RAPPORT ANNUEL

2020

SENEGAL

La Banque Autrement

https:/senegal.coris.bank

CORIS BANK INTERNATIONAL

GROUPE CORIS

Une équipe d'experts au service
du développement des économies africaines

Benin · Burkina Faso · Côte d'Ivoire · Guinée · Mali · Niger · Sénégal · Togo

www.coris-holding.com

CORIS HOLDING

SOMMAIRE

1.	MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	P 06
2.	COMPOSITION DU COMITÉ DE DIRECTION DE CBI SÉNÉGAL	P 09
3.	ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE	P 14
4.	FAITS MARQUANTS AU COURS DE L'EXERCICE 2020	P 16
4.1.	Sur le plan externe	P 17
4.2.	Sur le plan interne	P 17
5.	ANALYSE DE L'ACTIVITÉ ET DES RÉSULTATS	P 19
6.	RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE EXERCICE 2020	P 26
	Rapport du conseil de conformité interne	P 32
7.	ANNEXES	P 39
7.1.	Bilan certifié	P 40
7.2.	Compte de résultat certifié	P 42
7.3.	Engagement hors bilan certifié	P 43
8.	BILAN DES SPONSORINGS ET ACTIVITÉS	P 45

La Banque Autrement
https://senegal.coris.bank

CORIS BANK INTERNATIONAL

MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

1. MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Nonobstant la pandémie de COVID-19 et la contraction de la croissance nationale et internationale, Coris Bank International Sénégal a réalisé des performances satisfaisantes au cours de l'exercice 2020, au regard de l'évolution de son réseau d'agences, ses encours de dépôts et crédits, sa taille de bilan, son produit net bancaire et son résultat net.

En effet, CBI Sénégal a connu une expansion de son réseau, avec l'ouverture de sept (07) nouvelles agences au cours de l'exercice sous revue, faisant porter le nombre de points de vente à douze (12).

Sur le plan de l'activité, les ressources clientèle sont ressorties à **219,3 milliards** à fin décembre 2020, en hausse de **71,34%** comparativement à l'année précédente. L'encours de crédits nets à la clientèle s'est établi à **164,7 milliards** au 31 décembre 2020, marquant une progression de **26,64%** par rapport à 2019.

Ces réalisations situent la Banque respectivement au **11**ème et **12**ème rang sur les classements des ressources et crédits de la Place du Sénégal contre **15**ème et **13**ème un an auparavant.

La qualité du portefeuille s'est légèrement dégradée, avec un taux de contentialité brut en hausse à **1,33%** contre **0,87%** en 2019. Prenant en compte les provisions constituées, le taux de contentialité net est ressorti à **0,32%** contre **0,47%** un an plus tôt**,** avec un recouvrement qui a permis de récupérer **408 millions** durant l'année 2020.

Au 31 décembre 2020, le total bilan s'est fixé à **324,01 milliards** contre **185,6 milliards** en décembre 2019, soit une évolution annuelle de **74,54%.** Le résultat net s'est élevé à **5,875 milliards** au 31 décembre 2020 contre un budget de **5,004 milliards.**

Globalement, les réalisations de l'exercice 2020 sont ressorties très marquées comparativement à l'année précédente, indiquant que la Banque a franchi un palier important.

Pour finir, je voudrais féliciter le personnel de CBI Sénégal pour les résultats remarquables obtenus durant l'année 2020 et l'exhorte à poursuivre les efforts en vue de la confirmation pour l'exercice 2021.

J'exprime toute ma gratitude aux clients, actionnaires, administrateurs et aux partenaires pour leur confiance et leur appui constant en vue de la réalisation de nos objectifs.

Le Président du Conseil d'administration
Gisèle GUMEDZOE

NOTRE
RÉSEAU D'AGENCES S'AGRANDIT
POUR ÊTRE ENCORE PLUS PROCHE DE VOUS.

AGENCES INTERIEURES :
KAOLACK, THIES, MBOUR, TOUBA, SAINT LOUIS

NR CFA AFRICAN BANKER AWARDS 2020

Meilleure banque d'Afrique de l'ouest

33 829 66 66

Meilleure Banque d'Afrique de l'Ouest

OXY Consell

COMPOSITION DU COMITÉ DE DIRECTION

2. COMPOSITION DU COMITÉ DE DIRECTION DE CORIS BANK INTERNATIONAL SÉNÉGAL

Prénom(s) et Nom	Fonction
Ibrahima Mar FALL	Directeur Général
Awa FAYE	Directeur Audit Interne
Moumini KARGOUGOU	Directeur des Risques
Sylvestre PODA	Directeur des Finances et de la Comptabilité
Ibrahima Bayate NDIAYE	Directeur des Opérations
Mor NIASS	Directeur du Réseau
Conrad Guy NDEYE	Responsable du Capital Humain
Amadou BASSENE	Responsable de la Finance Islamique
Mohamed N'DIAYE	Responsable des Moyens Généraux
Alpha Baila GUEYE	Directeur des Engagements
Marie Ndella DIOP GUEYE	Responsable Business Développement
Pape Diomaye DIOUF	Responsable Grandes Entreprises
Friard Augustin COLY	Responsable du Système d'Information
Bineta Kane DIALLO	Responsable Marketing et Communication et Qualité
Adji Sawdatou DIALLO	Responsable de la Trésorerie
Ndoumbé Massar Ndoye BA	Responsable de la Clientèle Premium
Mame Tédar Fall NDIAYE	Responsable des Entreprises
Seynabou Touré DIOUF	Responsable Institutionnels
Barthelemy DIONE	Responsable du Contrôle Permanent

COMPOSITION DU COMITÉ DE DIRECTION DE CORIS BANK INTERNATIONAL SÉNÉGAL

M. Ibrahima Mar FALL
Directeur Général

Mme Awa FAYE
Directeur Audit Interne

M. Moumini KARGOUGOU
Directeur des Risques

M. Sylvestre PODA
Directeur des finances
et de la comptabilité

M. Alpha Baila GUEYE
Directeur des Engagements

M. Ibrahima Bayate NDIAYE
Directeur des Opérations

M. Mor NIASS
Directeur du Réseau

Mme Ndoumbé Massar NDOYE BA
Responsable de la Clientèle Premium

Mme Mame Tédar Fall NDIAYE
Responsable Entreprises

M. Pape Diomaye DIOUF
Responsable Grandes Entreprises

M. Conrard Guy NDEYE
Responsable Capital humain

M. Mouhamed NDIAYE
Responsable Moyens généraux

Mme Marie Ndella DIOP GUEYE
Responsable Business Developpement

Mme Seynabou Touré DIOUF
Responsable Institutionnels

M. Amadou BASSENE
Responsable Finance Islamique

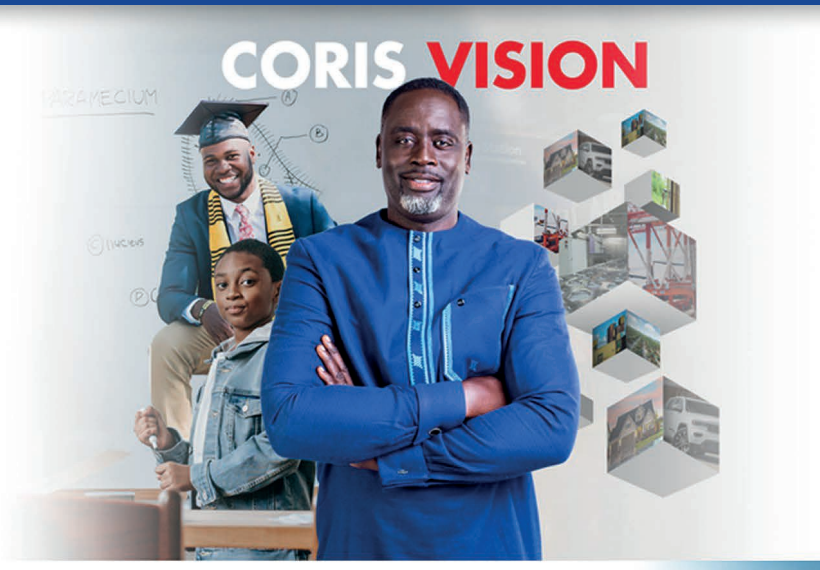
Mme Bineta Kane DIALLO
Responsable Marketing et Communication/ Qualité

M. Barthelemy Sink DIONE
Responsable Contrôle Permanent

Mme Adji Sawdatou DIALLO
Responsable de la Trésorerie

M. Augustin friard COLY
Responsable Systèmes d'informations

ÉPARGNEZ AUTREMENT !



Am VISION

Préparez l'avenir avec un taux de

rémunération de 4.5%

Bouy DOLEL KOM KOM

Faîtes grandir votre entreprise

avec un crédit jusqu'à

6X le montant épargné

Moy indi YOKÜTÉ

Financez vos projets

avec un crédit jusqu'à

10X le montant épargné

La Banque Autrement

https://senegal.coris.bank

CORIS BANK INTERNATIONAL

ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

3. ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

Suivant les projections du Fonds Monétaire International (FMI) et sous l'effet de la pandémie de la COVID-19, la croissance mondiale devrait se contracter à **-3,5%** en 2020 contre un niveau de **2,8%** en 2019.

La reprise devrait être progressive, avec un niveau de croissance estimé à **5,5%** en 2021, sous l'hypothèse de la mise en œuvre de plans de vaccinations de la population contre la COVID-19 et des mesures supplémentaires de soutien à l'économie dans les pays avancés.

Pour les pays avancés, la modération de la croissance devrait suivre la même tendance avec une croissance négative de **-4,9%** à fin 2020. Les différentes mesures prises pour contrer la COVID-19 permettraient l'accélération de la croissance qui se situerait à **4,3%** à fin 2021.

La croissance des pays émergents et en développement se fixerait à **-2,4%** en 2020, pour ensuite rebondir à **6,30%** à fin 2021.

L'Afrique Subsaharienne, quant à elle, afficherait un niveau de **-2,6%** à fin 2020 et **3,2%** à l'horizon 2021.

L'activité économique dans l'UEMOA a connu un taux de croissance de **0,3%** pour l'année 2020 contre **6,0%** en 2019, selon le FMI. **Les prévisions pour l'année 2021 indiquent un niveau de croissance de 5,3%.**

Sur le plan national, le PIB s'est contracté à **-0,7%** à fin 2020 contre une prévision initiale de **6,0%.**

La croissance devrait atteindre **5,2%** en 2021, portée en partie par les perspectives favorables dans le secteur agricole et du plan de relance de l'économie à travers le Plan d'Action Prioritaire Ajusté Accéléré (PAP2A).

Source : FMI

FAITS MARQUANTS AU COURS DE L'EXERCICE 2020

4. FAITS MARQUANTS AU COURS DE L'EXERCICE 2020

4.1. Sur le plan externe

L'année 2020 a été fortement marquée par l'apparition de la COVID-19 au Sénégal, avec un premier cas avéré à partir du 1er mars 2020.

Des mesures ont été immédiatement prises par les autorités, dont entre autres un état d'urgence assorti de couvre-feu, la fermeture des frontières terrestres et aériennes, la fermeture des lieux de culte, des écoles et universités, la création du Fonds « Force-Covid-19 » et le port obligatoire du masque.

Il est également à signaler le lancement du Plan d'Actions Prioritaire 2 Ajusté et Accéléré (PAP2A) du Gouvernement du Sénégal, le 04 décembre 2020, qui a pour objectif, selon le Ministre de l'Economie, du Plan et de la Coopération « de rétablir la trajectoire initiale de la croissance du PSE en s'appuyant sur l'objectif de la phase II et les nouveaux défis nés de la crise pour un véritable développement endogène, porté par un secteur privé fort, avec l'implication de tous les acteurs ».

4.2 Sur le Plan Interne

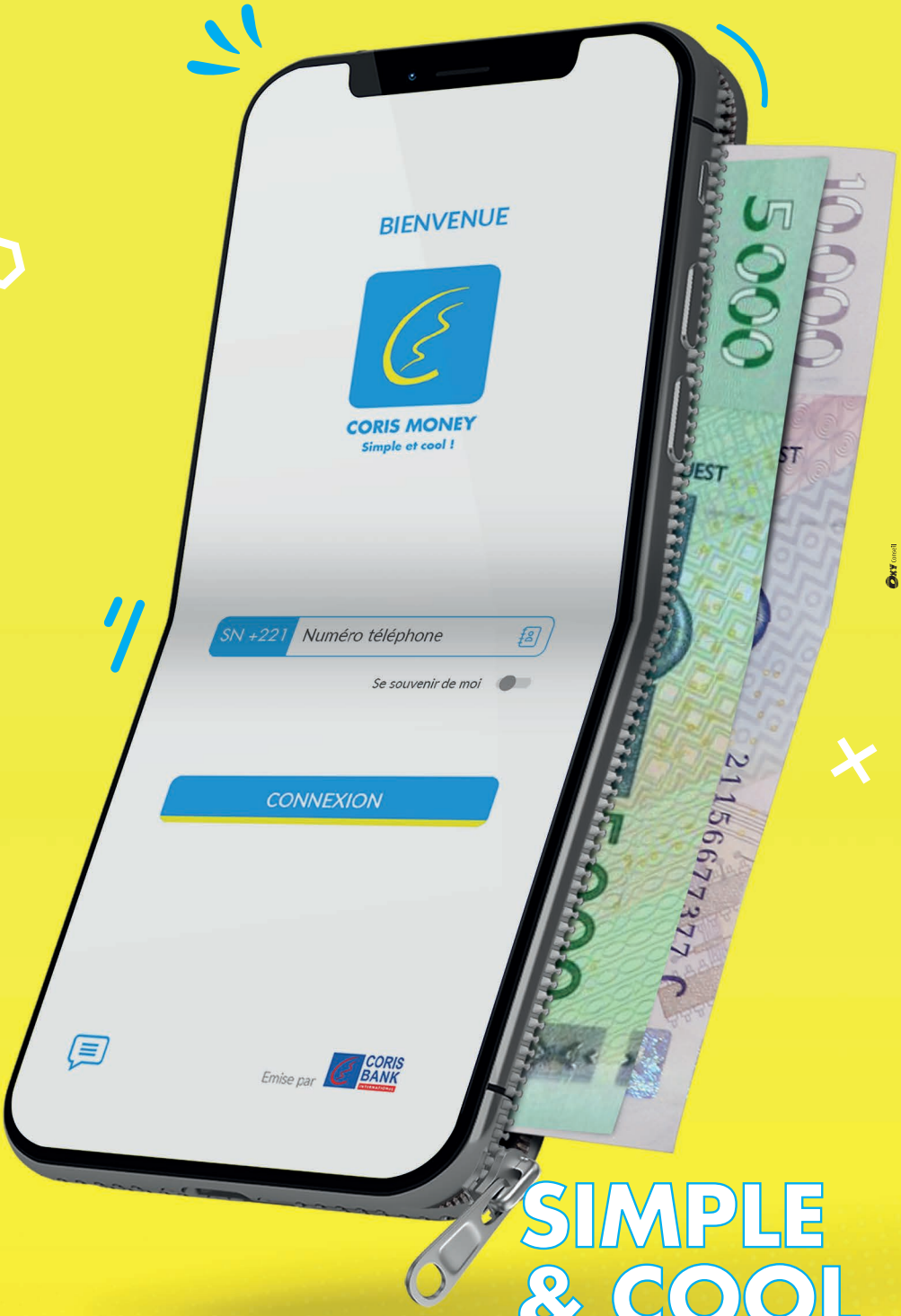
L'année 2020 a été fortement marquée par le développement du Réseau, avec l'ouverture de 7 nouvelles agences au cours de l'exercice.

Comme autres faits marquants, nous pouvons citer :

- ✓ la mise en place de 6 packages produits destinés à la clientèle et à différentes cibles (salariés, commerçants, femmes, étudiants etc..), lancement accompagné de supports produits adaptés, de communications envers la clientèle (février-mars 2020) ;
- ✓ une campagne d'affichage panneaux (plus de 35 emplacements) dans Dakar, à des endroits stratégiques, avec une communication institutionnelle « Coris expert en financement des PME/PMI » (mars 2020) ;
- ✓ la contribution en faveur du Fonds FORCE-COVID-19 pour un montant de 100 millions FCFA dans le cadre de la lutte contre la pandémie (mars 2020) ;
- ✓ Le second semestre a été marqué principalement par la redynamisation des actions de communication, après l'assouplissement des mesures gouvernementales prises pour contrer le coronavirus.

CORIS MONEY
Simple et cool !

LA SOLUTION DE PAIEMENT MOBILE



- Dépôt/Retrait d'argent
- Paiement de factures
- Abonnement TV/Internet
- Paiement de salaire
- Transfert d'argent
- Achat d'unités téléphoniques

SIMPLE & COOL

Disponible gratuitement sur
Google play App Store
www.corismoney.com

par CORIS BANK INTERNATIONAL

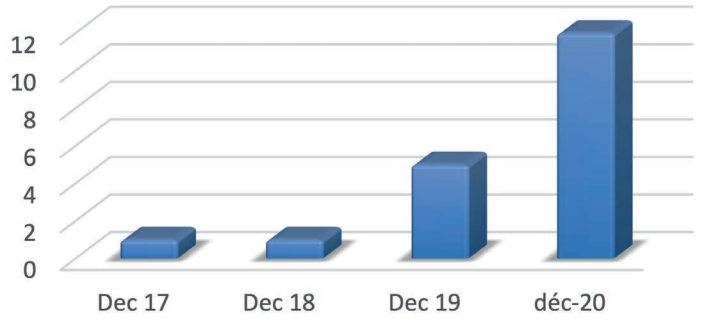
ANALYSE DE L'ACTIVITE ET DES RESULTATS

5. ANALYSE DE L'ACTIVITE ET DES RESULTATS

5.1. Opérations avec la Clientèle

5.1.1. Réseau

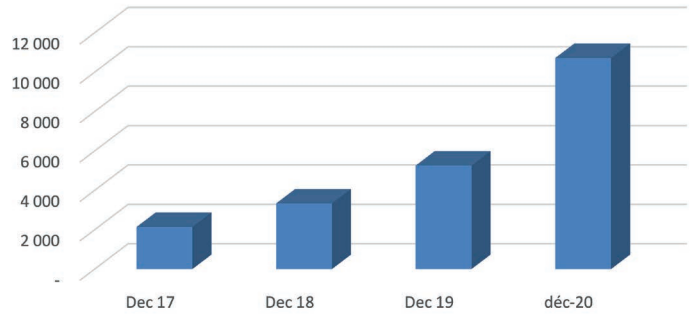
Évolution du réseau d'agences



Le Réseau s'est enrichi de sept (**07**) nouvelles agences en 2020
Aucune clôture d'agence n'a été observée au cours de l'exercice.

5.1.2. Base clientèle

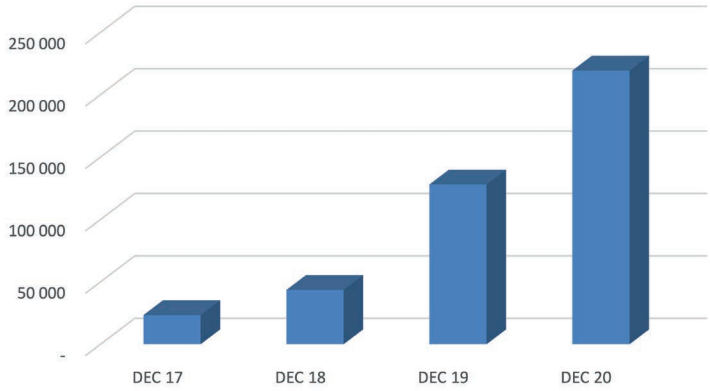
Évolution du portefeuille clients



Le portefeuille client a connu une évolution de **5 354** clients supplémentaires, soit plus de **100%** pour atteindre **10 621 clients** au 31/12/2020.

5.1.3 Ressources Clientèle

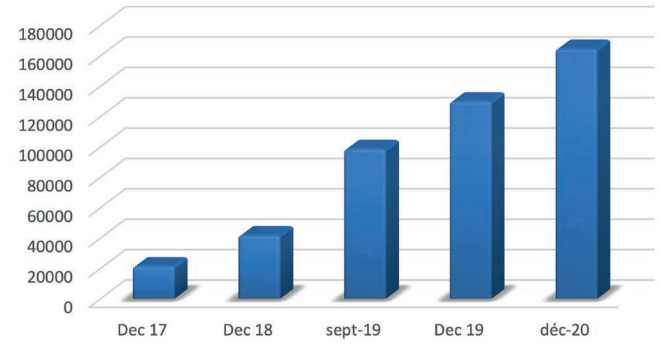
Évolution des Ressources



Les ressources clientèle se sont fixées à **219 333 millions FCFA** au 31/12/2020 contre **128 012 millions FCFA** au 31/12/2019, soit une évolution annuelle à la hausse de **71,34%** et **91 321 millions FCFA** en valeur absolue.

5.1.4 Emplois Clientèle

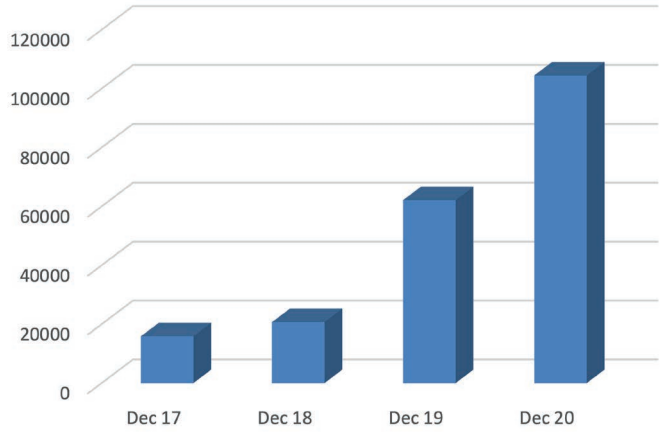
Évolution des emplois



L'encours net de crédits à la clientèle s'est établi à **164 754 millions FCFA** au 31/12/2020 contre **130 097 millions FCFA** au 31/12/2019, soit une hausse de **26,64%** (**+34 657 millions FCFA**).

5.1.5 Les engagements Hors-Bilan

Évolution engagements indirects



Les engagements indirects ont connu une croissance annuelle de **68,15%**, soit **42 347 millions FCFA** en valeur absolue, passant de **62 135 millions FCFA** au 31/12/2019 à **104 482 millions FCFA** au 31/12/2020.

5.2 Opérations de Trésorerie

5.2.1 Ressources et Emplois de Trésorerie

- **Ressources de Trésorerie**

Les ressources de trésorerie se sont établies à **59 310 millions FCFA** au 31/12/2020 contre **23.842 millions FCFA** au 31/12/2019, soit une croissance annuelle de **148,76**%.

- **Emplois de Trésorerie**

Les emplois de trésorerie se chiffrent à **150 405 millions FCFA**, en hausse de **197,08%** par rapport au 31/12/2019, à la faveur notamment de l'augmentation du portefeuille de titres de **142,78%**, soit **+60 296 millions FCFA**.

5.3 Les résultats

(Données en millions FCFA)

RUBRIQUE	déc-17	Dec. 18	Dec. 19	Dec. 20	Evolution annuelle (Dec 20 vs Dec 19)	
					Brut	%tage
PRODUIT NET BANCAIRE	1 872	2 855	8 450	15 061	6 611	78,24%
Charges générales d'exploitation	1 759	2 662	3 703	7 269	3 566	96,29%
RESULTAT NET	76	41	3 078	5 875	2 797	90,89%

5.3.1 La marge d'intérêts

La Marge Nette d'Intérêt (MNI) globale a connu une hausse annuelle de **134,19%,** soit **6 150 millions FCFA** en valeur absolue, pour se fixer à **10 733 millions FCFA** .

5.3.2 La marge sur commissions

La marge nette sur commissions se chiffre à **3 808 millions FCFA**.

5.3.3 Le Produit net Bancaire

Le produit net bancaire a connu une croissance annuelle de **78,24%,** soit **6 611 millions FCFA** en valeur absolue, pour se fixer à **15 061 millions FCFA** contre **8 450 millions FCFA** au 31/12/20219.

5.3.4 Les charges d'exploitation

Les charges générales d'exploitation se sont établies à **7 269 millions FCFA** au 31/12/2020 contre **3.703 millions FCFA** au 31/12/2019, soit une croissance de **96,29%.**

5.3.5 Le résultat net

Le RBE est ressorti excédentaire de **7 792 millions FCFA au 31/12/2020** en croissance annuelle de **64,19%.**
Le coût du risque s'est fixé à **1 069 millions FCFA,** en lien principalement avec les provisions constituées sur les créances en souffrance.

Le résultat net est excédentaire de **5 875 millions FCFA . En comparaison avec le résultat net de l'exercice 2019 qui s'est fixé à 3 078 millions FCFA, l'évolution annuelle est de 90,89%.**

5.4- BILAN

Le total bilan a connu une évolution annuelle de **74,54%** pour atteindre **324 010 millions FCFA** contre **185 634 millions FCFA** au 31/12/2019.

5.5 – LES RATIOS PRUDENTIELS

	Référence	Niveau à respecter	Dec. 19	Dec. 20	Situation de l'établissement
A. Normes de solvabilité	-	-	-	-	-
Ratio de fonds propres CET 1 (%)	EP02	>= 6,875%	37,03%	20,07%	CONFORME
Ratio de fonds propres de base T1 (%)	EP02	>= 7,875%	37,03%	20,07%	CONFORME
Ratio de solvabilité total (%)	EP02	>= 10,375%	37,03%	20,07%	CONFORME
B. Norme de division des risques	-	-	-	-	-
Norme de division des risques	EP29	<= 45%	49,95%	33,70%	CONFORME
C. Ratio de levier	-	-	-	-	-
Ratio de levier	EP33	>= 3%	9,85%	6,16%	CONFORME
D. Autres normes prudentielles	-	-	-	-	-
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (25% capital de l'entreprise)	EP35	<= 25%	0,15%	0,15%	CONFORME
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement)	EP35	<= 15%	0,14%	0,07%	CONFORME
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement)	EP35	<= 60%	0,14%	0,07%	CONFORME
Limite sur les immobilisations hors exploitation	EP36	<= 15%	0,00%	0,00%	CONFORME
Limite sur le total des immobilisations et des participations	EP37	<= 100%	8,21%	9,28%	CONFORME
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	EP38	<= 20%	14,45%	6,55%	CONFORME
Fonds propres effectifs (en millions de FCFA)		>= 10.000	21 322	24 104	CONFORME

CRÉDIT-BAIL

Avec le crédit-bail CORIS, s'équiper devient plus simple.

OXY Conseil

Coris Clearing

Je compense mes chèques et effets de commerce sans me déplacer

33 829 66 66

RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE EXERCICE 2020

MAZARS au Sénégal
Immeuble Pinet Laprade
14, Boulevard Djily Mbaye
BP 22440 - Dakar/Sénégal

RACINE
Membre d'Ernst & Young
22, Rue Ramez Bourgi
BP 545 - Dakar/Sénégal

Coris Bank International Sénégal

Société Anonyme
26, Avenue Jean Jaurès x Avenue André Peytavin
BP 14310 – Dakar/Sénégal

Rapport général et rapports spéciaux des commissaires aux comptes

Etats financiers annuels - Exercice clos le 31 décembre 2020

MAZARS au Sénégal
Immeuble Pinet Laprade
14, Boulevard Djily Mbaye
BP 22440 - Dakar/Sénégal

RACINE
Membre d'Ernst & Young
22, Rue Ramez Bourgi
BP 545 - Dakar/Sénégal

Coris Bank International Sénégal

Société Anonyme
26, Avenue Jean Jaurès x Avenue André Peytavin
BP 14310 – Dakar/Sénégal

Rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers

Etats financiers annuels - Exercice clos le 31 décembre 2020

Mesdames, Messieurs les actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale ordinaire du 16 août 2018, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2020, sur :

- l'audit des états financiers annuels de Coris Bank International Sénégal, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- les vérifications spécifiques prévues par la loi et les autres informations.

1. Audit des états financiers annuels

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de Coris Bank International Sénégal comprenant le bilan au 31 décembre 2020 faisant apparaître un total actif de FCFA.324.010 millions, le compte de résultat faisant apparaître un produit net bancaire de FCFA.15.061 millions et un bénéfice de FCFA.5.875 millions, le hors bilan et les notes annexes au 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

A notre avis, les états financiers annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque à la fin de cet exercice conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire Révisé de l'UMOA.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (« ISA »), conformément au Règlement n° 01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes et instructions sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément au Code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement n° 01/2017/CM/OHADA précité, et des règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le Gouvernement d'entreprise

Les états financiers annuels ont été établis et arrêtés par le Conseil d'Administration le 19 Mars 2021 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

En vertu de l'article 452 de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du groupement d'intérêt économique, le Conseil d'administration a la responsabilité d'arrêter les comptes de Coris Bank International Sénégal.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers annuels, conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement d'états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des états financiers annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe à la direction et aux personnes constituant le gouvernement d'entreprise de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que, le cas échéant, de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau

élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux- ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes applicables et tout au long de celui-ci, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définissons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et recueillons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.

- Nous prenons connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société.

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations fournies les concernant par cette dernière.

- Nous concluons quant au caractère approprié de l'application par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou conditions susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport. Cependant, des conditions ou événements futurs pourraient conduire la société à cesser son exploitation.

- Nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers annuels, y compris les informations fournies dans les états financiers annuels, et apprécions si les états financiers annuels reflètent les opérations et événements les sous-jacents d'une manière telle qu'ils donnent une présentation sincère.

- Nous communiquons aux personnes constituant le gouvernement d'entreprise notamment l'étendue des travaux d'audit et du calendrier de réalisation prévus et les constatations importantes, y compris toute faiblesse significative du contrôle interne, relevée lors de notre audit.

- Nous fournissons également aux personnes constituant le gouvernement d'entreprise une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles d'éthique pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons, le cas échéant, toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir une incidence sur notre indépendance ainsi que les mesures de sauvegarde connexes.

2. Vérifications et informations spécifiques

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion mais ne comprennent pas les états financiers annuels et notre rapport de commissaires aux comptes sur ces états financiers annuels, et des autres informations.

Notre opinion sur les états financiers annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est, d'une part, de faire les vérifications spécifiques prévues par la loi et les règlements, et ce faisant, de vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels, et de vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires. D'autre part, notre responsabilité consiste également à lire les autres informations et, par conséquent, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers annuels ou la connaissance que nous avons acquise lors de l'audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative.

Si à la lumière des travaux que nous avons effectués lors de nos vérifications spécifiques ou sur les autres informations, nous concluons à la présence d'une anomalie significative, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Dakar, le 06 avril 2021

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AU SENEGAL

Taibou MBAYE
Associé

RACINE
MEMBRE D'ERNST & YOUNG

Makha SY
Associé

RAPPORT DU CONSEIL DE CONFORMITE INTERNE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES EXERCICE CLOS LE 31/12/2020

Monsieur le Président du Conseil d'Administration de Coris Bank International (SENEGAL) ;
Mesdames et Messieurs les actionnaires, membres de l'Assemblée Générale Ordinaire de Coris Bank International (SENEGAL)
Le Conseil de Conformité Interne de votre Institution (ci-après dénommé le Conseil) a procédé à l'audit des contrats des financement réalisés par CBI BARAKA (SENEGAL).

La responsabilité de s'assurer que CBI BARAKA Branche Islamique de CBI (SENEGAL) fonctionne conformément aux principes et règles régissant la finance islamique pèse sur la Direction de la banque, notre responsabilité est limitée à l'émission d'un avis indépendant basé sur notre audit des opérations accomplies par CBI BARAKA (SENEGAL) en vue de vous dresser un rapport.

Le Conseil a examiné les opérations accomplies en 2020 en vue d'émettre un avis sur la conformité desdites opérations aux principes et règles de la finance islamique d'une part et aux recommandations émises depuis sa première réunion tenue le 28 mai 2018 au siège de CBI BARAKA (SENEGAL) d'autre part.

Notre examen des documents a fait l'objet d'un premier rapport intérimaire d'audit qui a été examiné et adopté par le Conseil lors de sa cinquième réunion tenue au siège de CBI BARAKA (SENEGAL) le 23 septembre 2020 et d'un deuxième rapport d'audit examiné et adopté lors de la sixième réunion tenue le 26 février 2021. Nos travaux ont porté sur les opérations de financement, les opérations de collecte de dépôts sous forme de comptes participatifs n'étant pas encore dispobibles.

CBI BARAKA (SENEGAL) n'ayant pas perçu de pénalités sur des engagements en souffrance au cours de l'année 2020, aucune proposition d'affectation de pénalités de retard ne nous a été soumise pour examen et appréciation

A NOTRE AVIS :

Les opérations de financement réalisées par CBI BARAKA (SENEGAL) au cours de l'année financière 2020 ont été accomplies conformément aux principes et règles de la finance islamique.

Fait à Dakar, le 27/2/2021

Signé
Dr. Abdessattar KHOUILDI

Président du Conseil de Conformité Interne CBI BARAKA (SENEGAL)

1. Etats financiers au 31 décembre 2020

Bilan – Actif

En millions FCFA

	ACTIF	Notes	MONTANTS NETS	
			Exercice 2020	Exercice 2019
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP		12 659	6 136
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	4.6	0	0
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	4.4	35 220	2 265
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	4.5	164 753	130 097
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	-	102 527	42 749
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	-	0	0
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	-	0	0
8	AUTRES ACTIFS	-	6 700	3 213
9	COMPTES DE REGULARISATION	-	134	95
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	4.7	15	15
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	-	0	0
12	PRETS SUBORDONNES	-	0	0
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	4.8	102	217
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4.8	1 900	847
15	**TOTAL DE L'ACTIF**		**324 010**	**185 634**

Bilan – Passif

En millions FCFA

	PASSIF	Notes	MONTANTS NETS	
			Exercice 2020	Exercice 2019
1	BANQUE CENTRALE, CCP	4.9	-	-
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	4.9	59 311	23 842
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	4.10	219 333	128 012
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	-	-	-
5	AUTRES PASSIFS	-	7 693	3 405
6	COMPTES DE REGULARISATION	-	10 162	7 029
7	PROVISIONS	4.12	190	268
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	-	-	-
9	**CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES**	4.13	**27 321**	**23 078**
10	CAPITAL SOUSCRIT	-	20 000	20 000
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	-	-	-
12	RESERVES	-	462	-
13	ECARTS DE REEVALUATION	-	-	-
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	-	-	-
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	-	984	-
16	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	-	5 875	3 078
17	**TOTAL DU PASSIF**		**324 010**	**185 634**

Engagements hors bilan

En millions FCFA

HORS BILAN	Notes	MONTANTS NETS	
		Exercice 2020	Exercice 2019
ENGAGEMENTS DONNES	**4.17**	**135 231**	**62 135**
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		107 211	44 192
ENGAGEMENT DE GARANTIE		28 019	17 943
ENGAGEMENTS SUR TITRES		-	-
ENGAGEMENTS RECUS	**4.17**	**130 267**	**35 699**
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		-	-
ENGAGEMENT DE GARANTIE		130 267	35 699
ENGAGEMENTS SUR TITRES		-	-

Compte de résultat

En millions FCFA

PRODUITS/CHARGES	Notes	MONTANTS NETS	
		Exercice 2020	Exercice 2019
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		16 292	6 206
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		-5 463	-1 625
REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE		-	-
COMMISSIONS (PRODUITS)		4 365	4 120
COMMISSIONS (CHARGES)		-759	-174
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION		107	-102
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES		-	-
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		520	24
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-	-
PRODUIT NET BANCAIRE		**15 061**	**8 449**
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		-6 775	-3 409
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DESIMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES		-494	-294
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		**7 792**	**4 746**
COÛT DU RISQUE	**4.19**	-1 069	-476
RESULTAT D'EXPLOITATION		**6 723**	**4 270**
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES		-	-
RESULTAT AVANT IMPÔT		**6 723**	**4 270**
IMPÔTS SUR LES BENEFICES		-848	-1 192
RESULTAT NET		**5 875**	**3 078**

Payez par carte en toute sécurité sur nos TPE*.
Ne portez plus d'argent sur vous.
Facilitez-vous la vie.

GIMUEMOA VISA MasterCard

* Terminal de Paiement Electronique

OKY Conseil

ANNEXES

7. ANNEXES

7.1. Bilan certifié

Tableau	PU01
Nom	Bilan
Feuillet	Actif
Reporting	70 - Reporting Annuel SN
Société	SN213 - CORIS BANK INTERNATIONAL SN
Date d'arrété	31/12/2020

ACTIF		POSTE	MONTANTS NETS	
			31/12/2019	31/12/2020
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	1	6 136	12 659
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	2	0	0
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	3	2 265	35 220
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	4	130 097	164 753
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	5	42 749	102 527
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	6	0	0
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	7	0	0
8	AUTRES ACTIFS	8	3 213	6 700
9	COMPTES DE REGULARISATION	9	95	134
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	10	15	15
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	11	0	0
12	PRETS SUBORDONNES	12	0	0
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	13	217	102
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	14	847	1 900
15	TOTAL DE L'ACTIF	15	185 634	324 010

RACINE
MEMBRE D'ERNST & YOUNG
22, Rue Ramez Bourgi - D.P. 545
☎ 33 849.22.22 - DAKAR

CERTIFIÉ CONFORME AUX LIVRES

MAZARS SENEGAL SA
14, Bld Djily Mbaye - Imm. Pinet Laprade
BP : 22440 DP. Dakar
RC : SN DKR 2001 B 1604
NINEA : 2083913 2S3

Tableau	PU01
Nom	Bilan
Feuillet	Passif
Reporting	70 - Reporting Annuel SN
Société	SN213 - CORIS BANK INTERNATIONAL SN
Date d'arrêté	31/12/2020

PASSIF		POSTE	MONTANTS NETS	
			31/12/2019	31/12/2020
1	BANQUE CENTRALE, CCP	1	0	0
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	2	23 842	59 311
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	3	128 012	219 333
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	4	0	0
5	AUTRES PASSIFS	5	3 405	7 693
6	COMPTES DE REGULARISATION	6	7 029	10 162
7	PROVISIONS	7	268	190
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	8	0	0
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	9	23 078	27 321
10	CAPITAL SOUSCRIT	10	20 000	20 000
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	11	0	0
12	RESERVES	12	0	462
13	ECARTS DE REEVALUATION	13	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	14	0	0
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	15	0	984
16	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	16	3 078	5 875
17	TOTAL DU PASSIF	17	185 634	324 010

RACINE
MEMBRE D'ERNST & YOUNG
22, Rue Ramez Bourgi - B.P. 546
☎ 33 849 22 22 - DAKAR

CERTIFIÉ CONFORME AUX LIVRES

MAZARS SENEGAL SA
14, Bld Djily Mbaye - Imm. Pinet Laprade
BP : 22440 DP. Dakar
RC : SN DKR 2001 B 1604
NINEA : 2083913 2S3

7.2. Compte de résultat certifié

Tableau	PU03
Nom	Compte de résultat
Feuillet	Compte de résultat
Reporting	70 - Reporting Annuel SN
Société	SN213 - CORIS BANK INTERNATIONAL SN
Date d'arrété	31/12/2020

RACINE
MEMBRE D'ERNST & YOUNG
22, Rue Ramez Bourgi - B.P. 545

CERTIFIÉ CONFORME AUX LIVRES

MAZARS SENEGAL SA
14, Bld Djily Mbaye - Imm. Pinet Laprade
BP : 22440 DP Dakar
RC : SN DKR 2001 B 1604
NINEA : 2083913 2S3

PRODUITS/CHARGES	POSTE	MONTANTS NETS	
		31/12/2019	31/12/2020
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1	6 206	16 292
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	2	-1 625	-5 463
REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	3	0	0
COMMISSIONS (PRODUITS)	4	4 120	4 365
COMMISSIONS (CHARGES)	5	-174	-759
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	6	-102	107
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	7	0	0
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	8	24	520
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	9	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	10	8 449	15 061
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	11	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	12	-3 409	-6 775
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DESIMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	13	-294	-494
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	14	4 746	7 792
COUT DU RISQUE	15	-476	-1 069
RESULTAT D'EXPLOITATION	16	4 270	6 723
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	17	0	0
RESULTAT AVANT IMPOT	18	4 270	6 723
IMPOTS SUR LES BENEFICES	19	-1 192	-848
RESULTAT NET	20	3 078	5 875

7.3. Engagement hors bilan certifié

Tableau	PU02
Nom	Hors Bilan
Feuillet	Hors Bilan
Reporting	70 - Reporting Annuel SN
Société	SN213 - CORIS BANK INTERNATIONAL SN
Date d'arrété	31/12/2020

HORS BILAN	POSTE	MONTANTS NETS	
		31/12/2019	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES		62 135	135 231
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	1	44 192	107 211
ENGAGEMENT DE GARANTIE	2	17 943	28 019
ENGAGEMENTS SUR TITRES	3	0	0
ENGAGEMENTS RECUS		35 699	130 267
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	4	0	0
ENGAGEMENT DE GARANTIE	5	35 699	130 267
ENGAGEMENTS SUR TITRES	6	0	0

EY RACINE
MEMBRE D'ERNST & YOUNG
22, Rue Ramez Bourgi - B.P. 345

CERTIFIÉ CONFORME
AUX LIVRES

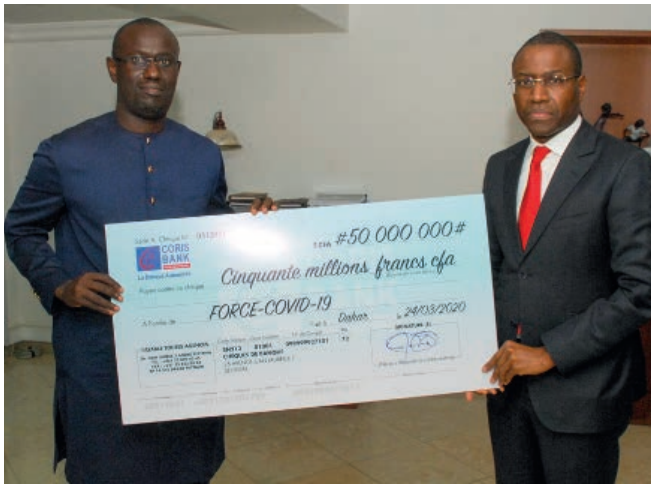
MAZARS SENEGAL SA
14, Bld Djily Mbaye - Imm. Pinet Laprade
BP : 22440 DP. Dakar
RC : SN DKR 2001 B 1604
NINEA : 2083913 2S3

E-SWIFT
Votre compte vous suit partout, recevez instantanément tous les détails de vos transactions commerciales
CORIS SMS
Sécurisé et confidentiel
Recevez une notification par sms après chaque opération bancaire
Nos cartes bancaires
VISA
Disposez de v
e-relevé
Ayez un regard sur toutes vos transactions avec notre relevé électronique mensuel.
Coris Clearing
Gagnez en temps et en efficacité pour les encaissements de chèques et effets de commerces.
E-Coris
Restez connecté(e) à votre compte bancaire 24h/24 et effectuez vos opérations en temps réel et en toute sécurité.
Plus de facilité avec nos
produits et services
digitaux
33 829 66 66

BILAN DES SPONSORINGS ET ACTIVITES

8. BILAN DES SPONSORINGS ET ACTIVITES

Ouverture officielle de l'Agence des Parcelles Assainies	Février
Mise en place et Lancement Packs Coris Bank CBIS a mis en place 6 packages produits destinés à la clientèle et à différentes cibles (salariés, commerçants, femmes, étudiants etc..). Ce lancement en Mars 2020 est accompagné de supports produits adaptés et de communications envers la clientèle	Mars
Campagne Institutionnelle CBI Sénégal a démarré sa campagne Institutionnelle d'Affichage Panneaux avec un ensemble de Panneaux Coris visibles dans la capitale à des endroits stratégiques avec une communication institutionnelle « Coris Expert en Financement des PME/PMI» en Mars 2020, suivie de deux campagnes au courant et en fin d'année avec comme thèmes respectifs « une communication sur le renforcement de son Réseau d'agences » et sur « le lancement de ses nouveaux Packs»	Mars
Contribution CBI Sénégal à la « FORCE COVID 19 », remise de chèque Coris Coris Bank International s'est associée à l'État du Sénégal dans la mobilisation en faveur du Fonds FORCE-COVID-19. Appréciant hautement cet appui et la promptitude face à cet appel, le Ministre de l'Économie, du Plan et de la Coopération s'est félicité de ce geste spontané du Groupe CORIS qui reste un partenaire de l'État Sénégalais	Mars
Ouverture officielle de l'Agence de Hann Maristes	Mai
Ouverture officielle de l'Agence de Pikine	Mai
Cérémonie de Signature du lancement de la Phase 2 du Programme d'Accès Universel à l'Électricité à Kaffrine Coris Bank International Sénégal en tant qu'acteur majeur dans le financement de la Phase 2 du Programme d'Accès Universel à l'Électricité a participé à la cérémonie (hautement médiatisée) de lancement du Programme qui s'est tenue à Kaolack en présence du Directeur Général de CBI.S. Mr Ibrahima Mar FALL et son équipe ainsi que de hautes personnalités Politiques et Religieuses. CBI a bénéficié d'une bonne visibilité et couverture médiatique au cours de la cérémonie. Elle a été citée et remerciée pour son implication dans les projets de l'État Sénégalais dont l'une des préoccupations majeures est l'accès à l'électricité en milieu rural.	Mai
Ouverture officielle de l'Agence de Keur Massar	Juin
Ouverture officielle de l'Agence de Mermoz	Août
Ouverture officielle de l'Agence de Rufisque	Août
Journée de rencontre entre CBI Sénégal et la Gendarmerie Nationale CBI Sénégal a participé aux journées de rencontres avec les Banques organisées par la Gendarmerie Nationale. Des moments forts d'échanges, de présentation de la banque et une occasion pour CBI.S. de déterminer les éventuels besoins en termes d'offres et d'accompagnements en vue de nouer un futur partenariat avec ces fonctionnaires de l'État Sénégalais	Août
Lancement Campagne Produits CBIS/Coris Day Le département Marketing-Communication a procédé au lancement de la Campagne Produits alliée avec les Jeudi du Coris Day où le personnel CBI est habillé aux couleurs de Coris et challengé en termes d'apport de produits et ressources. Des moments forts où l'esprit d'appartenance à CBI est fortement ressenti.	Septembre
ALLIANCE JCI – JEUNE CHAMBRE INTERNATIONALE CBIS accompagne les jeunes leaders entrepreneurs en participant à la journée de rencontre des JCI, organisation locale membre de Jeune Chambre Internationale, une occasion pour les équipes Coris de faire la promotion de la marque, d'échanger, de recruter et de nouer des partenariats avec ces jeunes sénégalais actifs venant de différents horizons ainsi que les organisations et associations invitées.	Octobre
Ouverture officielle de l'Agence de Sipres	Novembre
Visite de la délégation de CBIS à la famille Tijanyah (Mawlid 2020) La délégation de CBI Sénégal conduite par son Directeur Général, Monsieur Ibrahima Mar FALL a rendu visite aux autorités religieuses de la ville de Kaolack notamment la Famille du Khalife Général de la Fayda Tijanyah Cheikh MAHI Ibrahima NIASS en prélude du Mawlid 2020 et de l'installation de CBI dans la région de Kaolack.	Novembre
Cérémonie des Financial Afrik Awards édition 2020 Le président NASSA représenté par le Directeur Général de CBI Sénégal accompagné d'une forte délégation de la banque a remporté le prix du CEO de l'année.	Décembre



Remise de chèque COVID

Photo de famille - Lancement Agence Keur Massar

Photo de famille- Rencontre CBI.S./Gendarmerie Nationale

Coris Day avec le Directeur du Réseau accompagné du Team de l'Agence des Maristes

Rencontre Jeune Chambre Internationale : séance d'informations, d'ouvertures de comptes

L'équipe Force de Vente CBIS en conquête clientèle à NIANING, séance de recrutement clients

Équipe CBI.S. en compagnie du Khalife Général des Niassènes

Allocution de Monsieur Ibrahima Mar FALL, DG CBI.S. lors de la cérémonie des Financial Afrik

fin d'année 2020 avec l'agence Mermoz

CORIS SMS

Sécurisé et confidentiel

Demande de solde

Consultation de taux de change

Demande de virement

Demande de mini relevé

Demande de chéquier

Sécurité et liberté avec nos cartes

et

33 829 66 66