BANK OF AFRICA COTE D'IVOIRE,SA

Rapport d'examen limité des états financiers semestriels

Période du 1er janvier au 30 juin 2019

MAZARS COTE D'IVOIRE

ERNST&YOUNG

Rapport d'examen limité des états financiers semestriels

Introduction

En notre qualité de commissaires aux comptes 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, nous avons effectué l'examen limité du bilan et du hors-bilan de la société BANK OF AFRICA Côte d'Ivoire, SA au 30 juin 2019 ainsi que du compte de résultat pour la période de six (6) mois se terminant à cette date, des notes annexes (ci-après les états financiers semestriels) et du rapport d'activité semestriel, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation des états financiers semestriels conformément au Plan Comptable Bancaire Révisé de l'UMOA ainsi qu'à ses instructions d'application.

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

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 sur les états financiers.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers semestriels ci-joints n'ont pas été établis, dans tous leurs aspects significatifs, conformément au Plan Comptable Bancaire Révisé ainsi qu'à ses instructions d'application.

Abidjan, le 20 septembre 2019

MAZARS COTE D'IVOIRE

Armand Fandohan
Expert-Comptable Diplômé
Associé

ERNST & YOUNG

Arielle-Inès Séri Bamba
Expert-Comptable Diplômée
Associée

BILAN

destiné à la publication

ETAT : COTE D'IVOIRE ETABLISSEMENT : BANK OF AFRICA COTE D'IVOIRE

|C| |2|0|1|9| |0|6| |3|0| |A|0|0|3|2| |F|

C Date d'arrêté C I B L C

Poste	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2018	30/06/2019
1	CAISSE BANQUE CENTRALE CCP	37 780	38 588
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	164 259	191 076
3	CREANCES BANCAIRES ET ASSIMILEES	28 879	28 691
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	301 414	321 699
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE		
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	11 449	1 120
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
8	AUTRES ACTIFS	5 957	7 864
9	COMPTES DE REGULARISATION	8 073	8 349
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	5 386	5 386
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
12	PRETS SUBORDONNES		
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	861	746
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 870	12 587
E90	TOTAL DE L'ACTIF	576 928	616 106

MAZARS CÔTE D'IVOIRE
Visa pour
Identification

EY
VISA POUR IDENTIFICATION

BILAN

destiné à la publication

ETAT : COTE D'IVOIRE **ETABLISSEMENT : BANK OF AFRICA COTE D'IVOIRE**

|C| |2|0|1|9| |0|6| |3|0| |A|0|0|3|2| |F|

C Date d'arrêté C I B L C

Poste	PASSIF	MONTANTS NETS 31/12/2018	MONTANTS NETS 30/06/2019
1	BANQUES CENTRALES CCP		
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	139 116	140 665
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	379 359	412 648
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE		
5	AUTRES PASSIFS	2 974	9 540
6	COMPTES DE REGULARISATION	9 221	7 147
7	PROVISIONS	467	466
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	260	175
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	45 531	45 465
10	CAPITAL SOUSCRIT	20 000	20 000
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	675	675
12	RESERVES	14 765	17 520
13	ECARTS DE REEVALUATION		
14	PROVISIONS REGLEMENTEES		
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	- 1 608	536
16	RESULTAT DE L'EXERCICE	11 699	6 734
L90	TOTAL DU PASSIF	576 928	616 106

MAZARS CÔTE D'IVOIRE
Visa pour Identification

EY
VISA POUR IDENTIFICATION

BILAN

destiné à la publication

ETAT : COTE D'IVOIRE **ETABLISSEMENT : BANK OF AFRICA COTE D'IVOIRE**

|C| |2|0|1|9| |0|6| |3|0| |A|0|0|3|2| |F|

C Date d'arrêté C I B L C

Poste	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2018	30/06/2019
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	9 135	16 039
2	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	66 935	53 948
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES		
	ENGAGEMENTS RECUS		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
5	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	750 921	854 191
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

MAZARS CÔTE D'IVOIRE
Visa pour Identification

EY
VISA POUR IDENTIFICATION

BILAN

destiné à la publication

ETAT : COTE D'IVOIRE **ETABLISSEMENT : BANK OF AFRICA COTE D'IVOIRE**

|C| |2|0|1|9| |0|6| |3|0| |A|0|0|3|2| |F|

C Date d'arrêté C I B L C

Poste	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2018	30/06/2019
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	9 135	16 039
2	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	66 935	53 948
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES		
	ENGAGEMENTS RECUS		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
5	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	750 921	854 191
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

MAZARS CÔTE D'IVOIRE
Visa pour
Identification

EY
VISA POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE RESULTAT
destiné à la publication

ETAT : COTE D'IVOIRE ETABLISSEMENT : BANK OF AFRICA COTE D'IVOIRE

|C| |2|0|1|9| |0|6| |3|0| |A|0|0|3|2| |F|
C Date d'arrêté C I B L C

Poste	CHARGES	MONTANTS 30/06/2018	MONTANTS 30/06/2019
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	17 719	16 224
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	- 6 716	- 5 868
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE		
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	5 558	6 283
5	COMMISSIONS (CHARGES)	- 1 844	- 828
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE	328	912
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE	-	-
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	931	791
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	- 248	- 417
10	PRODUIT NET BANCAIRE	15 728	17 097
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	- 7 283	- 8 420
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES	- 855	- 993
14	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	7 590	7 684
15	COÛT DU RISQUE	- 813	- 655
16	RESULTAT D'EXPLOITATION	6 777	7 029
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	- 3	5
18	RESULTAT AVANT IMPÔT	6 774	7 034
19	IMPÔTS SUR LES BENEFICES	- 18	- 300
20	RESULTAT NET	6 756	6 734

MAZARS CÔTE D'IVOIRE
Visa pour
Identification

EY
VISA POUR IDENTIFICATION