUR L'EXERCICE FINANCIER 2019

RAPPORT DU CONSEIL DE CONFORMITE INTERNE DE LA BRANCHE ISLAMIQUE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Mesdames, Messieurs, Chers Actionnaires,

Conformément à l'Instruction **N°002-03-2018** de la BCEAO relative aux dispositions particulières applicables aux établissements de crédit exerçant une activité de Finance Islamique, le Conseil de Conformité Interne doit communiquer annuellement, des informations sur le compte de résultat de la Branche Islamique, les ressources et emplois des capitaux, le bilan et le rapport spécifique lié à la Branche Islamique ainsi que la politique de redistribution desdits revenus.

Le présent rapport, qui résume l'activité de la Branche Islamique de Coris Bank International SA au 31 décembre 2019, est décliné en trois parties à savoir :

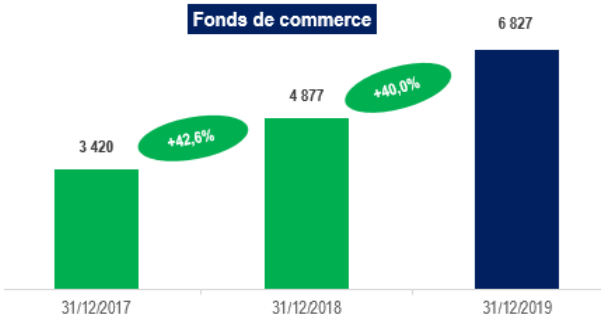
- l'analyse de l'activité ;
- l'analyse du résultat ;
- l'analyse du bilan.

ANALYSE DE L'ACTIVITE

Le Réseau

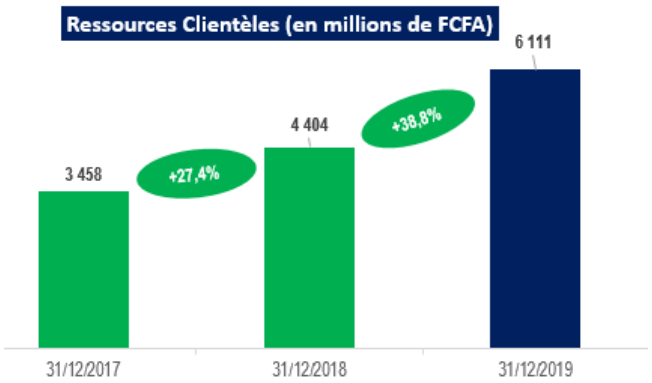
La Branche Islamique compte à ce jour **une** agence à Ouagadougou dénommée CBI Baraka, un bureau à Bobo-Dioulasso et un à Ouahigouya.

Le Fonds de commerce



Le Fonds de Commerce de la Finance Islamique s'établit à **6 827 clients,** en progression de **40,0% (+1 950)** comparé à fin 2018.

Les Ressources clientèle

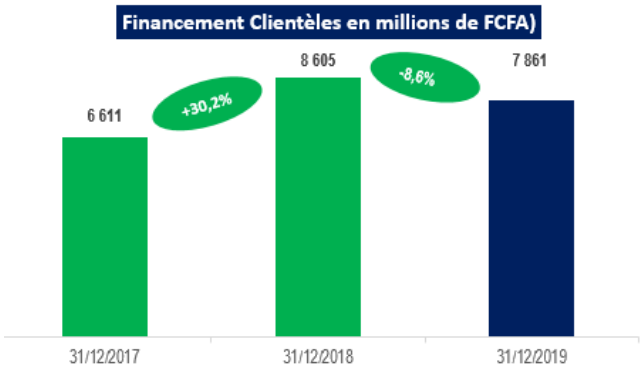


L'encours des ressources clientèle de la Finance Islamique progresse de **38,8%** (+**1,7 milliards**) en un an pour s'afficher à **6,1 milliards** au 31 décembre 2019.

Cette activité bénéficie également d'une dotation d'**un milliard** et d'une ligne de financement dédiée de **5,9 milliards** (**EUR 8,9 millions**).

Au total, les ressources dédiées à la Branche s'établissent à **…..milliards** au 31 décembre 2019.

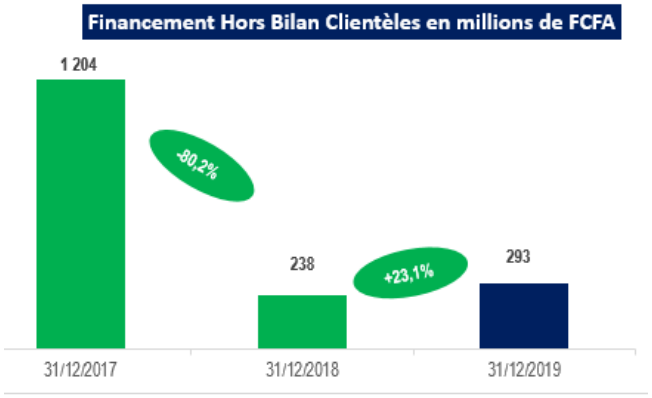
Les Financements à la Clientèle



L'encours des financements à la clientèle de CBI Baraka régresse de **8,6%** en 2019 (**-744 millions**) pour s'établir à **7,9 milliards**.

Entre 2017 et 2018, l'encours a progressé de +**30,2% (+2,0 milliards**), passant de **6,6 milliards** à **8,6 milliards** en 2018.

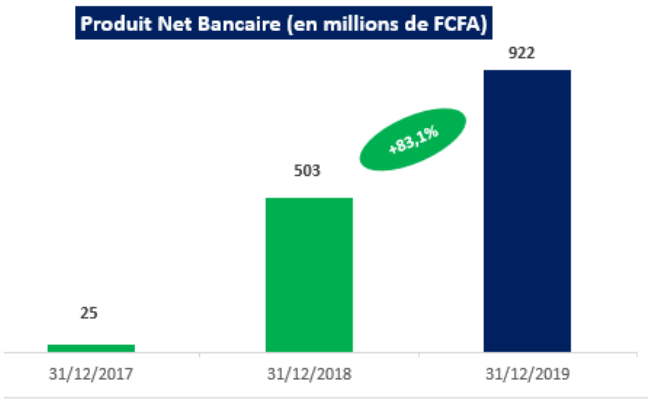
Les Financements Hors-Bilan



Les financements hors bilan au 31 décembre 2019 se totalisent à **293 millions**, en progression de **23,1%** comparé à l'année précédente.

LES RESULTATS

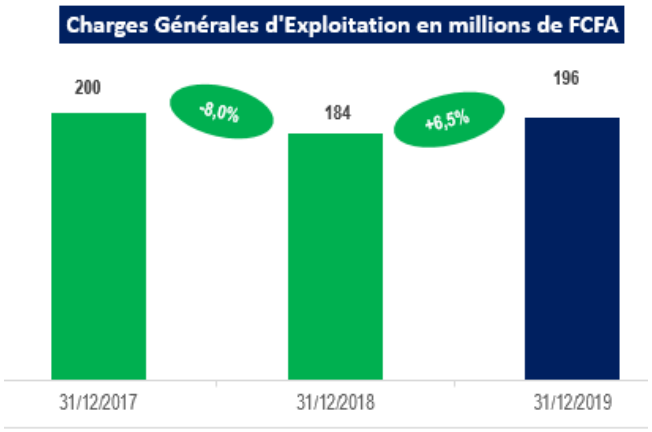
Le Produit Net Bancaire (PNB)



Le Produit Net Bancaire de la Branche Islamique connait une hausse de **83,3%** en 2019, passant de **503 millions** en 2018 à **922 millions** à fin 2019. Il est constitué :

- d'une marge sur opérations de Trésorerie déficitaire de **333 millions** compte tenu des charges payées sur la ligne de financement ;
- d'une marge sur opérations avec la clientèle de **617 millions** ;
- d'une marge sur commissions de **131 millions** ;
- d'une marge sur opérations des portefeuilles de négociation de **488 millions**, liée aux revenus sur les SOUKOUK.

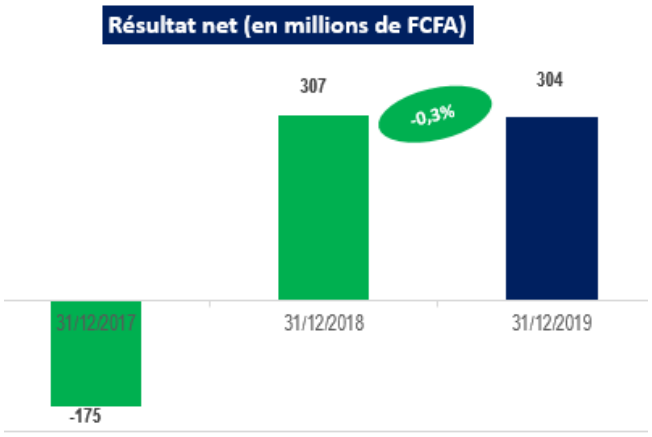
Les Charges Générales d'Exploitation



Les charges générales d'exploitation de la Branche Islamique au 31 décembre 2019 se cumulent à **196 millions**, en hausse de **+6,5%** par rapport à fin 2018. Elles sont constituées :

- de frais de personnel à **34,2%** ;
- de frais généraux à **55,6%** ;
- de dotations aux amortissements sur immobilisations à **10,2%**.

Le Résultat Net

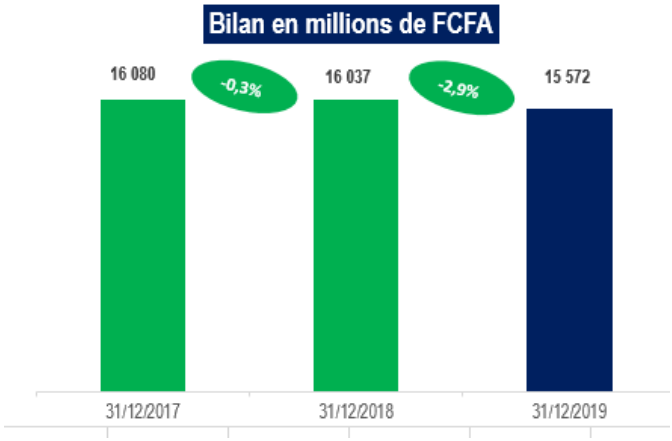


Le Résultat Net de CBI Baraka est excédentaire pour la seconde année consécutive, de **304 millions** en 2019 pratiquement au même niveau que celui de 2018 (**307 millions**).

Ce niveau de résultat tient compte :

- d'un coût de risque de **416 millions** contre **6 millions** en 2018 ;
- d'une charge d'impôts de **6 millions**.

LE BILAN



Le Total Bilan de la Branche Islamique s'affiche à **15,6 milliards** au 31 décembre 2019, en légère régression comparé à fin 2018.

Ce niveau représente **1,3%** du Total Bilan consolidé de CBI SA au 31 décembre 2019.

COMPTE D'EXPLOITATION COMPARE

LIBELLE	Réalisation		
	2017	2018	2019
MARGE SUR LES OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	**-575**	**-577**	**-333**
Produits sur les placements en marchandises dans les banques islamiques			
Coût des financements en marchandises par les banques islamiques	575	577	333
MARGE SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**289**	**486**	**617**
Produits sur les financements à la clientèle	289	530	620
Coût de financement		44	4
MARGE SUR COMMISSIONS	**41**	**107**	**131**
Commissions perçues	41	107	131
Commissions versées			
MARGE SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	**230**	**488**	**488**
Produits sur les investissements en Soukouk	230	488	488
Coût des Soukouk émis			
AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**0**	**0**	**20**
Autres produits d'exploitation bancaire			20
Autres charges d'exploitation bancaire			
PRODUIT NET BANCAIRE	**-15**	**503**	**922**
SUBVENTION D'INVESTISSEMENT			
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**200**	**184**	**196**
Frais de personnel	82	67	67
Frais généraux	107	98	109
Dotations aux amortissements des immobilisations	12	20	20
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**-216**	**319**	**726**
COUT DU RISQUE		6	416
RESULTAT D'EXPLOITATION	**-216**	**313**	**310**
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES			
RESULTAT AVANT IMPOTS	**-216**	**313**	**310**
IMPOTS SUR LES SOCIETES	0	6	6
RESULTAT NET	**-215**	**307**	**304**

BILAN COMPARE

ACTIF	Réalisation		
	2017	2018	2019
OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	324	354	96
Caisse, banque centrale, CCP	324	354	96
Placement en marchandise auprès des banques islamiques	0	0	0
Banque Centrale	0	0	0
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	6 604	8 605	7 782
Financement à court terme	4 991	5 601	4 106
Financement à moyen terme	1 418	2 105	2 296
Financement à long terme	195	899	1 318
Créances en souffrance (brut)	0	6	462
Dépréciations	0	6	399
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	9 071	7 011	7 637
Placements en soukouk	9 000	7 000	7 000
Dépréciations	0	0	0
Comptes d'attente et de régularisation	71	11	637
VALEURS IMMOBILISEES	81	67	57
Titres de participation et autres immobilisations financières	0	0	0
Dépôts et cautionnements	1	1	1
Immobilisations d'exploitation, immobilisation hors exploitation	80	66	55
Créances en souffrance (brut)	0	0	0
Dépréciations	0	0	0
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0
Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0
TOTAL DE L'ACTIF	**16 080**	**16 037**	**15 572**

PASSIF	Réalisation		
	2017	2018	2019
OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	11 151	8 573	5 859
Comptes ordinaires créditeurs	0	0	0
Autres sommes dues	11 151	8 573	5 859
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 458	4 404	6 183
Dépôts à vue	3 361	3 532	5 457
Comptes d'investissements	0	0	0
Autres sommes dues	97	872	726
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	686	1 968	2 134
Soukouk émis	0	0	0
Comptes de liaison	0	0	3
Créditeurs divers	134	1 914	1 882
Provisions	0	0	0
Comptes d'attente et de régularisation	552	54	249
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0
Parts dans les entreprises liées	0	0	0
Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILES	785	1 092	1 396
Dotations	1 000	1 000	1 000
Réserves	0	0	57
Report à nouveau (+/-)	0	-215	35
Résultat de l'exercice (+/-)	-215	307	304
TOTAL DU PASSIF	**16 080**	**16 037**	**15 572**