ETATS FINANCIERS ANNUELS 2018

Société Anonyme avec Conseil d'Administration
Au capital de 23 170 000 000 FCFA
Siège social : 8-10, Avenue Joseph Anoma Abidjan-Plateau
01 BP 1274 Abidjan 01
RCCM : CI-ABJ-1981-B-52039
N° d'inscription sur la liste des banques : A 042 Q

Cette publication intervient en application des dispositions de l'article 847 de l'Acte Uniforme OHADA relatif au droit des Sociétés Commerciales et du GIE.

1- BILAN (en millions FCFA)

ACTIF	MONTANTS NETS	
	Exercice 2017*	Exercice 2018
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	26 320	37 355
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES	166 063	170 887
CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	26 627	12 553
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	698 777	736 553
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE	2 762	761
ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE	1 574	8 827
ACTIONNAIRES OU ASSOCIÉS	0	0
AUTRES ACTIFS	25 427	51 434
COMPTES DE RÉGULARISATION	11 159	5 621
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DÉTENUS À LONG TERME	1 015	4 168
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIÉES	9 950	9 910
PRÊTS SUBORDONNES	0	0
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 279	7 598
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	37 306	39 067
TOTAL DE L'ACTIF	**1 013 259**	**1 084 734**

HORE BILAN	MONTANTS NETS	
	Exercice 2017*	Exercice 2018
ENGAGEMENTS DONNÉS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	116 245	214 692
ENGAGEMENT DE GARANTIE	61 340	67 279
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
ENGAGEMENTS REÇUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
ENGAGEMENT DE GARANTIE	1 213 122	1 874 017
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0

PASSIF	MONTANTS NETS	
	Exercice 2017*	Exercice 2018
BANQUES CENTRALES, CCP	0	0
DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	154 045	239 618
DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	722 081	714 546
DETTES RÉPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0
AUTRES PASSIFS	18 813	13 846
COMPTES DE RÉGULARISATION	9 243	8 305
PROVISIONS	6 041	6 877
EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS	14 738	12 978
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILÉES	88 298	88 564
CAPITAL SOUSCRIT	23 170	23 170
PRIMES LIÉES AU CAPITAL	25 129	25 129
RÉSERVES	13 885	16 815
ÉCARTS DE RÉEVALUATION	0	0
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	0	0
REPORT A NOUVEAU(+/-)	16 099	11 254
RÉSULTAT DE L'EXERCICE(+/-)	10 015	12 196
TOTAL DU PASSIF	**1 013 259**	**1 084 734**

2 - COMPTE DE RÉSULTAT (en millions FCFA)

PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
	Exercice 2017*	Exercice 2018
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILÉS	57 524	65 053
INTERETS ET CHARGES ASSIMILÉES	-18 631	-23 289
REVENUS DES TITRES À REVENU VARIABLE	378	264
COMMISSIONS (PRODUITS)	18 113	19 534
COMMISSIONS (CHARGES)	-2 910	-4 929
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION	3 050	3 884
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉS	0	0
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	6 467	8 660
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-1 319	-1 415
PRODUIT NET BANCAIRE	**62 672**	**67 762**
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-33 873	-36 846
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-5 959	-5 548
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**22 840**	**25 368**
COÛT DU RISQUE	-9 723	-10 401
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	**13 117**	**14 967**
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS	1 172	367
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	**14 289**	**15 334**
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	-4 274	-3 138
RÉSULTAT NET	**10 015**	**12 196**

3. PROJET D'AFFECTATION DU RÉSULTAT DE L'EXERCICE CLOS AU 31/12/2018

RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	12 195 825 154
REPORT À NOUVEAU ANTÉRIEUR	11 253 916 554
BÉNÉFICE A REPARTIR	**23 449 741 708**

PROPOSITION DE RÉPARTITION	
DOTATION DE LA RÉSERVE OBLIGATOIRE (15% DU RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2018)	1 829 373 773
DISTRIBUTION DE DIVIDENDES (46,85% DU RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2018)	5 000 000 000
AFFECTATION AU COMPTE « REPORT À NOUVEAU »	16 620 367 935

	Avant répartition	Après répartition
CAPITAL	23 170 000 000	23 170 000 000
RÉSERVES OBLIGATOIRES	13 315 423 273	15 144 797 046
RÉSERVES FACULTATIVES	3 500 000 000	3 500 000 000
REPORT À NOUVEAU	11 253 916 554	16 620 367 935
PRIME D'ÉMISSION	25 129 123 000	25 129 123 000
CAPITAUX PROPRES	**76 368 462 827**	**83 564 287 981**
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	**12 195 825 154**	–
DIVIDENDES À DISTRIBUER	–	**5 000 000 000**
TOTAUX	**88 564 287 981**	**88 564 287 981**

NB : *États financiers de synthèse de l'exercice 2018, vérifiés mais non encore certifiés par les commissaires aux comptes*

(*) Les chiffres 2017 ont été retraités selon les règles du plan comptable bancaire révisé, entré en vigueur le 1er janvier 2018 (comptes pro-forma 2017).

ISO 9001 BUREAU VERITAS Certification
80 200 800
Côte d'Ivoire 8-10, Avenue Joseph Anoma - nsiabanque.ci@groupensia.com - www.nsiabanque.ci
NSIA Banque, le vrai visage de la Banque.
Suivez-nous sur : f in YouTube
NSIA Assurances & Banque