CORIS BANK INTERNATIONAL

# RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS AU 30 JUIN 2022

**Période du 1er janvier 2022 au 30 juin 2022**

**Juillet 2022**


**Paulin OUEDRAOGO**
**CDEC INTERNATIONAL SARL**
***Expert-Comptable, Commissaire aux comptes***

**Jean Baptiste SO**
**ACECA INTERNATIONAL SARL**
***Expert-Comptable, Commissaire aux comptes***

# SOMMAIRE


1. Introduction ..... 1

Responsabilité de la direction et du conseil d'administration ..... 1

Responsabilité des commissaires aux comptes ..... 1

2. Étendue de l'examen limité ..... 2

3. Fondement de la conclusion ..... 2

4. Conclusion ..... 2

5. ANNEXES ..... 3

BILAN ..... 4

COMPTE DE RESULTAT ..... 5

HORS-BILAN ..... 6

NOTES ANNEXES ..... 7

A

**Monsieur le Président**
**du Conseil d'Administration**
**de CORIS BANK INTERNATIONAL SA**

**– OUAGADOUGOU –**
**BURKINA FASO**

# RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES COMPTES SEMESTRIELS CLOS LE 30 JUIN 2022

**Mesdames et Messieurs les Administrateurs**,

## 1. Introduction

En notre qualité de commissaires aux comptes et en exécution des dispositions de la circulaire n° 002-2018/CB/C du 18 septembre 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 CORIS BANK INTERNATIONAL au 30 juin 2022 ainsi que du compte de résultat pour la période des six (6) mois se terminant à cette date, des notes annexes ainsi que le rapport d'activités (ci-après les états financiers semestriels), tels qu'ils sont joints au présent rapport.

### *Responsabilité de la direction et du conseil d'administration*

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation des états financiers semestriels conformément au Plan Comptable Bancaire (PCB) de l'Union monétaire ouest africaine (UMOA) en vigueur depuis le 1er janvier 2018 et à ses instructions d'application.

Le conseil d'administration a la responsabilité d'arrêter ces états financiers intermédiaires pour le semestre écoulé conformément à la loi et aux dispositions spécifiques de l'article 2 de l'instruction n°035-11-2016 de la BCEAO du 15 novembre 2016 relative à l'établissement et à la publication des états individuels et consolidés des établissements de crédits.

### *Responsabilité des commissaires aux comptes*

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

## 2. Étendue 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.

## 3. Fondement de la conclusion

Sur la base des informations qui nous ont été fournies par la direction, nous n'avons pas relevé de faits qui auraient changé significativement le résultat pour la période de six (6) mois se terminant à la date du 30 juin 2022.

## 4. Conclusion

**Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que l'information financière intermédiaire ci-jointe n'a pas été établie, dans tous ses aspects significatifs, conformément au Plan Comptable Bancaire Révisé et à ses instructions d'application.**

Ouagadougou, le 22 Juillet 2022

**LES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**CDEC INTERNATIONAL SARL**
C D E C
Sarl Capital 2 Millions Francs
R C N° [illegible]675
C: BP 680 Ouagadougou 04
Tél: 25 [illegible] 35 89
**Paulin OUEDRAOGO**
***Expert-Comptable***
***Commissaire aux comptes***

**ACECA INTERNATIONAL SARL**
ACECA INTERNATIONAL SARL
Ouagadougou 01
Tél: (+226) 25 31 37 44 - (+226) 25 33 22 38
Fax: (+226) 25 31 25 98
BURKINA FASO
**Jean Baptiste SO**
***Expert-Comptable***
***Commissaire aux comptes***

# 5. ANNEXES

# BILAN

**BILAN**

**destiné à la publication**

Etat : Etablissement : Coris Bank International SA

| C | 2 0 2 2 0 6 | 3 0 | C 0 1 | 8 | V |
|---|---|---|---|---|---|
| C | Date d'arrêté | | CIB | | LC |

| POSTE | ACTIF | MONTANTS NETS | |
|---|---|---|---|
| | | 31/12/2021 | 30/06/2022 |
| 1 | CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP | 47 633 | 43 688 |
| 2 | EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES | 81 000 | 88 500 |
| 3 | CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES | 85 409 | 48 713 |
| 4 | CREANCES SUR LA CLIENTELE | 943 761 | 1 097 292 |
| 5 | OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE | 706 179 | 802 726 |
| 6 | ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE | 167 | 159 |
| 7 | ACTIONNAIRES OU ASSOCIES | 0 | 0 |
| 8 | AUTRES ACTIFS | 10 873 | 21 100 |
| 9 | COMPTES DE REGULARISATION | 17 258 | 12 560 |
| 10 | PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME | 435 | 435 |
| 11 | PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES | 17 917 | 17 917 |
| 12 | PRETS SUBORDONNES | 0 | 2 025 |
| 13 | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 395 | 498 |
| 14 | IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 41 950 | 44 142 |
| | TOTAL DE L'ACTIF | 1 952 977 | 2 179 755 |

**BILAN**

**destiné à la publication**

**Etat :** Etablissement : Coris Bank International SA

| C | 2 0 2 2 0 6 | 3 0 | C 0 1 4 8 | V |
|---|---|---|---|---|
| C | Date d'arrêté | | CIB | LC |

*(en millions de F CFA)*

| POSTE | PASSIF | MONTANTS NETS | |
|---|---|---|---|
| | | 31/12/2021 | 30/06/2022 |
| 1 | BANQUES CENTRALES, CCP | 0 | 0 |
| 2 | DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES | 488 235 | 490 402 |
| 3 | DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE | 1 238 527 | 1 425 113 |
| 4 | DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE | 0 | 0 |
| 5 | AUTRES PASSIFS | 9 877 | 32 999 |
| 6 | COMPTES DE REGULARISATION | 20 617 | 23 380 |
| 7 | PROVISIONS | 5 906 | 8 938 |
| 8 | EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES | 0 | 0 |
| 9 | CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES | 189 815 | 198 923 |
| 10 | CAPITAL SOUSCRIT | 32 000 | 32 000 |
| 11 | PRIMES LIEES AU CAPITAL | 30 500 | 30 500 |
| 12 | RESERVES | 55 568 | 62 550 |
| 13 | ECARTS DE REEVALUATION | 0 | 0 |
| 14 | PROVISIONS REGLEMENTEES | 0 | 0 |
| 15 | REPORT A NOUVEAU (+/-) | 25 198 | 46 984 |
| 16 | RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-) | 46 549 | 26 889 |
| | TOTAL DU PASSIF | 1 952 977 | 2 179 755 |

# COMPTE DE RESULTAT

## COMPTE DE RESULTAT

**destiné à la publication**

Etat : Etablissement : Coris Bank International SA

| C | 2 0 2 2 0 6 | 3 0 | C 0 1 4 8 | V |
|---|---|---|---|---|
| C | Date d'arrêté | | CIB | LC |

*(en millions de F CFA)*

| POSTE | PRODUITS/CHARGES | MONTANTS NETS | |
|---|---|---|---|
| | | 30/06/2021 | 30/06/2022 |
| 1 | INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES | 52 609 | 63 554 |
| 2 | INTERETS ET CHARGES ASSIMILES | 20 417 | 25 775 |
| 3 | REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE | 0 | 0 |
| 4 | COMMISSIONS (PRODUITS) | 10 405 | 12 220 |
| 5 | COMMISSIONS (CHARGES) | 1 845 | 2 185 |
| 6 | GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATIONS | 1 352 | 2 573 |
| 7 | GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES | 0 | 0 |
| 8 | AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 1 915 | 2 630 |
| 9 | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 0 | 11 |
| **10** | **PRODUIT NET BANCAIRE** | **44 019** | **53 006** |
| 11 | SUBVENTION D'INVESTISSEMENT | 0 | 0 |
| 12 | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 14 260 | 16 301 |
| 13 | DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES | 1 519 | 1 678 |
| **14** | **RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION** | **28 240** | **35 027** |
| **15** | **COUT DU RISQUE** | **4 614** | **6 158** |
| **16** | **RESULTAT D'EXPLOITATION** | **23 626** | **28 869** |
| **17** | **GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES** | **2 186** | **1 057** |
| **18** | **RESULTAT AVANT IMPÔT** | **25 812** | **29 926** |
| **19** | **IMPÔT SUR LES BENEFICES** | **3 106** | **3 037** |
| **20** | **RESULTAT NET** | **22 706** | **26 889** |

# HORS-BILAN

**BILAN**

**destiné à la publication**

Etat : Etablissement : Coris Bank International SA

| C | 2022 06 | 30 | C0148 | V |
|---|---|---|---|---|
| C | Date d'arrêté | | CIB | LC |

*(en millions de F CFA)*

| POSTE | HORS BILAN | MONTANTS NETS | |
|---|---|---|---|
| | | 31/12/2021 | 30/06/2022 |
| | **ENGAGEMENTS DONNES** | | |
| 1 | ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | **159 727** | **197 705** |
| 2 | ENGAGEMENTS DE GARANTIE | **430 513** | **471 073** |
| **3** | ENGAGEMENTS SUR TITRES | **0** | **0** |
| | **ENGAGEMENTS RECUS** | | |
| 4 | ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | **0** | **0** |
| 5 | ENGAGEMENTS DE GARANTIE | **1 682 648** | **1 112 328** |
| **6** | ENGAGEMENTS SUR TITRES | **0** | **0** |

# NOTES ANNEXES

## ETAT DE CONFORMITE AUX NORMES PRUDENTIELLES

EP01

| Code DISPRU | Liste des normes prudentielles | Référence | Niveau à respecter | Niveau observé | Situation de l'établissement |
|---|---|---|---|---|---|
| | **A. Normes de solvabilité** | | | | |
| RA001 | Ratio de fonds propres CET 1 (%) | EP02 | 7,50% | 12,37% | CONFORME |
| RA002 | Ratio de fonds propres de base T1 (%) | EP02 | 8,50% | 12,37% | CONFORME |
| RA003 | Ratio de solvabilité total (%) | EP02 | 11,50% | 12,37% | CONFORME |
| | **B. Norme de division des risques** | | | | |
| RA004 | Norme de division des risques | EP29 | 55% | 27,13% | CONFORME |
| | **C. Ratio de levier** | | | | |
| RA005 | Ratio de levier | EP33 | 3% | 7,15% | CONFORME |
| | **D. Autres normes prudentielles** | | | | |
| RA006 | Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales ( 25% capital de l'entreprise) | EP35 | 25% | 12% | CONFORME |
| RA007 | Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) | EP35 | 15% | 0% | CONFORME |
| RA008 | Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) | EP35 | 60% | 0% | CONFORME |
| RA009 | Limite sur les immobilisations hors exploitation | EP36 | 15% | 8% | CONFORME |
| RA010 | Limite sur le total des immobilisations et des participations | EP37 | 100% | 33% | CONFORME |
| RA011 | Limite sur les prêts aux actionnaires , aux dirigeants et au personnel | EP38 | 20% | 19% | CONFORME |