

BILAN

DEC 2800

ETABLISSEMENT : SENEGAL

ETABLISSEMENT :

31/12/2010 K0100

Y

01

M

I

Date d'arrêté CIB

LC

F

P

M

Comptes	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2009	31/12/2010
Caisse		1 831	2 405
Créances interbancaires		34 807	40 852
- A vue		22 813	27 239
. Banques Centrales		9 766	20 214
. Trésor Public, CCP		0	0
. Autres établissements de crédit		13 047	7 025
- A terme		11 994	13 613
Créances sur la clientèle		53 567	62 318
- Portefeuille d'effets commerciaux		8 554	8 551
. Crédits de campagne			
. Crédits ordinaires		8 554	8 551
- Autres concours à la clientèle		32 154	41 073
. Crédits de campagne		0	600
. Crédits ordinaires		32 154	40 473
- Comptes ordinaires débiteurs		12 860	12 695
- Affacturage			
Titres de placement		3 264	7 152
Immobilisations financières		81	281
Crédit-bail et opérations assimilées			
Immobilisations incorporelles		96	244
Immobilisations corporelles		1 220	1 546
Actionnaires ou associés			
Autres actifs		901	2 717
Comptes d'ordre et divers		404	1 143
TOTAL DE L'ACTIF		96 231	118 658

CERTIFIES REGULIERS
ET SINCERES

MAZARS SENEGAL S.A.
RC 2001 B 1604 / NINEA-2083913 2S3
15, 16 et 17 Avenue Amadou Bourhan Diallo
BP 2440 - DAKAR

EUREKA AUDIT & CONSEILS
18 Rue Kléber
Tél. 33 823 88 85 - Fax 33 823 88 86
BP 15 60 Dakar - Fann
Bmwate

BILAN

DEC 2800

AT : SENEGAL

ETABLISSEMENT :

31/12/2010

K0100

Y

01

M

I

Date d'arrêté

CIB

LC

F

P

M

Codes Postes	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2009	31/12/2010
	Dettes interbancaires	606	2 311
	- A vue	606	283
	. Trésor Public, CCP		
	. Autres établissements de crédit	606	283
	- A terme	0	2 028
	Dettes à l'égard de la clientèle	81 177	100 380
	- Comptes d'épargne à vue	2 824	3 907
	- Comptes d'épargne à terme	50	95
	- Bons de caisse		
	- Autres dettes à vue	34 449	48 813
	- Autres dettes à terme	43 854	47 565
	Dettes représentées par un titre	2 500	2 500
	Autres passifs	3 102	2 704
	Comptes d'ordre et divers	1 145	1 195
	Fonds affectés		
	Provisions pour risques et charges	39	52
	Provisions réglementées		
	Emprunts et titres subordonnés	539	370
	Subventions d'investissements		
	Fonds pour risques bancaires généraux	0	0
	Capital	4 250	5 000
	Primes liées au capital	438	813
	Réserves	361	536
	Ecart de réévaluation	0	575
	Report à nouveau (+/-)	904	575
	Résultat de l'exercice (+/-)	1 171	1 647
	TOTAL DU PASSIF	96 231	118 658

CERTIFIES REGULIERS
ET SINGERES

MAZARS SENEGAL S.A.
RC 2001 B 1604 / NINEA 2083919-2S3
14, Bd Djily Mbaye, Pointe de Four L'après
BP: 22440 DP DAKAR

[Signature]

BILAN

DEC 2800

AT : **SENEGAL**

ETABLISSEMENT :

31/12/2010

K0100

Y

01

M

I

Date d'arrêté

CIB

LC

F

P

M

Codes Postes	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2009	31/12/2010
	Dettes interbancaires	808	2 311
	- A vue	606	283
	. Trésor Public, CCP		
	. Autres établissements de crédit	606	283
	- A terme	0	2 028
	Dettes à l'égard de la clientèle	81 177	100 380
	- Comptes d'épargne à vue	2 824	3 907
	- Comptes d'épargne à terme	50	95
	- Bons de caisse		
	- Autres dettes à vue	34 449	48 813
	- Autres dettes à terme	43 854	47 565
	Dettes représentées par un titre	2 500	2 500
	Autres passifs	3 102	2 704
	Comptes d'ordre et divers	1 145	1 195
	Fonds affectés		
	Provisions pour risques et charges	39	52
	Provisions réglementées		
	Emprunts et titres subordonnés	539	370
	Subventions d'investissements		
	Fonds pour risques bancaires généraux	0	0
	Capital	4 250	5 000
	Primes liées au capital	438	813
	Réserves	361	536
	Ecart de réévaluation	0	575
	Report à nouveau (+/-)	904	575
	Résultat de l'exercice (+/-)	1 171	1 647
	TOTAL DU PASSIF	96 231	118 658

CERTIFIES REGULIERS
ET SINGERES

MAZARS SENEGAL S.A.
RC:2001 B 1604 / NINEA:2013913-253
14, Bd Diouley-Mercier, Pointe des Almadies
BP: 22440 DP DAKAR

BILAN DEC 2800

AT : **SENEGAL** ETABLISSEMENT :

31/12/2010 **K0100** Y 01 M I

Date d'arrêté **CIB** LC F P M

Codes Postes	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2009	31/12/2010
	ENGAGEMENTS DONNES	34 571	40 330
	Engagements de financement	1 259	3 288
	. En faveur d'établissements de crédit		
	. En faveur de la clientèle	1 259	3 288
	Engagements de garantie	33 312	37 043
	. D'ordre d'établissements de crédit	300	1 374
	. D'ordre de la clientèle	33 012	35 669
	Engagements sur titres	0	0
	ENGAGEMENTS RECUS	61 351	83 704
	Engagements de financement	0	0
	. Reçus d'établissements de crédit		
	Engagements de garantie	61 351	83 704
	. Reçus d'établissements de crédit	2 275	754
	. Reçus de la clientèle	59 076	82 950
	Engagements sur titres		

CERTIFIES REGULIERS
ET SINCERES

MAZARS SENEGAL S.A.
RC:2001 B 1600 NINEA 2083913253
14, Bd Dily Mbaye Immeuble Piret Laprade
BP 22440 DP DAKAR

EUREKA AUDIT & CONSEILS
18, Rue Kléber
Tél. 33 823 88 85 - Fax 33 823 88 86
BP 15160 Dakar - Fann
Bou

COMPTE DE RESULTAT

DEC 2880

VEGAL

ETABLIS BANK OF AFRICA SENEGAL

1/12/2010

K0100

Y REO

01

M

I

e d'arrêté

CIB

1 D

F

P

M

(en millions de francs)

CHARGES	MONTANTS NETS	
	31/12/2009	31/12/2010
ts et charges assimilées	2 723	3 377
dettes interbancaires	48	28
dettes à l'égard de la clientèle	2 552	3 114
dettes représentées par un titre	87	163
comptes bloqués d'actionnaires et emprunts et titre émis subordonnés	36	72
des intérêts et charges assimilées		
des sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0
missions	6	40
des sur opérations financières	121	1 249
des sur titres de placement		
des sur opérations de change	121	1 249
des sur opérations de hors bilan		
des diverses d'exploitation bancaire	40	53
de marchandises		
vendus		
de stocks de marchandises		
généraux d'exploitation	2 758	3 286
du personnel	871	1045
des frais généraux	1887	2241
des aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	191	256
de la perte des corrections de valeur sur créances et du hors bilan	596	106
de la perte des dotations sur les reprises du fonds pour risques généraux	0	0
des exceptionnelles	44	71
des sur exercices antérieurs	56	28
du résultat de l'exercice	452	626
du résultat de l'exercice	1 171	1 647
TOTAL	8 159	10 739

CERTIFIES REGULIERS
ET SINCERES

MAZARS SENEGAL S.A.
RC:2001 B 1604 / NINEA 2083913 2S3
14, Rue Ndiaye Niang, P.O. Box 1440
Dakar

EUREKA AUDIT & CONSEILS
18, Rue Kléber
Tél 33 823 88 85 - Fax 33 823 88 86
BP 15160 Dakar Fann

COMPTE DE RESULTAT

DEC 2880

ENEGAL

ETABLIS BANK OF AFRICA SENEGAL

31/12/2010

K0100

Y REO

01

M

I

Date d'arrêté

CIB

D

F

P

M

(en millions de francs)

PRODUITS	MONTANTS NETS	
	31/12/2009	31/12/2010
Intérêts et produits assimilés	5 494	6 591
sur créances interbancaires	587	639
sur créances sur la clientèle	4 907	5 952
sur titres d'investissements		
sur prêts et titres subordonnés		
autres intérêts et produits assimilés		
Produits sur crédit-bail et opérations assimilées		
Commissions	483	663
Produits sur opérations financières	11 168	2 411
Produits sur titres de placement	188	290
Dividendes et produits assimilés	24	21
Produits sur opérations de change	410	1 484
Produits sur opérations de hors bilan	546	616
Produits divers exploitations	36	63
Marges commerciales		
Ventes de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Produits généraux d'exploitation	745	823
Reprises d'amortissements et de provisions sur immobilisations		
Provision en bénéfice des corrections de valeur sur créances et du hors bilan	0	0
Excédent des reprises sur les dotations du fonds pour risques généraux		
Produits exceptionnels	150	37
Profits sur exercices antérieurs	83	151
Résultat de l'exercice (+/-)		
TOTAL	8 159	10 739

CERTIFIES REGULIERS
ET SINCERES

MAZARS SENEGAL S.A.
RC2001 B 1604 / NINEA 2083913 2S3
18, rue Kléber
BP 15160 Dakar

EUREKA AUDIT & CONSEILS
18, Rue Kléber
Tél. 33 823 88 85 - Fax 33 823 88 86
BP 15160 Dakar