

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPPEE

DIMF 2080

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2022/12/31

D : RA0

F : 1/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2022	Déc 2021	Code Poste	PRODUITS	Déc 2022	Déc 2021
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	38 909 340	14 697 603	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	8 313 097	1 977 855
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	0	2 000	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	8 313 097	1 977 855
R1B	Organe financier	0	2 000	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	8 313 097	1 977 855
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 sur Dépôts de garantie constitués	0	0
R1Q	Autres dépôts reçus	0	0	V1S	Intérêts sur Autres dépôts constitués	0	0
R2A	Intérêts sur comptes d'emprunts	32 909 340	1 160 752	V2A	Intérêts sur comptes de prêts	0	0
R2F	Intérêts sur emprunts à moins d'un an	3 892 698	650 857	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an	0	0
R2G	Intérêts sur emprunts à terme	29 016 642	509 895	V2G	Intérêts sur prêts à terme	0	0
		0	0			0	0
R2R	Autres intérêts	6 000 000	6 000 000	V2Q	Autres intérêts	0	0
R2T	Divers intérêts	6 000 000	6 000 000	V2S	Divers intérêts	0	0
		0	0			0	0
R2Z	Commissions	0	7 534 851	V2T	Commissions	0	0
		0	0			0	0
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	42 387 679	20 052 660	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 225 575 422	1 062 468 938
		0	0			0	0
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	37 171 164	18 330 910	V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients	761 173 313	626 121 134
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	3 745 403	2 564 531	V3G	Autres crédits à court terme	751 697 884	617 750 381
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	33 425 761	15 766 379			0	0
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	0	0	V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme	4 957 594	6 073 347
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus	0	0	V3N	Intérêts sur crédits à long terme	4 517 835	2 297 406
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus	0	0			0	0
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues	0	0	V3R	Autres intérêts	40 051 110	55 682 946
R3Q	Autres intérêts	0	0	V3T	Divers intérêts	40 051 110	55 682 946
R3T	Commissions	5 216 515	1 721 750	V3X	Commissions	424 350 999	380 664 858
		0	0			0	0
	MARGES D'INTERET BENEFICIAIRE	1 188 332 758	1 042 676 628		MARGES D'INTERET DEFICITAIRE	35 741 258	12 980 098
	TOTAL CHARGES D'INTERETS	81 297 019	34 750 263		TOTAL PRODUITS D'INTERETS	1 233 888 519	1 064 446 793
		0	0			0	0
R4B	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERES	3 918 717	0	V4B	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERES	2 179 704	24 200
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	3 918 717	0	V4E	Produits sur opérations diverses	2 179 704	24 200
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	0	1 121 437	V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES	0	0
R5G	Charges sur opérations de crédit bail	0	954 437	V5H	produits sur opérations de crédit bail	0	0
R5H	Dotations aux amortissements	0	0	V5J	Loyers	0	0
R5J	Dotations 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	0	954 437	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	Dotations aux amortissements	0	0	V5P	loyers	0	0
R5P	Dotations 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 DEVELOPEE

DIMF 2080

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2022/12/31

D : RA0

F : 2/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2022	Déc 2021	Code Poste	PRODUITS	Déc 2022	Déc 2021
R5S	Charges sur opérations de location-vente	0	167 000	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	0	167 000	V5Y	autres produits	0	0
R5Y	Charges sur emprunts et titres émis subordonnés	0	0			0	0
R6A	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	20 615 133	0	V6A	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES	0	0
R6B	Perte sur opérations de change	20 615 133	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	5 475 915	6 044 244
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 bénéficiaire	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, bénéficiaires ou clients	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	5 475 915	6 044 244
R6V	CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	0	0	V6U	PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	5 364 359	3 146 764
R6W	Charges sur les moyens de paiement	0	0	V6V	produits sur les moyens de paiement	2 347 315	210 593
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers	0	0	V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	3 017 044	2 936 171
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE	1 539 160	766 305	V7A	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE	306 700	78 470
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	1 539 160	766 305	V7D	Divers produits d'exploitation financière	306 700	78 470
		0	0			0	0
	AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	3 010 814	8 205 001		AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	15 757 146	799 065
	AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	26 073 010	1 887 742		AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	13 326 678	9 293 678
		0	0			0	0
	MARGE D'INTERET BENEFICIAIRE	1 188 332 758	1 042 676 628		MARGE D'INTERET DEFICITAIRE	35 741 258	12 980 098
		0	0			0	0
	AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS	3 010 814	8 205 001		AUTRES CHARGES FINANCIERES NETTES	15 757 146	799 065
		0	0			0	0
	PRODUIT FINANCIER NET	1 191 343 572	1 050 881 629		CHARGE FINANCIERE NETTE	51 498 404	13 779 163
		0	0			0	0
	ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS	43 879 979	-4 923 320		VENTE	0	0
R8G	Achats de marchandises	67 659 208	0	V8B	MARGE COMMERCIALE	0	0
R8J	Stocks vendus	0	0	V8C	VENTES DE MARCHANDISES	0	0
R8L	Variations positives de stocks de marchandises	-23 779 229	-4 923 320	V8D	VARIATIONS NEGATIVES DE STOCKS DE MARCHANDISES	0	0
		0	0			0	0
	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 172 587 453	1 086 536 936		PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	173 349 009	184 840 877
S02	FRAIS DE PERSONNEL	514 667 138	388 258 410			0	0
S03	Salaires et traitements	445 340 354	324 145 044	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	20 102 927	42 303 318
S04	Charges sociales	65 445 181	60 708 183	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, droits et valeurs similaires	0	0
S05	Rémunérations versées aux stagiaires	3 881 603	3 405 183	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues	0	0
		0	0			0	0
S1A	IMPÔTS ET TAXES	32 703 270	18 044 364	W4G	Plus-values de cession	3 400 680	259 992
S1B	Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations	0	0	W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	3 400 680	259 992
S1C	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des imp	32 703 270	17 984 899	W4J	Sur immobilisations financières	0	0
S1D	Impôts directs	14 533 900	16 594 324	W4K	Revenus des immeubles hors exploitation	2 310 000	4 660 000
S1G	Impôts indirects	0	0	W4L	Transferts de charges d'exploitation non financière	0	0
S1H	Droits d'enregistrement et de timbre	416 000	1 360 575	W4M	Charges refacturées	0	0
S1J	Impôts et taxes divers	17 753 370	30 000	W4N	Charges à répartir sur plusieurs exercices	0	0
S1K	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes	0	59 465	W4P	Autres transferts de charges	0	0
		0	0	W4Q	Autres produits divers d'exploitation	14 392 247	37 383 326
		0	0			0	0
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	281 303 753	411 956 232	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	0	0
S2B	Services extérieurs	63 703 770	59 830 918	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 : 2022/12/31

D : RA0

F : 3/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2022	Déc 2021	Code Poste	PRODUITS	Déc 2022	Déc 2021
S2D	Loyers	17 862 000	16 688 500			0	0
S2F	Charges locatives et de co-propriété	0	0	W53	SBVENTIONS D'EXPLOITATION	0	0
S2H	Entretien et réparations	5 709 910	14 837 600			0	0
S2J	Primes d'assurance	32 166 342	21 675 338	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	0	0
S2K	Etudes et recherches	1 100 000	0			0	0
S2M	Frais de formation du personnel	3 425 000	4 785 000	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	0	0
S2L	Divers	3 440 518	1 844 480	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	150 549 606	280 528 222	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	153 246 082	142 537 559
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	35 779 420	24 957 000	X6C	Reprises de provisions sur créances en souffrance	75 034 689	104 684 056
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	29 200 000	54 373 207	X6D	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	8 268 333	9 313 296
S3E	Publicité, publications et relations publiques	5 647 520	7 249 044	X6E	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	31 061 319	34 573 858
S3G	Transports de biens	3 311 313	4 197 117	X6F	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	35 705 037	60 796 902
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	57 685 685	89 746 030	X6H	Reprises de provisions pour risques et charges	78 211 393	37 853 503
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	14 322 147	88 408 188	X6J	Récupération sur créances amorties	0	0
S3N	Frais postaux et frais de télécommunication	3 843 721	10 621 686	X6I	Reprises de provisions réglementées	0	0
S3P	Divers	759 800	975 950			0	0
		0	0	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	29 923 161	50 296 029
S4A	Charges diverses d'exploitation	67 050 377	71 597 092			0	0
S4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, procédés, droits et valeurs simili	0	0	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	1 429 500	0
S4D	Indemnités de fonction versées	0	0			0	0
S4I	Frais de tenue d'assemblée	24 198 217	21 239 000			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	42 852 160	50 358 092			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	68 280 159	45 392 927			0	0
T53	Dotations aux amortissements de charges à répartir	0	0			0	0
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitation	68 280 159	45 392 927			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 IRRECOURVABLES	275 633 133	222 885 003			0	0
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrance	106 724 268	75 034 689			0	0
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	26 096 657	8 268 333			0	0
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 6 mois à 12 mois au plus	31 961 094	31 061 319			0	0
T6F	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 12 mois à 24 mois au plu	48 666 517	35 705 037			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	137 984 594	91 228 426			0	0
T6J	Dotations aux provisions réglementées	0	0			0	0
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes des provisions	30 924 271	56 621 888			0	0
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	0	0			0	0
		0	0			0	0
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLE	2 412 021	11 764 588			0	0
		0	0			0	0
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	305 296	300 000			0	0
		0	0			0	0

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPEE

DIMF 2080

Etat : BENIN

Etablissement : SIA N'SON MICROFINANCE

Date d'arrêté : 2022/12/31

D : RA0

F : 4/ 4

P : A

N. S. : 14.0052.B

M : 1

(en Francs CFA)

Code Poste	CHARGES	Déc 2022	Déc 2021	Code Poste	PRODUITS	Déc 2022	Déc 2021
T82	IMPOTS SUR LES EXCEDENTS	0	0			0	0
		0	0			0	0
L80	EXCEDENT	125 362 089	178 561 168	L80	DEFICIT	0	0
T84	TOTAL CHARGES	1 451 916 867	1 308 877 377	X84	TOTAL PRODUITS	1 451 916 867	1 308 877 377