

RAPPORT ANNUEL 2023

www.coris-holding.com

CORIS HOLDING



Notre ambition, vous accompagner
dans la réalisation de vos projets

SOMMAIRE

MESSAGE DU PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DU GROUPE CORIS……6
GOUVERNANCE…….....……..…..23
FACTEURS CLES DE SUCCES ET LEVIERS STRATEGIQUES…….....…...35
RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION……...…...36
RAPPORT DE LA DIRECTION GENERALE……...…...44
CAPITAL HUMAIN……...……...… 51
DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES……...55
CONFORMITE……....59
SYSTEME DE CONTROLE INTERNE……...…… 61
RAPPORTS FINANCIERS…….....……..64
SYNOPTIQUE DU GROUPE……...……..65



MESSAGE DU PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Madame, Monsieur les Actionnaires,

L'économie mondiale est marquée depuis près de deux ans par une inflation élevée et un renchérissement du coût des ressources. Selon les dernières ***Perspectives économiques mondiales*** publiées par le FMI en janvier 2024, la croissance mondiale est estimée à **3,1**% en 2023 après une réalisation de **3,5**% enregistrée en 2022.

Dans l'espace UEMOA, grâce à la bonne tenue de tous les secteurs d'activités et de la poursuite des investissements publics dans un contexte de hausse des prix, la croissance économique se situerait à **5,7**% en 2023, comme en 2022. Les sanctions économiques imposées par la CEDEAO au Niger, ont plongé le pays dans une léthargie économique. Ces sanctions ont aussi eu un impact sur les échanges commerciaux entre le Niger et les pays de la CEDEAO. Les menaces sécuritaires dans la région ont conduit à une hausse généralisée des prix et des tensions diplomatiques.

Au cours de l'exercice 2023, les entités du Groupe Coris ont fait preuve de résilience dans ce contexte ponctué de crises et d'incertitudes.

Ainsi, CBI SA renforce sa part de marché au Burkina Faso (26% en 2023 contre 23% en 2022) et conserve sa position de leader. Au plan sous régional, elle se classe au 2ème rang en termes d'actifs sur les 132 en activité. La 2ème filiale, CBI Côte d'Ivoire, réalise aussi des performances et occupe la 7ème place sur 28 banques présentes sur le marché ivoirien. Les autres filiales ne sont pas en reste et se font une place de choix parmi les références de leurs marchés bancaires respectifs.

Le contexte économique difficile aura impacté l'activité des clients financés par le Groupe, conduisant à une dégradation de la qualité du portefeuille de crédit et à la constitution suffisante de provisions afin de mitiger le risque de défaut de contrepartie.

Les filiales du Togo, du Sénégal, de la Côte d'Ivoire et du Burkina Faso, ont continué d'élargir leur réseau d'agences en 2023 afin de renforcer leurs capacités de

collecte des dépôts.

En termes d'expansion, notre Groupe a conclu en 2023 un Accord de rachat de la filiale de Société Générale au Tchad, dont le processus de prise de contrôle s'est achevé en janvier 2024. Egalement, CBI Côte d'Ivoire s'est vue adjugé le portefeuille « Retail Banking » de Standard Chartered Bank en Côte d'Ivoire. Le Groupe a entamé, en outre, un processus d'acquisition de la BCA au Cap Vert et a été retenu comme « prefered bider » en mars 2024, pour une opération qui devrait se réaliser au T3 2024.

Une transaction boursière sur les actions de CBI SA a permis à Coris Holding de renforcer sa participation dans la filiale de 61,03% à **63,61%**. Afin de porter les investissements hors de l'UEMOA, il a été créé une Holding dénommée Coris Africa.

Sur le plan de la gouvernance, CBI Mali a enregistré la nomination d'un Directeur Général Adjoint. De nouveaux Directeurs Généraux ont été nommés au niveau de CBI Côte d'Ivoire et de la Succursale du Niger. A Coris Holding, un nouveau Directeur de la Trésorerie et des Partenariats a été recruté.

Très Chers Actionnaires,

La poursuite de la mise en œuvre du plan stratégique 2022-2024 permet d'extérioriser les indicateurs globaux suivants :

- un **chiffre d'affaires** de **18,7 milliards FCFA,** en hausse de **14,6%** par rapport à décembre 2022 et à **99,2%** des prévisions budgétaires de l'année ;
- des **produits financiers** de **25,2 milliards FCFA,** en hausse de **7,6%** par rapport à fin 2022 et au-dessus des prévisions budgétaires 2023 (**101,7%**) ;
- un **résultat net** de **23,4 milliards FCFA** contre **24 milliards FCFA à fin décembre 2022, en légère baisse de 2,8%** et s'affichant à **98,1%** des objectifs ;
- un **total bilan** de **181,9 milliards FCFA,** en progression de 12,7% depuis fin 2022.

A la lecture des états financiers consolidés au 31 décembre 2023, des indicateurs appréciables sont enregistrés à savoir :

- un **Produit Net Bancaire** consolidé à **266 milliards FCFA**, en hausse de **10,7%** (**+25,6 milliards FCFA**) comparé à l'exercice 2022 et à **90%** des prévisions ;
- un Résultat net qui s'établit à **102,0 milliards FCFA** ;
- un **total bilan** de **5 859,7 milliards FCFA,** en progression annuelle de **3,9%.**

Très Chers Actionnaires,

Les prévisions d'inflation en 2024 sont entourées de risques globalement haussiers liés aux crises géopolitiques notamment en Ukraine et au Moyen-Orient. Aussi, l'extension des zones d'insécurité dans l'UEMOA ainsi que des conditions climatiques défavorables constituent un risque pour les prix dans l'Union.

En 2024, la croissance mondiale devrait s'établir à **3,1%** comme en 2023 selon le FMI tandis qu'au sein de l'UEMOA, la croissance est attendue à **6,9%** en 2024.

Cependant, l'annonce du retrait du Burkina Faso, du Mali et du Niger (créateurs de l'Alliance des Etats du Sahel – AES au second semestre 2023) de la CEDEAO, a semé la méfiance du côté des investisseurs et pourrait avoir des répercussions sur les économies de l'Union particulièrement sur celles des trois pays.

En termes de perspectives pour le Groupe, il sera principalement question en 2024, d'opérationnaliser les filiales de mésofinance en Côte d'Ivoire et au Bénin et de poursuivre les chantiers d'expansion du Groupe en dehors de l'UEMOA. Un accent sera mis sur l'intégration des nouvelles entités acquises dans la culture Coris, sur la gestion des risques et la dynamisation du recouvrement.

L'accompagnement des organes délibérants et des actionnaires, la supervision exercée par Coris Holding ainsi que l'engagement constant des collaborateurs, permettront de relever les multiples défis qui se présentent aux acteurs bancaires et de la mésofinance.

Je voudrais remercier les Membres du Conseil d'Administration et ses Comités Spécialisés, pour leurs différentes orientations, conseils, accompagnement et soutien constants dans la poursuite des activités du Groupe Coris.

Mes félicitations s'adressent à la Direction Générale de Coris Holding et à l'ensemble des collaborateurs du Groupe pour leur détermination au travail, qui a permis de relever avec brio les défis majeurs imposés par un environnement difficile.

Je termine mon propos en réitérant ma sincère reconnaissance à nos partenaires, dont la confiance et l'accompagnement nous permettent de poursuivre sereinement la réalisation de notre mission en toute résilience.

Le Président du Conseil d'Administration

Monsieur Idrissa NASSA

Le **Groupe Coris** poursuit son expansion pour être encore plus proche de **vous**



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

II
GROUPE CORIS

GROUPE CORIS

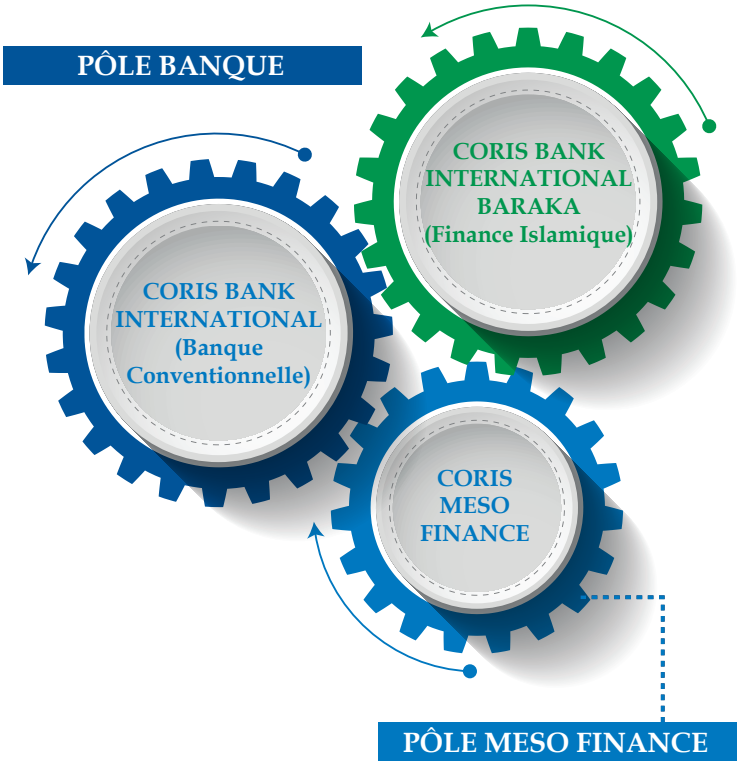
Coris Holding SA : Société Anonyme avec Conseil d'Administration créée le 04 juin 2013 exerçant sous le numéro CF-B-001 par Décision N° 058-12-2017/CB/C de la Commission Bancaire de l'UMOA prise lors de sa 110ème session tenue à Abidjan le 11 décembre 2017.

Capital social : vingt-cinq milliards (25 000 000 000) de francs CFA divisés en deux millions cinq cent mille (2 500 000) actions de dix mille (10 000) francs CFA.

Siège social : Ouaga 2000, Immeuble Coris Boulevard de l'Insurrection Populaire des 30 et 31 octobre 2014

01 BP 6092 Ouagadougou 01, Burkina Faso, Tél. : +226 25 49 10 00, Fax : +226 25 31 62 68, E-mail : contact@coris-holding.com.

1.1. Domaine d'activités



UN DISPOSITIF DE ...



9 FILIALES ET SUCCURSALES BANCAIRES + 1 CMF



159 AGENCES



1 920 ETP



194 GAB



240 824 CARTES



467 TPE

AU SERVICE DE ...



828 078 CLIENTS

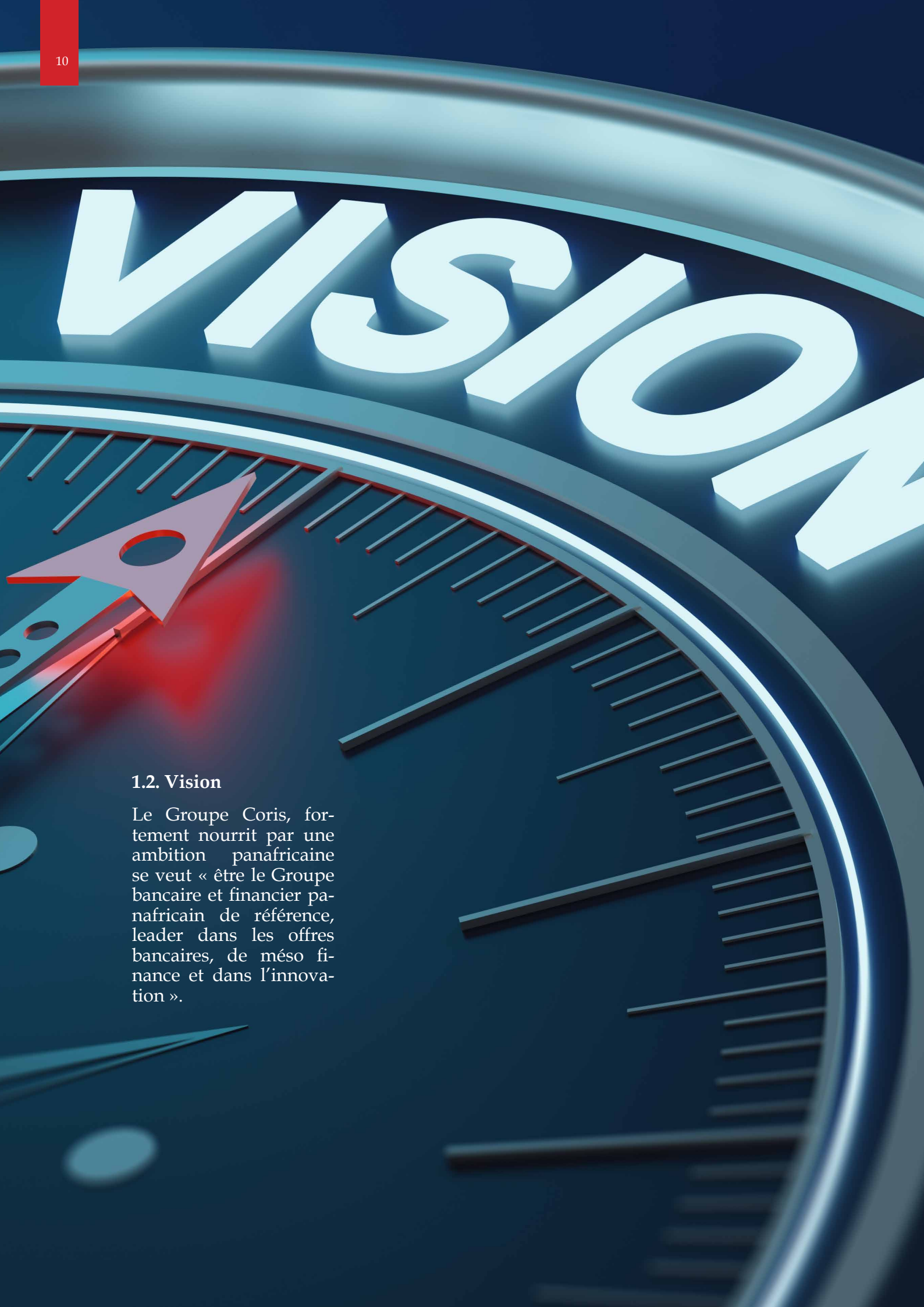


962 162 DETENTEURS DE WALLETS

LE GROUPE CORIS SE POSITIONNE ...



3ÈME GROUPE BANCAIRE LE PLUS IMPORTANT DANS LA ZONE UEMOA EN TERMES DE TOTAL BILAN ET 4ÈME EN TERMES DE RÉSULTAT NET GLOBAL



1.2. Vision

Le Groupe Coris, fortement nourrit par une ambition panafricaine se veut « être le Groupe bancaire et financier panafricain de référence, leader dans les offres bancaires, de méso finance et dans l'innovation ».

1.3. Missions

Amélioration continue de la qualité de vie des clients

- Offrir des produits et services innovants répondant à leurs besoins.
- Être un partenaire privilégié de tous les acteurs de l'économie.
- Développer des services autour du numérique afin de répondre et anticiper leurs besoins.

Ingénierie financière et stratégique

- Assister les acteurs économiques dans leur prise de décision.
- Accompagner les États de l'UEMOA et les pays dans lesquels nous sommes présents (exemple : Guinée) sur les interventions d'emprunts. Accompagner les clients intermédiaires entre la micro finance et la banque.

Mobilisation des ressources

- Mettre à la disposition des promoteurs, des capitaux et des compétences pour le renforcement des fonds propres et l'améliorarion de la gestion.

Promotion des partenariats avec les entités du Groupe

- Promouvoir des opportunités de partenariats avec les entités du Groupe.
- Transformer des entreprises institutionnelles en professionnelles du marché financier dans le financement d'investissements et/ou optimisation des placements pour une meilleure rentabilité.

1.4. Valeurs

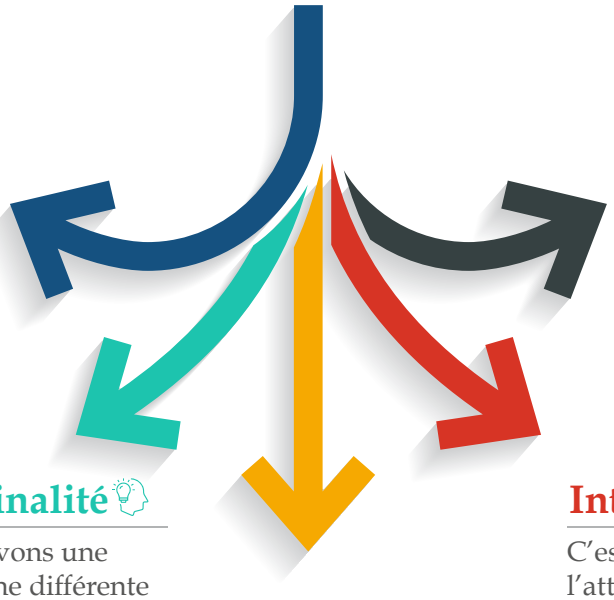
C O R I S

Confiance

Base de toute relation, elle désigne le modèle de gestion et de gouvernance du Groupe qui s'emploie à communiquer aussi bien avec l'ensemble du personnel que tous les partenaires dans un climat de confiance.

Sociabilité

Nous formons une famille dans laquelle les bonnes relations qu'entretiennent les membres et leur implication sont nécessaires pour satisfaire nos clients et plus globalement l'ensemble des parties prenantes et aboutir à l'excellence.



Originalité

Nous avons une approche différente et singulière pour fournir le service à la clientèle. Nous allons au-delà des attentes des clients avec des innovations en permanence.

Intégrié

C'est l'honnêteté et l'attachement aux règles de la conduite de l'institution qui favorisent des rapports basés sur la confiance.

Responsabilité

Nous tenons nos engagements vis-à-vis de toutes nos parties prenantes et gardons à l'esprit notre responsabilité sociétale.

1.5. Pôle Banque

1.5.1. Banque conventionnelle « Coris Bank International »

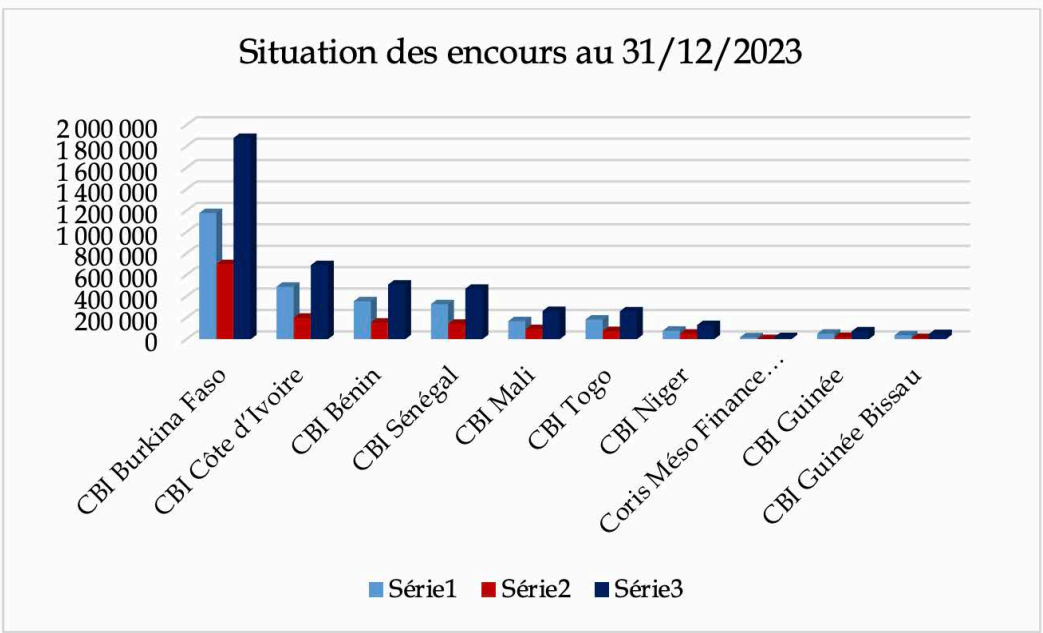
Au cours de l'exercice 2023, le contexte sécuritaire a fortement impacté l'activité économique dans la sous-région en général mais de façon très accentuée dans les trois pays que sont le Burkina Faso, le Mali et le Niger.

Le secteur bancaire a été affecté particulièrement sur l'activité crédit.

Cependant, en dépit d'une situation socio-économique difficile, l'encours brut global du portefeuille consolidé du Groupe a enregistré une hausse de 9%. Cette performance est à mettre à l'actif de la montée en charge de Coris Bank International Guinée et Coris Bank International Guinée Bissau mais surtout de la forte progression observée au niveau de Coris Bank International Burkina Faso, compensant ainsi la baisse des encours observée au niveau de certaines filiales.

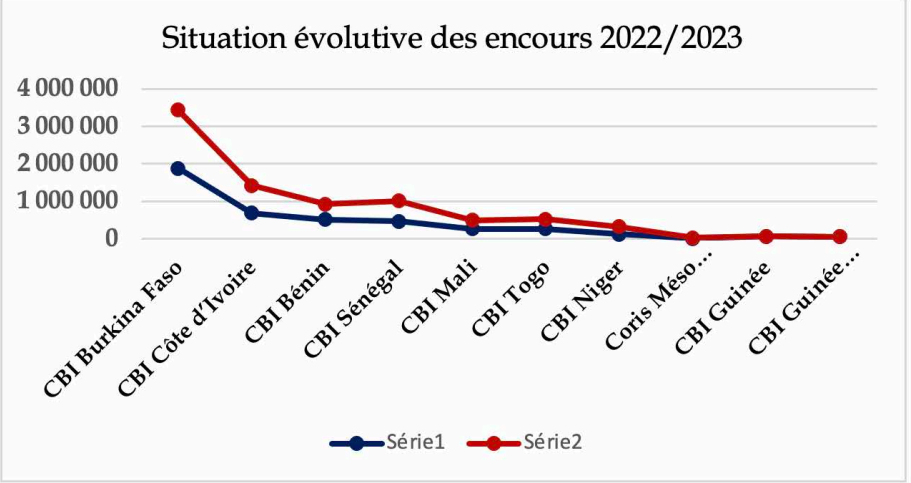
Situation des encours au 31/12/2023

Filiales / Succursales	Situation au 31/12/2023		
	Total Bilan	Hors bilan	Encours global
CBI Burkina Faso	1 177 616	701 586	1 879 202
CBI Côte d'Ivoire	490 374	201 155	691 528
CBI Bénin	354 018	155 572	509 591
CBI Sénégal	327 164	144 104	471 268
CBI Mali	168 724	95 244	263 968
CBI Togo	183 628	76 636	260 265
CBI Niger	79 625	52 413	132 038
Coris Méso Finance Burkina Faso	17 346	1 733	19 080
CBI Guinée	51 913	21 506	73 419
CBI Guinée Bissau	37 280	11 253	48 533
Total Groupe	**2 887 689**	**1 461 204**	**4 348 893**



Evolution des encours 2022/2023

Filiales / Succursales	Situation au 31/12/2023		Encours global
	Total Bilan	Hors bilan	
CBI Burkina Faso	1 879 202	1 559 180	21%
CBI Côte d'Ivoire	691 528	733 576	-6%
CBI Bénin	509 591	425 349	20%
CBI Sénégal	471 268	545 029	-14%
CBI Mali	263 968	228 582	15%
CBI Togo	260 265	276 369	-6%
CBI Niger	132 038	197 873	-33%
Coris Méso Finance Burkina Faso	19 080	19 514	-2%
CBI Guinée	73 419		
CBI Guinée Bissau	48 533		
Total Groupe	**4 348 893**	**3 985 472**	**9,12%**



Répartition sectorielle des encours au 31/12/2023

Le volet commerce a été prédominant et concentre 22,81% des encours. Suivent dans l'ordre le secteur de la construction (BTP notamment) puis celui de la fabrication (industrie manufacturière). Ces trois secteurs représentent 55% des encours.

Secteurs	Total bi-lan brut	Hors Bilan	Total	Poids
Commerce	605 581	386 311	991 892	22,81%
Construction	367 798	407 305	775 103	17,82%
Activités de fabrication	254 485	370 076	624 561	14,36%
Activités des administrations publiques	364 497	18 324	382 821	8,80%
Activités extractives	257 145	57 545	314 690	7,24%
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	150 326	40 588	190 914	4,39%
Transports et entreposage	124 020	41 122	165 143	3,80%
Production et distribution d'électricité	94 147	54 290	148 438	3,41%
Activités immobilières	132 092	11 479	143 571	3,30%
Enseignement	140 728	60	140 788	3,24%
Information et communication	77 688	18 609	96 297	2,21%
Agriculture, sylviculture, pêche	73 151	4 580	77 731	1,79%
Autres activités de services non classés ailleurs	37 185	33 147	70 331	1,62%
Activités spéciales des ménages	53 002	347	53 348	1,23%
Activités pour la santé humaine	49 098	3 248	52 347	1,20%
Activités financières et d'assurance	42 942	2 837	45 779	1,05%
Activités artistiques, sportives et récréatives	20 727	1 806	22 533	0,52%
Hébergement et restauration	20 467	1 287	21 754	0,50%
Activités de services de soutien et de bureau	8 802	7 099	15 901	0,37%
Créances rattachées	11 609	0	11 609	0,27%
Production et distribution d'eau, assainissement	1 639	1 138	2 776	0,06%
Activités des organisations extraterritoriale	561	7	568	0,01%
Total Général	**2 887 689**	**1 461 204**	**4 348 893**	**100%**

1.5.2. Finance Islamique « Coris Bank International Baraka »

Suivant les prévisions économiques du Fonds Monétaire International (FMI), les perspectives de croissance sur l'année 2024 devrait être meilleure comparativement à 2023 dans la zone de l'Afrique subsaharienne notamment le périmètre UMOA. En effet, le FMI prévoit des tendances optimistes sur l'ensemble des huit (08) pays comme suit : 6,3% de croissance pour le Bénin contre 5,5% en 2023 ; le Burkina Faso 6,4% contre 4,4% ; la Côte d'Ivoire 6,6% contre 6,2% en 2023 ; la Guinée-Bissau 5,0% contre 4,5% ; le Mali 4,8% contre 4,5% ; le Niger 11,1% contre 4,1% ; le Sénégal 8,8% contre 4,1% et ; le Togo 5,3% contre 5,4%.

Quant à l'industrie de la Finance Islamique, la Société islamique de financement du développement (SID) estime que les actifs pourraient atteindre à l'échelle mondiale 3 700 milliards $ en 2024. Ce secteur connaitra un regain de dynamisme en termes de formation, de recherches scientifiques, de nouvelles entrées dans l'industrie et de réglementations portant Finance islamique, telles que les nouvelles évolutions constatées en Afrique Centrale et dans d'autres parties du monde.

Le nombre d'IFI est ressorti 18 institutions dont neuf (9) exerçant à titre exclusif et neuf (9) opérant à travers une branche dédiée (institutions de microfinance y compris) sur le marché de l'UMOA. L'expérience dans le secteur bancaire islamique est animée par neuf (9) banques dont deux (2) full

islamiques qui sont : la Banque Islamique du Niger (BIN) et la Banque Islamique du Sénégal (BIS)) et les sept (7) branches de finance islamique du Groupe Holding SA.

L'industrie de la Finance Islamique bénéficie d'une implication grandissante des États et des autorités monétaires de la zone UEMOA.

Ainsi, le renforcement de la gouvernance, qui est un élément important de l'industrie de la finance islamique, se poursuit avec l'adoption, en plus des Instructions 002-03-2018 et 004-05-2018, d'un guide de gouvernance charaïque et des contrats-types de la finance islamique.

En outre, AMF UMOA a promulgué le règlement N° 10 /2022/CM/UEMOA régissant le marché des capitaux islamiques dans l'UMOA.

Coris Holding SA poursuit son expansion sur le continent africain et avec la Finance Islamique au cœur de cette stratégie. Cela dénote d'une volonté du Groupe de contribuer à une meilleure inclusion financière dans ses pays d'implantation. Coris Holding est une référence sous régionale dans la promotion de cette nouvelle activité avec un réseau actif de sept (07) Branches de Finance Islamique (Bénin, Burkina, Côte d'Ivoire, Mali, Niger, Sénégal et Togo).

Au terme de l'exercice 2023, l'activité de la Finance Islamique était animée par un effectif de 75 personnes dont 31 cadres et 44 non cadres sur un réseau commercial constitué de 25 points de vente (agences et bureaux).

Au 30 décembre 2023, les Ressources cumulées des sept (07) Branches se sont fixées à **116,2 milliards FCFA**, en progression de 35% (**+30 milliards** FCFA) par rapport à 2022 (**86,2 milliards FCFA**). Elles sont constituées de dépôts collectés auprès de la clientèle d'un montant de 75,7 milliards FCFA, de ressources de trésorerie d'un montant de 36 milliards FCFA et des dotations financières pour 4,5 milliards FCFA.

Quant aux financements, d'un montant de à 44 milliards FCFA, ils sont en hausse de 53% (+15,3 milliards FCFA) par rapport au 31 décembre 2022 et portés par CBI SA (43%) et CBI Sénégal (29%).

Le fonds de commerce poursuit sa croissance pour s'afficher à **40 909 clients** contre **32 337** au 31 décembre 2022**.** La base clientèle progresse ainsi de **27% (+8 572 clients).**

1.6. Pôle Méso Finance « Coris Méso Finance »

L'exercice 2022 a été marqué par une flambée de l'inflation ayant induit des hausses successives des taux directeurs des Banques Centrales et des conséquences nées du conflit russo-ukrainien sur l'économie mondiale avec des effets directs sur le plan national. La crise sécuritaire et humanitaire a également impacté négativement l'environnement du monde des affaires.

C'est dans ce contexte que Coris Méso Finance (CMF) SA a poursuivi sa croissance, en tirant partie des opportunités du marché et en assurant sa résilience face aux risques potentiels. Ainsi, sa part de marché est de **4,3% sur les ressources** et de **5,1% sur les crédits.**

En effet, les ressources clientèle ont progressé de **5%** pour atteindre **14,05 milliards** et les crédits à la clientèle affichent un encours de **15,79 milliards,** en hausse de **33%**. L'exercice 2022 a été clôturé avec un total bilan de **21,033 milliards,** en hausse de **41%.**

Après trois exercices, CMF SA occupe au 30/06/2022 le **3**ème rang en terme de dépôts et le **6**ème rang en terme de crédits sur la place des **136 SFD** du Burkina Faso, faisant d'elle déjà, un acteur de référence et de poids sur le secteur.

Par ailleurs, les efforts de provisionnement sont restés un indice supplémentaire de la gestion des risques. Face au relèvement de 0,6 point en pourcentage du taux de dégradation brut du portefeuille qui passe de **0,9**% à **1,5**% en 2022**,** il s'en est suivi une hausse par rapport à 2021 du coût de risque de **112%.**

Malgré cette hausse qui porte le coût du risque **à 142 millions,** CMF SA extériorise un résultat net bénéficiaire de **106 millions,** en croissance de **77%.**

Pour se rapprocher davantage de sa clientèle et répondre efficacement à ses besoins, CMF SA a poursuivi en 2022, des campagnes de proximité pour la collecte de l'épargne et le crédit. Elle a ouvert à la suite de l'agence de Bobo Dioulasso, une représentation à Koudougou au sein de l'agence Coris Bank International Burkina Faso.

L'année 2023 s'annonce avec des nouvelles perspectives encore plus difficiles marquées par des incertitudes, un climat sécuritaire dont l'impact sera déterminant, l'inflation et le resserrement des conditions de liquidité. C'est dans ce contexte que CMF SA travaillera à consolider ses acquis et à rester forte et résiliente.

1.6.1 Activités

L'exercice 2022 a été clôturé avec un résultat bénéficiaire de **106 millions** de F CFA en croissance de **77**% par rapport à l'exercice 2021, malgré des efforts de provisionnement net sur ses créances en souffrance de **142 millions** de F CFA.

Le nombre de comptes progresse de **23**% comparé à 2021 pour s'afficher à **3 720** au 31 décembre 2022. Cette hausse s'explique par le dynamisme commercial soutenu par des campagnes promotionnelles.

Les emplois de la clientèle croissent de **33**% pour se fixer à **15 796 millions** de F CFA.

Le principal poste des emplois, le Crédit Court Terme a vu sa part passer de **81,5**% en 2021 à **68**% en 2022 avec un encours de **10 773 millions** de FCFA.

CMF poursuit la recherche d'emplois stables et a réalisé une progression de **226**% sur les

Crédits à Moyen Terme passant de **1 219 millions** au 31 décembre 2021 à 3 976 millions au 31 décembre 2022. Ils constituent **25**% de l'encours global des emplois.

Les Crédits à Long Terme avec un encours de **1 013 millions** de FCFA représentent **6**% de l'encours total des emplois.

Les ressources clientèles sont en hausse de **5**% et se fixent à **14 053 millions** de F CFA**.** Elles sont constituées de Dépôts à vue (DAV) pour **2 435 millions** de FCFA**,** de Dépôts à terme (DAT) pour **10 635 millions de FCFA,** d'épargne pour **350 millions** de FCFA et de dépôts de garantie (déposits) pour **633 millions** de FCFA.

Les secteurs des services et du commerce général enregistrent la plus forte concentration des ressources **57%.** Ensuite les institutionnels et les activités de recherches dans la santé couvrent **40**%. Le reste revient aux autres domaines d'activités.

1.6.2. Résultats

Le Produit Net (PN) est en hausse de **58**% par rapport à 2021**,** et en réalisation de **62**% par rapport aux prévisions **(2 103 millions** de F CFA**),** pour se fixer à **1 299 millions** de F CFA**.**

La hausse du PNB résulte des facteurs suivants :

- La marge d'intérêt globale qui se situe à **889 millions** de FCFA soit une progression de **79**% par rapport à 2021 ;
- La marge sur commissions qui est passée de **309 millions** de FCFA en 2021 à **389 millions** de FCFA en 2022 avec un taux de réalisation de **59**% et un taux de **104**% rapporté à l'estimé**.** La marge enregistre une croissance de **26**% en une année.

Le total des charges générales d'exploitation s'établit à **997 millions** de FCFA contre un budget de **1 061 millions** de FCFA**,** soit un taux de réalisation budgétaire de **94**% et un taux de **88**% par rapport à l'estimé arrêté au cadrage budgétaire**.** Elles se décomposent comme suit :

- ✓ **45**% de charges du personnel ;
- ✓ **43**% de autres charges d'exploitation ;
- ✓ **11**% de dotations aux amortissements.

On observe que l'année 2022 s'est achevée avec un maintien de la rentabilité.

En effet,

- le résultat brut d'exploitation se fixe à **302 millions** de F CFA pour un budget de **1 042 millions** de F CFA soit une réalisation de **29**% ;
- le coût du risque s'affiche à **142 millions** de F CFA;
- le coefficient d'exploitation ressort à **77**% en 2022 contre **83**% en 2021 ;
- après déduction de l'Impôt sur les Sociétés de **54 millions** de F CFA, le résultat net sort bénéficiaire de **106 millions** de F CFA pour un budget de 619 millions soit un taux de réalisation de **17%.** Par rapport à 2021, il est en accroissement de **77%.**

1.6.3. Total Bilan

Le Total Bilan au 31 décembre 2022 s'affiche à **21 033 millions** de F CFA pour un budget de **32 561 millions** de FCFA soit un taux de réalisation de **64%**. En comparaison à l'exercice 2021, le total bilan a connu un accroissement de **41%**.

1.6.4. Perspectives

L'exercice 2023 table sur une amélioration continue des performances par :

- la poursuite de la consolidation de la dynamique commerciale ;
- la croissance du réseau d'agences ;
- la diversification de l'offre de produits classiques et digitaux ;
- la maitrise des risques et des charges ;
- le renforcement de la veille règlementaire ;
- le renforcement de la structure organisationnelle ;
- le renforcement du capital humain ;
- l'amélioration de l'image de l'institution par une communication adaptée ;
- l'implémentation de nouveaux projets structurants ;
- le renforcement de la synergie intra-groupe (filiales et succursales bancaires et méso finance).

1.7. Zones de présence



1.8. Faits marquants 2023

Des faits internes ou externes provenant de l'environnement bancaire et socio-économique ont impacté le Groupe au cours de l'année 2023. Les principaux sont synthétisés ci-après :

1.8.1. Au plan interne

Capital Humain	
Janvier-décembre-23	Accueil de nouveaux collaborateurs au sein du *Groupe* avec une exception de 34 nouvelles recrues en une seule vague au mois de juin par *CBI Burkina Faso;*
Mars-23	Mise en œuvre du programme CBI CI ACADEMY 2023 et formation des collaborateurs sur l'organisation et le classement des archives, *CBI Côte d'Ivoire ;*
Mai–23	Tenue des séminaires annuels organisés par métiers entre les Directions Centrales et les Directions et / ou Départements des filiales et succursales, *Coris Holding ;*
Juin-23	Visite du Président du Groupe et de la Direction Générale de Coris Holding aux Autorités Tchadiennes et Mauritaniennes, *Coris Holding ;*
Septembre-23	Décès de Hadja Sylvie Sally Evelyne COMPAORE, précédemment Directrice de la Finance Islamique, *Coris Holding ;*
Octobre-23	Election du Président du Groupe à la tête du Conseil National du Patronat Burkinabè (CNPB) ;
Instances de gouvernance	
Février – décembre-23	Evaluations du Conseil d'Administration, des Comités Spécialisés et des Administrateurs de Coris Holding et des filiales ; Tenue des réunions stratégiques avec les Directeurs Généraux des filiales et succursales du Groupe, *Coris Holding ;* Tenue des réunions des instances de Conseils d'Administration et de Comités de Gestion du Groupe.
Actions commerciales	
Janvier - juin 23	Campagne de mobilisation de ressources au sein du Groupe ;
Février-23	Démarches commerciales à l'endroit des agences de voyage et le Comité de suivi du Hadj pour une meilleure prise en charge des clients, *CBI Burkina Faso ;* Mise en place d'un partenariat avec SOUAD Motors pour le financement des achats de voitures, *CBI Mali ;*
Avril-23	Organisation d'une formation sur le Trade Finance au profit des clients, *CBI Bénin ;*
Avril–Mai 23	Déploiement de « Coris Money », *CBI Bénin* et *CBI Mali ;*
Juillet-décembre 23	Déploiement de la solution USSD via Coris Money, *CBI Togo, Bénin, Burkina Faso, Mali et Sénégal*;

Août-23	Lancement des cartes instantanées et opérationnalisation du code PIN TPE, *CBI Niger ;*
Août-Octobre 23	Déploiement du Service Client, *CBI Niger* et *CBI Bénin ;*
Décembre-23	• Organisation d'une cérémonie de remise de véhicule au lauréat de la campagne « Epargne Leader », *CBI Burkina Faso ;* • Commercialisation des cartes bancaires Coris Visa Infinite et Coris Visa Gold au sein du Groupe ;

Evènementiels

Janvier- 23	Cérémonie de présentation de vœux au personnel au sein des filiales et succursales ;
Janvier-décembre 23	Cérémonie de commémoration des dates d'anniversaires des filiales et succursales ; Organisation de conférences publiques de la Finance Islamique en marge des Comités de Conformité Interne par les filiales et succursales ; Organisation des retraites stratégiques dans les filiales et succursales ;
Mars-23	Célébration de la journée internationale de la Femme au sein du Groupe;
Mai-23	Commémoration de la fête du travail au sein du Groupe;

Extension du réseau

Janvier-23	• Ouverture d'une agence au Plateau, *CBI Sénégal ;* • Ouverture de deux (02) agences à Atchanvé et à Atakpamé, *CBI Togo ;*
Avril-23	• Ouverture d'une agence Premium à Cocody-Vallon à Abidjan, *CBI Côte d'Ivoire ;*
Juin-23	• Ouverture d'une agence à Abengourou à Abidjan, *CBI Côte d'Ivoire ;* • Signature de l'accord d'acquisition de la filiales de la Société Générale au Tchad, *Coris Holding ;*
Décembre-23	• Signature d'un contrat d'acquisition du portefeuille de « Retail Banking » de Standard Chartered Bank en Côte d'Ivoire, *Coris Holding* ;

Parrainage et sponsoring

Janvier-23	• Sponsor officiel du Festival de la Jeunesse et de la Musique (FEJEM) *CBI Bénin;* • Participation à l'évènement Women Entrepreneurship PEFA Togo une initiative de partage conçu spécialement pour l'accompagnement de la femme africaine, *CBI Togo ;*
Février-23	• Parrainage de la 3ème édition de la compétition SIKA INVEST CHALLENGE, *CBI Côte d'Ivoire ;* • Participation au Business Forum Union Européenne, *CBI Niger ;*
Mars-23	• Sponsoring du tournoi régional inter-école initié par le Ministère de l'Enseignement Technique, de la Formation Professionnelle et de l'Apprentissage (METFPA), *CBI Côte d'Ivoire ;*
Avril-23	• Participation au lancement de la campagne GIM-UEMOA visant à promouvoir l'utilisation des cartes bancaires sur les TPE, *CBI Togo ;*

Juin-23	• Parrainage de la Journée Mondiale des PME/PMI, *CBI Mali ;*
Dé-cembre-23	• Soutien apporté au Ministère des Sports et des Loisirs à travers un chèque de 100 millions de FCFA, *CBI Burkina Faso ;* • Parrainage de la finale de Pépites d'entreprises 2023, activité de promotion des PME, *Coris Holding ;*

Distinctions honorifiques

Février-23	• Attestation décernée à *CBI Burkina Faso,* par la Direction Générale des Impôts pour son civisme fiscal ; • Trophée de *reconnaissance* décerné au PCA par le Club des Dirigeants de Banques et établissements Financiers pour sa contribution au rayonnement du secteur bancaire en Afrique, *Coris Holding* ;
Juin-23	• Prix de la Banque de l'année « Financial Institution of the year », décerné par Afreximbank à *CBI Burkina Faso* lors de la première édition de « The pan african business and development Awards » à Accra ; • Prix du Partenaire de l'année décerné par le Centre National de Transfusion Sanguine (CNTS) à *CBI Togo ;*
Juillet-23	• Prix du « Meilleur employeur de l'année 2023 » décerné à *CBI Burkina Faso* lors de la deuxième édition de la Rencontre des Patrons d'Afrique au Burkina Faso;
Décembre-23	• *CBI Burkina Faso* est désignée première banque préférée des consommateurs lors d'un sondage effectué sur une plateforme des consommateurs au Burkina Faso « Consom'Acteurs » pendant la journée internationale des banques ; • Distinction de *CBI Bénin* au titre de la Meilleure Grande Banque engagée RSE par Mindo Consulting ;

Certification ISO

Avril -23	• Audit de certification PCIDSS, *CBI Niger, M2I et Coris Holding ;*
Septembre -23	• Certification PCIDSS, *CBI Niger, M2I et Coris Holding ;*
Octobre -23	• Mission de suivi de la certification ISO 9007 version 2015, *CBI Burkina Faso;*

Notation financière

Avril -23	• Notation financière de Bloomfield, AA long terme et A1 court terme, *CBI Burkina Faso ;* • Notation financière de Bloomfield A+ sur le long terme et A1- sur le court terme, *CBI Côte d'Ivoire ;*

8.1.2. Au plan externe

Environnement économique	
Janvier-23	• Levée de fonds sur le marché régional (Burkina Faso 173 milliards FCFA, Togo 16 milliards de FCFA);
Février-23	• Lancement d'un emprunt obligataire de 150 milliards de FCFA par le Trésor Public, *Bénin ;*
Mars-23	• Emission d'un emprunt de 150 milliards de FCFA à un taux de 6,10% l'an par la BOAD, *Bénin ;*
Avril-23	• Financement de 45 milliards de FCFA de la Banque Ouest Africaine de Développement (BOAD) à Energie du Mali (EDM), *Mali ;* • Levée de fonds sur le marché régional (Sénégal 202 milliards FCFA, Togo 33 milliards FCFA) *;*
Mai-23	• Premier décaissement du FMI, plus de 300 milliards de FCFA représentant une des composantes du programme de financement de 3,5 milliards de dollars US du FMI, *Côte d'Ivoire;* • Mobilisation de 68 milliards de FCFA sur le marché de la dette (titres publics), *Côte d'Ivoire;* • Annonce des premières facilités de financement vert par la Banque Africaine de Développement (BAD) à hauteur de 1,6 millions de dollars US, *Côte d'Ivoire;* • Lancement d'un emprunt obligataire de 30 milliards de FCFA, *Togo ;* • Levée de fonds sur le marché régional de 10 milliards FCFA, *Sénégal ;*
Juin-23	• Mise en place d'un fonds d'investissement public de 38 milliards de FCFA visant à renforcer la compétitivité des chaines de valeur tout en facilitant l'accès au financement du secteur privé, *Côte d'Ivoire;* • Signature d'un protocole d'accord d'un montant global de 440 milliards de FCFA entre l'Etat Ivoirien avec l'entreprise chinoise China Road and Bridge Corporation (CRBC) et la société privée locale PFO Africa pour la construction de deux zones industrielles à Bouaké et Yamoussoukro, *Côte d'Ivoire;* • Signature d'un accord de financement entre la BOAD et l'Institution publique Italienne Cassa Depositi e Prestiti (une institution financière détenue par le gouvernement Italien) pour l'accompagnement des PME/PMI en Afrique de l'Ouest, *Togo ;* • Levée de fonds sur le marché régional (Burkina Faso 30,502 milliards FCFA, Niger 44 milliards FCFA) ;

Environnement politique, social et sécuritaire	
Juin-23	• Elections législatives en *Guinée Bissau ;*
Juillet-23	• Coup d'Etat au Niger renversant Mohamed BAZOUM et prise du pouvoir par les militaires ;

Environnement bancaire	
Janvier-23	• Au titre de sa première année d'opération « Open-market 2022 », la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) a injecté 1 416 milliards CFA de liquidité sur le marché interbancaire de l'UEMOA;
Février-23	• Reprise des adjudications à taux variables sur les guichets d'appel d'offres hebdomadaire et mensuel de la BCEAO;
Mars-23	• Hausse du taux Directeur de la Banque Centrale de 25 points dans la zone UEMOA passant de 2,50% à 2,75% ;
Mai-23	• Refinancement des banques commerciales de la sous-région par la BCEAO à hauteur de 6 250 milliards de FCFA ; • Election de Monsieur Ajay BANGA au poste de Président de la Banque Mondiale ;
Septembre-23	• Tenue de la 1ère édition du salon des Banques, Assurances et Microfinances, *Bénin ;*

Environnement fiscal	
Mars-23	• Adoption d'une nouvelle loi de finances dans plusieurs Etats de l'UEMOA (Burkina Faso, Bénin, Côte d'Ivoire, etc.) • Publication par la Banque Centrale de la République de Guinée (BCRG), d'une nouvelle instruction n°114/DGCC/DCSRC/2023 portant réglementation de l'activité de change manuel ;
Juin-23	• Adoption de la nouvelle loi portant sur la promotion immobilière au Burkina Faso ;

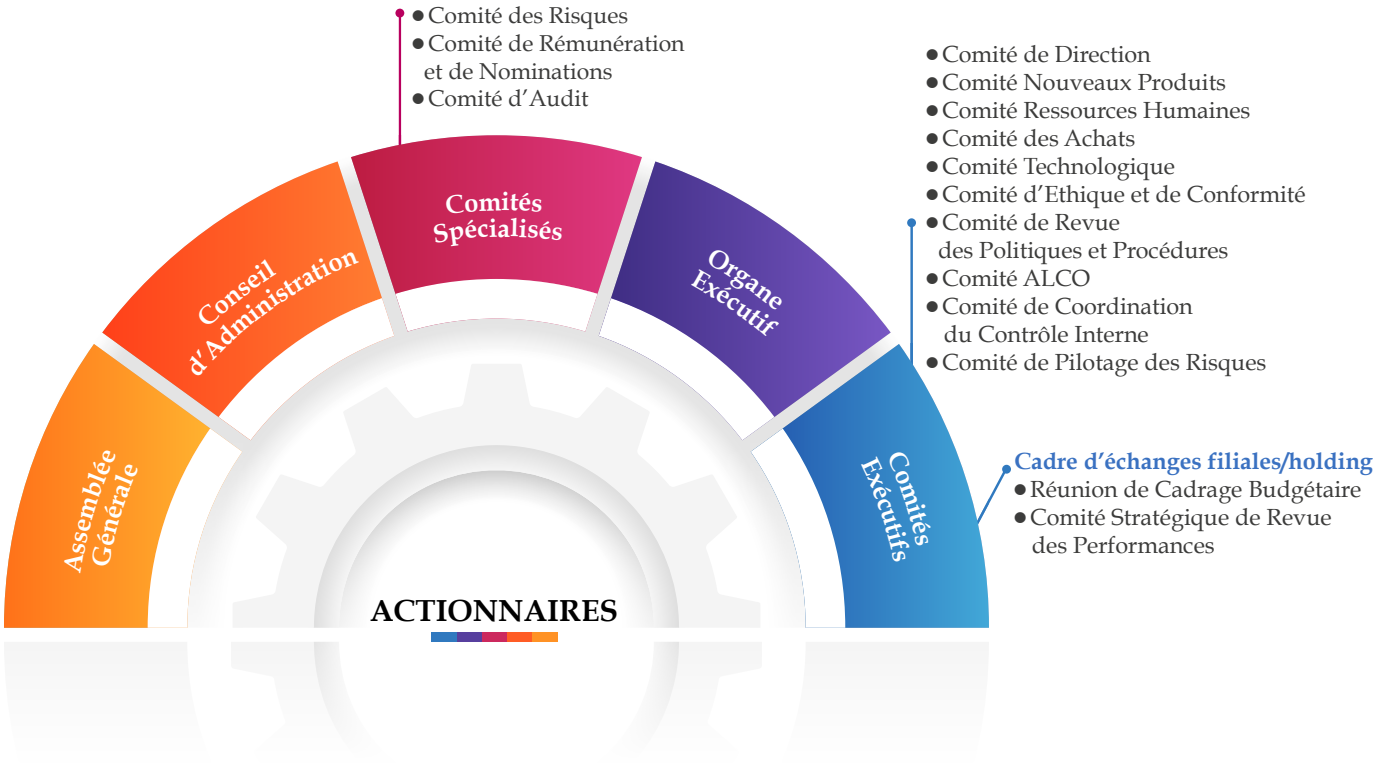


S'adapter aux exigences du moment pour construire un monde meilleur

II
GOUVERNANCE

II. GOUVERNANCE

2.1. Charte de gouvernance



2.2. Principes généraux de gouvernance

Construite autour de ses missions et valeurs, la Gouvernance d'Entreprise est le système mis en place par Coris Holding pour diriger et contrôler la performance et l'efficacité du Groupe sur le long terme. Cette gouvernance permet de protéger les droits et les intérêts des actionnaires du Groupe mais également ceux des autres parties intéressées (les clients, les collaborateurs, les autorités de tutelle et de régulation, les fournisseurs, les partenaires, les managers etc.).

En tant qu'entreprise citoyenne et responsable envers les communautés au sein desquelles ses filiales exercent leurs activités, Coris Holding professe une bonne gouvernance d'entreprise, gage de performances et de pérennité et s'emploie à implémenter les meilleures pratiques en matière de gouvernance d'entreprise à travers l'application de normes internes plus exigeantes et une adaptation continue aux évolutions règlementaires du marché.

La Politique Générale de gouvernance du Groupe, exige une application uniforme dans toutes les filiales sans exception, des principes de gouvernance ainsi énoncés :

- la composition du Conseil d'Administration favorise l'apport de valeur ajoutée avec une sélection rigoureuse des Administrateurs et le recours à des Administrateurs indépendants disposant d'une expérience avérée, diversifiée et complémentaire ;

- le Groupe accorde une attention particulière au strict respect des exigences règlementaires et des lois des pays d'implantation de ses filiales et leurs succursales ;

- la prise de décision est éthique et responsable conformément aux lois des pays hôtes et aux politiques internes applicables ; les décisions sont objectives, prises en temps utiles et de manière à garantir la responsabilisation et

visent systématiquement à satisfaire les parties intéressées (les clients, les collaborateurs, les autorités de tutelle et de régulation, les fournisseurs, les partenaires, les managers, etc.) ;

- l'intégrité et la fiabilité du reporting financier sont assurées par des procédés et des principes de vérification indépendante des états financiers des différentes filiales, mis en œuvre par les Commissaires aux Comptes choisis dans le respect du cadre règlementaire ;

- le dispositif de gestion des risques est défini à travers une politique globale de gestion des risques, complétée entre autres par des politiques dédiées à chaque type de risque. La politique d'appétence aux risques avec ses limites d'appétence au risque, des politiques de continuité d'activités, sont ensuite déclinées au plan opérationnel. Ce dispositif est conforme à la règlementation en vigueur au sein de l'UEMOA et constitue une déclinaison des dernières recommandations du Comité de Bâle ;

- le Groupe s'assure d'un examen équitable et actif des informations de chaque unité afin de favoriser l'efficacité du Conseil d'Administration et la performance de l'organe exécutif, ainsi qu'une rémunération compétitive et responsable suivant des règles transparentes ;

- la prise de décision se fait au niveau approprié de chaque entité, sur la base d'un schéma délégataire validé par son Conseil d'Administration ;

- L'instauration de cadres formels et informels d'information et de communication entre le Conseil d'Administration et les membres de l'organe exécutif.

2.3. Assemblée Générale

2.3.1. Types d'Assemblées et leurs attributions

L'Assemblée Générale des actionnaires est l'organe souverain de Coris Holding ou de chaque filiale. Elle est le cadre de concertation et d'adoption des décisions par les actionnaires. Les types d'Assemblées Générales les plus courantes sont l'Assemblée Générale Ordinaire et l'Assemblée Générale Extraordinaire.

Les Assemblées sont convoquées par le Conseil d'Administration dans les conditions et formes fixées par les Statuts de la Société ou les textes en vigueur.

- **Assemblée Générale Ordinaire**

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires est celle qui prend toutes décisions autres que celles expressément réservées par la règlementation en vigueur aux Assemblées Générales Extraordinaires et aux Assemblées Spéciales le cas échéant.

Elle se réunit, au moins une fois par an, dans les six (6) mois de la clôture de l'exercice social, sur convocation du Conseil d'Administration pour statuer sur les comptes de cet exercice.

Les filiales tiennent leur Assemblée Générale Ordinaire Annuelle avant celle de Coris Holding SA afin de faciliter la consolidation et la validation des comptes du Groupe.

- **Assemblée Générale Extraordinaire**

L'Assemblée Générale Extraordinaire peut être convoquée à tout moment conformément aux lois et Statuts en vigueur.

Elle est seule habilitée à modifier les Statuts dans toutes leurs dispositions.

Elle est également compétente pour :

- autoriser les fusions, scissions, transformations et apports partiels d'actifs ;
- dissoudre par anticipation la société ou en proroger la durée.

2.3.2. Droits des actionnaires

▪ **Droit d'assister aux Assemblées**

Les actionnaires présents ou représentés aux différentes Assemblées Générales doivent avoir libéré leurs titres des versements exigibles.

Tout actionnaire ayant le droit d'assister aux Assemblées Générales peut s'y faire représenter par un mandataire.

▪ **Droit à l'information**

L'Assemblée Générale est une tribune d'information et de décision de la société encourageant une participation active des actionnaires.

Le droit des actionnaires à l'information est un principe fondamental, qui sous-tend la philosophie de gouvernance d'entreprise et qui est nécessaire à l'établissement d'un dialogue fructueux.

Le Conseil d'Administration présente à l'Assemblée Générale les informations financières et de gestion exhaustive, afin de favoriser un échange de points de vue équilibré et impartial au sein de la société.

Le Conseil d'Administration s'assure qu'il existe un dialogue avec les actionnaires et que les informations communiquées à l'Assemblée Générale sont exactes et fiables.

2.4. Conseils d'Administration

Le Conseil d'Administration est l'organe collégial qui exerce ses pouvoirs (généraux et spéciaux) sous le contrôle de l'Assemblée Générale des actionnaires. Le Conseil d'Administration se prononce sur l'ensemble des décisions relatives aux grandes orientations stratégiques, économiques, sociales et financières de la société et veille à leur mise en œuvre par la Direction Générale. Il est responsable de la fixation des objectifs stratégiques.

❖ **Conseil d'Administration de Coris Holding**

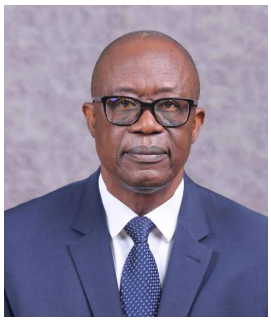
Au 31 décembre 2023, le Conseil d'Administration de Coris Holding est composé de sept (07) administrateurs exclusivement Administrateurs Non-Exécutifs dont trois (03) Administrateurs indépendants :

Composition du Conseil d'Administration de Coris Holding

N°	Prénom(s) et Nom	Fonction
01	M. Idrissa NASSA	Président du Conseil d'Administration
02	M. Bolo SANOU	Administrateur Non-Exécutif
03	M. Yacouba SARE	Administrateur Non-Exécutif
04	M. Abdoul Aziz NASSA	Administrateur Non-Exécutif
05	Mme Eveline Marie Françoise Bernadette Fatou TALL	Administrateur Indépendant
06	M. Patrick MESTRALLET	Administrateur Indépendant
07	M. Sèmako Adrien Roger DAH-ACHINANON	Administrateur Indépendant



M. Idrissa NASSA
Président du Conseil d'Administration



M. Bolo SANOU
Administrateur Non-exécutif



M. Yacouba SARÉ
Administrateur Non-exécutif



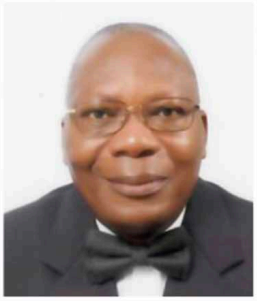
M. Abdoul-Aziz NASSA
Administrateur Non-exécutif



Mme Eveline Marie Françoise
Bernadette Fatou TALL
Administrateur Indépendant



M. Patrick MESTRALLET
Administrateur Indépendant



M. Sèmako Adrien Roger
DAH-ACHINANON
Administrateur Indépendant

❖ Conseils d'Administration des filiales

Les filiales de Coris Holding sont des entités juridiques fonctionnant de manière autonome dans leurs pays respectifs. Chacune dispose d'un Conseil d'Administration qui exerce ses responsabilités générales et spécifiques conformément à la règlementation en vigueur. Il a l'entière responsabilité de la gestion de la filiale qui est soumise à la règlementation en vigueur du pays d'implantation. Les Conseils d'Administration rendent compte aux actionnaires de leur gestion, dans le respect de la vision et des orientations générales données par la maison-mère.

Coris Holding, en sa qualité d'actionnaire majoritaire dans chaque filiale, assume ses responsabilités statutaires et règlementaires de garant de l'architecture de la stratégie et veille à ce que chaque filiale soit bien gérée conformément à son profil de risque. En matière de gouvernance, le Groupe Coris adopte un modèle de rattachement double des filiales. Ainsi, la gouvernance de la filiale relève à la fois du Conseil d'Administration local et de Coris Holding ; le Conseil d'Administration local ayant accès aux instances de gouvernance de Coris Holding. Les filiales respectent en permanence la Politique de Gouvernance du Groupe sous réserve des exigences légales locales.

❖ Sélection des Administrateurs

Le Groupe Coris dispose d'une procédure de sélection des Administrateurs qui fixe les critères d'identification, d'évaluation et de sélection des Administrateurs désignés par l'Assemblée Générale Ordinaire ou cooptés par le Conseil d'Administration. Au-delà des critères de compétence et de qualifications, d'autres critères relatifs aux valeurs (intégrité, réputation, impartialité, loyauté, diligence, solvabilité, indépendance, …) sont intégrés dans le processus de sélection des Administrateurs. Coris Holding veille à ce que le processus de sélection des Administrateurs au niveau des filiales se fasse conformément à la règlementation et aux procédures internes en vigueur.

❖ Indépendance des Administrateurs

Le processus de sélection des Administrateurs tient compte, outre les critères généraux définis par la Politique Générale de gouvernance du Groupe, des critères spécifiques prescrits par la règlementation en vigueur notamment la Circulaire 01-2017/CB/C du 27 septembre 2017 relative à la gouvernance des établissements de crédit et des compagnies financières de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA).

❖ Évaluation du Conseil d'Administration

Coris Holding a mis en place une procédure d'évaluation de son Conseil d'Administration, des Comités spécialisés du Conseil d'Administration et de leurs membres.

Le Conseil d'Administration procède annuellement à son auto-évaluation et tous les trois ans avec l'assistance d'un Cabinet externe.

Au titre de l'année 2023, le Conseil d'Administration de Coris Holding a réalisé son auto-évaluation et celles de ses Comités spécialisés et des membres. Les points d'amélioration issus de cet exercice d'évaluation ont fait l'objet d'un plan d'actions dont il assure le suivi de la mise en œuvre.

❖ Formation des Administrateurs

Un plan pluriannuel de formation est défini par le Conseil d'Administration, ajusté et mis en œuvre chaque année en fonction des résultats et des recommandations issues de l'évaluation du Conseil d'Administration, mettant en exergue les besoins de renforcement de capacités des administrateurs.

En 2023, les Administrateurs de Coris Holding et des filiales ont bénéficié d'une formation sur l'**initiation aux principes et règles de la finance islamique applicables dans la zone UMOA**, animée par le Docteur **Abdessattar KHOUILDI**, Secrétaire Général du Centre International Islamique de la réconciliation et de l'arbitrage, Président du Conseil de Conformité Interne du Groupe Coris.

❖ Rémunération des Administrateurs

La Politique de Rémunération définit les principes, les modalités et les processus de rémuné-

ration des Administrateurs exécutifs et non-exécutifs, en tenant compte des nouvelles exigences règlementaires en la matière. Les Administrateurs perçoivent une rémunération appropriée afin d'attirer et de fidéliser des professionnels expérimentés capables d'exercer cette fonction et d'apporter de la valeur ajoutée au Groupe.

2.5. Comités Spécialisés

Il est créé au niveau de Coris Holding conformément aux dispositions règlementaires, les Comités spécialisés ci-après : le Comité des Risques, le Comité de Rémunération et de Nominations et le Comité d'Audit. Ces Comités spécialisés sont également institués dans chaque filiale en fonction de son profil de risque et conformément aux exigences règlementaires.

❖ Comité des Risques

Composé de trois (03) Administrateurs indépendants et non-exécutifs, il est aux avant-postes de la gestion des risques, en veillant à l'efficience du dispositif mis en place à l'échelle du Groupe. Il est à l'initiative de la définition des politiques et procédures d'approbation des risques au sein du Groupe (risques de crédit, risques financiers, risques opérationnels, risques financiers, autres risques) ainsi que la définition des risques acceptables et des critères d'acceptation desdits risques. Ses missions générales consistent à :

- analyser de manière approfondie les sujets spécifiques, en vue d'éclairer les décisions du Conseil d'Administration ;
- formuler régulièrement et communiquer au Conseil d'Administration des appréciations critiques sur l'organisation et le fonctionnement de la Banque dans le domaine des risques ;
- exploiter les rapports et documents des fonctions de contrôle ainsi que ceux émis par les Commissaires aux Comptes et la Commission Bancaire ;
- collaborer et communiquer avec les autres comités spécialisés du Conseil d'Administration et notamment avec le Comité d'Audit, afin de faciliter l'échange d'informations, la couverture effective de tous les risques et l'ajustement du dispositif de gouvernance du risque, en cas de besoin.

Au cours des sessions tenues en 2023, le Comité des risques a examiné et recommandé au Conseil d'Administration l'approbation ou la révision de diverses politiques, chartes, code et procédures relatives à la gestion des risques, de rapports règlementaires de gestion des risques, de programme triennal de formation et de sensibilisation sur la gestion globale des risques, de la liste des Prestations de Services Essentiels Externalisées, du Plan Préventif de Redressement (PPR), du Plan de Continuité des Activités (PCA), du rapport sur le test du plan de continuité des activités (PCA), de la gestion de la conformité et à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT). Il a régulièrement examiné au cours de ses réunions les rapports semestriels sur la gestion globale des risques.

❖ Comité de Rémunération et de Nominations (CRN)

Ce Comité spécialisé comprend trois (03) Administrateurs indépendants et non-exécutifs. Il veille à une rémunération équitable prenant en compte les normes règlementaires, les objectifs fixés, les risques et les exigences du Code de Déontologie du Groupe. A cet égard, il prépare les décisions du Conseil d'Administration relatives aux rémunérations, notamment celles des dirigeants mandataires sociaux et des autres membres de l'exécutif.

Au cours de l'exercice 2023, les réunions tenues par le Comité lui ont permis entre autres de donner des orientations en matière de nominations et de rémunérations, à travers l'examen ou la révision de politiques et procédures sur l'évaluation des membres de l'organe exécutif et des Directeurs fonctionnels, l'implémentation et la gestion du plan de succession et de mise en œuvre de certains avantages sociaux notamment le Car Plan, l'assurance évacuation sanitaire et l'assurance prévoyance décès. Il a régulièrement examiné au cours de ses réunions les bilans sociaux et les rapports sur la mise en œuvre du

système de rémunération de Coris Holding et les avancements d'échelon des agents.

❖ Comité d'Audit

Composé de trois (03) Administrateurs indépendants et non-exécutifs, il veille à la qualité de l'information comptable et financière. Il suit l'élaboration et le contrôle des informations comptables et financières, s'assure de l'efficacité des systèmes de contrôle interne, de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques. Ses principales missions consistent à :

- examiner les contrôles internes, notamment les contrôles financiers et opérationnels ;
- examiner la fonction d'audit interne et les travaux d'audit ;
- faciliter le dialogue entre les auditeurs et la Direction concernant les conclusions des audits ;
- formuler des propositions sur la désignation et la rémunération des Commissaires aux Comptes ;
- travailler avec les Commissaires aux Comptes pour examiner les états financiers annuels avant leur présentation au Conseil d'Administration qui arrête les comptes ;
- veiller au respect des lois, règlementations et normes opérationnelles applicables.

Au titre de l'exercice 2023, le Comité a examiné entre autres, les rapports d'activités et états financiers d'arrêtés de comptes, validé le reporting semestriel sur le contrôle interne au régulateur, approuvé le planning des missions d'audit, validé des politiques, chartes et procédures en matière d'audit interne et fait le suivi de la mise en œuvre des recommandations émises par les missions d'audit interne ainsi que les instances de gouvernance et les missions d'audit et de vérification externes.

Le Conseil d'Administration de chaque filiale met en place, en fonction de son profil de risques et de la complexité de ses activités un comité d'audit, un comité des risques et un comité des nominations et des rémunérations.

❖ Comités de crédit

Outre les comités spécialisés susnommés, le Conseil d'Administration de la filiale crée en son sein :

- **un Comité Supérieur de Crédit (CSC)** composé d'Administrateurs non-exécutifs, à qui il délègue une partie de ses pouvoirs d'octroi de crédit ;
- **un Comité Interne de Crédit (CIC)** composé de membres de la Direction Générale et de certaines fonctions exécutives, qui reçoit du Conseil d'Administration une délégation de ses pouvoirs d'octroi de crédit.

❖ Comité de gestion de succursale

Le Conseil d'Administration de la banque maison-mère met en place un organe de gestion dans chacune de ses succursales, pour une bonne supervision de leurs activités. Composé de cinq (5) membres au moins, le Comité de gestion est présidé par un Administrateur qui rend compte à chaque réunion du Conseil d'Administration de la maison-mère, de la gestion de la succursale et des questions qui lui sont spécifiques.

Ainsi, au cours de l'exercice 2023, les Comités de gestion des succursales de CBI SA (Burkina Faso) au Niger et de CBI Sénégal en Guinée Bissau, ont tenu trois (3) réunions chacun dont le compte-rendu a été examiné par les Conseils d'Administration de CBI SA et CBI Sénégal à chacune de ces réunions.

2.6. Organe Exécutif

La Direction Générale de Coris Holding est assurée par un Directeur Général assisté par un Directeur Général Adjoint, qui sont nommés par le Conseil d'Administration sur recommandation du Comité de Rémunération et de Nomination.

Le Conseil d'Administration a adopté une procédure de désignation et d'évaluation annuelle des membres de l'organe exécutif.

La rémunération des membres de la Direction comprend deux (2) composantes (fixe et variable), fixées par le Conseil d'Administration, en tenant compte de la complexité de la fonction et des compétences et expériences du postulant.

Le Directeur Général de la filiale a des responsabilités vis-à-vis de la Direction Générale de Coris Holding à laquelle il rend compte, outre son rattachement statutaire au Conseil d'Administration local, à travers ses rapports périodiques.

La nomination des membres de la Direction Générale de la filiale relève de la compétence du Conseil d'Administration de la filiale, en concertation avec la Direction Générale de Coris Holding.

2.7. Comités Exécutifs

Afin de renforcer davantage l'efficacité de ses différentes actions, la Direction Générale de Coris Holding met en place les Comités Exécutifs permanents suivants :

- le Comité de Direction (CODIR) ;
- le Comité Nouveaux Produits (CNP) :
- le Comité Ressources Humaines (CRH) ;
- le Comité des Achats (CDA) ;
- le Comité Technologique (CTECH) ;
- le Comité d'Ethique et de Conformité (CEC) ;
- le Comité de Revue des Politiques et Procédures (CRP) ;
- le Comité ALCO ;
- le Comité de Coordination du Contrôle Interne (CCCI) ;
- le Comité de Pilotage des Risques (CPR).

Des cadres d'échanges avec les filiales et leurs succursales sont également institués notamment :

- la Réunion de Cadrage Budgétaire (RCB) ;
- le Comité Stratégique de Revue des Performances (CSRP).

Ce dispositif est complété dans les filiales et succursales du Groupe par plusieurs Comités Exécutifs qui se réunissent suivant leurs périodicités définies, dont :

- le Comité marketing ;
- le Comité de prospection ;
- le Comité de révision semestrielle du portefeuille ;
- le Comité de recouvrement ;
- le Comité d'évaluations et d'avancements ;
- etc.

2.8. Fonctions de contrôle

L'organisation des fonctions de contrôle des entités du Groupe est conforme aux normes en vigueur dans l'UMOA. Elles sont réparties entre la seconde et la troisième ligne de défense, avec un positionnement garantissant leur totale indépendance vis-à-vis des fonctions opérationnelles constituant la première ligne de défense.

Les fonctions de contrôles sont également organisées en filière intégrée dans l'ensemble du Groupe. Ainsi, les Responsables des fonctions de contrôle dans les filiales ont un lien de rattachement hiérarchique aux Directeurs respectifs de Coris Holding et un lien fonctionnel avec les comités spécialisés de leur filiale.

Les fonctions de contrôle de Coris Holding sont composées de l'Inspection Générale, de la Direction des Risques et de la Direction de la Conformité. Elles rendent compte :

- au Conseil d'Administration à travers le Comité d'Audit et le Comité des Risques ;
- à la Direction Générale à travers des comités exécutifs comme le Comité d'Ethique et de Conformité (CEC), le Comité Nouveaux Produits (CNP).

2.9. Conseil de Conformité Interne

Dans le souci de se conformer aux principes et aux règles régissant l'industrie de la finance islamique, le Groupe Coris, a dès la mise en place des Branches Islamiques, institué des Conseils de Conformité Interne ou Charia Board en vue du renforcement de son dispositif de Gouver-

nance. Chaque Branche dispose de son propre Conseil de Conformité Interne (CCI) composé d'un Président et d'au moins trois (03) membres.

Le Conseil de Conformité Interne a pour mission principale de veiller à la conformité des pratiques financières à la lumière des principes et règles de la Finance Islamique et d'émettre des avis et des Conseils.

Au terme de l'exercice 2023, **les différents CCI ont attesté que les opérations de financement réalisées par l'ensemble des Branches Islamiques Coris Bank International BARAKA du Groupe ont été accomplies conformément aux Principes et Règles et de la Finance Islamique.**

Ci-dessous la liste des CCI et de leurs Membres :

Coris Bank International Baraka Burkina Faso et Niger



Dr Abdessattar KHOUILDI
Président du Conseil de Conformité



Dr Hamadou DICKO
Membre du Conseil de Conformité



M. Seyni HIMA
Membre du Conseil de Conformité



M. Saidou BARRY
Membre du Conseil de Conformité

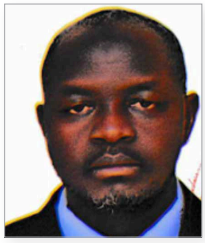
Coris Bank International Baraka Bénin



Dr Abdessattar KHOUILDI
Président du Conseil de Conformité



Imam Alao Isiacka LIGALI
Membre du Conseil de Conformité



M. Idrissou MAMA
Membre du Conseil de Conformité

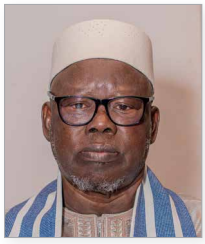
Coris Bank International Baraka Côte d'Ivoire



Dr Abdessattar KHOUILDI
Président du Conseil de Conformité



Imam Issouf DOUMBIA
Membre du Conseil de Conformité



Imam Djiguiba Abdallah CISSE
Membre du Conseil de Conformité



Dr Adama FADIGA
Membre du Conseil de Conformité

Coris Bank International Baraka Mali



Dr Abdessattar KHOUILDI
Président du Conseil de Conformité



Imam SAMAKE
Membre du Conseil de Conformité

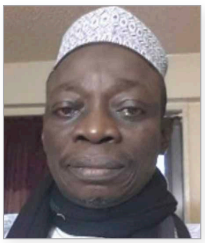


Dr Sidi BOUARE
Membre du Conseil de Conformité

Coris Bank International Baraka Togo



Dr Abdessattar KHOUILDI
Président du Conseil de Conformité



Imam Mako LATIFOU
Membre du Conseil de Conformité



Pr Nourredine MENSAH
Membre du Conseil de Conformité

Coris Bank International Baraka Sénégal



El Hadj Bara DIENE
Président du Conseil de Conformité



Dr Abdessattar KHOUILDI
Membre du Conseil de Conformité



Dr Abdou DIAW
Membre du Conseil de Conformité

Le CCI de Baraka Côte d'Ivoire a enregistré l'entrée d'un nouveau membre, Dr Adama FADIGA, suite au décès de Dr Adama FOFANA.

Par ailleurs, il faut noter que toutes les branches ont assumé leurs obligations en matière de reportings règlementaires exigibles au cours de l'exercice 2023 auprès des Autorités de tutelle, de contrôle et auprès des partenaires financiers.

CORIS BANK INTERNATIONAL BARAKA, LA SOLUTION ALTERNATIVE POUR TOUS VOS DÉPÔTS ET FINANCEMENTS





La Solution de Financement Islamique
www.corisbankbaraka.com

CORIS BANK INTERNATIONAL
BARAKA

III. FACTEURS CLES DE SUCCES ET LEVIERS STRATEGIQUES

3.1. Les success stories du Groupe s'appuient sur...



3.2. Avec un développement des leviers stratégiques suivants :

- CONSOLIDATION DE LA POSITION DU GROUPE SUR SES MARCHÉS
- CAPTATION DES OPPORTUNITÉS DE CROISSANCE
- DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN
- RECHERCHE DE L'EXCELLENCE OPÉRATIONNELLE
- RENFORCEMENT DU DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES
- DIGITALISATION DE L'OFFRE ET AUTOMATISATION DES PROCESSUS
- DÉVELOPPEMENT DES SYNERGIES INTRAGROUPE

- **Plus de proximité avec les filiales et les succursales**
- **Plus de synergie entre les filiales et les succursales**
- **Plus de standardisation et de mutualisation de moyens.**

IV
RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

IV. RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

1.1. Rapport de gestion au 31 décembre 2023

4.1.1. Chiffres clés sur base sociale

Au 31 décembre 2023, à travers les comptes sociaux de Coris Holding il est constaté :

- des **capitaux propres de 90,3 milliards FCFA** en progression de 14,5% comparativement à 2022 ;
- des **ressources stables qui s'établissent à 137 milliards de FCFA** en hausse annuelle de 18,7% ;
- un **total bilan de 181,8 milliards de FCFA** en progression de 12,7% comparativement à l'exercice précédent ;
- un **résultat net de 23,9 milliards de FCFA** qui se repli légèrement de 2,8% en un an.

4.1.1.1. Structure du bilan au 31 décembre 2023

Le bilan de Coris Holding suivant les principaux agrégats, se décline comme suit :

- **Actif**
  - **Actif immobilisé** : le total des immobilisations nettes s›établit à 112,3 milliards FCFA, en hausse de 8,3% (+8,6 milliards FCFA) par rapport au 31 décembre 2022. Il est constitué à 92,4% de titres de participations (103,8 milliards FCFA) et comprend également les investissements incorporels (1,5 milliard FCFA), corporels (4,2 milliards FCFA) et les immobilisations en cours (1,8 milliard FCFA).
  - **Actif circulant** : l›actif circulant s›élève à 16,8 milliards FCFA, en hausse de 61,3% par rapport au 31 décembre 2022, en lien principalement avec les facturations d'assistance technique (10,6 milliards) et des débours (6,2 milliards FCFA) en attente de règlement.
  - **Trésorerie – Actif** : la Trésorerie à l'actif s›établit à 52,7 milliards FCFA représentant la disponibilité sur les comptes bancaires. Elle s'est accrue de 12% par rapport au 31 décembre 2022 (47,2 milliards FCFA).
- **Passif**
  - **Capitaux propres** : les capitaux propres s'élèvent à 90,3 milliards FCFA à fin 2023, se renforçant de 14,5% par rapport à 2022, après l'affectation du résultat bénéficiaire de 2022 en réserves et report à nouveau. Ils intègrent également le résultat net bénéficiaire de l'exercice 2023 (23,4 milliards FCFA).
  - **Passif circulant :** il passe de 45,8 milliards FCFA en décembre 2022 à 44,8 milliards FCFA au 31 décembre 2023, soit un de 2,4% (-1,1 milliard de FCFA) en lien avec la réduction du niveau du Compte Courant Associé.

4.1.1.2. Structure du compte de résultat au 31 décembre 2023

- **Produits**
  - **Chiffre d'affaires** : il correspond aux prestations de services facturées aux filiales et s'élève au 31 décembre 2023 à 18,7 milliards FCFA, en hausse de 14,6% par rapport à décembre 2022, avec un taux de réalisation de 99,2% (18,8 milliards FCFA au budget).
  - **Produits financiers** : l'activité de Coris Holding génère des produits financiers de 25,2 milliards FCFA, en hausse de 7,6% par rapport à fin 2022. Ces produits proviennent principalement des revenus des titres de participation (21,9 milliards FCFA), en hausse annuelle de 6,1%, des intérêts bancaires et de placement (3,2 milliards FCFA), en croissance de 19% comparativement au 31 décembre 2022 (2,7 milliards FCFA).
- **Charges**
  - **Charges d'exploitation** : Coris Holding a engagé 21,5 milliards FCFA de charges, en hausse de 31,9% par rapport au 31

décembre 2022. Elles comprennent :

- des achats de fournitures de bureau, de carburant, d'électricité et de petits matériels informatiques qui totalisent au 31 décembre 2023 à 209 millions FCFA en hausse de 35,7% par rapport au 31 décembre 2022 essentiellement en raison de la croissance de l'activité et de l'accroissement de l'effectif ;
- des frais de transport engagés à l'occasion des missions et déplacements effectués par les équipes de Coris Holding, les frais d'expédition de documents et les missions de partenaires à la charge de Coris Holding pour un montant de 303 millions FCFA ;
- des services extérieurs qui s'élèvent à 5,2 milliards FCFA, en hausse annuelle de 53% et se rapportant à des charges engagées dans le cadre des prestations d'assistance technique aux filiales et des charges inhérentes au fonctionnement et aux activités de Coris Holding ;
- des impôts, taxes et autres obligations fiscales assimilées comptabilisés courant 2023 pour 492 millions FCFA ;
- des charges de personnel d'un montant de 5,3 milliards FCFA en hausse annuelle de 14,5% en lien avec l'évolution de l'effectif qui passe de 101 collaborateurs au 31 décembre 2022 à 122 à fin décembre 2023 ;
- des dotations aux amortissements qui s'élèvent à 1,4 milliard FCFA comme au 31 décembre 2022.

- **Charges financières** : elles s'établissent à 5,3 milliards FCFA au 31 décembre 2023, en progression annuelle de 10,1% et correspondent aux intérêts courus sur les emprunts obligataires ;
- **Charges hors activités ordinaires (HAO) :** d'un montant de 1,9 milliard de FCFA, elles correspondent essentiellement à la moins-value sur cession d'élément actif immobilisé.

- **Résultat net**

Au terme de l'exercice 2023, Coris Holding extériorise un **résultat net bénéficiaire de 23,4 milliards FCFA**, en **légère baisse de 2,8%** (**-686 millions**) comparé au 31 décembre 2022.

4.1.2. Chiffres clés sur base consolidée

Dans le périmètre de consolidation de Coris Holding, à la date du 31 décembre 2023, il est dénombré sept (07) filiales bancaires avec deux (02) succursales et une filiale de mésofinance (CMF SA Burkina Faso).

Les filiales bancaires sont installées au **Burkina Faso** (CBI SA), en **Côte d'Ivoire** (CBI CI), au **Mali** (CBI Mali), au **Togo** (CBI Togo), au **Bénin** (CBI Bénin), au **Sénégal** (CBI Sénégal) et en **Guinée** (CBI Guinée). Cette dernière filiale, est la première du Groupe Coris hors de l'espace UEMOA. Les deux (02) succursales sont celles de CBI SA au **Niger** et de CBI Sénégal en **Guinée-Bissau**.

4.1.2.1. Actif du bilan consolidé

- **Créances interbancaires**

Les opérations de trésorerie et interbancaires affichent à l'actif un encours consolidé de 415,4 milliards FCFA au 31 décembre 2023, en légère hausse de 0,1% (+484,4 millions FCFA), passant de 414,9 milliards FCFA à fin 2022 à 415,4 milliards FCFA à fin 2023. Pendant que l'encours des opérations de trésorerie est en hausse au niveau de CBI SA (+66,7 milliards FCFA), CBI Bénin (+10,7 milliards FCFA), CBI Togo (+9,2 milliards FCFA) et CBI Guinée (+5,1 milliards FCFA), il se contracte dans les entités telles que CBI Côte d'Ivoire (-56,2 milliards FCFA), CBI Mali (-18,5 milliards FCFA) et CBI Sénégal (-16,8 milliards FCFA).

- **Créances sur la clientèle**

Les emplois nets à la clientèle consolidés du Groupe Coris s'établissent à 2 814,5 milliards FCFA à la date du 31 décembre 2023. Par rapport à l'année précédente, les engagements directs sont en hausse de 1,8% (+49,1 milliards FCFA) grâce, essentiellement, aux efforts de CBI Bénin en termes de financements à la clientèle (+44,7 milliards FCFA). La variation sur le poste affacturage provient d'un reclassement en 2023 par CBI SA de financements précédemment comptabilisés en crédits ordinaires à court terme. La reprise de l'imputation du poste affacturage en crédits ordinaires, induit une hausse annuelle de 12,8 milliards FCFA sur les crédits à court terme. Les crédits à moyen et à long terme progressent respectivement de 4,3 milliards FCFA et 5,7 milliards FCFA en un an.

Le taux brut de dégradation à **5,6**% au 31 décembre 2023 contre 3,4% en 2022.

- **Titres de placement**

Tenant compte des restrictions de la politique monétaire de la BCEAO, une prudence a été observée dans la souscription aux titres des dettes souveraines des États de l'UEMOA. Ainsi, au 31 décembre 2023, l'encours des titres de placement s'établit à 2 384,7 milliards FCFA, en progression de 6,8% (+151,6 milliards FCFA) depuis fin 2022. Cette hausse annuelle provient essentiellement de la titrisation des certaines créances sur la clientèle (autour de 90 milliards FCFA).

- **Immobilisations financières**

Le poste des immobilisations financières comprenant les autres participations dans les entités hors du périmètre de consolidation ou en phase de création (CMF Côte d'Ivoire, CMF Sénégal et CMF Bénin, Afreximbank, Coris Africa, …), s'établit à 9,5 milliards FCFA au 31 décembre 2023.

4.1.2.2. Passif du bilan consolidé

- **Dettes interbancaires**

Au cours de l'exercice 2023, les dettes interbancaires enregistrent la tombée, au niveau de CBI Sénégal et CBI Mali, des dépôts à terme de la BIDC à hauteur de 40 milliards FCFA. Aussi, la révision de la politique monétaire de la BCEAO avec la reprise des adjudications à taux variables sur les guichets d'appel d'offres hebdomadaire et mensuel ainsi que la forte volonté du Groupe, dans un contexte changeant, de réduire notablement sa dépendance vis-à-vis des guichets de la Banque Centrale et de l'Interbancaire, ont infléchi le niveau du refinancement Banque Centrale (-194,6 milliards FCFA) et celui de l'encours des emprunts interbancaires sur l'exercice 2023.

En somme, le niveau consolidé des dettes interbancaires du Groupe Coris s'établit au 31 décembre 2023 à 1 586 milliards FCFA contre 1 800,5 milliards FCFA un an plus tôt, s'inscrivant en baisse de 11,9% (-214,5 milliards FCFA).

- **Dettes à l'égard de la clientèle**

Suivant les orientations du Groupe, les différentes filiales ont accentué leurs efforts en matière de collecte de ressources clientèle. Aussi, au cours de l'exercice 2023, 7 nouvelles agences (3 au Burkina, 2 en Côte d'Ivoire et 2 au Sénégal) viennent étendre davantage le réseau Coris, avec un impact positif attendu au cours des mois à venir sur le niveau de la collecte de dépôts.

L'encours des dépôts de la clientèle consolidée des entités du Groupe se chiffre à 3 640 milliards FCFA au 31 décembre 2023. Par rapport au niveau de collecte à fin 2022, une hausse de 11,6% (+378,2 milliards FCFA) est enregistrée, portée par les diverses actions mises en place par les différentes filiales.

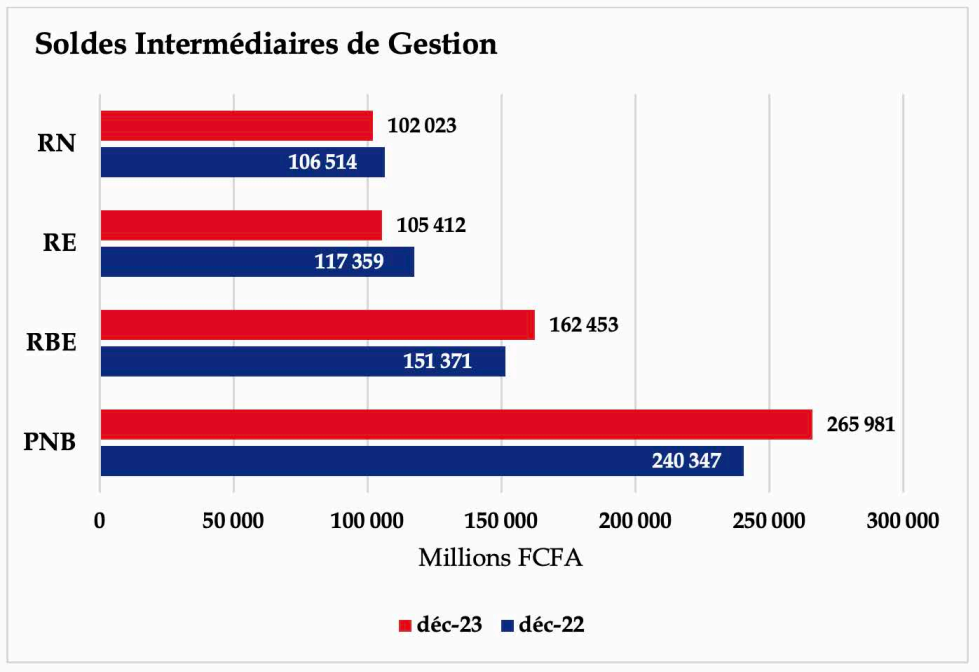
- **Capitaux propres consolidés**

L'arrêté des comptes consolidés du Groupe au 31 décembre 2023 affiche des fonds propres bruts de 473,6 milliards FCFA, en renforcement de 17,5% (+70,7 milliards FCFA) depuis fin 2022 (402,9 milliards FCFA). Cela s'explique par les performances des filiales en termes de résultats et la politique conservatrice de distribution de dividendes du Groupe qui privilégie le renforcement des capacités d'intervention des filiales.

4.1.2.3. Engagements hors bilan

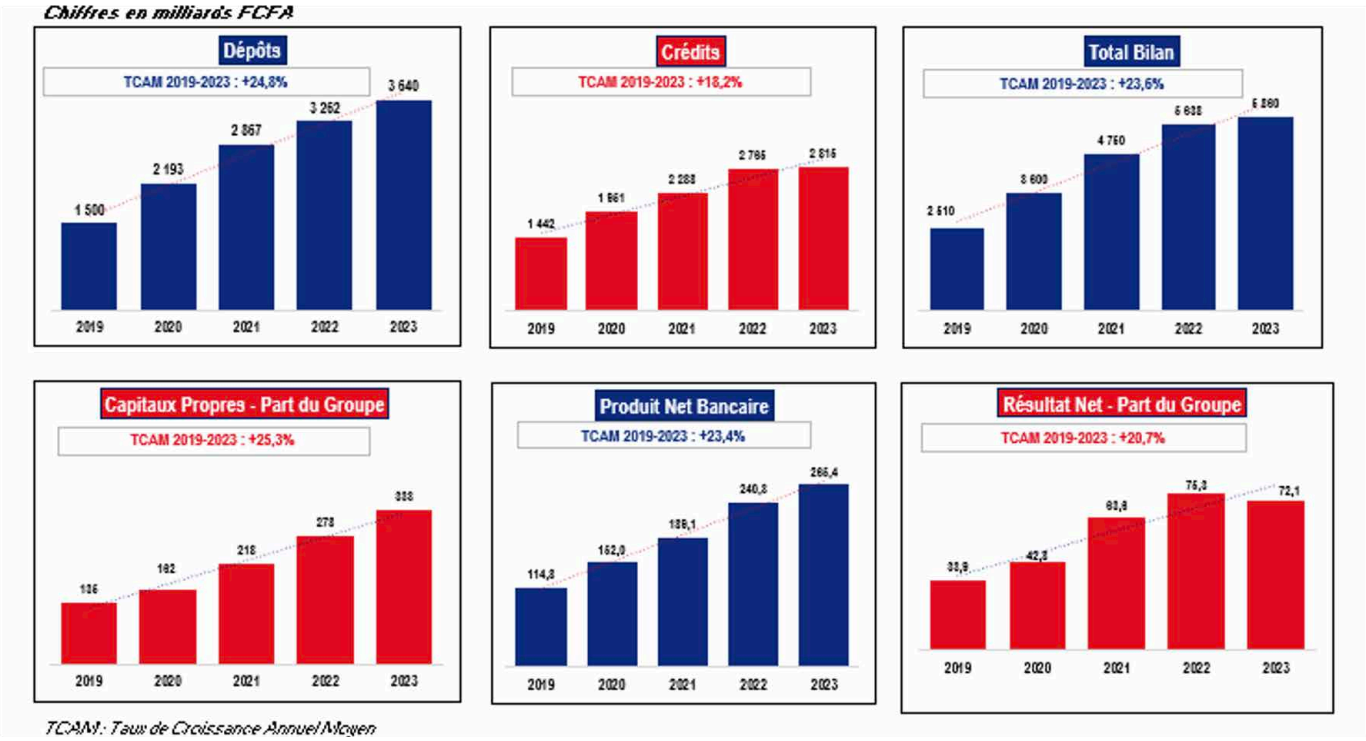
Les financements par signature donnés par le Groupe s'établissent en 2023 à 1 475,2 milliards FCFA, en repli de 2,9% (-44,4 milliards FCFA) comparativement à 2022. Cette baisse est observée principalement sur les engagements de financement (-37,3% ; -229,6 milliards FCFA) alors que les engagements de garantie s'inscrivent en hausse sur un an (+20,5% ; +185,1 milliards FCFA). Cette baisse des engagements de financement est essentiellement liée au non-renouvellement de certains crédits documentaires échus notamment sur CBI Sénégal (-150,7 milliards FCFA) et CBI SA (-104,2 milliards FCFA).

4.1.2.4. Compte de Résultat consolidé



- **Produit Net Bancaire** : au cours de l'exercice 2023, les différentes actions commerciales des entités du Groupe permettent la formation d'un Produit Net Bancaire consolidé à 266,0 milliards FCFA, en croissance de 10,7% (+25,6 milliards FCFA) comparativement à l'exercice précédent ;
- **Charges générales d'exploitation** : les charges générales d'exploitation comptabilisées au cours de l'exercice 2023 s'établissent à 103,5 milliards FCFA. Elles évoluent en une année de 16,4% (+14,5 milliards FCFA) en lien avec l'élargissement du réseau d'agences, le renforcement des effectifs et l'inflation mondiale constatée ;
- **Coût du risque** : le Groupe Coris en 2023, constitue une dotation nette aux provisions de 57 milliards FCFA afin de mitiger les pertes éventuelles sur les risques opérationnels et ceux liés aux activités de crédit. Ainsi, le coût net du risque au 31 décembre 2023 est en hausse de 67,7% (+23 milliards FCFA) comparativement à 2022 ;
- **Résultat Net** : au terme de l'exercice 2023, un Résultat Net Consolidé de 102,0 milliards FCFA est extériorisé. Ce niveau du résultat intègre 5,8 milliards FCFA de gains sur cession d'actifs immobilisés (plus-values de cessions sur titres de placement notamment à CBI SA et opérations de reprofilage de dette souveraine par la BCEAO) et 9,2 milliards FCFA de charge fiscale. Rapproché à l'exercice précédent, le Résultat Net du Groupe est en repli de 4,2% (-4,5 milliards FCFA). La part du Groupe dans le Résultat Net réalisé en 2023 s'élève à 72,4 milliards FCFA en baisse de 3,9% (-2,9 milliards FCFA) en un an.

Evolution des principaux indicateurs du Groupe Coris



4.3. Ratios prudentiels

Le Groupe respecte tous les ratios prudentiels édictés par la BCEAO. Ci-dessous le tableau récapitulatif des ratios prudentiels au 31 décembre 2022 :

Liste des normes prudentielles	Niveau à respecter 2023	Niveau observé déc-21	Niveau observé déc-22	Niveau observé déc-23	Situation de l'établissement
A. Normes de solvabilité					
Ratio de fonds propres CET 1 (%)	≥ 8,5%	11,99%	12,09%	12,78%	CONFORME
Ratio de fonds propres de base T1 (%)	≥ 9,5%	12,31%	12,41%	13,07%	CONFORME
Ratio de solvabilité total (%)	≥ 12,5%	13,19%	13,36%	13,96%	CONFORME
B. Norme de division des risques					
Norme de division des risques	≤ 25%	29,86%	22,58%	19,00%	CONFORME
C. Ratio de levier					
Ratio de levier	≥ 3%	5,14%	4,54%	5,30%	CONFORME
D. Autres normes prudentielles					
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (25% capital de l'entreprise)	≤ 25%	11,54%	0,92%	1,05%	CONFORME
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement)	≤ 15%	0,04%	0,03%	0,03%	CONFORME
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement)	≤ 60%	0,04%	0,03%	0,06%	CONFORME
Limite sur les immobilisations hors exploitation	≤ 15%	8,74%	7,88%	8,40%	CONFORME
Limite sur le total des immobilisations et des participations	≤ 100%	36,07%	38,15%	37,39%	CONFORME
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	≤ 20%	14,05%	12,72%	14,89%	CONFORME

4.2. Rapport Responsabilité Sociétale d'Entreprise

4.2.1. La Politique RSE du Groupe

Le Groupe Coris, acteur incontournable de l'essor des économies africaines assume pleinement son engagement de développement durable dans ses zones de présence. Avec sa vision « *Etre le Groupe bancaire et financier panafricain de référence, leader dans les offres bancaires, de méso finance et dans l'innovation* **», la dynamique commerciale impulsée au sein des filiales et de leurs succursales impacte positivement les différentes sociétés et leurs environnements. Le Groupe a donc mis en place une démarche structurée qui est formalisée par une Politique RSE.**

Les lignes directrices en matière de responsabilité sociétale sont définies par la Politique RSE du Groupe et se veut être le cadre formel de la contribution de Coris Holding et de ses entités aux Objectifs de Développement Durable adoptés par l'Organisation des Nations Unis en 2015. Sa mise en application permet au Groupe de rendre compte à ses parties prenantes de ses efforts et des résultats obtenus en termes de responsabilité sociétale à travers un rapport dédié.

Coris Holding a ainsi mis en place une gouvernance animée par une culture d'éthique, de transparence, de redevabilité et de reconnaissance des intérêts des parties prenantes afin d'intégrer la RSE dans ses activités, ses décisions et ses relations avec les parties prenantes. Ses ambitions en la matière sont, entre autres, d'être une Compagnie financière :

- faisant preuve d'éthique et d'intégrité ;
- respectant scrupuleusement la règlementation en vigueur sur les marchés ;
- protégeant les intérêts de ses clients et partenaires ;
- œuvrant en faveur de la protection de l'environnement et du climat ;
- assurant le plein épanouissement de son personnel ;
- soutenant le développement des communautés.

Chacune de ses ambitions est déclinée en engagements qui font l'objet d'initiatives visant l'atteinte des objectifs escomptés. La gouvernance RSE implique plusieurs acteurs à tous les niveaux de l'organisation, en particulier le Conseil d'Administration qui approuve la Politique RSE, suit les performances RSE et s'assure de :

- la pertinence des ambitions et engagements RSE par rapport aux valeurs et à la stratégie de Coris Holding et de ses entités ;
- la cohérence avec la politique de gestion des risques ;
- l'efficacité des initiatives RSE et l'effectivité des résultats obtenus.

4.2.2. La Fondation Coris au cœur de l'engagement sociétal du Groupe

La **Fondation Coris** est acteur majeur de l'engagement sociétal du Groupe sur toute l'étendue de son territoire d'implantation. Créée depuis le 13 octobre 2013 et par la Loi n° 10/92/ADP du 15/12/1992 portant liberté d'association au Burkina Faso, elle jouit de la capacité juridique depuis le 26 novembre 2015, date de la publication de son Récépissé de déclaration d'association N° 2015-861/MATD/SG/DGLPA/DOASOC du 26 octobre 2015 au Journal Officiel du Burkina Faso. Elle œuvre avec les filiales et leurs succursales à la réalisation de leurs engagements citoyens dans les domaines de la promotion de l'entreprenariat, de l'éducation, de la santé et de la cohésion sociale. Ces axes d'intervention sont retenus par l'organe de gestion qui valide les projets qui lui sont soumis.

Le Groupe, au cours de l'exercice 2023 a une fois de plus été très actif dans plusieurs volets notamment :

- La **santé** avec des soutiens multiformes visant à l'amélioration des conditions sanitaires des communautés, la participation à la lutte contre certaines maladies en corrélation avec les organes de santé et les lignes de conduites édictées par les Ministères en charge. Des actions concrètes notamment la mise à disposition de fonds conséquents pour la prise en charges médicales des couches vulnérables, des équipements fournis à de nombreux centres médicaux, des dons de médicaments, des journées de dons de sang ont été réalisées à **plus de centaines de millions** de FCFA.
- Le **soutien aux couches vulnérables** à travers des dons de vivres, de matériels, des soutiens financiers et la réalisation d'infrastructures à plusieurs centaines de millions.
- **L'éducation** : le Groupe résolument engagé pour la promotion de l'excellence contribue significativement à la mise à disposition des infrastructures de base et à l'accompagnement des actions de promotion à travers la distribution de kits, de comptes d'épargne conséquemment approvisionnés et l'octroi d'importantes bourses scolaires.
- La **promotion de l'entreprenariat** : la dynamique commerciale impulsée au sein du Groupe pour l'accompagnement de sa cible de prédilection notamment les PME/PMI impacte sur les actions de promotion de l'entreprenariat. A ce titre, au cours de l'année 2023, le Groupe activement accompagné les initiatives de développement des projets de plus de 700 entreprises à hauteur de plus de

50 000 000 FCFA. Cet apport était soutenu par la Fondation Coris.

- La **culture** : domaine de cohésion sociale et répondant parfaitement à une des valeurs du Groupe qui est la « **Sociabilité** », occupe une place de choix dans les actions RSE.
- **Environnement** : les actions en faveur de l'environnement constituent des priorités au sein de Groupe. Ainsi, une politique environnementale et sociale est mise en place avec une démarche cohérente tenant compte de la catégorisation des risques environnementaux et sociaux. A cet effet le filtrage est effectué à partir des demandes de financement des projets. Aussi, d'autres actions sont menées en faveur de la cause environnementale et sociale. Les actions de protection de l'environnement et de la biodiversité, de reboisement, de salubrité ont entre autres été des volets d'attention particulière au sein du Groupe.


Nous prévoyons des lendemains meilleurs pour vous !
Benin
Burkina Faso
Côte d'Ivoire
Guinée
Mali
Niger
Sénégal
Togo

V
RAPPORT DE LA DIRECTION GÉNÉRALE

V. RAPPORT DE LA DIRECTION GENERALE

5.1. Projets structurants

Les évolutions technologiques impactant le changement de comportement des clients et les transformations au sein de l'écosystème induisent inéluctablement à une adaptation des offres et des processus.

Conformément à l'axe stratégique sur « la digitalisation et la dématérialisation des processus » Coris Holding accorde une attention particulière :

- au renforcement de l'offre de solutions digitales dans une logique de diversification et d'innovation ;
- à la diversification des canaux digitaux mis à la disposition de la clientèle ;
- à garantir l'interopérabilité sous régional de ses offres ;
- à l'automatisation des processus internes.

Au cours de l'exercice, notre Groupe, résolument engagé sur ses chantiers de transformation digitale, a enregistré entre autres les avancées suivantes :

Projets	Descriptifs
Migration PayWay 4G	- Intégration de nouvelles fonctionnalités dans le dispositif technique pour l'amélioration du transactionnel.
Plateforme d'alerte « Whistle B »	- Plateforme anonyme mise à la disposition de la clientèle permettant de lancer une alerte de dénonciation.
3D Secure	- Déploiement d'un module 3D Secure au sein du Groupe pour le renforcement de la sécurité dans le processus d'utilisation des cartes bancaires en ligne.
Domiciliation	- Mise en place d'un dispositif de domiciliation facilitant les échanges entre nos clients et leurs fournisseurs.

5.2. Offres et positionnement du Groupe

5.2.1. Une offre diversifiée, innovante et une politique de proximité pertinente

Le Groupe, sur l'ensemble de ses marchés, poursuit le renforcement de ses offres à travers le déploiement de nouveaux produits et services innovants répondant aux besoins de la clientèle.

De nouvelles solutions et des concepts innovants comme les cartes Coris VISA GOLD, Coris Visa INFINITE, l'USSD avec Coris Money ; le MT101 ont été également proposés aux marchés ainsi que l'élargissement des packages.

Le tableau ci-dessous résument les offres classiques de produits et services du Retail et du Corpo-

rate Banking :

Retail Banking	
Comptes 	• Comptes Epargnes • Compte Chèque Particulier • Compte Chèque Salarié • Compte Secteur informel • Compte Diaspora • Packages • Compte de dépôt à Terme (DAT)
Crédits et prêts 	• Découvert • Crédit Immobilier • Crédit de Consommation • Crédit Agricole • Prêt Scolaire • Prêt Fête • Prêt Assur
Solution digitale 	• Coris Money via application et USSD (Mobile Money) • Cartes bancaires régionale adossées aux comptes (UEMOA) • Cartes bancaires VISA adossées aux comptes (Classic, Gold et Infinite) • Cartes bancaires prépayées (régionale GIM UEMOA, Internationale VISA) • La banque en ligne E-Coris • Coris SMS (sms Banking) • E-Relevé (PDF, EXCEL) • GAB • Cardless • Dépôt d'espèce au GAB
Services bancaires 	• Opérations de change • Virements • Transferts/Virements • Cautions Bancaires • Attestations • Bancassurance • Solutions de transfert rapide d'argent • Autres services…
Service Client 	• Centre d'appel • Web widget (site web) • WhatsApp • Facebook Messenger • E-mail,…

Corporate Banking

Comptes 	• Compte Société Anonyme – SA • Compte Société à Responsabilité Limitée – SARL • Compte Entreprise Individuelle • Compte Associations/ Coopératives • Compte ONG, Structures de l'Etat et des Collectivités • Compte de Dépôt à Terme (DAT)
Crédits, Cautions et Avals d'effets 	• Crédits de Trésorerie • Crédit Immobilier • Crédit de Consommation • Crédit de Fonctionnement • Crédit d'Investissement • Cautions sur Marchés Publiques • Cautions Fiscales • Avals d'Effets de Commerce
Solution digitale 	• Coris Money via application et USSD (Mobile Money) • Cartes bancaires régionale adossées aux comptes (UEMOA) • Cartes bancaires VISA adossées aux comptes (Classic, Gold et Infinite) • Cartes bancaires prépayées (régionale GIM UEMOA, Internationale VISA) • La banque en ligne E-Coris Corporate • Coris Web-Clearing • E-Swift • Coris SMS (sms Banking) • E-Relevé (MT 940, MT 101, AFB 120, PDF, EXCEL) • TPE (Terminal de Paiement Electronique)
Services bancaires 	• Opérations de change • Virements • Transferts • Cautions Bancaires • Attestations • Bancassurance • Solutions de transfert rapide d'argent • Autres services…
Service Client 	• Centre d'appel • Web widget (site web) • WhatsApp • Facebook Messenger • E-mail,…

5.2.2. Positionnement du Groupe, des filiales et succursales

En termes de total bilan et de résultat net global, Coris Holding est classé 3ème groupe bancaire le plus important de l'UEMOA.

Aussi, les filiales et succursales du Groupe se sont différenciées en réalisant de belles performances à fin décembre 2023. CBI Burkina Faso maintient ainsi sa position de leader du marché bancaire burkinabè avec une part de marché de 26% et les filiales au Togo et au Bénin font partie du Top 3 dans le classement national en termes de total bilan.

Le tableau ci-dessous présente les différents positionnements :

Pôle Banque	Année de création	PPart de marché (Total Bilan) au 31 décembre 2023	Classement	Nombre d'acteurs
CBI Burkina Faso	2008	26,05%	1	16
CBI Niger	2019	6,77%	8	14
CBI Côte d'Ivoire	2013	4,50%	7	29
CBI Mali	2014	4,45%	8	14
CBI Togo	2015	11,77%	3	14
CBI Bénin	2016	12,00%	3	14
CBI Sénégal	2016	5,18%	7	29
CBI Guinée	2021	1,7%	16	21
CBI Guinée Bissau	2022	11,82%	5	6
Total				**157**

CONSTRUISONS UNE RELATION DURABLE AVEC VOUS



La solution PME

www.cmf-sa.com

CORIS MESO FINANCE

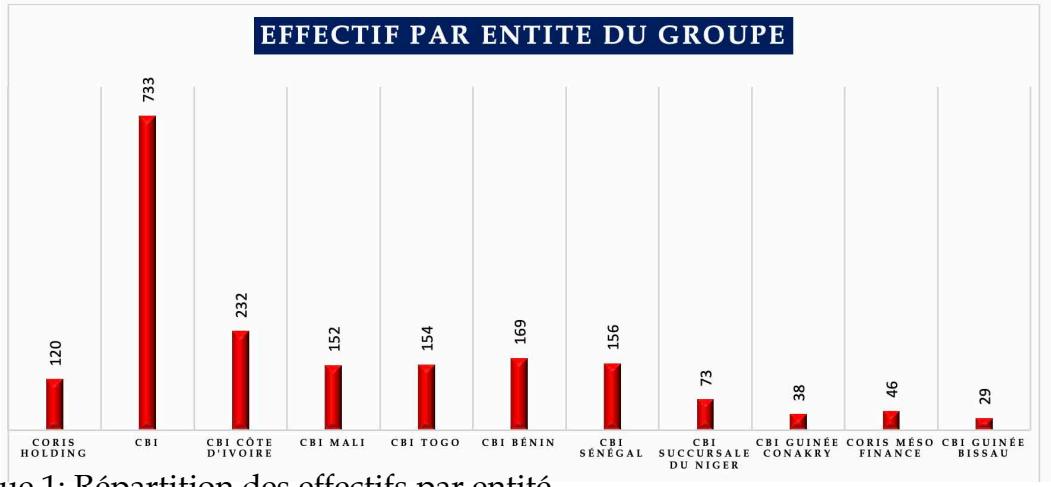
VI
CAPITAL HUMAIN

VI. CAPITAL HUMAIN

6.1Bilan social 2023

6.1.1. L'effectif global

Au 31 décembre 2023, le Groupe compte 1902 salariés contre 1 750 salariés au 31 décembre 2022. Cette variation correspond à une augmentation nette des effectifs de 150 salariés soit une hausse de 8,57 % en valeur relative.

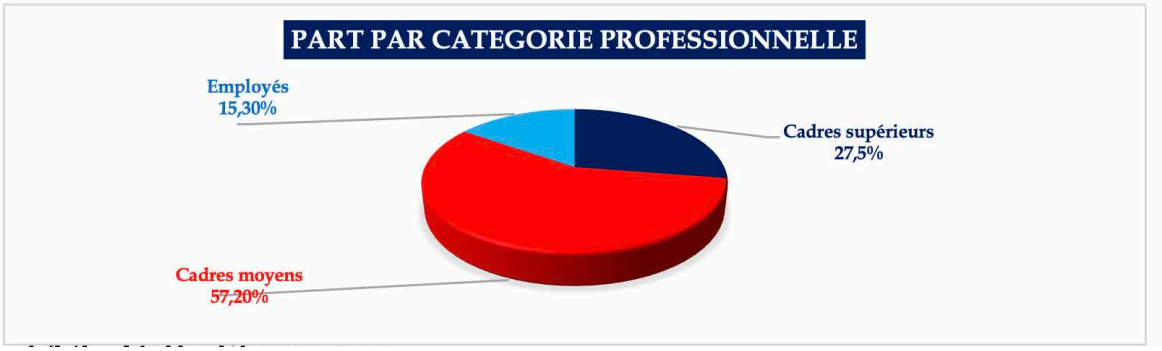


Graphique 1: Répartition des effectifs par entité

6.1.2. L'effectif par catégories professionnelles

La cartographie des métiers au sein du Groupe révèle que les emplois d'exécution et d'application concentrent 72,5% des ressources contre 27,5% pour les emplois de conception ou d'encadrement.

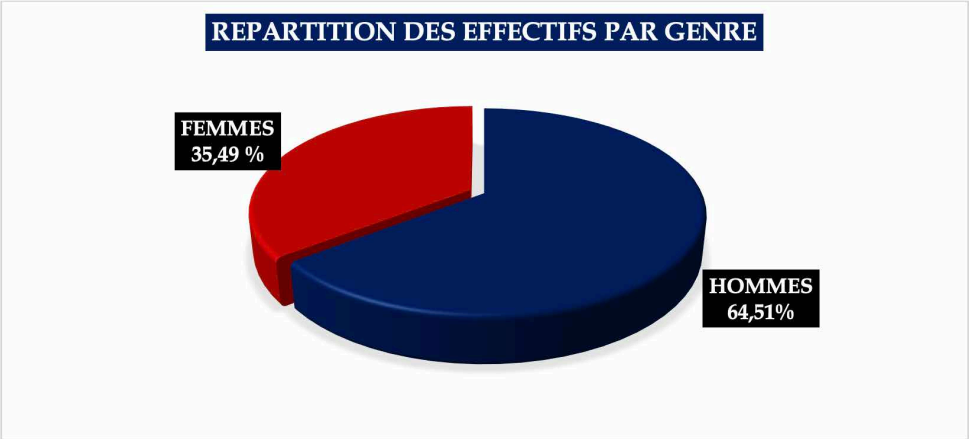
Cette concentration des cadres moyens et des employés (72,5%) reflète une stratégie orientée sur l'efficacité opérationnelle et la gestion quotidienne des activités sous la supervision des cadres supérieurs (27,5%). En effet, en moyenne, chaque cadre supérieur ne supervise pas plus de trois agents.



Graphique 2: Répartition des effectifs par catégorie professionnelle

6.1.3. L'effectif par genre

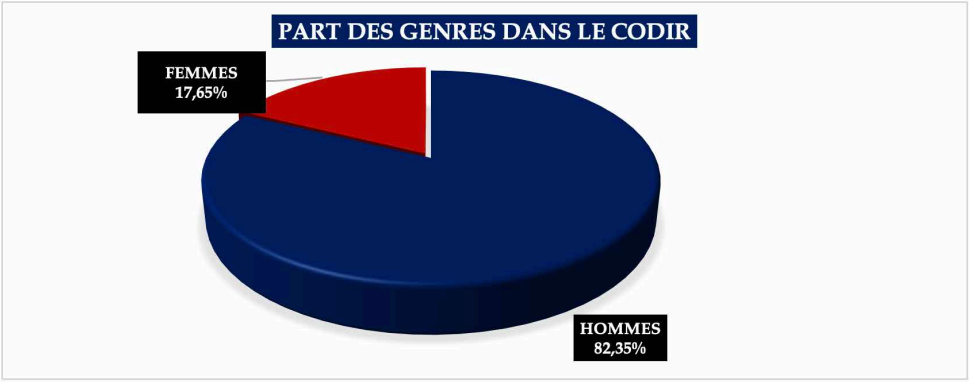
L'effectif du Groupe est constitué de 35, 49% de femmes et 64, 51% d'hommes. Cette répartition est globalement conforme aux recommandations du système des Nations Unies et de l'Union Africaine qui plaide pour un quota d'au moins 30% de femmes au sein des organisations. Comparé au taux issu des données de 2022, le taux des femmes a enregistré une hausse de 0,35%.



Graphique 3: Répartition des effectifs par genre

Dans les Comités de direction, la représentation des femmes est de 17,65% en 2023 contre 21,85% en 2022 et celle des hommes est de 82,35% contre 78,15% en 2022.

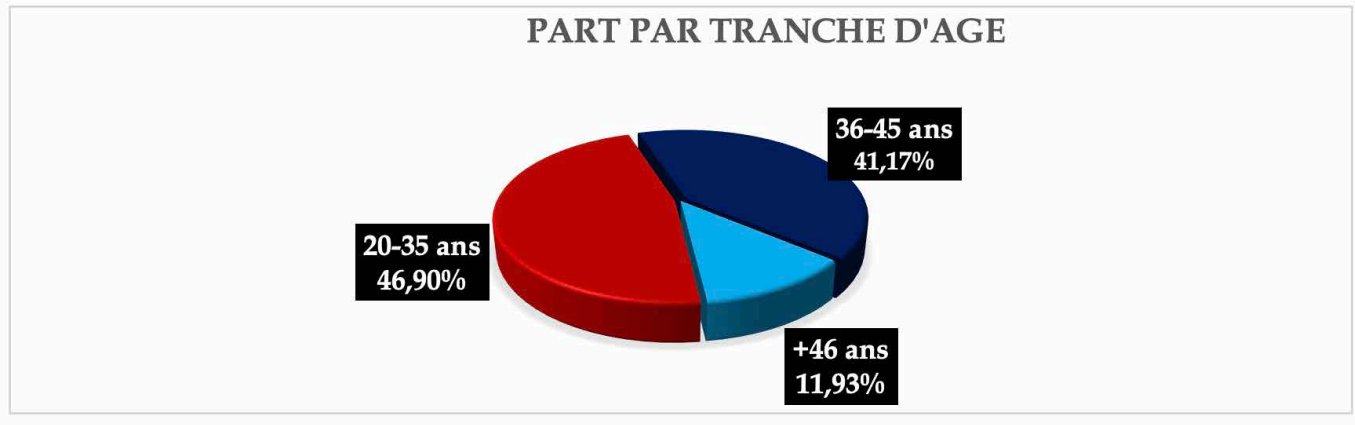
La baisse de la représentation des femmes est due à des départs (heureux ou malheureux) de certaines femmes précédemment Directeur Général (Holding, CBI Guinée Bissau et CBI Niger).



Graphique 4: Répartition des effectifs par genre dans les Comités de direction des entités

6.1.4. L'effectif par tranche d'âge

L'effectif du Groupe est relativement jeune. En effet, les tranches 20 à 35 ans, 36 à 45 ans et plus de 46 ans présentent des taux respectifs de 46,90%, 41,17% et 11,93% d'agents. Cette jeunesse empreint au Groupe son dynamisme.



Graphique 5: Répartition des effectifs par tranche d'âge

6.2. Code de déontologie, éthique et culture d'entreprise

Le Groupe Coris dispose d'un Code de déontologie applicable à tous les collaborateurs, à tous les niveaux. Grâce à l'exemplarité de chaque acte posé au quotidien, nos collaborateurs assurent à nos clients les meilleurs services du marché bancaire dans leurs pays respectifs.

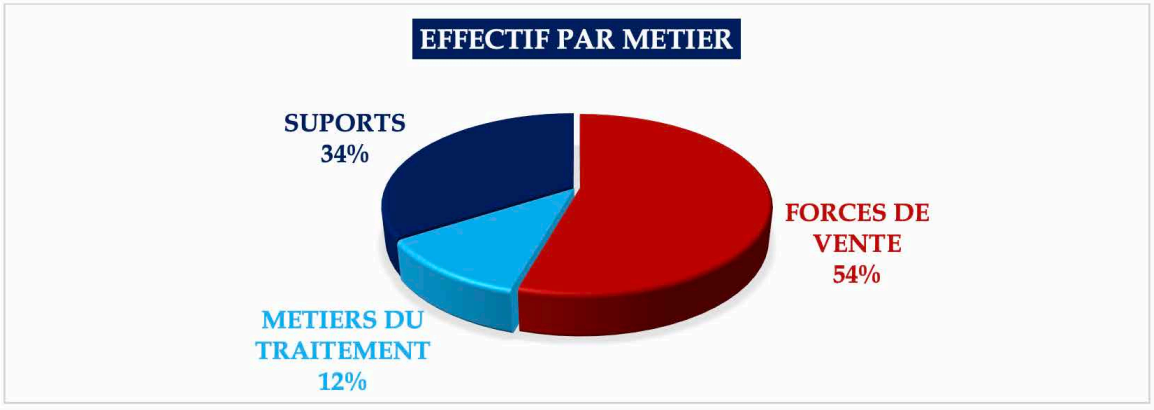
Cette culture de l'excellence, forgée sur une culture d'entreprise et d'appartenance aux valeurs fortes du Groupe Coris et un leadership modèle engageant, lui garantit son beau positionnement sur l'échiquier international.

6.3. Métiers, compétences et formations

La répartition des effectifs par métier se présente comme suit :

- **un taux de 54,47 % contre 57% en 2022 pour la force de vente ;**
- **un taux de 11,51% contre 10% en 2022 pour les métiers du traitement (opérations et informatique) ;**
- **un taux de 34,02% contre 33% en 2022 pour les supports.**

Ces taux démontrent une stabilité globale du Groupe dans ses différentes composantes. Malgré une légère diminution de 2,53% au niveau de la force de vente par rapport à l'année 2022, le Groupe maintient une posture marché orientée sur d'efficacité commerciale qui semble essentielle dans un environnement hautement dynamique et concurrentiel. La couverture des métiers du traitement n'a pas varié par rapport à l'exercice précèdent. Cependant, il est noté une légère augmentation de 1,02% dans la couverture des fonctions supports. Cela traduit les efforts liés au processus de mise en conformité avec le dispositif prudentiel et de prise en compte des besoins digitaux des clients.



Graphique 6: Répartition des effectifs par métier

Au cours de l'année 2023, le Groupe, à travers l'ensemble de ses entités, a enregistré 434 actions de formations contre 409 actions de formation en 2022, pour un coût global de 500 788 529 F CFA.

Au total, 4801 participations aux formations ont été enregistrées à l'échelle du Groupe :

- **3 298 pour les hommes soit 68,69% ;**
- **1 503 participations pour les femmes soit 31,31%.**

6.4. Sécurité sociale et financière

L'exercice 2023 a été particulièrement marqué par un climat social apaisé au sein du Groupe Coris. La Direction du Capital Humain et de l'Administration Générale a accompagné les différentes filiales à travers des séminaires dont l'objectif était d'améliorer la qualité du management.

Des activités telles que les Team Building, l'animation d'ateliers en intelligence collective à l'attention de filiales, les retraites stratégiques et des séminaires par Directions au sein du Groupe ont été organisées afin de renforcer également la cohésion au sein des équipes et la synergie des actions.

En outre, les managers et les représentants du personnel ont tenu des rencontres régulières afin de pérenniser ce climat de confiance et de sérénité propice au développement des activités du Groupe.

La population du Groupe est relativement jeune et est perpétuellement à la recherche de nouveautés et de défis. Pour cette population, la question de la fidélisation est un enjeux majeur parce qu'elle a une grande sensibilité aux aspects liés à la notoriété de la marque employeur, au développement personnel, au salaire, au style de management, à la définition des objectifs smart à atteindre à leurs postes de travail dans un horizon temporel, à la flexibilité des horaires de travail, à la séparation entre la vie professionnelle et la vie privée, à l'appartenance à une communauté avec ses codes, aux perspectives de carrière, etc. Face à ces défis, des actions de soutien et de renforcement des capacités des managers, l'opérationnalisation du plan de succession, l'élaboration de plans de carrière et la mise en œuvre des orientations émanant de l'audit organisationnel pourraient contribuer à la prise en charge de certaines attentes de cette population.

VII
DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES

VII. DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES

7.1. Dispositif global de gestion des risques

L'organisation du dispositif global de gestion des risques de Coris Holding s'inspire des dispositions de la circulaire n°04-2017/CB/C relative à la gestion des risques des établissements de crédit et des compagnies financières dans l'UMOA.

Le dispositif global de gestion des risques de Coris Holding SA est structuré comme suit :

- **Première ligne de défense :** elle concerne les entités opérationnelles dont les missions consistent au pilotage de la performance de la gestion des risques dans les opérations, l'intégration du cadre de gestion des risques et de pratiques saines de gestion du risque dans les procédures opérationnelles et l'assurance de l'efficacité de la gestion des risques au niveau des opérations.

  Cette ligne de défense permet la maîtrise des activités au quotidien en mettant en œuvre les pratiques les plus efficaces de gestion des risques au niveau de chaque processus et en communiquant les informations appropriées à la deuxième ligne de défense. Elle a la responsabilité de la mise en œuvre des mesures correctives permettant de remédier aux déficiences des processus et des contrôles.

- **Deuxième ligne de défense :** elle regroupe les fonctions de Contrôle permanent, Conformité et Risques, chargées d'élaborer et mettre en œuvre un cadre de gestion des risques, des politiques, processus, procédures ainsi que des systèmes et outils de gestion des risques, en veillant à ce que le cadre de gestion des risques couvre l'identification, l'évaluation/méthodes, les contrôles/limites, le pilotage et le reporting.

  Cette ligne de défense a pour objectifs la structuration, l'animation et la maintenance du dispositif de gestion des risques notamment en proposant des politiques et des procédures par domaine d'activité, en définissant le cadre normatif général dans lequel doit s'exercer la gestion du risque. Elle développe les meilleures pratiques de gestion des risques et dissémine la culture des risques à tous les niveaux.

- **Troisième ligne de défense :** elle concerne les fonctions Audit Interne dans les filiales et Inspection Générale au niveau Coris Holding. Leurs missions consistent donner aux organes de gouvernance une assurance raisonnable quant à la qualité et l'efficacité du système de contrôle interne, vérifier l'efficacité des pratiques de gestion du risque, confirmer le niveau de conformité de l'entité, recommander des améliorations et mettre en œuvre des mesures correctives, le cas échéant.

  Cette ligne de défense fournit à travers une approche fondée sur le risque, une assurance globale au Conseil d'Administration et à la Direction Générale sur le dispositif global de gestion des risques du Groupe, couvrant l'efficacité des deux premières lignes de défense et la gouvernance du Groupe.

  Toutes les entités externes effectuant des contrôles périodiques assortis de recommandations visant l'amélioration du dispositif global de gestion des risques, notamment les commissaires aux comptes et la Commission Bancaire, contribuent également à la maitrise des risques.

  Une politique globale de gestion des risques, déclinée en politiques dédiées à chaque catégorie de risques et en procédures opérationnelles, encadrent et garantissent le bon fonctionnement du dispositif.

Une politique globale de gestion des risques, déclinée en politiques dédiées à chaque catégorie de risques et en procédures opérationnelles, encadrent et garantissent le bon fonctionnement du dispositif.

7.2. Schéma délégataire

Au-delà des exigences règlementaires, la mise en place d'un dispositif de délégation des pouvoirs de décision répond à la volonté de Coris Hol-

ding d'optimiser les délais de prise de décision et d'octroi des financements dans des conditions de risques maîtrisés.

Le Dispositif de Délégation de Pouvoirs de Décision du Groupe définit les principes généraux de la délégation des pouvoirs de décision, les règles et les conditions de la subdélégation, les niveaux de délégation, les rôles et les responsabilités des délégants et des délégataires ainsi que la gouvernance du Dispositif. Il s'applique à tous les acteurs intervenant dans le processus de prise de décision de crédit ou de financement. Au cours de l'exercice 2023, le Groupe Coris a entrepris une révision approfondie de son Schéma Délégataire pour l'ensemble de ses entités, en intégrant une évaluation minutieuse des profils de risque propres à chacune d'elles ainsi que les exigences spécifiques des marchés où elles évoluent.

7.3. Cadre d'appétence aux risques

L'appétence au risque est définie comme le niveau de risque que Coris Holding est prête à assumer dans le cadre de la réalisation de ses objectifs stratégiques. Il correspond au niveau de risque accepté, dans le contexte qui est le sien, pour dégager un résultat récurrent et résilient, en offrant le meilleur niveau de rentabilité à ses actionnaires, le meilleur service à ses clients, tout en optimisant son exposition aux risques et en préservant sa solvabilité, sa liquidité et sa réputation.

L'appétence au risque est proposée par la Direction Générale et approuvée par le Conseil d'Administration. Elle est ensuite déclinée au niveau des entités opérationnelles qui doivent se l'approprier. L'appétence au risque fait l'objet d'un suivi avec des comptes rendus réguliers. Elle se définit selon cinq critères propres au Groupe Coris : son modèle stratégique, son plan de développement, son profil de risque, sa structure financière et son dispositif de gestion des risques. L'appétence au risque est encadrée par des indicateurs de risques auxquels sont associés des limites et des seuils d'alerte. Ces indicateurs tiennent compte des objectifs définis à partir des axes stratégiques de Coris Holding et des contraintes règlementaires et prudentielles. Les indicateurs ont été révisés pour tenir compte du profil dynamique de risque de groupe.

7.4. Système de cotation des risques

Parallèlement au dispositif des accords de classement de la BCEAO qui constitue un outil de contrôle qualitatif des crédits octroyés par les Etablissements de crédit de l'Union, les filiales du Groupe Coris se sont dotées de mécanismes spécifiques de suivi qualitatif de leur portefeuille de crédit.

Ce mécanisme interne repose sur une démarche qui privilégie l'information disponible, en se limitant aux données indispensables à l'examen des dossiers. Toutefois, les informations pertinentes recueillies par les Chargés d'Affaires auprès de la clientèle sont utilisées pour apprécier les risques encourus sur les dossiers de crédit. Ce suivi qualitatif du portefeuille clientèle est permanent. Sur cette base, il a été défini une grille de cotation interne des clients qui repose sur un panel d'informations sur le client, jugées pertinentes, indispensables à l'examen des dossiers et susceptibles d'influer sur la qualité du crédit. Enfin, le groupe a acquis et est en cours d'implémentation d'un nouvel outil de notation des contreparties correspondant aux dispositions bâloises et aux standards internationaux.

7.5. Système de management de la continuité des activités

Les problématiques liées à la continuité d'activité sont essentielles pour les organisations, quels que soient leur type, leur taille et leur secteur d'activité. Le Système de Management de la Continuité d'Activité (SMCA) sert à préparer, fournir et maintenir les moyens de maîtrise et les capacités pour gérer l'aptitude globale du Groupe à continuer à fonctionner pendant les perturbations.

C'est un processus complexe, continu et transversal à l'ensemble des activités du Groupe Coris, qui requiert le support et l'investissement des dirigeants et de tous les collaborateurs en se conformant aux exigences réglementaires y relatives et aux orientations stratégiques du Conseil d'Administration. Ainsi, le Groupe Coris intègre la continuité d'activité dans le processus de réalisation de ses principales missions ainsi que

dans les processus et activités supports associés qui concernent les systèmes d'information, la sécurité des systèmes d'information, la sécurité physique et environnementale, les ressources humaines, la communication, etc.

Au cours l'année 2023, le Groupe Coris a poursuivi la mise en œuvre du Maintien en Condition Opérationnelle (MCO) de son Système de Management de la Continuité d'Activité (SMCA). Ainsi, plusieurs actions ont été réalisées :

- La réalisation de formations suivi de la mise à jour du Bilan d'Impact sur l'Activité (BIA) de Coris Holding ;
- La revue de la Politique de Continuité d'Activité ;
- La réalisation d'un test PCA en cas d'indisponibilité des bâtiments de Coris Holding en utilisant le site de repli utilisateurs de Coris Holding ;
- La réalisation d'un test PCA sur le site informatique primaire de Coris Holding, pour le scénario d'indisponibilité de la source principale d'énergie ;

Le suivi et accompagnement des filiales pour la mise en œuvre de leur PCA, y compris l'opérationnalisation des sites, la contextualisation du cadre documentaire, et l'assistance pour les tests PCA et le maintien en condition opérationnelle (MCO).

7.6. Dispositif de gestion des prestataires de services essentiels externalisés

Le dispositif de gestion des Prestataires de Services Essentiels Externalisés (PSEE) a pour objet d'encadrer la gestion des activités externalisées, de définir les principes généraux en matière d'externalisation, les bonnes pratiques internationales, les rôles et responsabilités des parties prenantes et les règles de gestion des risques liés à l'externalisation.

Le recours à l'externalisation ne soustrait pas les différents organes de gouvernance du Groupe de leurs obligations relatives à la conformité des contrats aux exigences légales et règlementaires applicables aux activités externalisées. En outre, il ne les exonère pas de leurs obligations vis-à-vis des différentes parties prenantes, notamment la clientèle, les Commissaires aux Comptes et les Autorités monétaires et de contrôle. Il ne modifie pas les conditions d'exercice de l'agrément bancaire.

La décision d'externalisation vient de l'entité de se recentrer sur son cœur de métier, d'améliorer la qualité de ses services et sa relation client, tout en gardant une bonne maîtrise des coûts liés. Avant de s'engager dans un contrat d'externalisation, celle-ci doit en analyser l'opportunité et procéder à une évaluation approfondie des risques y relatifs. L'activité externalisée demeure sous la responsabilité première de l'entité bénéficiaire qui a procédé à l'externalisation et reste donc dans le périmètre d'intervention de l'Inspection Générale ou de l'Audit Interne.

Au cours de l'année 2023, le Groupe a revu la liste de ses services essentiels externalisés et actualisé sa politique de gestion des prestataires.

7.7. Sécurité des Systèmes d'Information

Le Groupe a fait de la sécurisation de son Système d'Informations, l'une de ses priorités en réponse aux menaces en constante évolution, aux besoins d'ouverture et d'interconnexions et à l'apport des nouvelles technologies différenciatrices en support aux activités.

Au-delà des exigences règlementaires, la mise en place d'une Politique de Sécurité du Système d'Information (PSSI) exprime l'intérêt et l'engagement du Conseil d'Administration et de la Direction Générale du Groupe à intégrer la sécurité du système d'information au cœur des décisions. Le Groupe s'est engagé à créer et à maintenir un environnement qui protège le système d'informations contre toute utilisation accidentelle ou intentionnelle non autorisée ainsi que toute modification, divulgation ou destruction. La PSSI contribue ainsi à garantir l'intégrité, la confidentialité et la disponibilité de l'information du Groupe, en protégeant ses intérêts, son personnel, ses clients, ses partenaires et toutes ses autres parties prenantes. Le Groupe a entrepris une mise à jour de sa stratégie de cyber sécurité en 2023 et compte la finaliser courant 2024.

CORIS MONEY

Simple et cool !

SOLUTION DE PAIEMENT MOBILE



SIMPLE & COOL

par CORIS BANK INTERNATIONAL

VIII
CONFORMITÉ

VIII. CONFORMITE

8.1. Risque de non-conformité

Le dispositif de gestion du risque de non-conformité du Groupe est resté conforme aux exigence de la Circulaire 05-2017/CB/C du 27 septembre 2017 relative à la gestion de la conformité aux normes en vigueur dans les établissements de crédit et les compagnies financières de l'UMOA.

L'organisation type de la fonction conformité au sein de la Holding est déclinée au sein des filiales et l'assistance technique apportée à toutes les filiales sur les différents sujets relevant de la filière.

La DCO Holding veille à l'existence de charte, politique, procédure traitant de l'encadrement du risque de non-conformité ainsi que d'une cartographie des risques de non-conformité. Ce corpus procédural, uniformisé et transposé à l'échelle du Groupe, permet de disposer d'outils d'encadrement et de pilotage du risque de non-conformité. La cartographie et l'ensemble du corpus fait l'objet de révision régulière tenant compte des exigences règlementaires et des orientations du groupe puis de diffusion.

La Direction de la Conformité Holding en plus de l'établissement de règles harmonisées en matière de conformité assure la coordination de la gestion des risques de non-conformité au sein du Groupe.

8.2. Risque de Blanchiment de Capitaux, le Financement du Terrorisme (BC/FT/FP)

La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT) en tant que le cœur de la mission de la Conformité, a fait l'objet d'attentions particulières avec l'exécution d'un programme spécifique LBC/FT.

Ainsi, au cours de l'exercice 2023, la Conformité a notamment :

- effectué la rédaction et la mise à jour des politiques et procédures encadrant la LBC/FT ;
- entamé dans le périmètre des filiales l'implémentation des outils LBC/FT notamment REIS ;
- assuré le renforcement du dispositif de connaissance de la clientèle (projet de revue KYC des clients à l'échelle du Groupe) ;
- assuré le renforcement des contrôles des opérations à l'international ;
- accompagné les filiales dans la mise à jour de leur cartographie des risques de BC/FT et ce conformément au nouveau mode opératoire de réalisation de la cartographie des risques BC/FT ;
- assuré par divers moyens et canaux la formation et la sensibilisation des organes de gouvernance du Groupe ainsi que des collaborateurs en matière de LBC/FT.

L'exercice 2023 a été marqué au plan communautaire par des évolutions en matière de LBC/FT avec la prise en compte par le régulateur du volet Financement de la Prolifération. Le groupe assure le suivi de la transposition de la Directive dans l'ordonnancement juridique de l'ensemble des pays de d'implantation et prend des mesures à sa mise en conformité intégrale aux normes en vigueur.

Relativement au respect des sanctions et embargos, le groupe Coris a renforcé le dispositif de filtrage automatisé des clients et leurs transactions, et revu les politiques et procédures opérationnelles en matière de sanctions financières et gels des fonds et autres ressources afin de les adapter aux normes en vigueur tout en assurant une efficacité opérationnelle.

8. 3. Dispositif FATCA

Le Groupe Coris s'est résolument engagé depuis déjà quelques années à sa mise en conformité intégrale aux exigences de la loi FATCA. Ainsi le Groupe participe à FATCA et l'ensemble des filiales et leurs succursales sont enregistrées avec des Global Intermediary Identification Numbers (GIIN) actifs.

FATCA est donc en mode run au sein du groupe et au cours de l'exercice 2023, les réalisations ont porté sur l'adoption et la transposition de nouvelles procédures visant un meilleur encadrement du sujet ainsi que la réalisation des reportings 2022 et les certifications dus aux autorités américaines.

IX
SYSTÈME DE CONTRÔLE INTERNE

IX. SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

L'exercice du contrôle interne de Coris Holding découle de la Circulaire n°03-2017/CB/C relative au contrôle interne des établissements de crédit et des compagnies financières dans l'UMOA. Ce dispositif est fondé sur les principes fondamentaux ci-après :

- l'exhaustivité du périmètre des contrôles, qui couvre tous les types de risques et s'applique à toutes les entités du Groupe ;
- la responsabilité individuelle de chaque agent dans la maîtrise des risques des opérations traitées tout en assurant un contrôle ou autocontrôle adéquat ;
- la responsabilité des fonctions de contrôle dans la définition des contrôles normatifs et hiérarchisés (niveau 1, 2, 3) ;
- la proportionnalité des contrôles eu égard à l'ampleur des risques encourus ;
- l'indépendance de la fonction Audit Interne.

Le dispositif de contrôle interne des entités du Groupe est organisé sur le modèle des « trois lignes de défense », en accord avec l'article 13 de la circulaire n°03-2017/CB/C relative au contrôle interne des établissements de crédit et des compagnies financières dans l'UMOA :

- **Première ligne de défense :** elle est composée des équipes et du management opérationnel, dans les métiers comme dans les Directions Centrales. Ce niveau est responsable des risques, prend en charge leur prévention et leur gestion par la mise en place de moyens de contrôle permanent de niveau 1 et met en place des actions correctives ou palliatives en réponses aux déficiences constatées par les contrôles et/ou dans le cadre du pilotage des processus ;

- **Deuxième ligne de défense :** elle est assurée par les fonctions Risques, Conformité et Contrôle Permanent à qui il incombe de vérifier de façon permanente que la sécurité et la maîtrise des risques des opérations sont assurées, sous la responsabilité du management opérationnel, par la mise en œuvre effective des normes édictées, des procédures définies, des méthodes et des contrôles demandés. Elle fournit ainsi l'expertise nécessaire pour définir sur les différents domaines les contrôles et les autres moyens de maîtrise des risques à mettre en œuvre par la première ligne de défense, veille à leur bon fonctionnement et assure une mission de contrôle permanent de niveau 2 sur l'ensemble des risques des entités, en s'appuyant notamment sur les contrôles définis, le cas échéant, avec d'autres fonctions d'expertise (achats, juridique, fiscal, ressources humaines, sécurité des systèmes d'information, etc.), ainsi que par les métiers :

- **Troisième ligne de défense :** elle est assurée par l'Inspection Générale ou l'Audit Interne dans les filiales, qui assurent une mission de contrôle périodique strictement indépendante des métiers, en vue de donner une assurance raisonnable sur l'efficacité du dispositif de contrôle interne dans son ensemble.

L'Audit Interne des filiales, placé sous l'autorité de l'Inspecteur Général de Coris Holding, constitue la troisième ligne de défense. Il a compétence sur l'ensemble des unités, processus et activités de Coris Holding, ainsi que de ses filiales et leurs succursales.

Le Contrôle Interne est donc un dispositif organisé, formalisé, permanent qui permet à chaque unité d'atteindre ses objectifs. La fonction Audit Interne ou Inspection Générale fait partie du dispositif du contrôle interne et aide l'organisation à maintenir un dispositif approprié en évaluant son efficacité, son efficience et en encourageant sont amélioration continue.

A partir d'une approche fondée sur les risques, elle fournit aux destinataires de ses travaux (Conseil d'Administration, Comité des Risques, Comité d'Audit, Directeurs Généraux…) une assurance, indépendante et objective, sur l'atteinte des objectifs stratégiques, la fiabilité et l'intégrité des informations financières et opérationnelles, l'efficacité et l'efficience des opérations, la protection des actifs, de l'image et de

la réputation ainsi que le respect des lois, règlements, règles et procédures, des contrats et de la déontologie.

Le Comité d'Audit assiste le Conseil d'Administration dans l'exercice de ses missions, et en particulier dans sa charge de vérification de la fiabilité et la transparence des informations fournies, de l'appréciation de la pertinence des méthodes comptables ainsi que la qualité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques en proposant, le cas échéant, des pistes d'amélioration. Le Comité d'Audit et le Conseil d'Administration s'assurent du bon fonctionnement du dispositif de contrôle interne et de la gestion des risques.

La Fonction Inspection Générale, animée par des Inspecteurs Spécialisés en Finance Islamique, Risques, Systèmes d'Information et Métiers, a pour attributions de :

- veiller au respect des procédures du Groupe en matière d'opérations bancaires ;
- effectuer les missions portant sur le contrôle des :
  - risques de gestion interne (risques règlementaire, déontologique, de gestion du personnel, de communication, etc…) ;
  - risques sur les biens et les personnes (sécurités physiques & logiques et protection des personnes, des fonds remis en dépôt et des immobilisations, etc.) ;
  - risques opérationnels et techniques (risque de traitement des opérations, risques informatiques, cyber sécurité, plan de continuité des activités, risque de tiers, réputation, divulgation, données, modèles, règlementaires etc.) ;
  - risques de gestion interne (risques réglementaire, déontologique, de gestion du personnel, de communication, etc…) ;
  - risques financiers (risques de taux d'intérêt, de taux de change, de liquidité, de crédit, marché, etc.) ;
  - risques de contrepartie (risques clientèle, interbancaire, souverains, etc.) ;
  - risques commerciaux (risques produit/service, de marché, d'image commerciale, etc.) ;
- assurer la supervision fonctionnelle des Auditeurs Généraux des filiales et de leurs succursales ;
- veiller au respect des procédures du Groupe en matière d'octroi de crédit ;
- définir les procédures de contrôle et d'inspection de la Holding, des filiales et de leurs succursales ;
- élaborer un planning d'intervention des missions de contrôle et d'inspection ;
- analyser les rapports des enquêtes de moralité lors des recrutements des agents ou consécutivement à une mission d'inspection ;
- suivre l'application des recommandations mentionnées dans les rapports d'inspection ;
- veiller à l'application des recommandations issues des missions d'audit externe (Commissaires aux Comptes, Commission Bancaire, BCEAO, etc.) ;
- assurer l'inspection de la gouvernance et des systèmes d'information de Coris Holding et des filiales ou succursales du Groupe.

Dans son organisation comme dans la conduite de ses missions, l'Inspection Générale se conforme aux « normes internationales pour la pratique professionnelle » définies par l'Institute of internal Auditors. Ses missions en 2023 ont porté entre autres sur la gouvernance, la conformité, la gestion des risques, le pilotage des activités, l'efficience des organisations, la sécurité des systèmes d'information et la conduite des projets.



CORIS HOLDING

Un Groupe, une synergie,
des ambitions pour l'Afrique.

X

RAPPORTS FINANCIERS

ACECA International SA

mazars

CORIS HOLDING

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Etabli en application des dispositions de l'article 715 de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE

Exercice clos au 31 décembre 2023

COMPTES CONSOLIDES

VERSION DEFINITIVE

Mars 2024

Aux
Membres du Conseil d'Administration
de la société CORIS HOLDING SA

01 BP 6092 Ouagadougou 01

OUAGADOUGOU
BURKINA FASO

Mesdames/Messieurs,

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale de votre société, nous vous présentons notre rapport établi conformément aux dispositions de **l'article 715** de l'Acte uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE et destiné à informer votre conseil d'administration des résultats des contrôles que nous avons effectués sur les états financiers de synthèse pour **l'exercice clos le 31 décembre 2023**, ci-annexés.

Le Conseil d'Administration a la responsabilité d'établir et d'arrêter les états financiers de synthèse de votre société. Il nous appartient de porter à votre connaissance les informations suivantes :

1. PROJET D'ETATS FINANCIERS DE SYNTHESE

Le projet d'états financiers de synthèse soumis à notre examen fait ressortir les principaux chiffres ci-dessous en millions de FCFA :

- ✓ Produit net bancaire : : **FCFA 265 981**
- ✓ Capitaux propres : : **FCFA 473 633**
- ✓ Résultat net positif : : **FCFA 102 023**
- ✓ Total bilan : : **FCFA 5 859 720**

Ces états financiers consolidés ont été établis dans le respect de l'instruction N° 033-11-2016 du 15 novembre 2016 de la BCEAO, relative aux états financiers sous une forme consolidée et en application des règles et méthodes édictées par le Plan Comptable Bancaire Révisé (PCB), en vigueur dans l'espace UMOA.

Nous soumettons à votre appréciation les conclusions de nos travaux ainsi que l'opinion que nous envisageons de formuler sur les comptes de l'exercice clos au **31 décembre 2023**.

2. DILIGENCES MISES EN ŒUVRE

Notre examen a été effectué selon les normes d'audit ISA de l'IFAC et s'est déroulé en différentes phases.

Les principales diligences développées ont été les suivantes :

- ✓ revue analytique des données ;
- ✓ contrôle du périmètre de consolidation ;
- ✓ contrôle des pourcentages de détention ;
- ✓ examen des rapports des Commissaires aux Comptes des filiales ;
- ✓ vérification de la correcte élimination des opérations réciproques ;
- ✓ évaluation du contrôle interne lié à la consolidation ;
- ✓ contrôle de la conformité de la présentation des comptes consolidés.

Par ailleurs, nous avons vérifié qu'il n'existe pas de situation de nature à affecter notre indépendance ni celle de nos collaborateurs et associés dans l'accomplissement de notre mandat en application du Code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit conformément au Règlement N° 01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA.

3. RESULTATS DE NOS TRAVAUX

Nos travaux ont permis de relever des faiblesses qui ont fait l'objet de recommandations en vue de leur amélioration.

Ainsi, les principales conclusions de nos travaux se présentent comme suit :

3.1. Conclusions relevant du contrôle interne

Nos travaux sur l'évaluation du contrôle interne nous ont permis de tester la mise en œuvre des anciennes recommandations, mais également de relever de nouvelles faiblesses qui ont fait l'objet de recommandations.

Les conclusions de nos travaux font l'objet d'un rapport distinct qui a été adressé à la Direction Générale.

3.2. Contrôle des comptes consolidés

Les diligences mises en œuvre n'ont pas relevé d'erreurs ou anomalies significatives dans états financiers ci-joints.

4. INFORMATIONS ET VERIFICATIONS SPECIFIQUES

En application des dispositions de l'acte Uniforme de l'OHADA relatif au Droit des sociétés commerciales et du GIE et de celles de la circulaire n° 002-2018/CB/C portant sur les conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA, nos travaux de vérification ont porté notamment sur :

- ✓ l'organisation interne ;
- ✓ le fonctionnement des organes sociaux ;
- ✓ l'organisation du contrôle interne ;
- ✓ la qualité du système d'information et comptable ;
- ✓ la gestion et la qualité des risques ;
- ✓ le respect de la règlementation ;
- ✓ la vérification des informations spécifiques.

4.1. Organisation interne

L'organisation interne actuelle du groupe Coris Holding SA n'appelle pas d'observation de notre part.

4.2. Fonctionnement des organes sociaux

Au cours de l'exercice clos au 31/12/2023, nous avons constaté sur le fonctionnement des organes de Coris Holding SA que :

- ✓ l'Assemblée Générale Ordinaire s'est tenue le 28/04/2023 ;
- ✓ le Conseil d'Administration s'est réuni les 11 janvier, 13 avril, le 19 août, le 01 septembre et 12 décembre 2023 ;
- ✓ le comité d'audit s'est tenu trois fois, le 05 avril 2023, le 12 août 2023 et le 06 décembre 2023 ;
- ✓ le comité Risque s'est également tenu trois fois, le 03 avril 2023, le 07 août 2023 et le 24 novembre 2023.

Nous n'avons pas d'observations particulières à formuler sur le fonctionnement des organes.

4.3. Evaluation de la qualité du système de contrôle interne

D'une manière générale, l'évaluation du système de contrôle interne en vigueur au sein du groupe Coris Holding SA n'a pas révélé de dysfonctionnements majeurs susceptibles de mettre en péril l'exploitation normale du groupe.

Nous avons relevé lors de la présente intervention, qu'au titre des recommandations formulées par les commissaires aux comptes au 31/12/2022, deux (02) recommandations ont été totalement mises en œuvre et une (01) partiellement mises en œuvre.

Par ailleurs, quatre (4) nouvelles recommandations ont été formulées.

Les conclusions de nos travaux sur l'analyse et l'évaluation du contrôle interne font l'objet d'un rapport séparé adressé aux responsables des organes de la gouvernance.

4.4. Qualité du système d'information et comptable

Le système d'information a fait l'objet d'une revue spécifique et un rapport spécial a été transmis.
Sur le plan de l'information comptable, nous avons relevé que le groupe ne dispose pas d'un logiciel de consolidation.

4.5. Gestion et qualité des risques

Nous n'avons pas d'observation particulière à formuler sur la gestion et la qualité de la gestion des risques.

4.6. Respect de la réglementation bancaire

Normes de gestion

Nous avons également procédé aux vérifications relatives au respect de la réglementation prudentielle.
A la clôture de l'exercice au 31 décembre 2023, le Groupe a respecté toutes les normes prudentielles consolidées dont la situation se présente comme suit :

Liste des normes prudentielles	Niveau à respecter 2023	Niveau observé déc-21	Niveau observé déc-22	Niveau observé sept-23	Niveau observé déc-23	Situation de l'établissement
A. Normes de solvabilité						
Ratio de fonds propres CET 1 (%)	>= 8,5%	11,99%	12,09%	12,00%	12,78%	CONFORME
Ratio de fonds propres de base T1 (%)	>= 9,5%	12,31%	12,41%	12,29%	13,08%	CONFORME
Ratio de solvabilité total (%)	>= 12,5%	13,19%	13,36%	13,16%	13,96%	CONFORME
B. Norme de division des risques						
Norme de division des risques	<= 25%	29,86%	22,58%	19,12%	19,00%	CONFORME
C. Ratio de levier						
Ratio de levier	>= 3%	5,14%	4,54%	5,34%	5,30%	CONFORME
D. Autres normes prudentielles						
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (25% capital de l'entreprise)	<= 25%	11,54%	0,92%	1,05%	1,05%	CONFORME
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement)	<= 15%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	CONFORME
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement)	<= 60%	0,04%	0,03%	0,03%	0,06%	CONFORME
Limite sur les immobilisations hors exploitation	<= 15%	8,74%	7,88%	7,38%	8,40%	CONFORME
Limite sur le total des immobilisations et des participations	<= 100%	36,07%	38,15%	36,07%	37,39%	CONFORME
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	<= 20%	14,05%	12,72%	14,73%	14,89%	CONFORME

4.7. Rapports adressés à la Commission Bancaire

Les différents rapports, notamment, le rapport annuel sur le dispositif global de gestion des risques, le rapport annuel sur la lutte anti-blanchiment et le financement du terrorisme, le rapport sur le contrôle interne, ont été transmis à bonne date aux autorités de supervision.

4.8. Vérification et informations spécifiques

4.8.1. Déclaration des dirigeants sur la tenue conforme des registres de titres nominatifs

Selon les dispositions de l'article 746-2 de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE révisé applicable à compter du 05 mai 2014, « la société tient à jour les registres de titres nominatifs. Le rapport des Commissaires aux comptes soumis à l'Assemblée Générale ordinaire annuelle constate l'existence des registres et donne son avis sur leur correcte tenue. Une déclaration des dirigeants attestant de la tenue conforme des registres est annexée audit rapport ».

A l'issue de nos contrôles, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la tenue conforme du registre des titres nominatifs.

4.8.2. Rapport de gestion

Selon les dispositions de l'article 713 de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE, le commissaire aux comptes vérifie la sincérité et la concordance avec les états financiers de synthèse, des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les documents sur la situation financière et les états financiers de synthèse de la société adressés aux actionnaires.
Nous n'avons pas obtenu le rapport de gestion du Conseil d'administration adressée aux actionnaires à la date de nos travaux pour effectuer les contrôles.

5. PROJET D'OPINION

Si les états financiers consolidés au 31 décembre 2023 ci-joints du groupe Coris Holding SA venaient à être arrêtés par votre Conseil d'Administration, nous envisageons dans notre rapport général adressé à l'Assemblée Générale Ordinaire, de formuler une opinion indiquant que ces états financiers sont réguliers et sincères, et présentent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Nous nous tenons à votre disposition pour toute information complémentaire que vous souhaiteriez obtenir.

Nous vous prions d'agréer **Mesdames/Messieurs**, l'expression de nos sentiments distingués.

Ouagadougou, le 29 mars 2024

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

ACECA International SA

ACECA INTERNATIONAL SA
01 BP 4318 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

Mazars Burkina Faso SA

mazars
Burkina Faso

Soumaïla OUEDRAOGO
Expert Comptable
Commissaire aux comptes

ANNEXES :

Projet d'états financiers consolidés au 31/12/2023

BILAN CONSOLIDE

destiné à la publication

Etat : **BURKINA FASO** Etablissement : **CORIS HOLDING**

2	0	2	3	1	2		3	1		C	F	B	0	0	1
Date d'arrêté										CIB					

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	253 096	239 793
2	PRETS ET CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILES	161 789	175 577
3	PRETS ET CREANCES SUR LA CLIENTELE	2 765 455	2 814 540
4	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	2 233 023	2 384 681
5	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	1 074	1 013
6	ACTIFS D'IMPOTS DIFFERE	0	0
7	COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	109 844	113 556
8	PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENC	0	0
9	AUTRES PARTICIPATIONS	8 558	9 548
10	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 036	3 195
11	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	101 658	117 817
12	ECARTS D'ACQUISITION	0	0
	TOTAL DE L'ACTIF	5 637 533	5 859 719

ACECA INTERNATIONAL SA 01 BP 4318 Ouagadougou 01 Tél. 25 33 22 38 Fax +226 25 31 25 98 BURKINA FASO

Direction Générale mazars Burkina Faso Tél: 25 31 05 03

Coris Holding Directeur Général 01 BP 6092 Ouagadougou 01 - Tél.: 25 49 10 00

BILAN CONSOLIDE
destiné à la publication

Etat : **BURKINA FASO** Etablissement : **CORIS HOLDING**

|2|0|2|3|1|2| |3|1| |C|F|B|0|0|1|
Date d'arrêté CIB

(en millions de FCFA)

Poste	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	BANQUES CENTRALES, CCP	0	0
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILES	1 800 514	1 586 021
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	3 261 752	3 639 990
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	36 648	46 744
5	PASSIFS D'IMPOT DIFFERE	0	0
6	COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	117 534	100 336
7	ECART D'ACQUISITION	0	0
8	PROVISIONS	18 176	12 997
9	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	0	0
10	CAPITAUX PROPRES	402 910	473 633
11	CAPITAUX PROPRES (PART DU GROUPE)	278 062	333 695
12	CAPITAL ET PRIMES LIEES	25 000	25 000
13	RESERVES CONSOLIDEES	177 755	236 331
14	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	75 307	72 365
15	INTERETS MINORITAIRES	124 848	139 937
	TOTAL DU PASSIF	5 637 533	5 859 720

ACECA INTERNATIONAL SA 01 BP 4318 Ouagadougou 01 Tel +226 25 31 25 98 Fax +226 25 33 22 38 BURKINA FASO

Direction Générale mazars Burkina Faso Tél: 25 31 05 03

Coris Holding Directeur Général 01 BP 6092 Ouagadougou 01 - Tél.: 25 49 10 00

HORS BILAN CONSOLIDE

destiné à la publication

Etat : **BURKINA FASO** Etablissement : **CORIS HOLDING**

2	0	2	3	1	2		3	1		C	F	B	0	0	1
Date d'arrêté										CIB					

(en millions de FCFA)

Poste	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
	ENGAGEMENTS DONNES	1 519 672	1 475 236
1	**ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT**	**615 060**	**385 477**
2	**ENGAGEMENTS DE GARANTIE**	**904 612**	**1 089 760**
3	**ENGAGEMENTS SUR TITRES**	**0**	**0**
	ENGAGEMENTS RECUS	2 611 248	3 164 883
7	**ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT**	**6 688**	**6 460**
8	**ENGAGEMENTS DE GARANTIE**	**2 604 560**	**3 158 423**
9	**ENGAGEMENTS SUR TITRES**	**0**	**0**

Direction Générale mazars Burkina Faso Tél: 25 31 05 03

Coris Holding Directeur Général 01 BP 6092 Ouagadougou 01 - Tél: 25 49 10 10

ACECA INTERNATIONAL SA 01 BP 4318 Ouagadougou 01 Tél (+226) 25 31 31 44 Fax (+226) 25 33 22 38 (+226) 25 31 25 98 BURKINA FASO

COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE

destiné à la publication

Etat : **BURKINA FASO** Etablissement : **CORIS HOLDING**

|2|0|2|3|1|2| |3|1| |C|F|B|0|0|1|
Date d'arrêté CIB

(en millions de FCFA)

Poste	RUBRIQUES	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	311 268	358 352
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	132 088	170 548
3	COMMISSIONS (PRODUITS)	57 749	69 185
4	COMMISSIONS (CHARGES)	10 955	17 745
5	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	7 242	14 612
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	1 254	2 655
7	PRODUITS DES AUTRES ACTIVITES	6 581	10 213
8	CHARGES DES AUTRES ACTIVITES	704	742
9	PRODUIT NET BANCAIRE	240 347	265 981
10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
11	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	80 021	93 426
12	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	8 955	10 102
13	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	151 371	162 453
14	COUT DU RISQUE	34 012	57 040
15	RESULTAT D'EXPLOITATION	117 359	105 412
16	QUOTE-PART DU RESULTAT NET DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVA	0	0
17	GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	1 365	5 840
18	RESULTAT AVANT IMPOT	118 724	111 253
19	IMPÔT SUR LES BENEFICES	12 210	9 230
20	RESULTAT NET	106 514	102 023
21	INTERETS MINORITAIRES	31 207	29 658
22	RESULTAT NET PART DU GROUPE	75 307	72 365
23	RESULTAT PAR ACTION (en FCFA)	42 605	40 809

FCFA INTERNATIONAL SA 01 BP 318 Ouagadougou 01 Tél (+226) 25 31 25 98 Fax (+226) 25 31 25 98 BURKINA FASO

Direction Générale Burkina Faso Tél: 25 31 06 66

Coris Holding Directeur Général 01 BP 6020 Ouagadougou 01 - Tél: 25 49 10 00

Coris Holding

Tableau des flux de trésorerie consolidé
au 31/12/2023

ELEMENTS	POSTE	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
Résultat avant impôts	1	118 724	111 253
+/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	2	8 955	10 102
- Dépréciations des écarts d'acquisition et des autres immobilisations	3	0	0
+/- Dotations nettes aux provisions et dépréciations	4	34 012	57 040
+/- Quote-part de résultat liée aux entreprises mises en équivalence	5	0	0
+/- Gain net/perte nette des activités d'investissement	6	0	0
+/- Produits/charges des activités de financement	7	0	0
+/- Autres mouvements	8	1 365	5 840
= Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôt et des autres ajustements	9	163 056	184 236
+/- Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit	10	341 100	-214 977
+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	11	-82 033	329 153
+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers	12	-8 201	10 095
+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	13	1 072	-20 910
- Impôts versés	14	-12 210	-9 230
= diminution/augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles	15	239 728	94 132
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (A)	16	**402 783**	**278 367**
+/- Flux liés aux actifs financiers et aux participations	17	-323 493	-152 588
+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	18	-20 985	-16 317
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (B)	19	**-344 478**	**-168 905**
+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	20	-22 400	-21 218
+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	21	0	0
TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (C)	22	**-22 400**	**-21 218**
EFFETS DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET LES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (D)	23	**0**	**0**
AUGMENTATION/DIMINUTION NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)	24	**35 906**	**88 244**
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	25	-1 044 529	-1 008 623
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	26	197 791	253 096
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	27	-1 242 320	-1 261 719
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	28	-1 008 623	-920 379
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	29	253 096	826 724
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	30	-1 261 719	-1 747 103
VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE	31	35 906	88 244

Direction Générale mazars Burkina Faso Tél: 25 31 05 03

Coris Holding Directeur Général 01 BP 6092 Ouagadougou 01 - Tél.: 25 49 10 00

ACECA INTERNATIONAL SA 01 BP 4318 Ouagadougou 01 Tel (+226) 25 31 37 44 (+226) 25 33 22 38 Fax (+226) 25 31 25 98 BURKINA FASO

Coris Holding

Tableau de variation des capitaux propres consolidés
au 31/12/2023

CAPITAUX PROPRES	CAPITAL	PRIMES LIEES AU CAPITAL	RESERVES CONSOLIDEES	RESULTAT NET PART DU GROUPE	CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE	CAPITAUX PROPRES PART DES MINORITAIRES	CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/N-2	25 000	0	129 538	63 650	218 188	101 507	319 695
Incidences des changements de méthodes comptables ou des corrections d'erreur					0		0
CAPITAUX PROPRES AU 1/01/N-1	25 000	0	129 538	63 650	218 188	101 507	319 695
Augmentation / Réduction de capital	0				0		0
Résultat de la période				75 307	75 307	31 207	106 514
Distribution de dividendes							
Changements dans les participations des filiales sans perte de contrôle					0		0
Effets des acquisitions et des cessions sur les intérêts minoritaires					0		0
Quote-part dans les variations de capitaux propres des entreprises mises en équivalence					0		0
Autres variations			48 216	-63 650	-15 434	-7 865	-23 299
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/N-1	25 000	0	177 755	75 307	278 062	124 848	402 910
Incidences des changements de méthodes comptables ou des corrections d'erreur					0		0
CAPITAUX PROPRES AU 1/01/N	25 000	0	177 755	75 307	278 062	124 848	402 910
Augmentation / Réduction de capital	0				0		0
Résultat de la période				72 365	72 365	29 658	102 023
Distribution de dividendes			-12 000		-12 000	-9 218	-21 218
Changements dans les participations des filiales sans perte de contrôle					0		0
Effets des acquisitions et des cessions sur les intérêts minoritaires					0		0
Quote-part dans les variations de capitaux propres des entreprises mises en équivalence					0		0
Autres variations			70 576	-75 307	-4 731	-5 351	-10 082
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/N	25 000	0	236 331	72 365	333 695	139 937	473 633

Coris Holding Directeur Général 01 BP 6692 Ouagadougou 01 - Tél.: 25 49 10 00

Mazars Burkina Faso Tél: 25 31 05 03

ACECA INTERNATIONAL SA 01 BP 4318 Ouagadougou 01 Tél (+226) 25 31 ... 33 22 38 ... 31 25 98 BURKINA FASO

La Banque leader dans le financement des PME.









- Bénin
- Burkina Faso
- Côte d'Ivoire
- Guinée
- Guinée Bissau
- Mali
- Niger
- Sénégal
- Togo


Empruntez les marches
de la réussite avec
Coris Bank International.

XI
SYNOPTIQUE DU GROUPE CORIS

+15
ans d'existence

9
pays de présence en Afrique

1
Introduction en bourse

27
Administrateurs non exécutifs

21
Administrateurs Indépendants

3
Séances de Conseil d'Administration à Coris Holding et au niveau des filiales

3
ans de durée de mandat

Management de Coris Holding



M. Idrissa NASSA
Président



M. Emmanuel SAWADOGO
Conseiller Président



M. Diakarya OUATTARA
Directeur Général



Mme Alice KABORE
Directeur Général Adjoint



M. Moussa OUEDRAOGO
Conseiller Directeur Général



M. Rasmané OUEDRAOGO
Inspecteur Général



M. Chales SAVADOGO
Adjoint Inspecteur Général



M. Daouda OUATTARA
Directeur Conformité



M. Rayang WININGA
Directeur Risques



M. Zapré Edmond Junior BOHUI
Adjoint Directeur Risques



M. Talekaye ROMBA
Directeur Capital Humain & Administration Générale



M. Ablassé Wendé-Gouda ILBOUDO
Directeur des Finances & du Contrôle de Gestion



M. Lionel OUEDRAOGO
Adjoint Directeur des Finances & Contrôle de Gestion



M. Alexandre Z. ALDA. DABIRE
Directeur Affaires Juridiques & Contentieux



M. Moumini KOWE
Directeur Marketing & Communication



M. Seydou SANOU
Directeur Engagements



M. Jean Jacques SEGBO
Directeur Trésorerie & Structuration



M. Yaya SIDIBE
Directeur Finance Islamique par Intérim



M. Papa Laya WADE
Directeur Innovations & Data



M. Cyr Montan François AOUBA
Adjoint Directeur Innovations & Data



M. Clément COMBARY
Directeur Système d'Information



M. Zakaria TOU
Adjoint Directeur Système d'Information



M. Mikael ZOURE
Responsable Financements Structurés & Multinationales

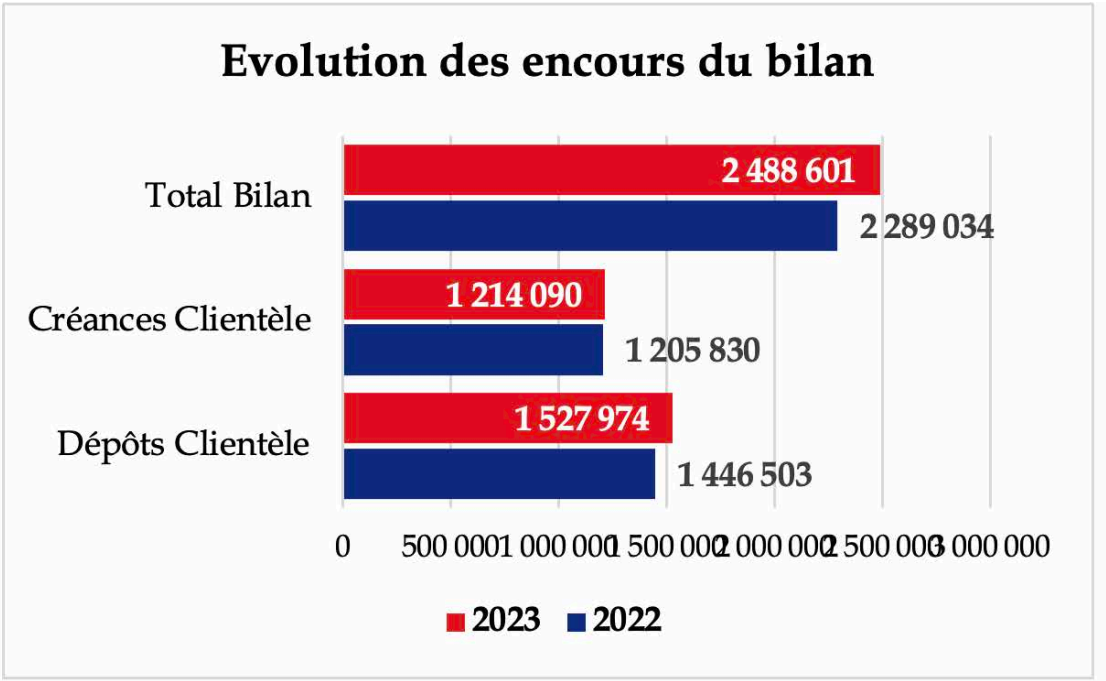


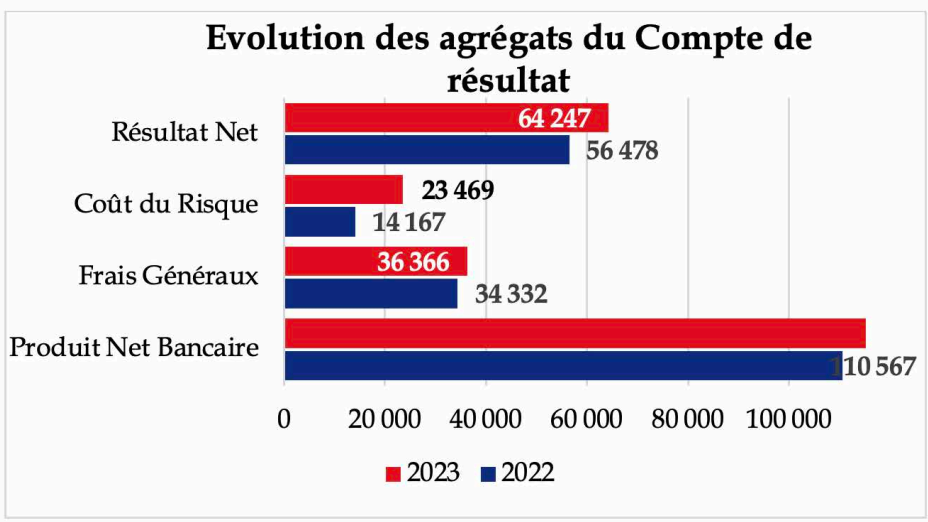
M. Boris SONNY
Responsable Qualité et Responsabilité Sociale et Environnementale

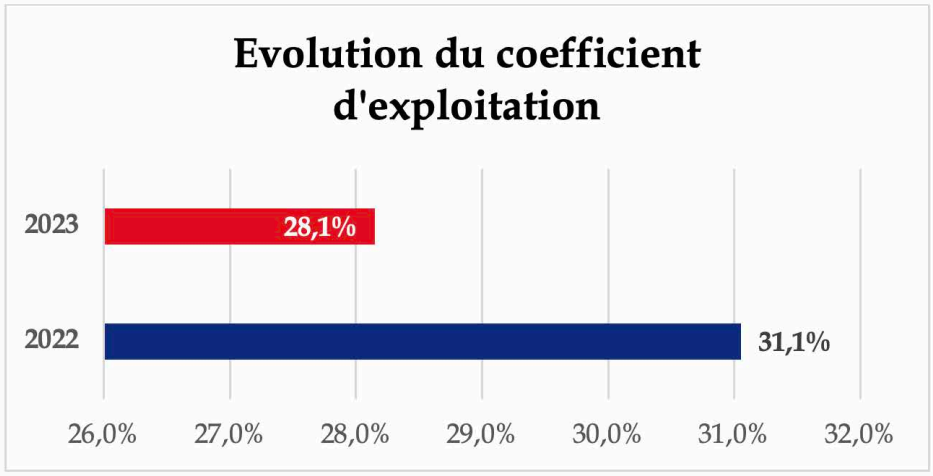
11.1. Coris Bank International Burkina Faso

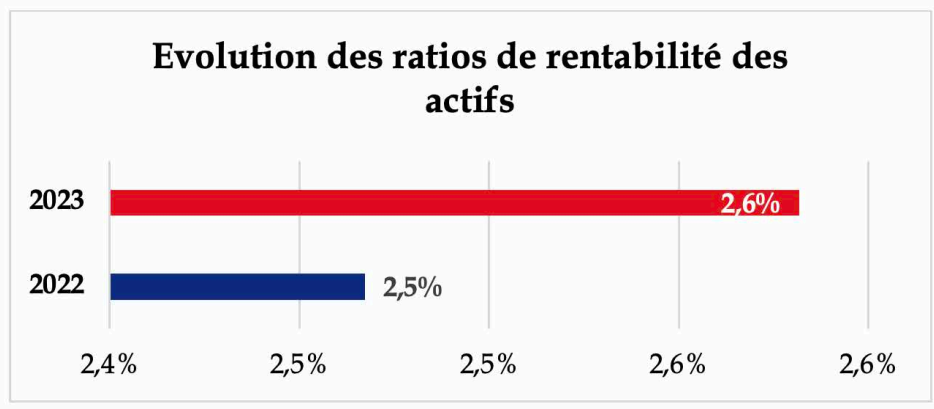
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

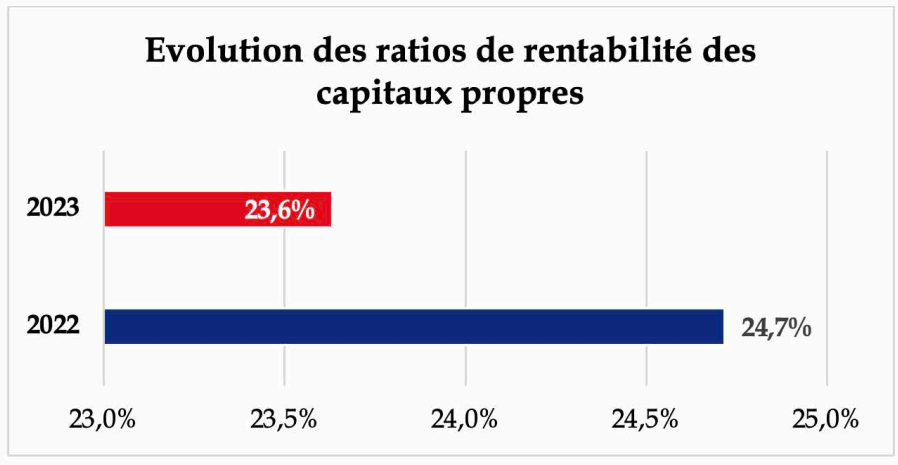
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	1 446 503	1 527 974	81 471	5,6%
Créances Clientèle	1 205 830	1 214 090	8 260	0,7%
Nombre Agences fin d'exercice	67	69	2	3,0%
Total Bilan	2 289 034	2 488 601	199 567	8,7%
Fonds Propres (avant répartition)	228 513	271 865	43 352	19,0%
Effectif fin de période	758	806	48	6,3%
Produit Net Bancaire	110 567	129 203	18 636	16,9%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	34 332	36 366	2 034	5,9%
Coût du Risque en montant	14 167	23 469	9 302	65,7%
Résultat Net	56 478	64 247	7 769	13,8%
Coefficient d'exploitation	31,1%	28,1%	-2,9%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	2,5%	2,6%	0,1%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	24,7%	23,6%	-1,1%	
Solvabilité	**2022**	**2023**	**Variation**	
			Valeur	en %
Fonds propres effectifs	206 671	229 773	23 102	11,2%
Actifs pondérés des risques	1 531 081	1 703 284	172 203	11,2%
Ratio de Solvabilité Total (%)	13,5%	13,5%	0,0%	




Evolution des agrégats du Compte de résultat
Résultat Net
64 247
56 478
Coût du Risque
23 469
14 167
Frais Généraux
36 366
34 332
Produit Net Bancaire
110 567
0
20 000
40 000
60 000
80 000
100 000
2023
2022


Evolution du coefficient d'exploitation
2023
28,1%
2022
31,1%
26,0%
27,0%
28,0%
29,0%
30,0%
31,0%
32,0%


Evolution des ratios de rentabilité des actifs
2023
2,6%
2022
2,5%
2,4%
2,5%
2,5%
2,6%
2,6%


Evolution des ratios de rentabilité des capitaux propres
2023
23,6%
2022
24,7%
23,0%
23,5%
24,0%
24,5%
25,0%

Focus CBI Niger Succursale de CBI SA

Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

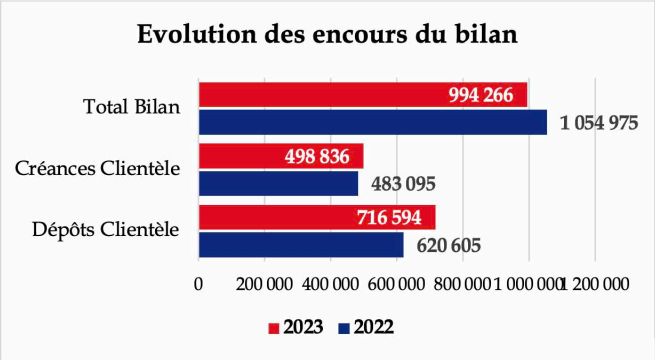
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	98 238	73 819	-24 419	-24,9%
Créances Clientèle	109 199	78 926	-30 273	-27,7%
Nombre Agences fin d'exercice	6	6	0	0,0%
Total Bilan	179 122	167 047	-12 075	-6,7%
Fonds Propres (avant répartition)	6 141	4 759	-1 382	-22,5%
Effectif fin de période	65	73	8	12,3%
Produit Net Bancaire	8 829	8 450	-379	-4,3%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	4 509	5 707	1 198	26,6%
Coût du Risque en montant	389	558	169	43,4%
Résultat Net	3 141	1 759	-1 382	-44,0%
Coefficient d'exploitation	51,1%	67,5%	16,5%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	1,8%	1,1%	-0,7%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	51,1%	37,0%	-14,2%	

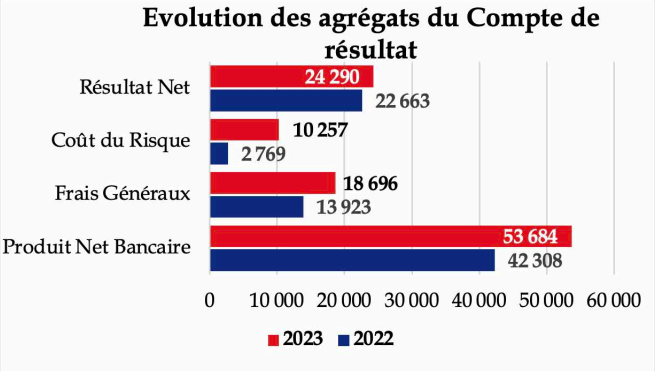
11.2. Coris Bank International Côte d'Ivoire

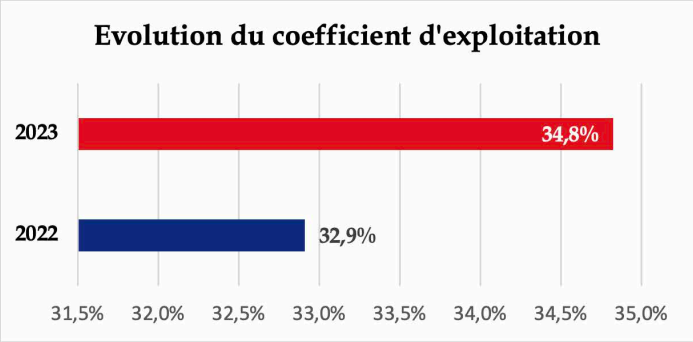
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

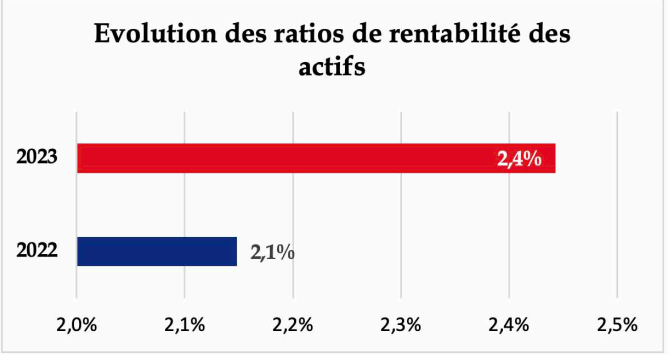
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	620 605	716 594	95 989	15,5%
Créances Clientèle	483 095	498 836	15 741	3,3%
Nombre Agences fin d'exercice	22	24	2	9,1%
Total Bilan	1 054 975	994 266	-60 709	-5,8%
Fonds Propres (avant répartition)	75 156	91 512	16 356	21,8%
Effectif fin de période	206	232	26	12,6%
Produit Net Bancaire	42 308	53 684	11 376	26,9%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	13 923	18 696	4 773	34,3%
Coût du Risque en montant	2 769	10 257	7 488	270,4%
Résultat Net	22 663	24 290	1 627	7,2%
Coefficient d'exploitation	32,9%	34,8%	1,9%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	2,1%	2,4%	0,3%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	30,2%	26,5%	-3,6%	

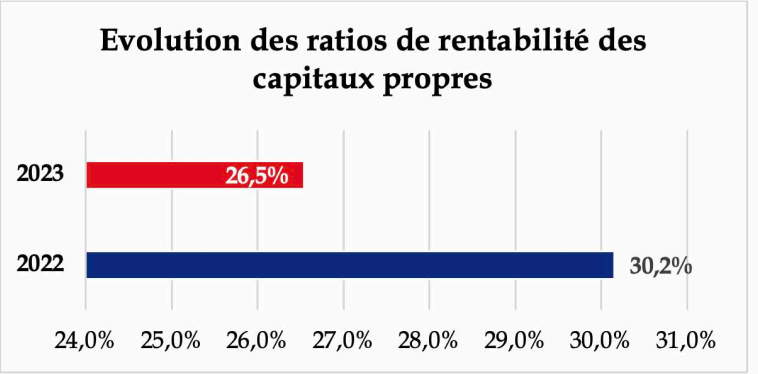
Solvabilité	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Fonds propres effectifs	74 994	91 398	16 404	21,9%
Actifs pondérés des risques	443 146	437 930	-5 216	-1,2%
Ratio de Solvabilité Total (%)	16,9%	20,9%	3,9%	









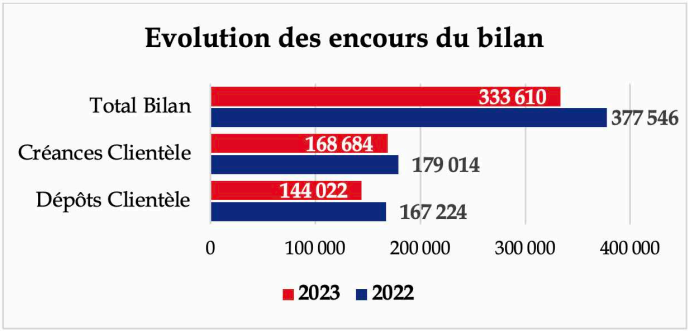


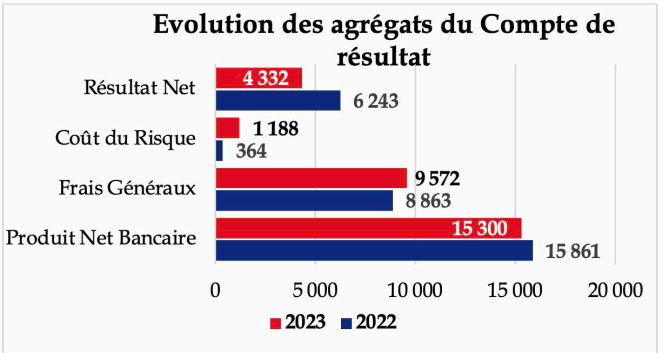
11.3. Coris Bank International Mali

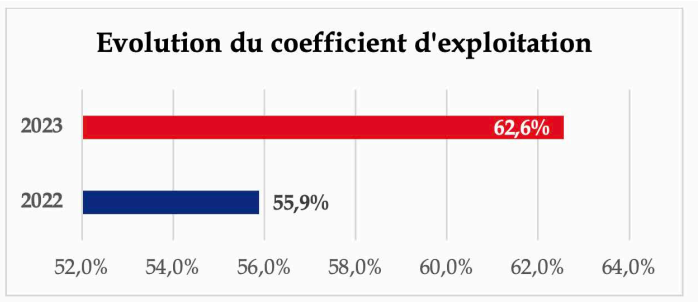
Chiffres clés 2022
(Montant en millions de FCFA)

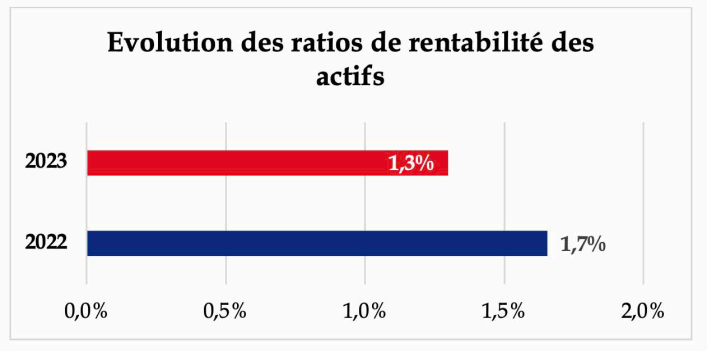
Activités	20212	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	167 224	144 022	-23 202	-13,9%
Créances Clientèle	179 014	168 684	-10 330	-5,8%
Nombre Agences fin d'exercice	10	10	0	0,0%
Total Bilan	377 546	333 610	-43 936	-11,6%
Fonds Propres (avant répartition)	26 966	28 797	1 831	6,8%
Effectif fin de période	144	152	8	5,6%
Produit Net Bancaire	15 861	15 300	-561	-3,5%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	8 863	9 572	709	8,0%
Coût du Risque en montant	364	1 188	824	226,4%
Résultat Net	6 243	4 332	-1 911	-30,6%
Coefficient d'exploitation	55,9%	62,6%	6,7%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	1,7%	1,3%	-0,4%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	23,2%	15,0%	-8,1%	

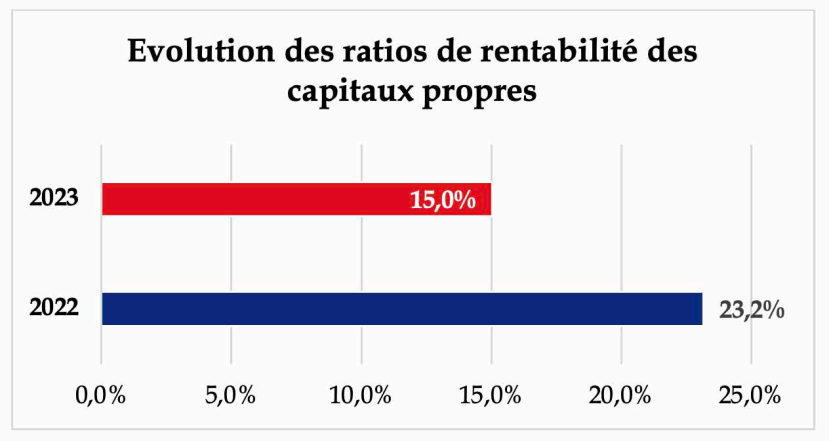
Solvabilité	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Fonds propres effectifs	21 953	25 689	3 736	17,0%
Actifs pondérés des risques	108 538	138 445	29 907	27,6%
Ratio de Solvabilité Total (%)	20,2%	18,6%	-1,7%	






Evolution du coefficient d'exploitation
2023
62,6%
2022
55,9%
52,0%
54,0%
56,0%
58,0%
60,0%
62,0%
64,0%


Evolution des ratios de rentabilité des actifs
2023
1,3%
2022
1,7%
0,0%
0,5%
1,0%
1,5%
2,0%

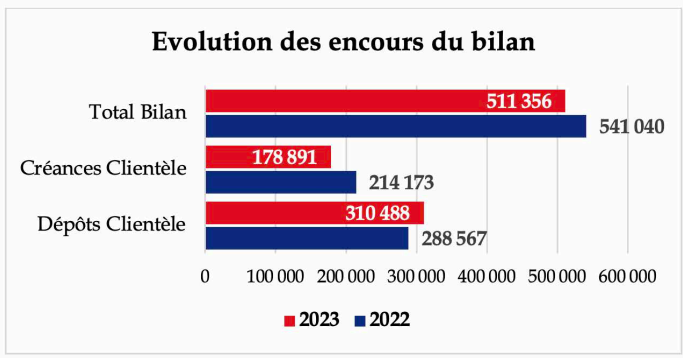

Evolution des ratios de rentabilité des capitaux propres
2023
15,0%
2022
23,2%
0,0%
5,0%
10,0%
15,0%
20,0%
25,0%

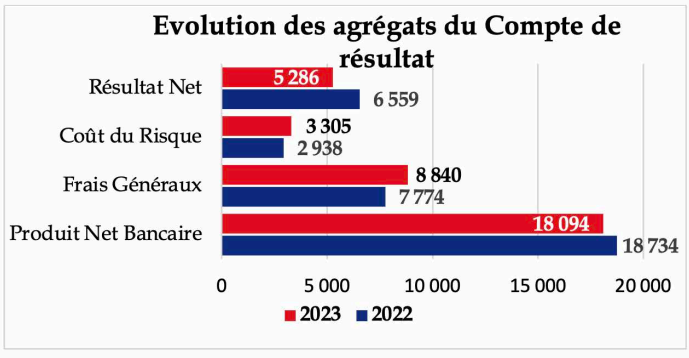
11.4.Coris Bank International Togo

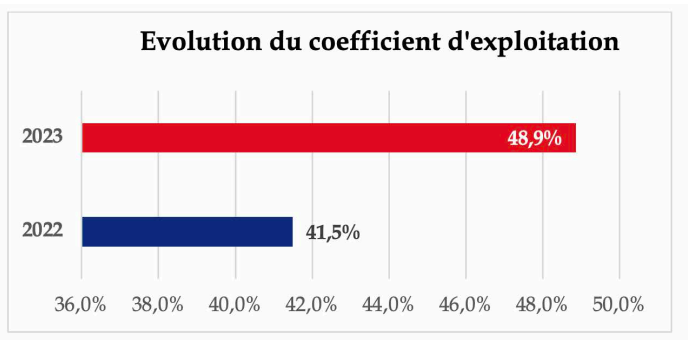
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

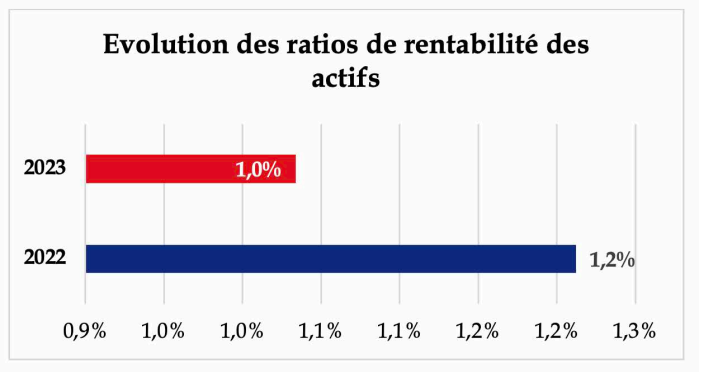
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	288 567	310 488	21 921	7,6%
Créances Clientèle	214 173	178 891	-35 282	-16,5%
Nombre Agences fin d'exercice	15	15	0	0,0%
Total Bilan	541 040	511 356	-29 684	-5,5%
Fonds Propres (avant répartition)	25 353	28 343	2 990	11,8%
Effectif fin de période	145	154	9	6,2%
Produit Net Bancaire	18 734	18 094	-640	-3,4%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	7 774	8 840	1 066	13,7%
Coût du Risque en montant	2 938	3 305	367	12,5%
Résultat Net	6 559	5 286	-1 273	-19,4%
Coefficient d'exploitation	41,5%	48,9%	7,4%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	1,2%	1,0%	-0,2%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	25,9%	18,7%	-7,2%	

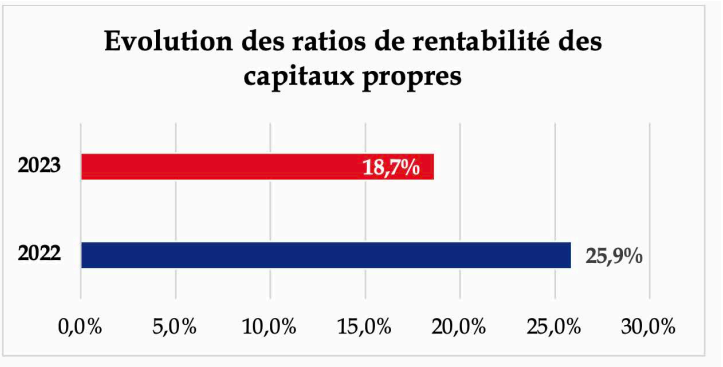
Solvabilité	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Fonds propres effectifs	22 706	26 210	3 504	15,4%
Actifs pondérés des risques	148 506	155 936	7 430	5,0%
Ratio de Solvabilité Total (%)	15,3%	16,8%	1,5%	






Evolution du coefficient d'exploitation
2023
48,9%
2022
41,5%
36,0%
38,0%
40,0%
42,0%
44,0%
46,0%
48,0%
50,0%


Evolution des ratios de rentabilité des actifs
2023
1,0%
2022
1,2%
0,9%
1,0%
1,0%
1,1%
1,1%
1,2%
1,2%
1,3%

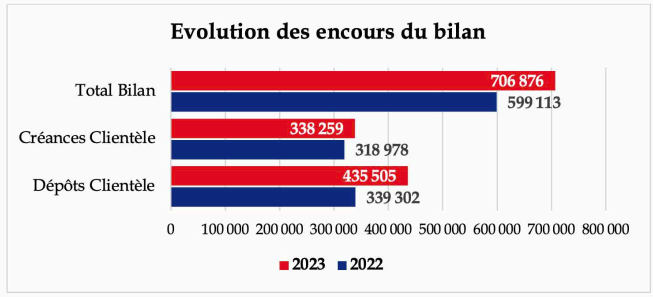

Evolution des ratios de rentabilité des capitaux propres
2023
18,7%
2022
25,9%
0,0%
5,0%
10,0%
15,0%
20,0%
25,0%
30,0%

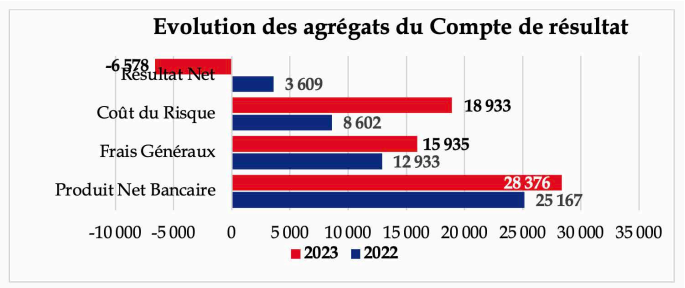
11.5. Coris Bank International Sénégal

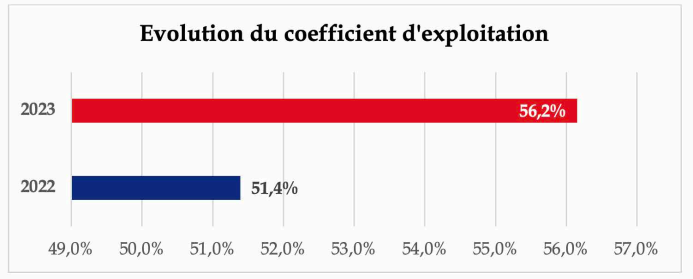
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

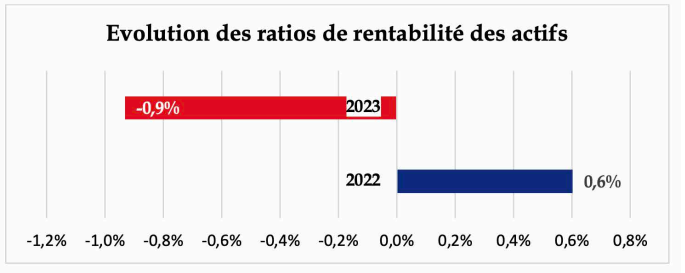
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	339 302	435 505	96 203	28,4%
Créances Clientèle	318 978	338 259	19 281	6,0%
Nombre Agences fin d'exercice	20	22	2	10,0%
Total Bilan	599 113	706 876	107 763	18,0%
Fonds Propres (avant répartition)	34 110	27 532	-6 578	-19,3%
Effectif fin de période	181	188	7	3,9%
Produit Net Bancaire	25 167	28 376	3 209	12,8%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	12 933	15 935	3 002	23,2%
Coût du Risque en montant	8 602	18 933	10 331	120,1%
Résultat Net	3 609	-6 578	-10 187	-282,3%
Coefficient d'exploitation	51,4%	56,2%	4,8%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	0,6%	-0,9%	-1,5%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	10,6%	-23,9%	-34,5%	

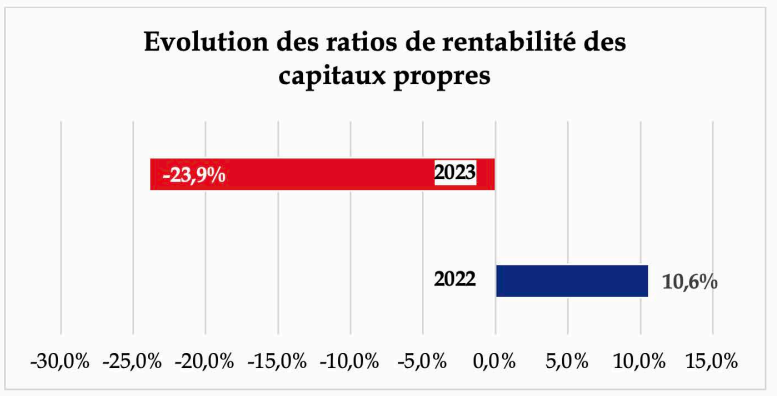
Solvabilité	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Fonds propres effectifs	31 912	26 909	-5 003	-15,7%
Actifs pondérés des risques	206 087	227 273	21 186	10,3%
Ratio de Solvabilité Total (%)	15,5%	11,8%	-3,6%	


Evolution des encours du bilan
Total Bilan
706 876
599 113
Créances Clientèle
338 259
318 978
Dépôts Clientèle
435 505
339 302
0
100 000
200 000
300 000
400 000
500 000
600 000
700 000
800 000
2023
2022


Evolution des agrégats du Compte de résultat
Résultat Net
-6 578
3 609
Coût du Risque
18 933
8 602
Frais Généraux
15 935
12 933
Produit Net Bancaire
28 376
25 167
-10 000
-5 000
0
5 000
10 000
15 000
20 000
25 000
30 000
35 000
2023
2022


Evolution du coefficient d'exploitation
2023
56,2%
2022
51,4%
49,0%
50,0%
51,0%
52,0%
53,0%
54,0%
55,0%
56,0%
57,0%


Evolution des ratios de rentabilité des actifs
-0,9%
2023
2022
0,6%
-1,2%
-1,0%
-0,8%
-0,6%
-0,4%
-0,2%
0,0%
0,2%
0,4%
0,6%
0,8%


Evolution des ratios de rentabilité des capitaux propres
-23,9%
2023
2022
10,6%
-30,0%
-25,0%
-20,0%
-15,0%
-10,0%
-5,0%
0,0%
5,0%
10,0%
15,0%

Focus CBI Guinée-Bissau Succursale de CBI Sénégal

Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

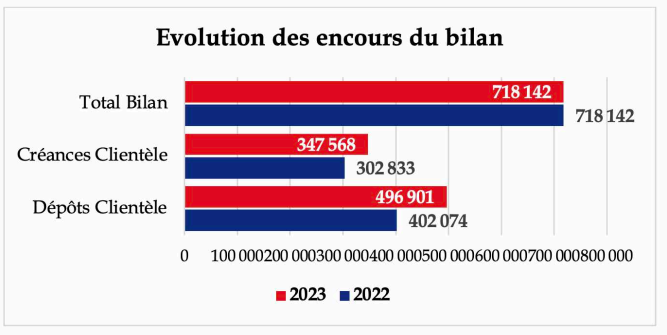
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	17 964	29 886	11 922	66,4%
Créances Clientèle	31 594	36 679	5 085	16,1%
Nombre Agences fin d'exercice	1	1	0	0,0%
Total Bilan	49 587	53 489	3 902	7,9%
Fonds Propres (avant répartition)	2 954	3 385	431	14,6%
Effectif fin de période	28	32	4	14,3%
Produit Net Bancaire	1 706	3 065	1 359	79,7%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	1 735	2 646	911	52,5%
Coût du Risque en montant	0	4	4	
Résultat Net	-46	385	431	937,0%
Coefficient d'exploitation	101,7%	86,3%		
Rentabilité des Actifs (ROA)	-0,1%	0,7%		
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	-1,6%	11,4%		

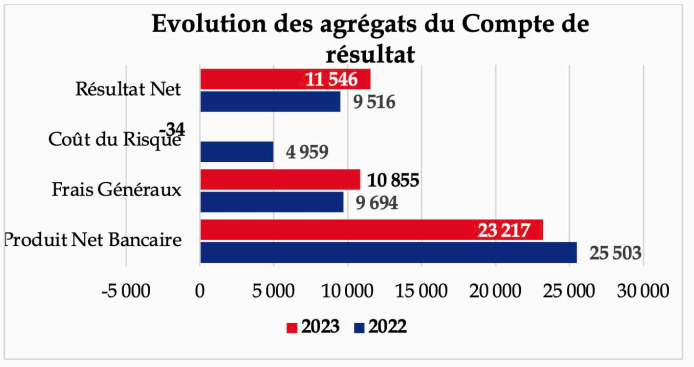
11.6. Coris Bank International Bénin

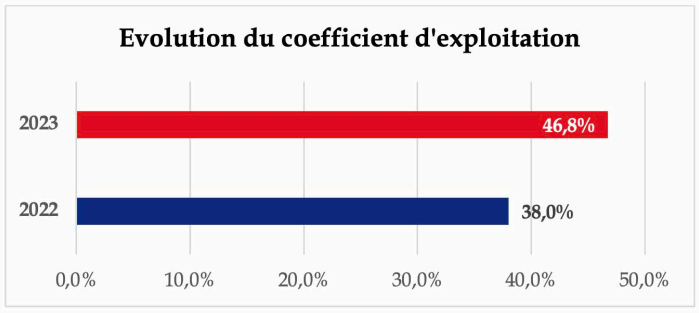
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

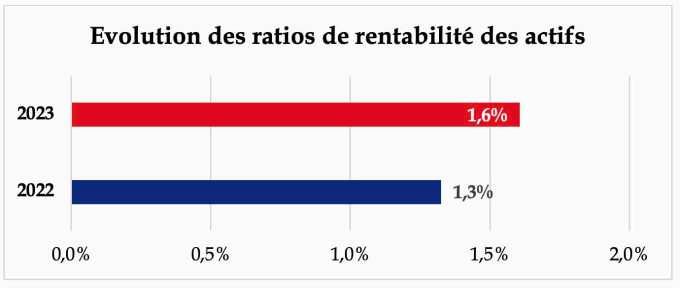
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	402 074	496 901	94 827	23,6%
Créances Clientèle	302 833	347 568	44 735	14,8%
Nombre Agences fin d'exercice	13	13	0	0,0%
Total Bilan	718 142	718 142	0	0,0%
Fonds Propres (avant répartition)	31 142	31 142	0	0,0%
Effectif fin de période	146	169	23	15,8%
Produit Net Bancaire	25 503	23 217	-2 286	-9,0%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	9 694	10 855	1 161	12,0%
Coût du Risque en montant	4 959	-34	-4 993	-100,7%
Résultat Net	9 516	11 546	2 030	21,3%
Coefficient d'exploitation	38,0%	46,8%	8,7%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	1,3%	1,6%	0,3%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	30,6%	37,1%	6,5%	

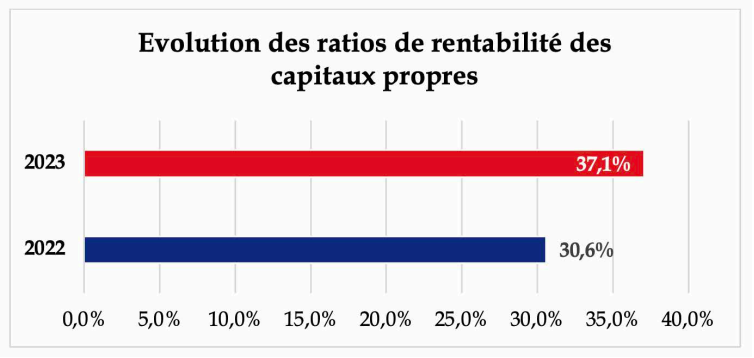
Solvabilité	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Fonds propres effectifs	31 064	35 212	4 148	13,4%
Actifs pondérés des risques	132 474	182 202	49 728	37,5%
Ratio de Solvabilité Total (%)	23,4%	19,3%	-4,1%	


Evolution des encours du bilan
Total Bilan
718 142
718 142
Créances Clientèle
347 568
302 833
Dépôts Clientèle
496 901
402 074
0
100 000200 000300 000400 000500 000600 000700 000800 000
2023
2022


Evolution des agrégats du Compte de résultat
Résultat Net
11 546
9 516
Coût du Risque
-34
4 959
Frais Généraux
10 855
9 694
Produit Net Bancaire
23 217
25 503
-5 000
0
5 000
10 000
15 000
20 000
25 000
30 000
2023
2022


Evolution du coefficient d'exploitation
2023
46,8%
2022
38,0%
0,0%
10,0%
20,0%
30,0%
40,0%
50,0%

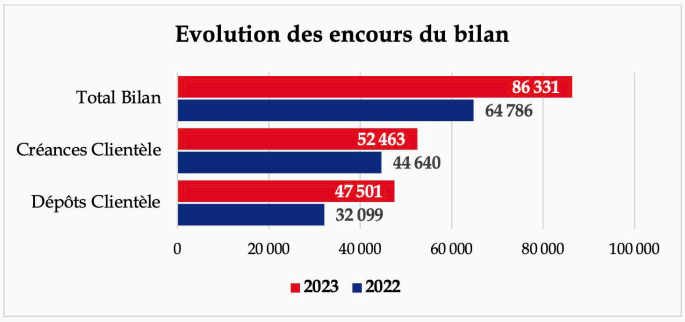

Evolution des ratios de rentabilité des actifs
2023
1,6%
2022
1,3%
0,0%
0,5%
1,0%
1,5%
2,0%

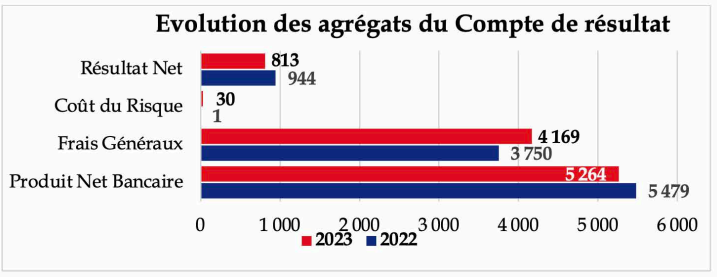

Evolution des ratios de rentabilité des capitaux propres
2023
37,1%
2022
30,6%
0,0%
5,0%
10,0%
15,0%
20,0%
25,0%
30,0%
35,0%
40,0%

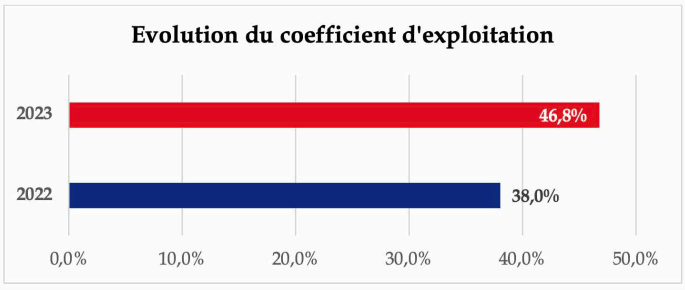
11.7. Coris Bank International Guinée

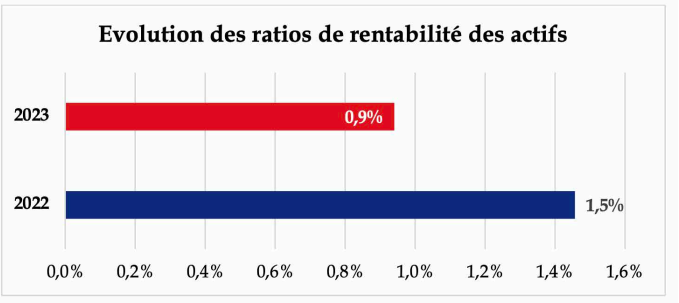
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

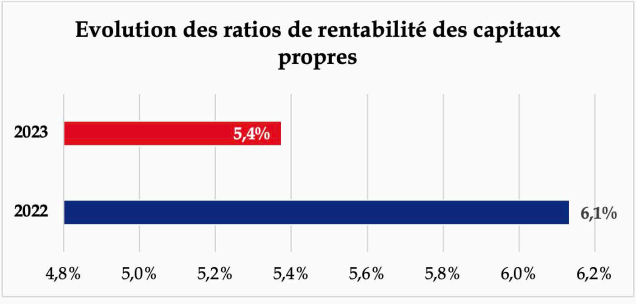
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	32 099	47 501	15 402	48,0%
Créances Clientèle	44 640	52 463	7 823	17,5%
Nombre Agences fin d'exercice	2	2	0	0,0%
Total Bilan	64 786	86 331	21 545	33,3%
Fonds Propres (avant répartition)	15 384	15 119	-265	-1,7%
Effectif fin de période	36	38	2	5,6%
Produit Net Bancaire	5 479	5 264	-216	-3,9%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	3 750	4 169	419	11,2%
Coût du Risque en montant	1	30	29	2900,0%
Résultat Net	944	813	-131	-13,9%
Coefficient d'exploitation	68,4%	79,2%		
Rentabilité des Actifs (ROA)	1,5%	0,9%		
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	6,1%	5,4%		









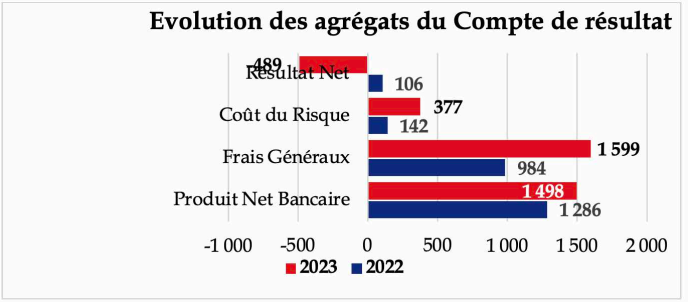


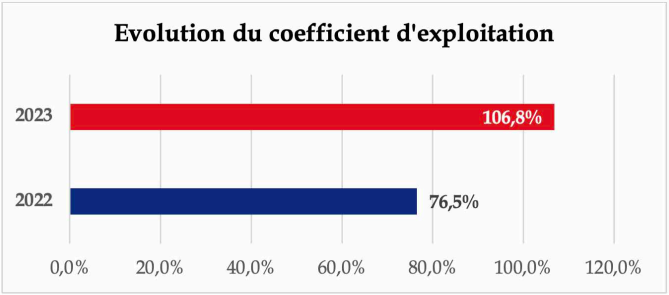
11.8. Coris Meso Finance Burkina Faso

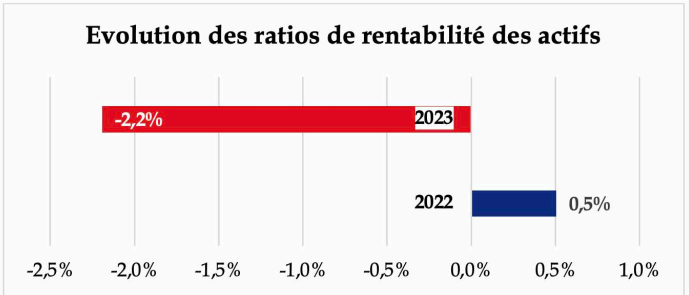
Chiffres clés 2023
(Montant en millions de FCFA)

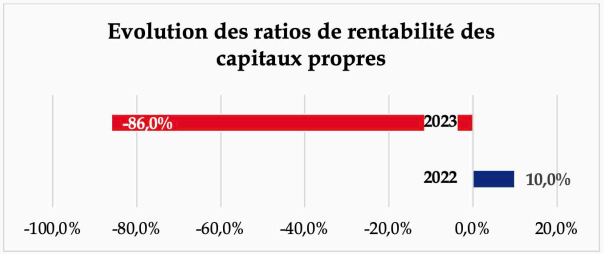
Activités	2022	2023	Variation	
			Valeur	en %
Dépôts Clientèle	14 374	15 270	896	6,2%
Créances Clientèle	16 102	15 303	-799	-5,0%
Nombre Agences fin d'exercice	3	3	0	0,0%
Total Bilan	21 033	22 296	1 263	6,0%
Fonds Propres (avant répartition)	1 057	568	-489	-46,2%
Effectif fin de période	37	46	9	24,3%
Produit Net Bancaire	1 286	1 498	212	16,5%
Frais Généraux d'exploitation (y compris amortissements)	984	1 599	615	62,5%
Coût du Risque en montant	142	377	235	165,4%
Résultat Net	106	-489	-595	-561,1%
Coefficient d'exploitation	76,5%	106,8%	30,3%	
Rentabilité des Actifs (ROA)	0,5%	-2,2%	-2,7%	
Rentabilité des Fonds Propres (ROE)	10,0%	-86,0%	-96,0%	





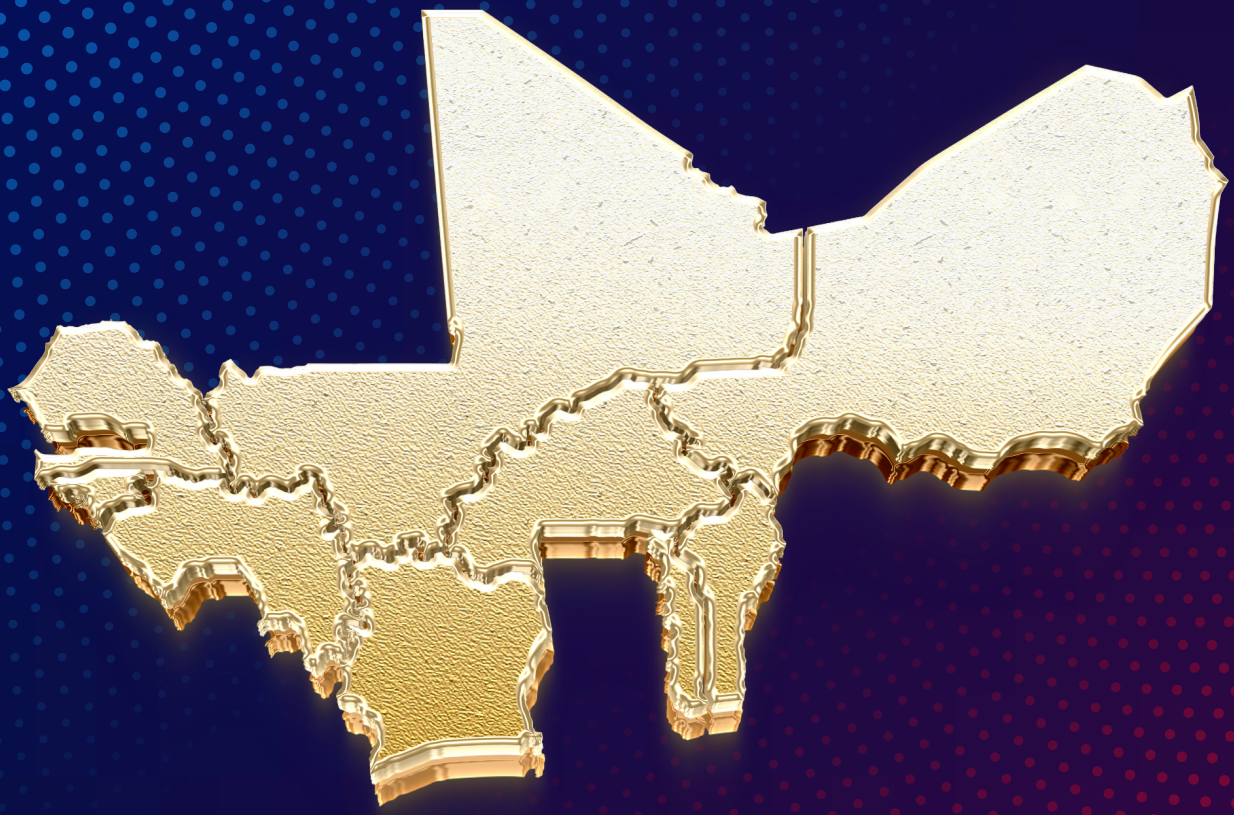








- Confiance
- Originalité
- Responsabilité
- Intégrité
- Sociabilité



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

www.coris-holding.com