

1 NOTES SUR LES PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

PRÉSENTATION DES COMPTES

Les comptes annuels de la BANK OF AFRICA - MALI sont établis selon les règles définies par la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) dans le règlement applicable aux banques des États de l'Union Économique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA) depuis 1990.

Les comptes sociaux au 31 décembre 2006 ont été présentés selon les mêmes méthodes d'évaluation que celles de l'exercice précédent et sont conformes dans leur forme et leur présentation aux recommandations de la profession bancaire et à celles de la BCEAO.

Les états financiers sont établis sur la base des coûts historiques.

CONVERSION DES COMPTES DU BILAN LIBELLÉS EN DEVICES

Les créances et les dettes ainsi que les engagements hors bilan libellés en devises sont convertis en F CFA aux cours de change du 31 décembre 2006, cours communiqués par l'Agence Nationale de la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO).

LES OPÉRATIONS ET POSITIONS EN DEVICES

Les opérations de change sont évaluées à chaque arrêté ou au terme des achats et ventes de devises chez les correspondants, et le résultat de change est enregistré directement au compte de résultat.

Les intérêts, commissions et frais sur les opérations en devises sont couverts et comptabilisés en F CFA dès la réception des avis d'encaissement ou paiement.

LES INTÉRÊTS ET LES COMMISSIONS BANCAIRES

Les produits et charges ont fait l'objet de décomptes et sont rattachés à la période concernée conformément aux principes de la séparation des exercices.

Les intérêts sur créances en souffrance échappent à ce principe de comptabilisation et sont constatés pour mémoire.

COMPTES DE LA CLIENTÈLE

Le classement des comptes clientèle par activités, sociétés, collectivités, particuliers, comptes des actionnaires, comptes à terme, etc... n'a pas subi de modification.

Les crédits à la clientèle comprennent, d'une part, les créances commerciales, les crédits à court, moyen et long termes et, d'autre part, les comptes débiteurs de la clientèle.

Tous les comptes débiteurs en souffrance ont fait l'objet d'une attention particulière et des provisions pour dépréciation conséquentes ont été constituées. Le taux retenu varie entre 38 et 100 % selon la nature du risque et suivant les recommandations de la Banque Centrale. Le taux moyen des provisions au 31 décembre 2006 est de 82,45 %.

Les provisions pour dépréciation antérieurement constituées non utilisées ou devenues sans effet ont fait l'objet de reprises et viennent donc améliorer les résultats.

2 OBSERVATIONS SUR LE BILAN

2.1. OPÉRATIONS AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT

Échéance	Au 31/12/2006*		Au 31/12/2007*	
	Créances	Dettes	Créances	Dettes
DE 0 À 1 MOIS	26 198	4 060	17 494	5 873
DE 1 MOIS À 3 MOIS	0	0	0	3 000
DE 3 MOIS À 6 MOIS				
DE 6 MOIS À 2 ANS			11 024	1 574
DE 2 ANS À 5 ANS		3 059	1 016	0
PLUS DE 5 ANS			1 382	2 000
TOTAL	26 198	7 119	30 915	12 446

2.2. OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

2.2.1. Classement des créances et des dettes avec la clientèle par échéance

Échéance	Au 31/12/2006*		Au 31/12/2007*	
	Créances	Dettes	Créances	Dettes
DE 0 À 1 MOIS	20 603	72 083	26 861	83 455
DE 1 MOIS À 3 MOIS	7 504	749	9 144	850
DE 3 MOIS À 6 MOIS	4 264	2 022	9 269	1 114
DE 6 MOIS À 2 ANS	11 068	2 404	17 399	1 080
DE 2 ANS À 5 ANS	4 307	5 144	8 259	12 695
PLUS DE 5 ANS	624	0	3 000	613
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	3 843		864	
TOTAL	52 213	82 402	74 796	99 807

2.2.2. Classement des créances et des dettes avec la clientèle par agents économiques

Agents économiques	Au 31/12/2006*		Au 31/12/2007*	
	Créances	Dettes	Créances	Dettes
PARTICULIERS	9 987	42 257	16 379	47 308
ENTREPRISES PRIVÉES	37 136	35 529	50 921	43 591
SOCIÉTÉS D'ÉTAT ET ÉTABLISSEMENTS PUBLICS	5 088	1 833	7 495	1 510
ÉTAT ET ORGANISMES ASSIMILÉS	2	2 783	2	7 398
TOTAL	52 213	82 402	74 796	99 807

* En millions de F CFA

2.2.3. Détail des créances douteuses et provisions pour dépréciation

Nature	Au 31/12/2006*	Au 31/12/2007*
CRÉANCES IMPAYÉES OU IMMOBILISÉES	142	249
CRÉANCES DOUTEUSES	9 396	8 750
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION	-7 747	-8 135
CRÉANCES DOUTEUSES NETTES	1 791	864

2.3. IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Participation	Montant participation*		Capital*	Part BOA %
	Brut	Net		
DANS LES BANQUES ET ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS				
• ACTIBOURSE S.A.	45	45	300	15 %
• BANK OF AFRICA - BURKINA FASO	60	60	2 500	2 %
• FONDS GARI	107	107	12 955	1 %
• FGHM S.A.	20	20	330	6 %
• SGI MALI	4	4	200	2 %
• ASSURANCE GÉNÉRALE DE FRANCE - MALI	40	40	500	8 %
• CTMI-UEMOA	1	1	1 850	0,05 %
SOUS TOTAL	277	277		
DANS LES AUTRES SOCIÉTÉS				
• TITRES DU TRÉSOR NON MOB.	132	132		
• AGORA	200	200	4 000	5 %
SOUS TOTAL	332	332		
TOTAL PARTICIPATIONS	609	609		

2.4. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Nature	Au 31/12/2006*	Augmentations*	Diminutions*	Au 31/12/2007*
IMMOBILISATIONS BRUTES	738	62	32	768
AMORTISSEMENTS CUMULÉS	471	59	0	530
TOTAL NET	267	3	32	238

* En millions de F CFA

2.5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Nature	Au 31/12/2006*	Augmentations*	Diminutions*	Au 31/12/2007*
IMMOBILISATIONS BRUTES	11 095	2 454	2 090	11 459
• IMMOBILISATIONS EN COURS	42	75	42	75
• IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	5 735	481	68	6 148
• IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	2 731	1 126	749	3 108
• IMMOBILISATIONS PAR RÉALISATION DE GARANTIE	2 587	772	1 231	2 128
AMORTISSEMENTS	3 705	732	191	4 246
• IMMOBILISATIONS EN COURS				
• IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	2 774	369	0	3 142
• IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	827	327	183	970
• IMMOBILISATIONS PAR RÉALISATION DE GARANTIE	105	37	8	134
TOTAL NET	7 390	1 722	1 899	7 213

2.6. AUTRES ACTIFS/PASSIFS

2.6.1. Autres actifs

Nature	2006*	2007*
DÉBITEURS DIVERS	1 530	574
VALEURS NON IMPUTÉES		448
VALEURS À L'ENCAISSEMENT	4 581	983
VALEURS À REJETER EN COMPENSATION		
DÉPÔTS ET CAUTIONNEMENTS		
STOCKS ET EMPLOIS DIVERS		
CRÉANCES RATTACHÉES	967	1 149
TOTAL	7 078	3 154

2.6.2. Autres passifs

Nature	2006*	2007*
DETTES FISCALES	629	904
DETTES SOCIALES		33
CRÉDITEURS DIVERS	892	951
DETTES RATTACHÉES	162	152
DIVERS	759	86
TOTAL	2 442	2 126

Annexes

2.7. COMPTES D'ORDRE ET DIVERS

2.7.1. Actif

Compte d'ordre et divers actif	2006*	2007*
CHARGES COMPTABILISÉES D'AVANCE	283	325
PRODUITS À RECEVOIR	0	
DIVERS	689	815
TOTAL	972	1 140

2.7.2. Passif

Compte d'ordre et divers passif	2006*	2007*
CHARGES À PAYER	19	56
PRODUITS PERÇUS D'AVANCE	117	113
DIVERS	623	960
TOTAL	759	1 129

2.8. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Nature	2006*	Dotations*	Reprises*	2007*
CHARGES DE RETRAITE	139	19	0	158
ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	0			
PERTES ET CHARGES	0			0
TOTAL	139	19	0	158

2.9. CAPITAUX PROPRES

2.9.1. Détail des capitaux propres

Nature	Montant au 31/12/2006*	Affectation du résultat*	Autres mouvements*	Montant au 31/12/2007*
F.R.B.G.	0		580	580
PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0			0
RÉSERVE LÉGALE	466	70		536
RÉSERVES RÉGLEMENTAIRES				
AUTRES RÉSERVES	1 200		-300	900
CAPITAL SOCIAL	3 000		300	3 300
FONDS AFFECTÉS (PRÊTS SUBORDONNÉS)			1 500	1 500
FONDS BLOQUÉS D'ACTIONNAIRES				
REPORT À NOUVEAU	186	98		284
RÉSULTAT 2006	468	-468		0
RÉSULTAT 2007			891	891
TOTAL	5 320	-300	2 971	7 991

* En millions de F CFA

2.9.2. Le Fonds pour Risques Bancaires Généraux

Le Fonds pour Risques Bancaires Généraux a été doté comme suit (en millions de F CFA, par année de dotation) :

Année	Montant
2005	
2006	
2007	580

2.9.3. Informations sur le capital

Le capital de la BANK OF AFRICA - MALI s'élève à 3 300 millions de F CFA.

Il est composé de 330 000 titres d'une valeur nominale de 10 000 F CFA.

La structure financière est la suivante :

Actionnaires	Structure
BOA GROUP SA	49,9 %
ATTICA	2,7 %
ACTIONNAIRES PRIVÉS NATIONAUX	40,9 %
AUTRES	6,5 %
TOTAL	100 %

3 ENGAGEMENTS HORS BILAN

Nature	2006*	2007*
ENGAGEMENTS DONNÉS	12 716	15 262
• ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	2 592	3 063
• EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT		
• EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	2 592	3 063
• ENGAGEMENTS DE GARANTIE	10 124	12 199
• D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT		
• D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE	10 124	12 199
ENGAGEMENTS REÇUS	51 053	75 549
• ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	11 676	12 010
• REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	11 676	12 010
• REÇUS DE LA CLIENTÈLE	0	0
• ENGAGEMENTS DE GARANTIE	39 377	63 539
• REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT		
• REÇUS DE LA CLIENTÈLE	39 377	63 539
• ENGAGEMENTS SUR TITRES		

4 OBSERVATIONS SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

4.1. INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS

Nature	2006*	2007*
SUR CRÉANCES INTERBANCAIRES	747	1 022
• À VUE	405	404
• À TERME	342	618
SUR CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	5 970	7 406
• CRÉANCES COMMERCIALES	544	710
• AUTRES CRÉDITS À COURT TERME	678	1 214
• COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	3 145	3 516
• CRÉDITS À MOYEN TERME		1 854
• CRÉDITS À LONG TERME	1 603	112
TOTAL	6 717	8 428

4.2. INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES

Nature	2006*	2007*
SUR DETTES INTERBANCAIRES	361	709
• À VUE	123	283
• À TERME	238	426
SUR DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	1 085	1 214
• À VUE	563	632
• À TERME	522	582
TOTAL	1 446	1 923

4.3. COMMISSIONS

Nature	2006*	2007*
COMMISSIONS PERÇUES (PRODUITS)	997	4 139
• SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET INTERBANCAIRES		1 139
• SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	997	3 000
COMMISSIONS VERSÉES (CHARGES)		468
• SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE ET INTERBANCAIRES		360
• SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		108

4.4. FRAIS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION

4.4.1. Frais de personnel

Nature	2006*	2007*
SALAIRES ET TRAITEMENTS	1 517	1 880
CHARGES SOCIALES	545	623
TOTAL	2 062	2 503

* En millions de F CFA

4.4.2. Autres frais généraux

Nature	2006*	2007*
IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	151	207
REDEVANCE DE CRÉDIT-BAIL	252	284
LOYERS	119	114
ENTRETIEN ET RÉPARATIONS	187	258
PRIMES D'ASSURANCE	98	94
INTERMÉDIAIRES ET HONORAIRES	213	392
PUBLICITÉ, PUBLICATIONS ET RELATIONS PUBLIQUES	104	165
DÉPLACEMENTS, MISSIONS ET RÉCEPTIONS	134	149
FRAIS POSTAUX ET FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	287	328
ACHATS NON STOCKÉS DE MATIÈRES PREMIÈRES ET FOURNITURES	376	395
JETONS DE PRÉSENCE	91	103
MOINS VALUES DE CESSION	18	127
AUTRES FRAIS GÉNÉRAUX	379	402
TOTAL	2 408	3 018

4.5. DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS

Nature	2006*	2007*
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	633	809
• DES IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	350	442
• DES IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	283	367
REPRISES	-55	0
TOTAL	578	809

4.6. SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CRÉANCES ET DU HORS BILAN

Nature	2006*	2007*
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	2 552	1 979
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION		
DES AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF	442	170
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		18
PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	1 376	962
REPRISES DE PROVISIONS SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-1 705	-1 428
REPRISES DE PROVISIONS SUR AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF		0
REPRISES DE PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	44	-105
RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	-8	-80
TOTAL	2 701	1 516

5 AUTRES INFORMATIONS

5.1. EFFECTIFS MOYENS

Catégories	2006	2007
CADRES EXPATRIÉS	2	2
CADRES LOCAUX	68	74
GRADÉS	73	80
EMPLOYÉS	11	16
PERSONNEL NON BANCAIRE	21	22
PERSONNEL TEMPORAIRE	0	0
TOTAL	175	194

5.2. CONTREVALEUR DES COMPTES EN DEVICES

Nature	2006*	2007*
ACTIF		
OPÉRATIONS EN TRÉSORERIE	10 070	8 209
• BILLETS ET MONNAIES	255	214
• CORRESPONDANTS BANCAIRES	9 815	7 995
VALEURS À L'ENCAISSEMENT ET DIVERS	1 269	819
PASSIF		
OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	141	1 591
• CORRESPONDANTS BANCAIRES	141	1 591
• REFINANCEMENTS		
AUTRES SOMMES DUES		
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		3 539
• COMPTES ORDINAIRES		3 539

5.3. AFFECTATION DES RÉSULTATS DE L'EXERCICE 2007

Nature	En millions de F CFA
RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2007	891
REPORT À NOUVEAU DE L'EXERCICE 2006	284
TOTAL À RÉPARTIR	1 175
RÉSERVE LÉGALE (15% DU RÉSULTAT)	134
DIVIDENDE	495
NOUVEAU REPORT À NOUVEAU	246
RÉSERVES LIBRES	300
TOTAL RÉPARTI	1 175

* En millions de F CFA

6 RÉSULTAT DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Nature	2003	2004	2005	2006	2007
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
• CAPITAL SOCIAL*	2 500	2 500	3 000	3 000	3 300
• NOMBRE DES ACTIONS ORDINAIRES EXISTANTES	500 000	500 000	300 000	300 000	330 000
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE*					
• CHIFFRE D'AFFAIRES	7 181	8 614	9 221	10 772	12 566
• BÉNÉFICE AVANT IMPÔTS, AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	2 471	2 635	3 387	4 102	4 654
• IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES	280	19	31	252	480
• BÉNÉFICE APRÈS IMPÔTS, AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	233	35	58	468	891
RÉSULTATS PAR ACTION**					
• APRÈS IMPÔTS, AVANT AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	4 380	5 232	11 187	12 833	12 648
• APRÈS IMPÔTS, AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	466	70	193	1 561	2 699
PERSONNEL					
• EFFECTIF MOYEN DES SALARIÉS PENDANT L'EXERCICE	155	154	156	175	194
• MONTANT DE LA MASSE SALARIALE DE L'EXERCICE*	1 244	1 268	1 336	1 823	1 880
• SOMMES VERSÉES AU TITRE DES AVANTAGES SOCIAUX*	153	210	206	240	623

* En millions de F CFA

** En unités de F CFA