

COMPTES ANNUELS
CERTIFIES
FIN
D'EXERCICE 2023



SITUATION

ETABLISSEMENT : SITUATION

Date d'arrête 31/12/2023

CIB D0043

Mensuel

REF

CODE PAGE 1

LC A

A

ACTIF

ACTIF	CODE POSTE	31/12/2022	31/12/2023
1. OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS	R01_0010	53 451 607 404	65 563 521 956
1.1. Caisse	R01_0020	18 670 568 861	14 523 046 281
1.2. Comptes ordinaires débiteurs	R01_0030	30 249 566 106	47 908 494 193
1.2.1. Banque Centrale	R01_0040	25 781 608 977	47 499 974 708
1.2.2. Autres Comptes ordinaires débiteurs	R01_0050	4 467 957 129	408 519 485
1.3. Comptes de dépôts	R01_0060	1 007 993 270	-
1.3.1. Banque Centrale	R01_0140		
1.3.2. Autres comptes de dépôts	R01_0150		
1.4. Comptes de prêts	R01_0160	3 523 479 167	3 131 981 482
1.5. Valeurs non imputées	R01_0370		
1.6. Créances en souffrance (brut)	R01_0380	-	-
1.7. Dépréciations	R01_0390	-	-
		518 230 456 103	506 784 319 674
2. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	R02_0010	478 246 596 462	481 124 242 103
2.1 Comptes ordinaires débiteurs	R02_0020	16 321 202 909	17 327 226 006
2.2. Crédits à terme	R02_0160	446 599 484 656	429 552 648 328
2.3. Valeurs non imputées	R02_1190	1 466 311 514	30 415 075 879
2.4. Créances en souffrance (brut)	R02_1880	55 309 768 538	59 904 445 340
<u>2.5. Dépréciations</u>	R02_2240	41 450 171 155	56 075 153 450
3. OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	R03_0010	208 809 801 631	285 852 630 182
3.1. Titres de transaction	R03_0040		
3.2. Titres de placement et Titres de l'activité de portefeuille	R03_0200	203 249 799 530	273 906 076 042
3.3. Titres d'investissement	R03_0370		-
3.4. Instruments conditionnels achetés	R03_0540	-	-
3.5. Comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	R03_0560	-	-
3.6. Comptes de liaison	R03_0570	-	-
3.7. Comptes de stocks et emplois divers	R03_0580	-	-
3.8. Débiteurs divers	R03_0600	3 911 201 032	11 064 469 469
3.9. Comptes d'attente et de régularisation	R03_0610	1 648 801 069	882 084 671
3.10. Créances en souffrance (brut)	R03_0620	197 947 238	502 469 644
3.11. Dépréciations	R03_0630	197 947 238	502 469 644
4. VALEURS IMMOBILISEES	R04_0010	36 460 209 419	49 317 743 041
4.1. Prêts subordonnés	R04_0030	-	-
4.2. Parts dans les entreprises liées	R04_0040	66 595 700	66 595 700
4.3. Titres de participation et autres immobilisations financières	R04_0060	914 360 630	914 360 630
4.4. Dotations des succursales	R04_0080	-	-
4.5. Dépôts et cautionnements	R04_0090	231 564 695	374 166 117
4.6. Immobilisations d'exploitation, Immobilisation hors exploitation	R04_0100	35 247 688 394	47 962 620 594
4.7. Créances en souffrance (brut)	R04_0120		-
4.8. Dépréciations	R04_0130		
5. ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	R05_0010		
5.1. Actionnaires, capital appelé non versé	R05_0010		
6. TOTAL DE L'ACTIF	R0H_0010	776 968 214 916	881 858 137 246

ETATS FINANCIERS
VISÉS FINANCIERS
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

Etats financiers conformes aux
 Etats financiers Audités par le
 Commissaire aux Comptes
 EXCO - EGCC International

PASSIF

PASSIF	CODE POSTE	31/12/2022	31/12/2023
1. OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CRE	R01_0410	169 578 396 317	220 758 608 835
1.1. Comptes ordinaires créditeurs	R01_0420	5 619 447 878	3 619 269 818
1.1.1. Banque centrale	R01_0430	////////////////////	////////////////////
1.1.2. Autres comptes ordinaires créditeurs	R01_0440	5 619 447 878	3 619 269 818
1.2. Comptes de dépôts	R01_0450	12 294 520 764	13 612 352 326
1.3. Comptes d'emprunts	R01_0530	149 704 693 572	185 268 855 166
1.4. Autres sommes dues	R01_0740	1 959 734 103	18 258 131 525
2. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	R02_2250	478 668 732 948	522 211 157 301
2.1. Comptes ordinaires créditeurs	R02_2260	277 465 647 145	309 488 028 408
2.2. Dépôts à terme reçus	R02_2270	41 816 380 161	49 561 228 459
2.3. Comptes d'épargne à régime spécial	R02_2350	131 600 539 149	139 089 615 809
2.4. Dépôts de garrantie reçus	R02_2400	6 419 131 761	4 278 154 873
2.5. Autres dépôts	R02_2410	168 591 769	154 634 817
2.6. Bons de caisse	R02_2420		
2.7 Comptes d'affacturage	R02_2500		
2.8. Emprunts à la clientèle	R02_2530	15 021 788 081	12 559 880 087
2.9. Autres sommes dues	R02_2610	6 176 654 882	7 079 614 848
3. OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	R03_0640	47 496 875 758	56 370 627 043
3.1. Versement restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité du portefe	R03_0650		
3.2. Titres de transaction	R03_0660		
3.3 Instruments conditionnels vendus	R03_0670		
3.4. Titres de créances négociables	R03_0680		
3.5. Obligations	R03_0710		
3.6. Autres dettes constituées par des titres	R03_0740		
3.7. Comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	R03_0820		
3.8. Comptes de liaison	R03_0830		
3.9. Créancier divers	R03_0840	5 367 453 812	9 608 519 104
3.10. Provisions	R03_0850	19 299 813 198	21 814 236 342
3.11. Comptes d'attente et de régularisation	R03_0860	22 829 608 748	24 947 871 597
<i>Fonds affectés</i>			
<i>decote sur titres (deduit de l'actif)</i>			
4. VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	R04_0150	-	-
4.1 Parts dans les entreprises liées	R04_0160		
4.2. Titres de participation et autres titres détenus à long terme	R04_0170		
5. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	R05_0020	81 224 209 893	82 517 744 067
Fonds affectés			
<i>provisions pour risques et charges (3.10) supprimées</i>			
FRBG			
<i>FRBG à ajouter au RAN</i>			
5.1. Provisions réglementées	R05_0030		
5.2. Dettes subordonnées	R05_0040		
5.3. Comptes bloqués d'actionnaires	R05_0080		
5.4. Primes liées au capital	R05_0090		
5.5. Ecart de réévaluation	R05_0100		
5.6. Capital social	R05_0110	50 664 112 000	55 085 681 000
5.7. capital non appelé	R05_0120		
5.8. Dotations	R05_0130		
5.9. Réserves	R05_0140	15 759 592 204	17 528 805 880
5.10. Report à nouveau (+/-)	R05_0150	3 005 747 843	4 776 426 712
<i>FRBG</i>			
<i>commissions étalées</i>			
<i>ecart prov Z</i>			
5.11. Résultat de l'exercice (+/-)	R05_0160		
5.12. Excédent/ Insuffisance des produits sur les charges (+/-)	R05_0170	11 794 757 846	5 126 830 475
6. TOTAL DU PASSIF	R0H_0020	776 968 214 916	881 858 137 246



Etats financiers conformes aux
Etats financiers Audités par le
Commissaire aux Comptes
EXCEL-FCSC International

HORS BILAN

HORS BILAN	CODE POSTE	31/12/2022	31/12/2023
1. ENGAGEMENT DE FINANCEMENT			
1.1 Engagements en faveur d'établissements de crédit assimilés	R09_0010		
1.2. Engagements reçus d'établissements de crédit et assimilés	R09_0020		
1.3. Engagements en faveur de la clientèle	R09_0030	10 977 219 934	9 760 783 545
1.4. Engagements reçus de la clientèle	R09_0040		
2. ENGAGEMENT DE GARANTIE			
2.1. Cautions, avals, autres garanties d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	R09_0130	603 679 116	165 402 837
2.2. Cautions, avals, autres garanties reçus d'établissements de crédit et assimilés	R09_0140	98 813 000 000	66 441 000 000
2.3. garanties d'ordre de la clientèle	R09_0150	50 549 875 410	56 011 290 153
2.4. garanties reçues de la clientèle	R09_0160	377 820 340 920	421 292 890 026
3. ENGAGEMENTS SUR TITRES			
3.1. Titres à livrer	R09_0170		
3.1.1. Intervention à l'émission	R09_0180		
3.1.2. Marché gris	R09_0190		
3.1.3. Titres achetés avec faculté de rachat	R09_0200		
3.1.4. Autres titres à livrer	R09_0210		
3.2. Titres à recevoir	R09_0220		
3.2.1. Intervention à l'émission	R09_0230		
3.2.2. Marché gris	R09_0240		
3.2.3. Titres vendus avec faculté de rachat	R09_0250		
3.2.4. Autres titres à recevoir	R09_0260		
4. ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES			
4.1. Opérations de change au comptant et de prêts ou d'emprunts en devises	R09_0270		
4.2. Opération de change à terme			
4.2.1. Monnaies à recevoir	R09_0280		
4.2.2. Monnaie à livrer	R09_0290		
4.3. Report/ déport non couru			
4.3.1. A recevoir	R09_0300		
4.3.2. A payer	R09_0310		
4.4. Intérêts non courus en devises			
4.4.1. A recevoir	R09_0320		
4.4.2. A payer	R09_0330		
4.5. Ajustement devises hors bilan	R09_0340		
5. ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME			
5.1. Opérations sur instruments de taux d'intérêt	R09_0350		
5.2. Opérations sur instruments de cours de change	R09_0360		
5.3. Opérations sur autres instruments	R09_0370		
6. AUTRES ENGAGEMENTS			
6.1. Engagements donnés	R09_0380		
6.2. Engagements reçus	R09_0390		
7. ENGAGEMENTS DOUTEUX			
7.1. Engagements douteux sur établissements de crédit et assimilés	R09_0410	1 064 571 497	145 978 398
7.2. Engagements douteux sur établissements de crédit et assimilés	R09_0420		

Etats financiers conformes aux
Etats financiers Audités par le
Commissaire aux Comptes
EXCO - EGCC International

ÉTATS FINANCIERS
VISÉS PAR:
CABINET MAECO-SARL
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
Sous le n° B-90-004

COMPTE DE RESULTAT

CHARGES

CHARGES	CODE POSTE	31/12/2022	31/12/2023
1. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	R06_0020	14 848 701 931	16 587 403 474
1.1. Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit	R06_0030	3 148 867 512	6 424 736 143
1.1.1. Interêts	R06_0040	3 074 191 544	6 398 553 594
1.1.1.1. Comptes ordinaires créditeurs	R06_0050	365 581 856	282 835 199
1.1.1.2. Comptes de dépôt	R06_0060	138 578 077	254 588 270
1.1.1.3. Comptes d'emprunts	R06_0070	2 570 031 611	5 861 130 125
1.1.1.4. Autres interêts	R06_0080		
1.1.1.4.1. Report/déport	R06_0090		
1.1.1.4.2. Indemnités de réméré et assimilés	R06_0100		
1.1.1.4.3. Charges diverses d'interêt	R06_0110		
1.1.2. Commissions	R06_0120	74 675 968	26 182 549
1.2. Charges sur opérations avec la clientèle	R06_0130	8 342 847 516	8 159 307 935
1.2.1. Interêts	R06_0140	8 342 847 516	8 159 307 935
1.2.1.1. Comptes ordinaires créditeurs	R06_0150	910 699 819	710 714 864
1.2.1.2. Dépôts à terme reçus	R06_0160	2 986 223 865	2 595 849 300
1.2.1.3. Comptes d'épargne à régime spécial	R06_0170	4 162 655 737	4 514 496 678
1.2.1.4. Dépôt de garantie	R06_0180	568 117	139 685
1.2.1.5. Autres dépôts	R06_0190	-	-
1.2.1.6. Bons de caisse	R06_0200		
1.2.1.7. Comptes d'affacturage	R06_0210		
1.2.1.8. Comptes d'emprunts et autres sommes dues	R06_0220	282 699 978	338 107 408
1.2.1.9. Autres interêts	R06_0230		
1.2.1.9.1. Report / déport	R06_0240		
1.2.1.9.2. Indemnités de réméré et assimilés	R06_0250		
1.2.1.9.3. Charges diverses d'interêt	R06_0260		
1.2.2. Commissions	R06_0270		
1.3. Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	R06_0280	425 141 917	483 541 650
1.3.1. Interêts sur titres donnés en pension livrée	R06_0290	-	-
1.3.2. Pertes sur titres de transaction	R06_0300		
1.3.3. Charges sur titres de placement	R06_0310	17 213 722	4 910 388
1.3.3.1. Frais d'acquisition	R06_0320		
1.3.3.2. Etalement de la prime	R06_0330		
1.3.3.3. Moins values de cession	R06_0340		
1.3.4. Charges sur titres de l'activité de portefeuille	R06_0350	-	-
1.3.4.1. Frais d'acquisition	R06_0360	-	-
1.3.4.2. Moins-value de cession	R06_0370		
1.3.5. Charges sur titres d'investissement	R06_0380		
1.3.5.1. Frais d'acquisition	R06_0390		
1.3.5.2. Etalement de la prime	R06_0400		
1.3.5.3. Charges diverses sur opérations sur titres	R06_0410		
1.3.6. Charges sur dettes représentées par un titre	R06_0420		
1.3.6.1. Interêts sur obligations et titres assimilés	R06_0430		
1.3.6.2. Autres charges sur dettes représentées par un titre	R06_0440		
1.3.7. Charges sur opérations diverses et sur opérations sur titres	R06_0450	-	-
1.3.8. Commissions	R06_0460	407 928 195	478 631 262
1.4. Charges sur valeurs immobilisées	R06_0470		
1.4.1. Charges sur immobilisations financières	R06_0480		
1.4.2. Charges sur opérations de location simple	R06_0490		
1.4.2.1. Dotations aux amortissements	R06_0500		
1.4.2.2. Dotations aux dépréciations	R06_0510		
1.4.2.3. Moins-value de cession	R06_0520		
1.4.2.4. Autres charges	R06_0530		
1.4.3. Charges sur immobilisations non louées	R06_0540		
1.4.3.1. Dotations aux amortissements	R06_0550		
1.4.3.2. Dotations aux dépréciations	R06_0560		
1.4.3.3. Moins-value de cession	R06_0570		
1.4.3.4. Autres charges	R06_0580		
1.5. Charges sur fonds propres et assimilés	R06_0590		
1.5.1. Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés et sur emprunts et	R06_0600		
1.5.1.1. Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés	R06_0610		
1.5.1.2. Charges sur emprunts et titres émis subordonnés	R06_0620		
1.5.1.2.1. Charges sur emprunt et titres subordonnés à terme	R06_0630		
1.5.1.2.2. Charges sur emprunts et titres émis subordonnés à durée indéterminée	R06_0640		
1.6. Charges sur opérations de change	R06_0650	1 438 071 909	1 142 376 736
1.6.1. Pertes sur opérations de change	R06_0660	1 438 071 909	1 142 376 736

ETATS FINANCIERS
 VISÉS PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

Etats financiers conformes aux
 Etats financiers Audités par le
 Commissaire aux Comptes
 EXCO-EGCC International

CHARGES

1.6.2. Commissions	R06_0670	-	-
1.7. Charges sur opérations de hors bilan	R06_0680	328 293 250	278 854 760
1.7.1. Charges sur engagements de financement	R06_0690	60 858 044	150 000 000
1.7.2. Charges sur engagements de garantie	R06_0700	267 435 206	128 854 760
1.7.3. Charges sur engagements sur titres	R06_0710		
1.7.4. Charges sur autres engagements reçus	R06_0720		
1.8. Charges sur prestations de services financiers	R06_0730		
1.9. Autres charges d'exploitation bancaire	R06_0740	1 165 479 827	98 586 250
1.9.1. Quote-parts sur opérations d'exploitation bancaire faites en commun	R06_0750		
1.9.2. Produits rétrocédés	R06_0760		
1.9.3. Diverses charges d'exploitation bancaire	R06_0770	1 165 479 827	98 586 250
2. AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	R06_0780	12 395 743 301	14 377 900 945
2.1. Services extérieurs	R06_0790	11 110 873 626	12 318 782 660
2.1.1. Cotisations aux Fonds de Garantie des Dépôts	R06_0800	305 943 617	252 809 396
2.1.2. Services extérieurs fournis par les sociétés du groupe	R06_0810		
2.1.3. Autres services extérieurs	R06_0820	10 804 930 009	12 065 973 264
2.2. Charges diverses d'exploitation	R06_0830	1 284 869 675	2 059 118 285
2.2.1. Redevance pour concession, brevets, licences, procédés, droits et valeurs sim	R06_0840	-	-
2.2.2. Indemnités de fonction et charges assimilées	R06_0850	439 490 480	516 622 051
2.2.3. Quote-part sur opérations d'exploitation non bancaire faites en commun	R06_0860		
2.2.4. Quote-part des frais du siège social	R06_0870		
2.2.5. Moins-values de cession sur immobilisations	R06_0880	-	-
2.2.5.1. Sur immobilisations financières	R06_0890		
2.2.5.2. Sur immobilisations incorporelles et corporelles	R06_0900		
2.2.6. Produits rétrocédés	R06_0910		
2.2.7. Autres charges diverses d'exploitation non bancaire	R06_0920	845 379 195	1 542 496 234
3. IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	R06_0930	650 612 323	670 957 921
3.1. Impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations	R06_0940	483 847 805	565 520 718
3.2. Autres impôts et taxes	R06_0950	166 764 518	105 437 203
4. CHARGES DE PERSONNEL	R06_0960	14 670 632 334	17 989 295 525
4.1. Salaires et traitements	R06_0970	12 385 173 077	15 403 359 020
4.2. Charges sociales	R06_0980	2 285 459 257	2 585 936 505
4.3. Rémunérations transférées de personnel extérieur	R06_0990	-	-
5. DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS	R06_1000	2 394 462 452	2 615 685 076
5.1. Dotations aux amortissements des immobilisations	R06_1010	2 394 462 452	2 615 685 076
5.2. Dotations aux dépréciations des immobilisations	R06_1020	-	-
6. DEPRECIATIONS, PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	R06_1030	39 183 867 611	61 897 713 511
6.1. Dépréciations sur créances en souffrance	R06_1040	29 422 157 216	51 565 031 385
6.1.1. Dépréciations sur opérations de trésorerie et opérations avec les établisseme	R06_1050		
6.1.2. Dépréciations sur opérations avec la clientèle	R06_1060	29 422 157 216	51 565 031 385
6.1.3. Dépréciations sur opérations sur titres et opérations diverses	R06_1070	-	-
6.1.4. Dépréciations des autres créances douteuses	R06_1080		
6.2. Dépréciations des autres éléments d'actifs	R06_1090	27 200 000	163 400 000
6.2.1. Dépréciations des titres de placement	R06_1100	27 200 000	163 400 000
6.2.2. Dépréciations des titres de l'activité de portefeuille	R06_1110		
6.2.3. Dépréciations des immobilisations financières	R06_1120		
6.2.4. Autres dépréciations	R06_1130		
6.3. Dotations aux provisions pour risques et charges	R06_1140	3 877 588 324	6 094 838 198
6.4. Pertes sur créances irrécouvrables	R06_1150	5 856 922 071	4 074 443 928
6.4.1. Pertes sur créances irrécouvrables dépréciées	R06_1160		
6.4.2. Pertes sur créances irrécouvrables non dépréciées	R06_1170	5 856 922 071	4 074 443 928
7. DOTATIONS AUX PROVISIONS REGLEMENTEES	R06_1180		
8. IMPOTS SUR LE BENEFICE	R06_1190	1 526 687 995	583 884 423
9. BENEFICE	R06_1200	11 794 757 846	5 126 830 475
10. TOTAL DES CHARGES	R06_0010	97 465 465 793	119 849 671 350

ETATS FINANCIERS
 VISÉS PAR:
 CABINET MAFFCO S.A.R.L.
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

Etats financiers soumis aux
 Etats financiers Audités Par
 Commissaire aux Comptes
 EXCO - IECC International

PRODUITS

PRODUITS	CODE POSTE	31/12/2022	31/12/2023
1. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	R07_0020	65 623 439 405	76 400 607 620
1.1. Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements d	R07_0030	266 950 569	289 439 017
1.1.1. Interêts	R07_0040	266 950 569	289 439 017
1.1.1.1. Comptes ordinaires débiteurs	R07_0050	53 423 485	101 489 308
1.1.1.2. Comptes de dépôts	R07_0060		
1.1.1.3. Comptes de prêts	R07_0070	213 527 084	187 949 709
1.1.1.4. Autres interêts	R07_0080		
1.1.1.4.1 Report / Déport	R07_0090		
1.1.1.4.2. Indemnités de rémérés	R07_0100		
1.1.1.4.3. Produits divers d'interêts	R07_0110		
1.1.1.5. Interêts sur créances douteuses et litigieuses	R07_0120		
1.1.2. Commissions acquises	R07_0130		
1.2. Produits sur opérations avec la clientèle	R07_0140	44 557 550 759	49 160 405 329
1.2.1. Interêts	R07_0150	37 198 403 031	41 939 386 055
1.2.1.1. Comptes ordinaires débiteurs	R07_0160	1 620 452 519	2 004 776 305
1.2.1.2. Crédits à terme	R07_0170	34 389 013 521	37 447 256 631
1.2.1.3. Autres interêts	R07_0180	1 188 342 332	2 486 877 419
1.2.1.3.1. Report / Déport	R07_0190		
1.2.1.3.2. Indemnités de réméré et assimilées	R07_0200	1 188 342 332	2 486 877 419
1.2.1.3.3. Produits divers d'interêts	R07_0210		
1.2.1.4. Interêts sur créances douteuses ou litigieuses	R07_0220	594 659	475 700
1.2.2. Commissions	R07_0230	7 359 147 728	7 221 019 274
1.3. Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	R07_0240	10 276 866 947	15 924 492 037
1.3.1. Interêts sur titres reçus en pensions livrées	R07_0250		
1.3.2. Gains sur titres de transaction	R07_0260		
1.3.3. Produits sur titres de placement	R07_0270	10 276 866 947	15 921 047 593
1.3.3.1. Interêts sur titres de placement	R07_0280	10 021 769 976	15 077 167 161
1.3.3.2. Etalement de la décote	R07_0290	255 096 971	843 880 432
1.3.3.3. Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	R07_0300		
1.3.3.4. Plus-value de cession	R07_0310	-	-
1.3.4. Produits sur titres de l'activité de portefeuille	R07_0320		
1.3.4.1. Dividendes et produits assimilés sur titres de l'activi té du portefeuille	R07_0330		
1.3.4.2. Plus-value de cession	R07_0340		
1.3.5. Produits sur titres d'investissement	R07_0350	-	-
1.3.5.1. Interêts sur titres d'investissement	R07_0360	-	-
1.3.5.2. Etalement de la décote	R07_0370		
1.3.6. Produits divers sur opérations sur titres	R07_0380	-	3 444 444
1.3.7. Produits sur opérations diverses	R07_0390		
1.3.8. Commissions	R07_0400		
1.4. Produits sur valeurs immobilisées	R07_0410	31 792 634	31 609 375
1.4.1. Produits sur immobilisations financières	R07_0420	31 792 634	31 609 375
1.4.1.1. Dividendes et produits assimilés	R07_0430	31 792 634	31 609 375
1.4.1.1.1. Parts dans les entreprises liées	R07_0440		
1.4.1.1.2. Titres de participation	R07_0450	-	-
1.4.1.1.3. Titres détenus à long terme	R07_0460	31 792 634	31 609 375
1.4.1.2. Interêts sur prêts subordonnés	R07_0470		
1.4.1.2.1. Interêts sur prêts subordonnés à terme	R07_0480		
1.4.1.2.2. Interêts sur prêts subordonnés à durée indéterminée	R07_0490		
1.4.2. Produits sur opérations de location simple	R07_0590		
1.4.2.1. Loyers	R07_0600		
1.4.2.2. Reprises de dépréciations	R07_0610		
1.4.2.3. Plus-value de cession	R07_0620		
1.4.2.4. Autres produits	R07_0630		
1.4.3. Produits sur immobilisations non louées	R07_0640		
1.4.3.1. Reprises de dépréciations	R07_0650		
1.4.3.2. Plus-value de cessions	R07_0660		
1.4.3.3. Autres produits	R07_0670		
1.5. Produits sur opérations de change	R07_0680	2 615 185 528	2 243 975 081
1.5.1. Gains sur opérations de change	R07_0690	2 615 185 528	2 243 975 081
1.5.2. Commissions acquises	R07_0700		
1.6. Produits sur opérations de hors bilan	R07_0710	2 748 956 970	2 872 231 534
1.6.1. Produits sur engagements de financement	R07_0720	384 581 141	894 564 267
1.6.2. Produits sur engagements de garantie	R07_0730	2 364 375 829	1 977 667 267


ÉTATS FINANCIERS
 VISÉS PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MA
 Sous le n° B-90-004

États financiers conformes aux
 États financiers traités par le
 Commissaire aux Comptes
 EXCO - EGCC International

PRODUITS

1.6.3. Produits sur engagements sur titres	R07_0740		
1.6.4. Produits sur autres engagements donnés	R07_0750		
1.6.5. Produits sur opérations effectuées pour le compte de tiers	R07_0760		
1.7. Produits sur prestations de services financiers	R07_0770	4 900 740 673	5 551 818 661
1.7.1. Produits sur les moyens de paiement	R07_0780	258 630	-
1.7.2. Autres produits sur prestations de services financiers	R07_0790	4 900 482 043	5 551 818 661
1.8. Autres produits d'exploitation bancaire	R07_0800	225 395 325	326 636 636
1.8.1. Quote part sur opérations d'exploitation bancaire faites en commun	R07_0810		
1.8.2. Charges refacturées	R07_0820		
1.8.3. Charges de transfert d'exploitation bancaire	R07_0830		
1.8.4. Divers produits d'exploitation bancaire	R07_0840	225 395 325	326 636 636
2. PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	R07_0850	1 876 599 894	1 047 130 682
2.1. Redevances sur concessions, brevets, licences, procédés, droits et valeurs similaires	R07_0860		
2.2. Indemnités de fonction et produits assimilés	R07_0870		
2.3. Quote-part sur opérations d'exploitations non bancaire faites en commun	R07_0880		
2.4. Quote-part des frais du siège social	R07_0890		
2.5. Plus-value de cessions sur immobilisations	R07_0900	72 129 332	63 222 350
2.5.1. Immobilisations financières	R07_0910		
2.5.2. Immobilisations incorporelles et corporelles	R07_0920	72 129 332	63 222 350
2.6. Charges réfacturées	R07_0930		
2.7. Revenus des immeubles hors exploitation	R07_0940	38 679 100	17 096 000
2.8. Transferts de charges d'exploitation non bancaire	R07_0950	1 110 178 613	585 317 984
2.9. Autres produits divers	R07_0960	655 612 849	381 494 348
3. PRODUCTION IMMOBILISEE	R07_0970		
3.1. Immobilisations incorporelles	R07_0980		
3.2. Immobilisations corporelles	R07_0990		
4. SUBVENTION D'EXPLOITATION	R07_1000	214 589 433	423 956 307
5. QUOTE-PART DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT VIREE AU COMPTE DERES	R07_1010		
6. REPRISE DE DEPRECIATIONS SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPO	R07_1020	609 039 182	150 160 468
7. REPRISES DES DEPRECIATIONS, PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCE	R07_1030	29 141 797 879	41 827 816 273
7.1. Reprises de dépréciations sur créances en souffrance	R07_1040	23 462 591 645	37 863 142 189
7.1.1. Opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et as	R07_1050		
7.1.2. Opérations avec la clientèle	R07_1060	23 462 591 645	37 863 142 189
7.1.3. Opérations sur titres et opérations diverses	R07_1070		
7.1.4. Autres créances douteuses	R07_1080		
7.2. Reprises de dépréciations des autres éléments d'actifs	R07_1090	-	157 200 000
7.2.1. Reprise de dépréciations des titres de placement	R07_1100	-	157 200 000
7.2.2. Reprise des dépréciations des titres de l'activité du portefeuille	R07_1110		
7.2.3. Reprise des dépréciations des immobilisations financières	R07_1120		
7.2.4. Autres reprises de dépréciations	R07_1130	-	-
7.3. Reprises de provisions pour risques et charges	R07_1140	4 720 787 279	2 421 912 469
7.4. Récupérations sur créances amorties	R07_1150	958 418 955	1 385 561 615
8. REPRISES DE PROVISIONS REGLEMENTEES	R07_1160		
9. PERTE	R07_1170	-	-
10.TOTAL DES PRODUITS	R07_0010	97 465 465 793	119 849 671 350

ÉTATS FINANCIERS
 VISES PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

Etats financiers conformes aux
 Etats financiers Audités par le
 Commissaire aux Comptes
 MAECO - EGCS International

BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT : MALI

ETABLISSEMENT : BNDA

Date d'arrête: 31/12/2023

(En Millions FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	CAISSE-BANQUE CENTRALE CCP	44 452	62 023
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	201 501	272 332
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	8 999	3 541
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	478 246	481 124
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	1 749	1 574
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	-	-
7	ACTIONNAIRES ET ASSOCIES	-	-
8	AUTRES ACTIFS	4 143	11 439
9	COMPTES DE REGULARISATION	1 649	882
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A L T	914	914
11	PART DANS LES ENTREPRISES LIEES	67	67
12	PRETS SUBORDONNES	-	-
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	761	1 180
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	34 487	46 782
	TOTAL ACTIF	776 968	881 858

[Signature]
ÉTATS FINANCIERS
 VISÉS PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 le n° B-90-004

[Signature]
 Etats financiers conformes aux
 Etats financiers Audités par le
 Commissaire aux Comptes
 EXCO - ECCC International

BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT : MALI

ETABLISSEMENT : BNDA

Date d'arrête: 31/12/2023

(En Millions FCFA)

POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	BANQUE CENTRALE-CCP	-	-
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	169 578	220 759
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	-	-
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	478 669	522 211
4	DETTES REPRESENTES PAR UN TITRE	-	-
5	AUTRES PASSIF	5 367	9 608
6	COMPTES DE REGULARISATION	22 830	24 948
7	PROVISIONS	-	-
7	PROVISIONS	19 300	21 814
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	-	-
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILES	81 224	82 518
10	CAPITAL SOUSCRIPT	50 664	55 086
11	PRIMES LIEES AUX CAPITAL	-	-
12	RESERVES	15 760	17 529
13	ECARTS DE REEVALUATION	-	-
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	-	-
15	REPORT A NOUVEAU	3 006	4 776
16	RESULTAT	11 795	5 127
	TOTAL PASSIF	776 968	881 858


ÉTATS FINANCIERS
 VISÉS PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

Etats financiers conformes
 Etats financiers Audités par le
 Commissaire aux Comptes
 E.C.C. - ECCC International



BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETABLISSEMENT : BNDA

ETAT : MALI

Date d'arrête: 31/12/2023

(En Millions FCFA)

POSTE	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	10 977	9 761
2	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	52 218	56 323
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	-	-
	ENGAGEMENTS RECUS		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	-	-
2	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	476 633	487 734
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

[Signature]
ETATS FINANCIERS
VISÉS PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

[Signature]
 Etats financiers conformes au
 Etats financiers Audités par le
 Commissaire aux Comptes
 MAECO - EYCC International

COMPTES DE RESULTAT			
destiné à la publication			
ETAT : MALI		MONTANTS NETS	
Date d'arrêté:	31/12/2023	(En Millions FCFA)	
POSTE	PRODUITS/ CHARGES	31/12/2022	31/12/2023
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	47 742	58 153
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	11 434	14 563
3	REVENU DES TITRES A REVENU VARIABLE	-	-
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	8 015	7 603
5	COMMISSIONS (CHARGES)	483	505
6	GAINS ET PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	-	-
7	GAINS ET PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	-	-
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	11 671	11 629
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 932	1 520
10	PRODUIT NET BANCAIRE	52 579	60 797
11	SUBVENTION D'INVESTISSEMENT	215	424
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	27 717	33 038
13	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELES ET CORPORELLES	1 785	2 465
14	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	23 291	25 717
15	COUT DU RISQUE	10 042	20 070
16	RESULTAT D'EXPLOITATION	13 249	5 647
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	72	63
18	RESULTAT AVANT IMPOT	13 321	5 711
19	IMPOTS SUR LES BENEFICES	1 527	584
20	RESULTAT NET	11 795	5 127


ÉTATS FINANCIERS
 VISÉS PAR:
 CABINET MAECO-SARL
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 ET COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Inscrit au tableau de l'ONECCA-MALI
 Sous le n° B-90-004

États financiers conformes aux
 États financiers Approuvés par le
 Commissaire aux Comptes
 International

