

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPPEE

DIMF 2080

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2021/12/31

D : RA0

F : 1/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2021	Déc 2020	Code Poste	PRODUITS	Déc 2021	Déc 2020
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	14 697 603	3 513 705	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 977 855	2 904 207
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	2 000	0	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	1 977 855	333 074
R1B	Organe financier	2 000	0	V1B	Organe financier	0	0
R1C	Caisse centrale	0	0	V1C	Caisse centrale	0	0
R1D	Trésor public	0	0	V1D	Trésor public	0	0
R1E	CCP	0	0	V1E	CCP	0	0
R1F	Banques et correspondants	0	0	V1F	Banques et correspondants	1 977 855	333 074
R1H	Etablissements financiers	0	0	V1H	Etablissements financiers	0	0
R1I	SFD	0	0	V1I	SFD	0	0
R1K	Autres institutions financières	0	0	V1K	Autres institutions financières	0	0
R1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	0	0	V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	0	0
R1N	Dépôts à terme reçus	0	0	V1Q	Intérêts sur Dépôts à terme constitués	0	0
R1P	Dépôts de garantie reçus	0	0	V1R	Intérêts surs Dépôts de garantie constitués	0	0
R1Q	Autres dépôts reçus	0	0	V1S	Intérêts sue Autres dépôts constitués	0	0
R2A	Intérêts sur comptes d'emprunts	1 160 752	1 822 624	V2A	Intérêts sur comptes de prêts	0	0
R2F	Intérêts sur emprunts à moins d'un an	650 857	0	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an	0	0
R2G	Intérêts sur emprunts à terme	509 895	1 822 624	V2G	Intérêts sur prêts à terme	0	0
		0	0			0	0
R2R	Autres intérêts	6 000 000	40 440	V2Q	Autres intérêts	0	0
R2T	Divers intérêts	6 000 000	40 440	V2S	Divers intérêts	0	0
		0	0			0	0
R2Z	Commissions	7 534 851	1 650 641	V2T	Commissions	0	2 571 133
		0	0			0	0
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	20 052 660	8 973 830	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 062 468 938	881 971 844
		0	0			0	0
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	18 330 910	8 547 480	V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients	626 121 134	568 783 726
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	2 564 531	1 208 779	V3G	Autres crédits à court terme	617 750 381	559 335 364
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	15 766 379	7 338 701			0	0
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	0	0	V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme	6 073 347	8 004 317
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus	0	0	V3N	Intérêts sur crédits à long terme	2 297 406	1 444 045
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus	0	0			0	0
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues	0	0	V3R	Autres intérêts	55 682 946	16 725 112
R3Q	Autres intérêts	0	0	V3T	Divers intérêts	55 682 946	16 725 112
R3T	Commissions	1 721 750	426 350	V3X	Commissions	380 664 858	296 463 006
		0	0			0	0
	MARGES D'INTERÊT BENEFICIAIRE	1 042 676 628	872 388 516		MARGES D'INTERÊT DEFICITAIRE	12 980 098	0
	TOTAL CHARGES D'INTERETS	34 750 263	12 487 535		TOTAL PRODUITS D'INTERETS	1 064 446 793	884 876 051
		0	0			0	0
R4B	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERES	0	0	V4B	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERES	24 200	0
R4C	Charges et pertes sur titres de placement	0	0	V4C	Produits et profits sur titre de placement	0	0
R4K	Charges sur opérations diverses	0	0	V4E	Produits sur opérations diverses	24 200	0
R4N	Commissions	0	0	V4F	Commissions	0	0
		0	0			0	0
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0
R5C	Frais d'acquisition	0	0	V5C	Produits sur prêts et titres subordonnés	0	0
R5D	Etalement de la prime	0	0	V5D	Dividende et produits assimilés sur titre de participation	0	0
		0	0	V5F	Produits et profit sur titres d'investissement	0	0
		0	0			0	0
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES	1 121 437	0	V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R5G	Charges sur opérations de crédit bail	954 437	0	V5H	produits sur opérations de crédit bail	0	0
R5H	Dotation aux amortissements	0	0	V5J	Loyers	0	0
R5J	Dotation aux provisions	0	0	V5K	reprises de provisions	0	0
R5K	Moins-value de cession	0	0	V5L	plus-values de cession	0	0
R5L	Autres charges	954 437	0	V5M	autres produits	0	0
R5M	Charges sur opérations de location avec option d'achat	0	0	V5N	produits sur opérations de location avec option d'achat	0	0
R5N	Dotation aux amortissements	0	0	V5P	loyers	0	0
R5P	Dotation aux provisions	0	0	V5Q	reprises de provisions	0	0
R5Q	Moins-value de cession	0	0	V5R	plus-values de cession	0	0
R5R	Autres charges	0	0	V5S	autres produits	0	0

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPPEE							DIMF 2080
Etat : BENIN		Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE					
Date d'arrêté : 2021/12/31		D : RA0		F : 2/ 4			
P : A		N. S. : 14.0052.B		M : 1		(en Francs CFA)	
Code Poste	CHARGES	Déc 2021	Déc 2020	Code Poste	PRODUITS	Déc 2021	Déc 2020
R5S	Charges sur opérations de location-vente	167 000	0	V5T	produits sur opérations de location vente	0	0
R5T	Dotation aux amortissements	0	0	V5V	loyers	0	0
R5U	Dotation aux provisions	0	0	V5W	reprises de provisions	0	0
R5V	Moins-values de cession	0	0	V5X	plus-values de cession	0	0
R5X	Autres charges	167 000	0	V5Y	autres produits	0	0
R5Y	Charges sur emprunts et titres émis subordonnés	0	0			0	0
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	0	0	V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES	0	0
R6B	Perte sur opérations de change	0	0	V6B	Gains sur opérations de change	0	0
R6C	Commissions	0	0	V6C	Commissions	0	0
		0	0			0	0
R6F	CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN	0	0	V6F	PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN	6 044 244	27 200
R6K	Charges sur engagements de financements reçus des institutions financières	0	0	V6K	Produits sur engagements de financements donnés aux institutions financières	0	0
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières	0	0	V6L	produits sur engagements de garantie donnés institutions financières	0	0
R6L	Charges sur engagements de financements reçus des membres, clients ou bénéficiaire	0	0	V6N	produits sur engagements de financements donnés aux membres, clients ou bénéfici	0	0
R6P	Charges sur engagements de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients	0	0	V6P	produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficières ou clien	0	0
R6S	Charges sur engagements sur titres	0	0	V6Q	produits sur engagements sur titres	0	0
R6T	Charges sur autres engagements reçus	0	0	V6R	produits sur autres engagements donnés	0	0
		0	0	V6S	Produit sur les opérations effectuées pour le compte de tiers	6 044 244	27 200
R6V	CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	0	0	V6U	PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	3 146 764	0
R6W	Charges sur les moyens de paiement	0	0	V6V	produits sur les moyens de paiement	210 593	0
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers	0	0	V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	2 936 171	0
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE	766 305	0	V7A	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE	78 470	0
R7B	Moins-values sur cession d'éléments d'actif	0	0	V7B	Plus-values sur cession d'éléments d'actif	0	0
R7C	Transferts de produits d'exploitation financière	0	0	V7C	Transferts de charges d'exploitation financière	0	0
R7D	Diverses charges d'exploitation financière	766 305	0	V7D	Divers produits d'exploitation financière	78 470	0
		0	0			0	0
	AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	8 205 001	27 200		AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	799 065	0
	AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	1 887 742	0		AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	9 293 678	27 200
		0	0			0	0
	MARGE D'INTERET BENEFICIAIRE	1 042 676 628	872 388 516		MARGE D'INTERET DEFICITAIRE	12 980 098	0
		0	0			0	0
	AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	8 205 001	27 200		AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES	799 065	0
		0	0			0	0
	PRODUIT FINANCIER NET	1 050 881 629	872 415 716		CHARGE FINANCIERE NETTE	13 779 163	0
		0	0			0	0
	ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS	-4 923 320	-879 786		VENTE	0	0
R8G	Achats de marchandises	0	0	V8B	MARGE COMMERCIALE	0	0
R8J	Stocks vendus	0	0	V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0
R8L	Variations positives de stocks de marchandises	-4 923 320	-879 786	V8D	VARIATIONS NEGATIVES DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
		0	0			0	0
	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 086 536 936	974 458 666		PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	184 840 877	230 793 345
S02	FRAIS DE PERSONNEL	388 258 410	275 608 590			0	0
S03	Salaires et traitements	324 145 044	234 456 419	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	42 303 318	7 862 250
S04	Charges sociales	60 708 183	38 508 938	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, droits et valeurs similaires	0	0
S05	Rémunérations versées aux stagiaires	3 405 183	2 643 233	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues	0	0
		0	0			0	0
S1A	IMPÔTS ET TAXES	18 044 364	8 610 438	W4G	Plus-values de cession	259 992	4 377 300
S1B	Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations	0	0	W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	259 992	4 377 300
S1C	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des imp	17 984 899	8 529 677	W4J	Sur immobilisations financières	0	0
S1D	Impôts directs	16 594 324	8 247 827	W4K	Revenus des immeubles hors exploitation	4 660 000	3 005 000
S1G	Impôts indirects	0	0	W4L	Transferts de charges d'exploitation non financière	0	0
S1H	Droits d'enregistrement et de timbre	1 360 575	251 850	W4M	Charges refacturées	0	0
S1J	Impôts et taxes divers	30 000	30 000	W4N	Charges à r » partir sur plusieurs exercices	0	0
S1K	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes	59 465	80 761	W4P	Autres transferts de charges	0	0
		0	0	W4Q	Autres produits divers d'exploitation	37 383 326	479 950
		0	0			0	0
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXLPOITATION	411 956 232	336 432 653	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	0	0
S2B	Services extérieurs	59 830 918	45 143 212	W51	Immobilisations corporelles	0	0
S2C	Redevances de crédit-bail	0	0	W52	Immobilisations incorporelles	0	0

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPEE

DIMF 2080

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2021/12/31

D : RA0

F : 3/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2021	Déc 2020	Code Poste	PRODUITS	Déc 2021	Déc 2020
S2D	Loyers	16 688 500	14 880 000			0	0
S2F	Charges locatives et de co-propriété	0	0	W53	SBVENTIONS D'EXPLOITATION	0	0
S2H	Entretien et réparations	14 837 600	11 235 279			0	0
S2J	Primes d'assurance	21 675 338	17 391 333	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	0	0
S2K	Etudes et recherches	0	0			0	0
S2M	Frais de formation du personnel	4 785 000	1 590 000	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0	0
S2L	Divers	1 844 480	46 600	X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	0	0
		0	0	X56	Reprises de provisions sur immobilisations	0	0
		0	0			0	0
S3A	Autres services extérieurs	280 528 222	201 229 046	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	142 537 559	222 931 095
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	24 957 000	21 000 000	X6C	Reprises de provisions sur créances en souffrance	104 684 056	189 545 785
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	54 373 207	24 640 400	X6D	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	9 313 296	7 213 265
S3E	Publicité, publications et relations publiques	7 249 044	4 826 240	X6E	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	34 573 858	45 361 299
S3G	Transports de biens	4 197 117	2 547 400	X6F	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	60 796 902	136 971 221
S3J	Transports collectifs du personnel	0	0	X6G	Reprises de provisions pour dépréciation des autres éléments d'actif	0	0
S3L	Déplacements, missions et réceptions	89 746 030	65 529 937	X6H	Reprises de provisions pour risques et charges	37 853 503	33 385 310
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	88 408 188	73 538 490	X6J	Récupération sur créances amorties	0	0
S3N	Frais postaux et frais de télécommunication	10 621 686	9 134 579	X6I	Reprises de provisions réglementées	0	0
S3P	Divers	975 950	12 000			0	0
		0	0	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	50 296 029	41 956 058
S4A	Charges diverses d'exploitation	71 597 092	90 060 395			0	0
S4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, procédés, droits et valeurs simi	0	0	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	2 794 363
S4D	Indemnités de fonction versées	0	0			0	0
S4I	Frais de tenue d'assemblée	21 239 000	23 417 500			0	0
S4K	Moins-value de cession sur immobilisations	0	0			0	0
S4L	Sur immobilisations corporelles et incorporelles	0	0			0	0
S4M	Sur immobilisations financières	0	0			0	0
S4P	Transferts de produits d'exploitation non financière	0	0			0	0
S4Q	Produits rétrocédés	0	0			0	0
S4R	Autres transferts de produits	0	0			0	0
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financière	50 358 092	66 642 895			0	0
		0	0			0	0
T50	DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	0	0			0	0
		0	0			0	0
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	45 392 927	45 009 773			0	0
T53	Dotations aux amortissements de charges à répartir	0	0			0	0
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitation	45 392 927	45 009 773			0	0
T55	Dotations aux amortissements des immobilisations hors exploitation	0	0			0	0
T56	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en cours	0	0			0	0
T57	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations d'exploitation	0	0			0	0
T58	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations hors exploitation	0	0			0	0
		0	0			0	0
T6B	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECouvRABLES	222 885 003	308 797 212			0	0
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrance	75 034 689	104 684 056			0	0
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	8 268 333	9 313 296			0	0
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 6 mois à 12 mois au plus	31 061 319	34 573 858			0	0
T6F	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 12 mois à 24 mois au plu	35 705 037	60 796 902			0	0
T6G	Dotations aux provisions pour dépréciation d'autres éléments d'actif	0	0			0	0
T6H	Dotations aux provisions pour risques et charges	91 228 426	71 993 755			0	0
T6J	Dotations aux provisions réglementées	0	0			0	0
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes des provisions	56 621 888	132 119 401			0	0
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	0	0			0	0
		0	0			0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLE	11 764 588	10 573 297			0	0
		0	0			0	0
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	300 000	0			0	0
		0	0			0	0

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPPEE**DIMF 2080**

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2021/12/31

D : RA0

F : 4/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2021	Déc 2020	Code Poste	PRODUITS	Déc 2021	Déc 2020
T82	IMPOTS SUR LES EXCEDENTS	0	0			0	0
		0	0			0	0
L80	EXCEDENT	178 561 168	163 807 305	L80	DEFICIT	0	0
T84	TOTAL CHARGES	1 308 877 377	1 160 447 017	X84	TOTAL PRODUITS	1 308 877 377	1 160 447 017