

**BSIC-MALI-S.A.**

# RAPPORT D'ACTIVITÉ

Au 30 Juin 2022



## **BSIC Mali SA**

Hamdallaye ACI 2000, Rue 241 Porte 826

Tél. +223 20 70 60 00 BP : E271

Email : [bsic.mali@bsicbank.com](mailto:bsic.mali@bsicbank.com)

Web : <https://bsicbank.com/mali>



## SOMMAIRE

<b>A. Conjoncture Economique</b>	<b>03</b>
<b>B. Gouvernance et Administration de la banque</b>	<b>04</b>
<b>C. Analyse de la situation financière au 30 juin 2022</b>	<b>09</b>
<b>D. Point sur le recouvrement au 30 juin 2022</b>	<b>21</b>
<b>E. Point sur le système d'information</b>	<b>22</b>
<b>F. Point sur les opérations étrangères, locales et monétiques</b>	<b>24</b>
<b>Annexe 1. Organigramme</b>	<b>30</b>
<b>Annexe 2 : Point sur le développement du Réseau des Agences</b>	<b>31</b>
<b>Annexe 3 : Suivi des Frais généraux au 30 juin 2022</b>	<b>39</b>
<b>Annexe 4 : Suivi du budget des Investissements au 30 juin 2022</b>	<b>40</b>
<b>Annexe 5 : Etat de suivi des Ratios au 30 juin 2022</b>	<b>41</b>
<b>Annexe 6 : Etats financiers harmonisés au 30 juin 2022</b>	<b>42</b>
<b>Annexe 7 : Rapport sur la gestion des Immeubles Hors Exploitation</b>	<b>46</b>
<b>Annexe 8 : Point des recouvrements effectués : 01 Janvier au 30 juin 2022</b>	<b>50</b>
<b>Annexe 9 : Point des dossiers confiés aux Avocats</b>	<b>51</b>

## **CONJONCTURE ECONOMIQUE**

### **A.1 – Conjoncture Economique Internationale**

En venant s'ajouter aux dégâts causés par la pandémie de COVID-19, l'invasion russe de l'Ukraine a accentué le ralentissement de l'économie mondiale, qui entre dans ce qui pourrait devenir une période prolongée de croissance faible et d'inflation élevée, selon les dernières Perspectives économiques mondiales publiées par la Banque mondiale (juin 2022). Il en résulte un risque grandissant de stagflation, ce qui aurait des conséquences délétères tant pour les pays à faible revenu que pour ceux à revenu intermédiaire.

La croissance mondiale devrait chuter de 5,7 % en 2021 à 2,9 % en 2022, soit nettement moins que les 4,1 % prévus en janvier dernier. Ce rythme de croissance devrait perdurer jusqu'en 2023-2024 en raison des répercussions directes de la guerre en Ukraine et des sanctions contre la Russie.

Selon les prévisions du Fonds monétaire international (FMI), l'économie américaine devrait croître de 3,7% en 2022, soit 0,3 point de pourcentage de moins que selon les prédictions de janvier, avant de connaître une progression modérée de 2,3% en 2023, en raison des répercussions de la crise ukrainienne entre autres.

La Chine ne pourra pas bénéficier, en 2022, des mêmes circonstances de 2021. Les économistes prévoient une croissance négative, conséquence de la politique sanitaire zéro COVID.

Le 16 mai dernier, la Commission européenne abaissait sa prévision de croissance pour la zone euro de 1,7 point, à 2,7% seulement pour 2022. En Amérique latine et Caraïbes, la croissance devrait ralentir à 2,5 % en 2022 et 1,9 % en 2023. En Afrique subsaharienne, la croissance devrait se modérer pour ressortir à 3,7 % en 2022, puis à 3,8 % en 2023.

Aussi, les perspectives de l'économie mondiale ont été fortement compromises, en grande partie à cause de l'invasion de l'Ukraine par la Russie.

### **A.2 - Environnement Economique et Bancaire au Mali**

Avec de lourdes sanctions de la CEDEAO et de l'UEMOA en place depuis janvier 2022, les perspectives économiques du Mali à l'horizon 2022 ont été revues à la baisse et sont soumises à des risques baissiers importants.

Si les sanctions étaient levées au début du deuxième trimestre de 2022, la croissance économique allait rester positif en 2022, avec une croissance du PIB réel d'environ 3 %, soit 2 points de pourcentage de moins que ce qui était prévu en l'absence de sanctions. Cependant, les sanctions ayant duré à peu près deux trimestres, l'économie malienne est susceptible de retomber en récession en 2022 et les perspectives à moyen terme seraient également compromises.

### **Caractéristiques du marché bancaire au Mali**

Le marché bancaire du Mali est constitué de 14 banques et de 3 établissements financiers avec un taux de bancarisation de l'ordre de 20%. Les chiffres reçus de l'APBEF au 31/03/2022 se présentent comme suit :

<b>En millions FCFA</b>	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2020</b>	<b>31-12-2021</b>	<b>31-03-2022</b>
Emplois du marché	2 558 484	2 736 225	3 205 626	3 172 770
Emplois BSIC MALI	145 921	108 932	115 408	121 496
<b>Part BSIC MALI</b>	<b>5,70%</b>	<b>3,98%</b>	<b>3,60%</b>	<b>3,83%</b>
Ressources du marché	3 047 015	3 543 003	4 555 486	4 249 783
Ressources BSIC MALI	74 084	97 235	122 514	128 948
<b>Part BSIC MALI</b>	<b>2,43%</b>	<b>2,74%</b>	<b>2,69%</b>	<b>3,03%</b>

Selon les dernières statistiques publiées par l'APBEF au 31 mars 2022, les emplois de la place ont globalement atteint le montant de FCFA 3 172 770 millions, dans lequel notre part est de FCFA 121 496 millions, soit 3,83%. Il convient de signaler que notre quote-part en terme d'emplois est restée stable en moyenne à 4% des emplois de la place du 31 décembre 2021 au 31 mars 2022.

Quant aux ressources, elles ont atteint dans l'ensemble le montant de FCFA 4 249 783 millions, dans lequel notre part est de FCFA 128 948 millions. Nous enregistrons ainsi une hausse de 6 434 millions FCFA à 3,03% au 31 mars 2022 contre 2,69% des ressources de la place en décembre 2021.

#### **Classification des banques de la place :**

<b>Rang</b>	<b>Banques</b>	<b>Emplois</b>		<b>Rang</b>	<b>Banques</b>	<b>Ressources</b>	
		<b>Montant</b>	<b>%</b>			<b>Montant</b>	<b>%</b>
01	BMS	660 859	20,83	01	BMS	767 406	18,06
02	BDM	460 893	14,53	02	BDM	707 064	16,64
03	BNDA	446 687	14,08	03	BNDA	510 116	12,00
04	BOA	313 210	9,87	04	BOA	450 990	10,61
05	ECOBANK	171 870	5,42	05	ECOBANK	442 687	10,42
06	BCI	171 841	5,42	06	BIM	315 247	7,42
07	BCS	168 890	5,32	07	BAM	205 453	4,83
08	BAM	160 317	5,05	08	BCI	181 028	4,26
09	CORISBK	149 229	4,70	09	CORISBK	151 328	3,56
10	BIM	141 797	4,47	10	BSIC	128 948	3,03
11	BSIC	121 496	3,83	11	BCS	112 934	2,66
12	BICIM	96 066	3,03	12	BICIM	111 556	2,62
13	ORABANK	79 027	2,49	13	ORABANK	108 858	2,56
14	UBA	30 178	0,95	14	UBA	53 796	1,27
15	FGHM	409	0,01	15	FGHM	1 676	0,04
16	ALIOS	0	0,00	16	FGSP	696	0,02
17	FGSP	0	0,00	17	ALIOS	0	0,00
---	<b>TOTAL</b>	<b>3 172 770</b>	<b>100</b>	---	<b>TOTAL</b>	<b>4 249 783</b>	<b>100</b>

## **B. GOUVERNANCE ET ADMINISTRATION DE LA BSIC-Mali-SA**

### **I. Généralités**

#### **a. Le Conseil d'Administration**

<b>Qualités (CA)</b>	<b>Provenances</b>	<b>Noms et Prénoms</b>
Président du Conseil d'Administration	Administrateur Pays au sein du Groupe BSIC	M. Souahibou DIABY
Administrateur	SIEGE Groupe BSIC	M. Ibrahim Mohamed Oumar WALI
Administrateur	SIEGE Groupe BSIC	M. Walid Mohamed S.BORAK
Administrateur	SIEGE Groupe BSIC	Mme Amal MAKHZOUM
Administrateur Indépendant	Administrateur Indépendant	Mme Fatimata TRAORE TAMBADOU

#### **b. Organigramme et organisation**

L'organigramme au 30-06-2022 est celui en vigueur après son adoption par la 78<sup>ème</sup> session du Conseil d'Administration en date du 24 février 2022 à Bamako.

Il regroupe neuf (09) départements, vingt-quatre (24) services, deux (02) cellules et trois (03) Conseillers sous la direction et l'autorité du Directeur Général, assisté des deux (02) Directeurs Généraux Adjoints.

La Direction Générale est placée sous l'autorité du Conseil d'Administration.

L'organigramme au 30 juin 2022 se décline comme suit :

##### Conseil d'Administration :

- Comité d'Audit
- Comité des Risques et de Conformité

##### Le Directeur Général :

- Département Gestion des Risques et Conformité
- Département de l'Audit
- Cellule Contrôle Permanent
- Cellule Organisation et Méthode
- Trois (03) Conseillers
  
- Directeur Général Adjoint chargé du Développement :
  - Département Commercial et Réseau
  - Département des Engagements,
  - Département Juridique et Recouvrement
  
- Directeur Général Adjoint chargé des Opérations :
  - Département des Opérations
  - Département Administratif et Ressources Humaines
  - Département de l'Informatique et de la Technologie
  - Département Comptabilité et Trésorerie.

Lors de la Session du Conseil d'Administration du 24 février 2022, l'organigramme de la banque a fait l'objet d'un amendement par la création du Département Gestion des Risques et Conformité en remplacement du Département Contrôle et Conformité.

Les neuf (09) Départements comportent vingt-quatre (24) services.

Le réseau est constitué de quatorze (14) agences fonctionnelles dont neuf (09) dans la capitale, cinq (05) dans les régions et trois (03) points de vente dont deux (02) à Bamako et un (01) à Sévaré qui est rattaché à l'Agence de Mopti.

Les perspectives d'ouvertures :

- Une agence dédiée à la finance islamique sise au Grand Marché de Bamako dont les locaux abritent depuis le 22 juin 2020 l'Agence du Grand Marché en attendant le démarrage des activités de la finance islamique. La demande d'autorisation préalable de création de la branche islamique a été déposée le 13 mai 2022 aux guichets de la Direction Nationale de la BCEAO pour le Mali qui nous a notifié le 17 juin 2022 la réception du dossier et sa conformité par rapport aux documents requis. A date, le dossier est déjà transmis à la Commission Bancaire et nous sommes dans l'attente de leur décision ;
- Le bureau de Sévaré a ouvert ses guichets à la clientèle le 02 juin 2022.

La recherche d'un nouvel emplacement pour l'Agence du Grand Marché est en cours.

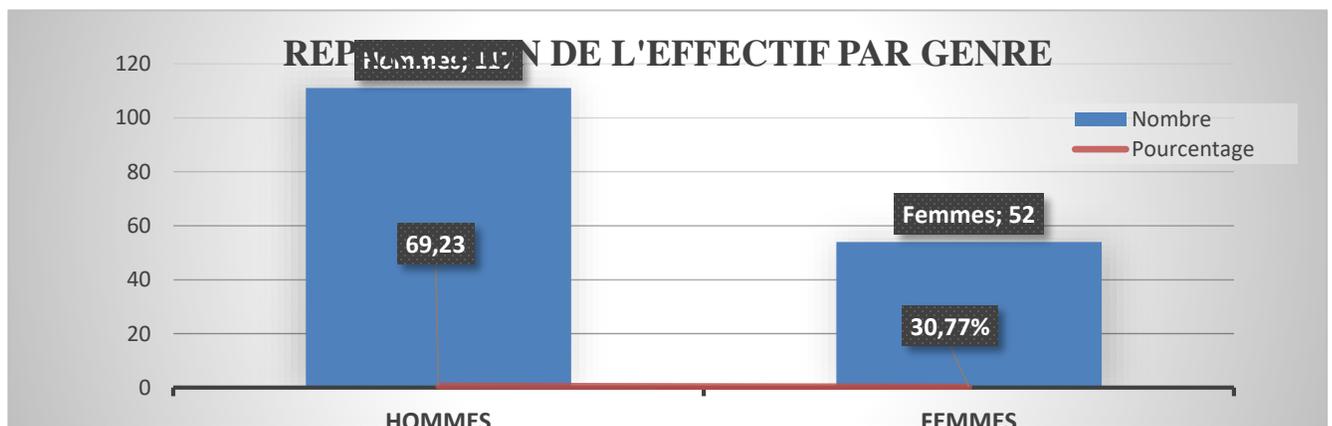
## II. Caractéristiques sociales

### a. Structure et caractéristiques de l'effectif

#### Répartition de l'effectif

##### Par genre

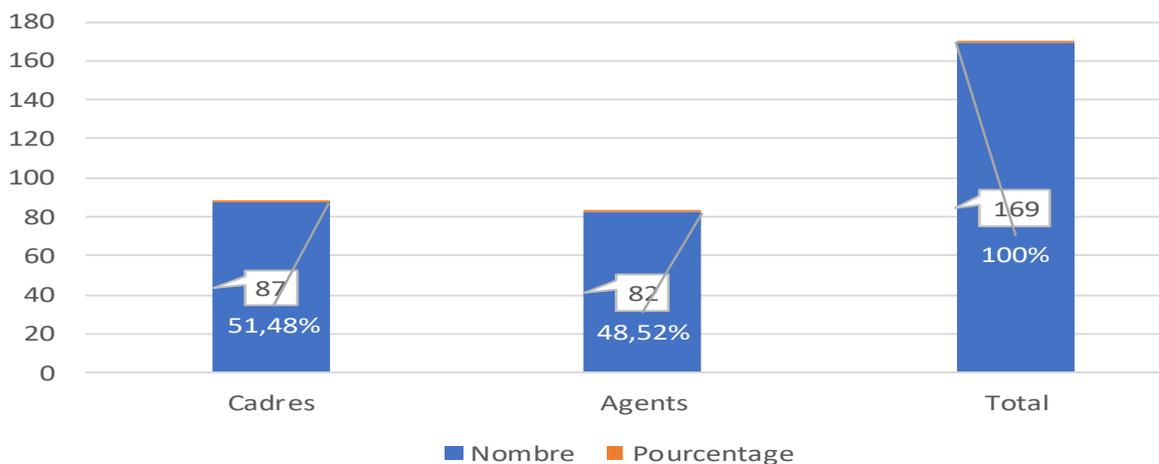
Sexes	Nombre	Pourcentage
Hommes	117	69,23%
Femmes	52	30,77%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>



### Par catégories professionnelles

Catégories	Nombre	Pourcentage
Cadres	87	51,48%
Agents	82	48,52%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>

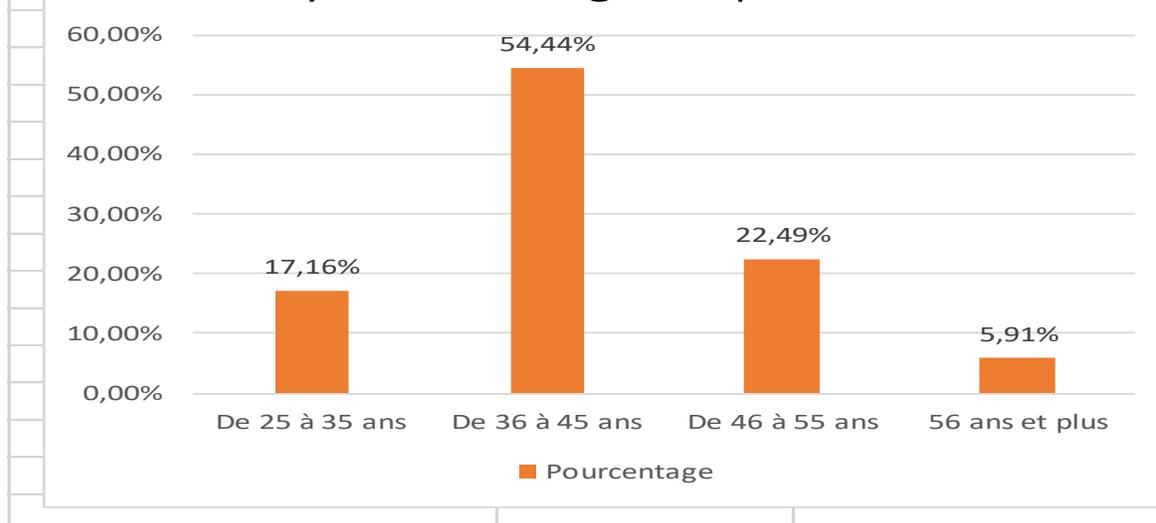
Répartition de l'effectif par catégorie professionnelle



### Par tranches d'âge

Tranches d'âge	Nombre	Pourcentage
De 25 à 35 ans	29	17,16%
De 36 à 45 ans	92	54,44%
De 46 à 55 ans	38	22,49%
56 ans et plus	10	5,91%
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>

Pyramide des âges du personnel



## Evolution de l'effectif

### Par catégories

Catégories d'effectifs	01-01-22		30-06-22	
	Nombre	%	Nombre	%
Cadres	89	49,13%	87	51,48 %
Agents et Employés	82	50,87 %	82	48,52 %
<b>Total</b>	<b>171</b>	<b>100%</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>

### Par nationalités

Nationalité	01-01-22		30-06-22	
	Nombre	%	Nombre	%
Locaux	167	97,67 %	165	97.63 %
Expatriés	4	2,33 %	4	2.37 %
<b>Total</b>	<b>171</b>	<b>100%</b>	<b>169</b>	<b>100%</b>

Du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2022, l'effectif de la Banque a baissé de 171 à 169. Cette diminution s'explique par les mouvements suivants :

➤ **Entrées : (3) :**

- Recrutement d'une assistante de Direction pour le compte des Directeurs Généraux Adjoints à compter du 15 mars 2022 en remplacement de Mme SAYE Sitan Jeannette DEMBELE décédée le 10 janvier 2022 ;
- Recrutement d'un cadre pour renforcer le Service Progiel Bancaire en remplacement de Mr Ibrahim Issa MAIGA, Help Desk démissionnaire à compter du 21 mars 2022 ;
- Recrutement d'une (01) caissière intérimaire pour le compte du Bureau de Sévaré à compter du 06 juin 2022.

➤ **Sorties : (5)**

- Mise en disponibilité de Mme DIOMANDE Niele SANGARE, Assistante Chef d'Agence Modibo YARANANGORE à compter du 20-03-2022 ;
- Mise en disponibilité de M. Mohamed KANOUTE, Assistant Chef Service Suivi des Agences à compter du 01-04-2022 ;
- Démission de Mme TRAORE Aissata DIENTA, Chargée de clientèle au Service Grandes Entreprises à compter du 07 mai 2022 ;
- Démission de M. Ibrahim Issa MAIGA, Help Desk à compter du 10 mars 2022 ;
- Décès de Mme SAYE Sitan Jeannette DEMBELE le 10 janvier 2022.

➤ **Situation particulière :**

**Personnel en détachement auprès d'autres filiales :**

- M. Paul DARA auprès de BSIC-COTE D'IVOIRE

## b. Formation :

Au titre des formations pendant cette période, trente (30) membres du personnel ont bénéficié de neuf (09) thèmes de formation couvrant l'ensemble des domaines et principalement orienté vers l'appropriation des nouvelles réformes pour un coût total de **10 401 246 FCFA** sur un budget prévisionnel de **25 000 000 F CFA** y compris les frais pédagogiques et de transport pour le compte de la filiale BSIC-MALI SA.

Le Centre de Formation du Groupe BSIC a organisé les séminaires de formation suivants :

- FATCA du 06 au 10 juin 2022 en présentiel à Dakar au Sénégal ;
- Recouvrement des créances en ligne : du 14 au 17 juin 2022.

## III- Ratio d'endettement du personnel :

Rubriques	01/01/2022	30/06/2022	Ecart
Prêts à court terme (Personnel)	2	7	5
Prêts à moyen terme personnel (Équipement et véhicule)	350	285	(65)
Prêts à long terme (immobiliers)	1 344	1 461	117
<b>TOTAL</b>	<b>1 696</b>	<b>1 753</b>	<b>57</b>
<b>Fonds propres effectifs</b>			<b>11.304</b>

Le taux d'endettement du personnel passe du 1<sup>er</sup> janvier 2022 au 30 juin 2022 de **11,75 % à 15,50 %** pour une norme de **20%**.

Cette augmentation du taux d'endettement du personnel de 3,75% s'explique par la diminution des fonds propres effectifs qui passent de 14 995 milliards FCFA à 11 304 milliards FCFA du 1<sup>er</sup> janvier 2022 au 30 juin 2022.

Le dispositif est en cours d'exécution afin que le ratio d'endettement soit bien sous contrôle dans la durée.

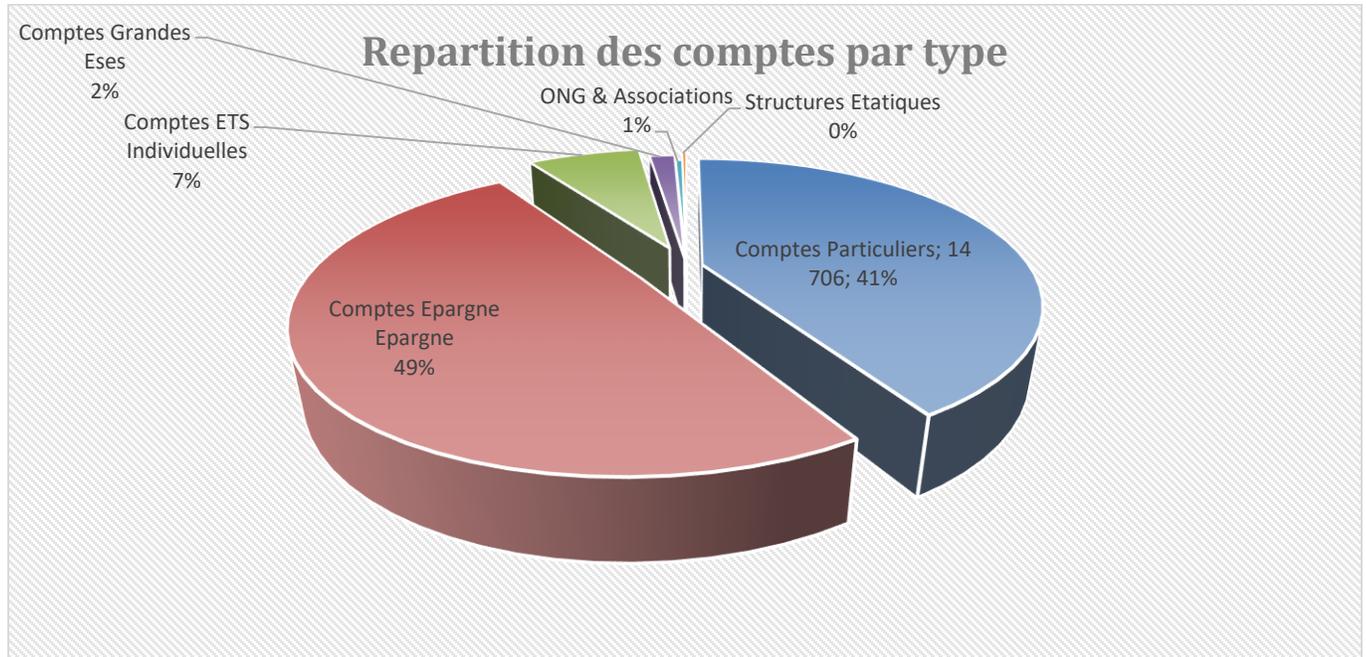
## C. ANALYSE DE LA SITUATION FINANCIERE ET DES RESULTATS

### C.1 – La situation des comptes :

AGENCES	Comptes Particuliers	Comptes Epargnes		Comptes ETS Individuelles			Grandes Entreprises	ONG &			Structures Etatiques	Total
		Epargne	Autres Epargnes					Associations				
CHAPITRES	251110	253110	253916	251111	251112	251119	251113	251115	251116	251117	251114	
Agence Principale	6 112	4 708	49	417	519	168	383	46	5	4	80	12 491
Total Ag. Bamako	6 373	7 758	126	489	538	98	121	62	1	0	2	15 568
Total Ag. Régions	2 221	4 854	70	224	57	13	49	26	2	0	13	7 529
<b>TOTAL</b>	<b>14 706</b>	<b>17 320</b>	<b>245</b>	<b>1 130</b>	<b>1 114</b>	<b>279</b>	<b>553</b>	<b>134</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>95</b>	<b>35 588</b>

Le nombre global des comptes disponibles dans le système d'information a évolué en passant de 32 435 comptes au 31 Décembre 2021 à 35 588 comptes au 30 juin 2022, soit une hausse de 10% (+3 153 comptes) en six (06) mois d'activité.

Nous notons que ce taux subira une amélioration significative avec notre nouvelle politique et offre de crédits aux clients salariés.



## C.2 - Analyse de la situation financière :

Les états financiers de la banque présentés ci-après, comprennent le bilan, le hors bilan, le compte d'exploitation, les notes explicatives qui retracent l'évolution de la situation financière à l'arrêté des comptes au 30 juin 2022 et les réalisations budgétaires :

La base de présentation est la suivante :

- Les comptes arrêtés au 30 juin 2022 sont tenus selon le principe des coûts historiques ;
- Les états financiers sont présentés de façon générale, en conformité avec le nouveau dispositif de classification et de présentation applicable aux banques et établissements financiers de l'UEMOA, en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2018 ;
- Les postes du bilan, du hors bilan et du compte de résultat ont été évalués conformément aux instructions du nouveau plan comptable bancaire (PCB) ;
- Les immobilisations sont inscrites au bilan à leur coût d'acquisition ;
- Les taux d'amortissement des immobilisations incorporelles et corporelles sont en conformité avec les dispositions fiscales ;
- Les soldes des actifs et des passifs monétaires en devises sont convertis aux cours de change du 30 juin 2022. Tous les gains ou pertes résultant de la réévaluation sont portés au compte de résultat.

L'analyse de l'évolution de la situation financière au 30 juin 2022 évoquera les points suivants :

- L'évolution de l'activité (examen des postes du bilan et du hors bilan) ;
- L'évolution des résultats (examen des marges et des résultats intermédiaires) ;
- L'évolution des ratios prudentiels.

## a. L'évolution des emplois, des ressources et autres engagements

### a.1. Les ressources

Au 30 juin 2022, l'ensemble des ressources de la banque s'est chiffré à **FCFA 222 027 millions** contre une prévision budgétaire de **FCFA 197 756 millions**, soit un taux de réalisation de **112%**. Dans l'ensemble, elles ont connu une hausse de 7% par rapport au 31 décembre 2021 (**FCFA 207 511 millions**).

Elles sont réparties dans les proportions suivantes :

- Ressources interbancaires : 34%
- Ressources clientèle : 54%
- Autres passifs : 3%
- Fonds propres : 9%

#### a.1.1. Les ressources interbancaires

Ressources	Budget 30/06/2022	Réalisations 30/06/2022	Réalisations 31/12/2021	%Réal. Budget	%Var 31/12/21
<b>Ressources interbancaires</b>	<b>41 366</b>	<b>74 898</b>	<b>58 250</b>	<b>181%</b>	<b>29%</b>
A vue	1 259	1 071	927	85%	16%
Dépôts à terme reçus	707	649	710	92%	-9%
Emprunts Interbancaires	10 511	18 296	12 713	174%	44%
Emprunts Interbancaires Siège	350	3 676	350	1050%	950%
Valeurs données en Pension	28 539	51 206	43 550	179%	18%

Au 30 juin 2022, les ressources interbancaires se sont établies à **FCFA 74 898 millions** contre **FCFA 58 250 millions** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 29%. Cette situation haussière s'explique essentiellement par les encours des Emprunts Interbancaires contractés auprès des Institutions Financières (BDM - SA : FCFA 4 000 millions, BMS- SA : FCFA 4 000 millions, Siège BSIC : 5,3 millions de dollars) et aussi de la pension BCEAO pour satisfaire les ordres de la clientèle notamment ceux de Orange Mali en faveur du Trésorier Payeur du District. Elles sont composées :

- Des dépôts à vue et à terme constitués par des banques et correspondants (**FCFA 1 720 millions**, soit 2% des ressources interbancaires) ;
- Des emprunts interbancaires contractés auprès des Institutions Financières (**FCFA 21 972 millions**, soit 29% des ressources interbancaires) ;
- Des valeurs données en pension auprès de la Banque Centrale (**FCFA 51 206 millions**, soit 67% des ressources interbancaires).

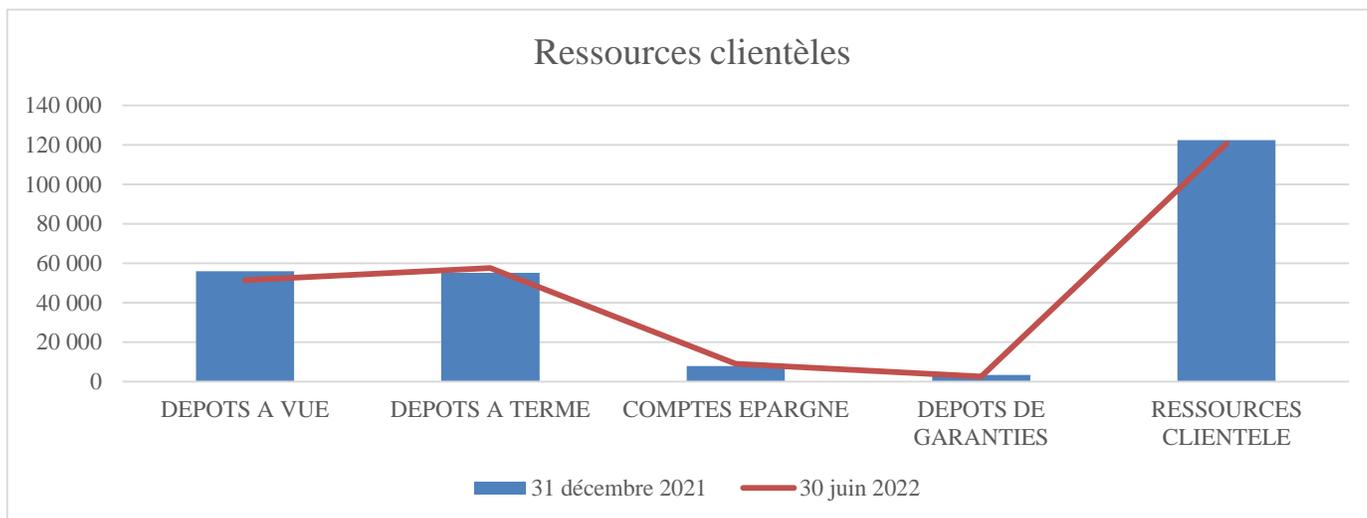
#### a.1.2. Les ressources clientèles

Ressources	Budget 30/06/2022	Réalisations 30/06/2022	Réalisations 31/12/2021	%Réal. Budget	%Var 31/12/21
<b>Ressources de la clientèle</b>	<b>128 622</b>	<b>120 749</b>	<b>122 514</b>	<b>94%</b>	<b>-1%</b>
Dépôts à vue	58 456	51 546	55 952	88%	-8%
Dépôts à terme	58 205	57 555	55 211	99%	4%
Comptes d'épargne	7 851	9 092	7 930	116%	15%
Dépôts de garanties reçus	4 111	2 555	3 420	62%	-25%

Elles se sont établies à **FCFA 120 749 millions** au 30 juin 2022 contre **FCFA 122 514 millions** au 31 décembre 2021, soit une baisse de 1%. Elles ont représenté 54% des ressources d'exploitation et ont été réalisées par rapport à la prévision budgétaire à hauteur de 94%. De leur analyse il convient de noter que :

- **Les ressources à vue : FCFA 51 546 millions** sont en baisse de 8% par rapport au 31 décembre 2021 (**FCFA 55 952 millions**). Elles ont été réalisées à hauteur de 88% et ont représenté 43% du volume total des dépôts de la clientèle ;
- **Les dépôts à terme : FCFA 57 555 millions** (contre **FCFA 55 211 millions** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 4%) ont été réalisés à hauteur de 99% par rapport à la prévision budgétaire de la période sous revue. Ils ont représenté 48% du montant total des dépôts de la clientèle ;
- Le niveau des ressources collectées au titre des **comptes d'épargne FCFA 9 092 millions** est en hausse de 15% par rapport à celui du 31 décembre 2021 (**FCFA 7 930 millions**). Il a représenté 8% du volume total des dépôts de la clientèle et a été exécuté à hauteur de 116%.
- Au 30 juin 2022, **les autres dépôts de la clientèle se sont chiffrés à FCFA 2 555 millions**.

Le graphique ci-dessous nous donne la répartition des ressources de la clientèle par types d'agents économiques et par nature de dépôts.



### A.1.3. Les autres passifs

Operations diverses-passif	Budget 30/06/2022	Réalisations 30/06/2022	Réalisations 31/12/2021	%Réal. Budget	%Var 31/12/21
	<b>10 474</b>	<b>6 577</b>	<b>7 490</b>	<b>63%</b>	<b>-12%</b>
Autres passif	9 627	4 514	5 934	47%	-24%
Comptes de régularisations - passif	0	1 134	719		58%
Provision pour rupture de contrats	847	930	837	110%	11%

Au 30 juin 2022, les autres passifs se sont chiffrés à **FCFA 6 577 millions** contre **FCFA 7 490 millions** au 31 décembre 2021, soit une baisse de 12%. Ils sont constitués :

- Des comptes de créditeurs divers (sommes dues aux tiers et à l'Etat) pour **FCFA 4 514 millions** :
  - . Compte de valeur à imputer Chèque : **FCFA 2 618 millions**
  - . Compte de valeur à imputer Effets : **FCFA 339 millions**

- . Compte de compensation CTMI : FCFA 216 millions
- . Compte de compensation GIM et MC: 13 millions
- . Virements en anomalie : FCFA 16 millions,
- . Impôts et taxes sur impayés : FCFA 7 millions,
- . Compte Attente passif de suspens crédits : FCFA 26 millions
- . Quote part commission GTP : 8 millions
- . Provisions de congés : FCFA 394 millions
- . IRCD : FCFA 71 millions
- . TAF: FCFA 105 millions
- . ITS: FCFA 32 millions
- . Contribution forfaitaires : FCFA 7 millions
- . Taxe de logement : FCFA 2 millions
- . Autres retenues sur factures : FCFA 3 millions
- . Fournisseurs retenue de garantie : FCFA 22 millions
- . Compte séquestre UV ZELIA : FCFA 27 millions
- . Timbres sur versement : FCFA 11 million
- . Taxes sur transfert hors UEMOA : FCFA 29 millions
- . INPS : FCFA 43 millions
- . Autres créditeurs divers : FCFA 525 millions (sommes reçues pour rachat des biens adjudgés).
- Des comptes en attente de régularisation pour **FCFA 1 134 millions** :
  - . Fonds d'Assurance : FCFA 62 millions
  - . Produits constatés d'avance : FCFA 461 millions
  - . Compte d'abonnement de charges: FCFA 436 millions
  - . Charges à payer : FCFA 175 millions (factures non parvenues).
- Provision pour rupture de contrats : FCFA 930 millions

#### a.1.4. Les ressources permanentes (Fonds propres et assimilés)

Fonds propres et assimilés	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal.	%Var
	30/06/2022	30/06/2022	31/12/2021	Budget	31/12/21
	<b>17 294</b>	<b>19 802</b>	<b>19 257</b>	<b>115%</b>	<b>3%</b>
Capital	11 000	11 000	11 000	100%	0%
Réserves	5 160	6 874	6 630	133%	4%
Report à nouveau	0	1 134	0	0%	0%
Résultat	1 134	794	1 627	70%	-51%

Au cours de la période sous revue, les fonds propres et assimilés ont connu une hausse de 3% en passant de **FCFA 19 257 millions** au 31 décembre 2021 à **FCFA 19 802 millions** au 30 juin 2022. Cette augmentation s'explique par le résultat bénéficiaire de FCFA 794 millions enregistré au 30 juin 2022.

## **a.2. Les emplois**

Au 30 juin 2022, les emplois de la banque se sont chiffrés à FCFA 255 436 millions, contre FCFA 242 216 millions au 31 décembre 2021 soit une hausse de 5%. Quant au budget prévisionnel (FCFA 230 520 millions), le taux de réalisation est de 111%. Ils sont repartis dans les proportions suivantes :

- Emplois directs – total bilan : (87%)
- Emplois indirect – hors bilan : (13%)

<b>Rubriques</b>	<b>Budget 30- 06 -2022</b>	<b>Réalisations 30-06-2022</b>	<b>Réalisations 31-12-2021</b>	<b>%Réal. Budget</b>	<b>%Var 31/12/2020</b>
Opérations de trésorerie et interbancaires	11 828	21 209	21 001	179%	1%
Créances sur la clientèle	116 046	128 503	115 408	111%	11%
Opérations sur titres	38 263	34 099	31 464	89%	8%
Valeurs immobilisées	31 262	33 990	33 706	109%	1%
Opérations diverses-actif	357	4 225	5 932	1184%	-29%
<b>Total - Bilan</b>	<b>197 756</b>	<b>222 027</b>	<b>207 511</b>	<b>112%</b>	<b>7%</b>
<b>Total - HB</b>	<b>32 764</b>	<b>33 409</b>	<b>34 704</b>	<b>102%</b>	<b>-4%</b>
<b>Total Emplois</b>	<b>230 520</b>	<b>255 436</b>	<b>242 216</b>	<b>111%</b>	<b>5%</b>

### **a.2.1. Les emplois directs**

Du 31 décembre 2021 au 30 juin 2022, le total bilan est passé de **FCFA 207 511 millions** à **FCFA 222 027 millions**, soit une hausse de **7%**. Par rapport à la prévision budgétaire de la période sous revue (**FCFA 197 756 millions**), il a été réalisé à hauteur de **112%**.

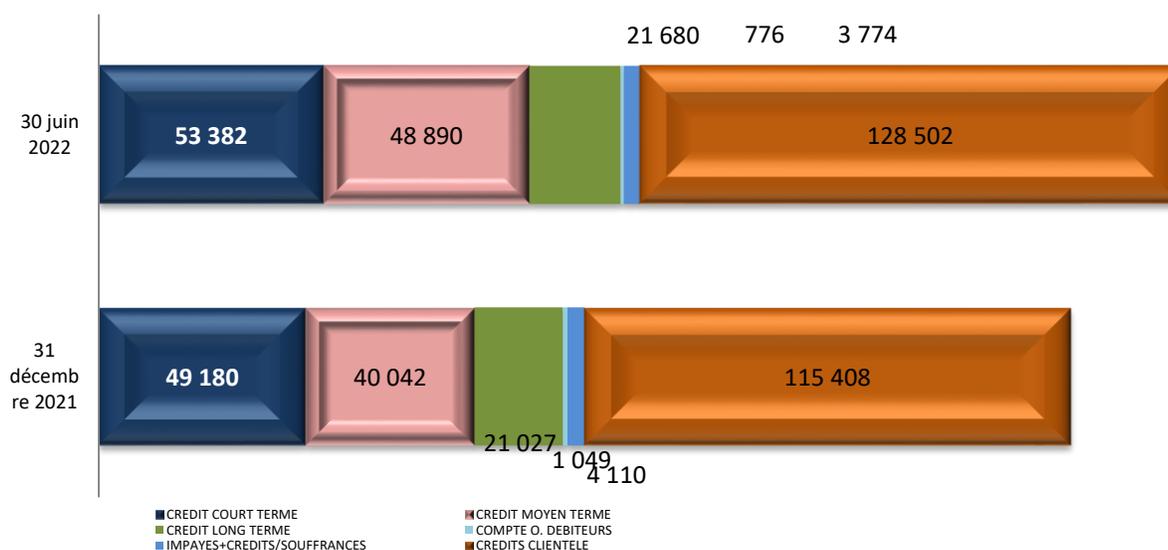
#### **a.2.1.1. Les emplois interbancaires**

<b>Emplois</b>	<b>Budget 30- 06 -2022</b>	<b>Réalisations 30-06-2022</b>	<b>Réalisations 31-12-2021</b>	<b>%Réal. Budget</b>	<b>%Var 31/12/2021</b>
<b>Opérations interbancaires</b>	<b>11 828</b>	<b>21 209</b>	<b>21 001</b>	<b>179%</b>	<b>1%</b>
Caisse	4 917	3 375	4 095	69%	-18%
Dépôts - banque Centrale	3 445	4 262	5 859	124%	-27%
Dépôts - banques et Corresp	1 030	1 080	871	105%	24%
Dépôts de garantie constitués	2 436	2 182	1 667	90%	31%
Prêts Interbancaires	0	10 310	8 510	0%	0%

Les emplois de trésorerie enregistrent une légère hausse de 1% par rapport à leur niveau global du 31 décembre 2021.

#### **a.2.1.2 Les crédits directs à la clientèle**

Emplois	Budget 30-06-2022	Réalisations 30-06-2022	Réalisations 31-12-2021	%Réal. Budget	%Var 31/12/2021
<b>Crédits directs à la clientèle</b>	<b>116 046</b>	<b>128 503</b>	<b>115 408</b>	<b>111%</b>	<b>11%</b>
Crédits à court terme	52 602	53 382	49 180	101%	9%
Crédits à moyen terme	35 811	48 890	40 042	137%	22%
Crédits à long terme	23 654	21 680	21 027	92%	3%
Comptes ordinaires débiteurs	918	776	1 049	84%	-26%
Créances en souffrances-nettes	3 060	3 774	4 111	123%	-8%



Les crédits directs accordés à la clientèle sont passés de **FCFA 115 408 millions** au 31 décembre 2021 à **FCFA 128 503 millions** au 30 juin 2022, soit une hausse de 11%. Par rapport à la prévision budgétaire de **FCFA 116 046 millions**, ils ont été réalisés à hauteur de 111%. Ils sont essentiellement constitués des :

- **Effets escomptés** qui sont passés de **FCFA 12 848 millions** au 31 décembre 2021 à **FCFA 15 758 millions** au 30 juin 2022, soit une hausse de 25% ;
- **Comptes ordinaires débiteurs** qui se sont chiffrés à **FCFA 776 millions** au 30 juin 2022 contre **FCFA 1 049 millions** au 31 décembre 2021, soit une baisse de 26%. Ils ont été réalisés à hauteur de 84% par rapport au budget de **FCFA 918 millions** ;
- **Autres crédits à court terme** accordés à la clientèle qui se sont chiffrés à **FCFA 37 332 millions** au 30 juin 2022 contre **FCFA 36 332 millions** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 4% et un taux de réalisation par rapport au budget de 92% (**FCFA 40.945 millions**) ;
- **Crédits à long et moyen terme** accordés à la clientèle qui se sont chiffrés à **FCFA 70 571 millions** au 30 juin 2022 contre **FCFA 61 069 millions** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 16%. Par rapport à la prévision budgétaire, ils ont été réalisés à hauteur 119% (**FCFA 59 466 millions**) ;
- **Créances en souffrance** : pour un montant brut de **FCFA 6 272 millions**, elles sont en baisse de 7% par rapport à leur niveau du 31 décembre 2021 (**FCFA 6 774 millions**). Elles ont été réalisées à hauteur de 74% (**FCFA 8486 millions**) par rapport au budget 2022.

**Le taux de dégradation brut du portefeuille** est passé de 5,82% au 31 décembre 2021 à 4,78% au 30

juin 2022. **Quant au taux de dégradation net**, il est passé de 3,56% au 31 décembre 2021 à 3,32% au 30 juin 2022. **Le taux de provisionnement** s'est chiffré à 40,04% contre 40,34% au 31 décembre 2021, avec un niveau de provisions de **FCFA 2 498 millions** au 30 juin 2022 contre **FCFA 2 664 millions** au 31 décembre 2021.

### **a2.1.3. Les opérations sur titres, valeurs immobilisées et opérations diverses**

#### **✓ le portefeuille titre :**

Au 30 juin 2022, l'encours des titres détenus en portefeuille se chiffre à **FCFA 34 099 millions** contre **FCFA 31 464 millions** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 8%. Il se compose comme suit :

<b>EMETTEUR</b>	<b>Date d'émission</b>	<b>Date d'échéance</b>	<b>Nominal en portefeuille</b>	<b>Taux d'intérêts</b>
OBLIGATION SUKUK ETAT DU SENEGAL	28-07-2016	27-07-2026	563	6.00%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI	02-02-2017	02-02-2022	250	5.75%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI 2017-2024	20-04-2017	21-04-2024	1,800	6.50%
SUKUK ETAT DU MALI 2016-2026	01-05-2018	01-05-2026	2,100	6.25%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI	05-10-2018	05-10-2025	4,000	6.50%
OBLIGATION DU TRESOR DE COTE D'IVOIRE	19-10-2018	19-10-2026	2,633	6.00%
OBLIGATION DU TRESOR DU BURKINA	15-11-2018	15-11-2025	770	6.50%
OBLIGATION DU TRESOR DE COTE D'IVOIRE	13-06-2018	12-12-2025	400	5.95%
OBLIGATION DU TRESOR DE COTE D'IVOIRE	04-12-2019	04-12-2026	1,950	5.75%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI	09-07-2020	09-07-2023	1,000	6.10%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI	20-02-2020	20-02-2023	1,000	6.10%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI	11-02-2021	25-02-2028	7,000	6.30%
OBLIGATION DU TRESOR DU MALI	06-04-2021	06-04-2023	2,000	6.50%
ODR ETAT DU MALI	14-10-2021	14-10-2024	2,874	5.60%
ODR ETAT DU MALI	25-11-2021	25-11-2026	2,000	5.90%
CREANCES RATTACHEES			1,759	
<b>TOTAL OBLIGATIONS</b>			<b>34,099</b>	

Cette hausse de 8% enregistrée entre le 31 décembre 2021 et le 30 juin 2022 s'explique essentiellement par la régularisation de la BCEAO des obligations du Benin (FCFA 2 000 millions sur notre compte de règlement que la banque avait empruntées auprès de BSIC Togo).

#### **✓ Les valeurs immobilisées :**

Cette rubrique, constituée par des valeurs nettes des immobilisations corporelles et incorporelles, s'est établie à **FCFA 33 990 millions** au 30 juin 2022, contre **FCFA 33 706 millions** au 31 décembre 2021, soit une légère hausse de 1%.

### **a.2.2. Emplois indirects (hors bilan)**

Il s'agit essentiellement des opérations de la clientèle relatives à des cautions sur des marchés, des avals, des Crédocs et Remdocs.

Hors bilan	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal.	%Var
	30- 06 -2022	30-06-2022	31-12-2021	Budget	31/12/2021
	<b>32 764</b>	<b>33 409</b>	<b>34 704</b>	<b>102%</b>	<b>-4%</b>
Crédits Documentaires	15 003	16 542	14 708	110%	12%
Aval	13 142	9 645	13 916	73%	-31%
Cautions	4 620	7 223	6 080	156%	19%

Au 30 juin 2022, la banque a prêté sa signature pour un encours global de FCFA **33 409 millions** contre FCFA **34 704 millions** au 31 décembre 2021, soit une baisse de 4% et un taux de réalisation de 102% par rapport aux prévisions budgétaires de la période sous revue (FCFA **32 764 millions**). Ils se décomposent comme suit :

- Engagements de financement : FCFA **16 542 millions** ;
- Engagements de garantie : FCFA **16 868 millions**.

### **C.3. Evolution des marges et des résultats**

Au 30 juin 2022, la Banque a dégagé FCFA **7 863 millions** de produits contre FCFA **7 069 millions** de charges, soit un résultat net bénéficiaire de FCFA **794 millions**.

#### **a. Les produits et charges interbancaires**

Rubriques	Budget 30/06/2022	Réalisations 30/06/2022	Réalisations 30/06/2021	%Réal./ Budget	%Var 30/06/21
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	6	308	0	5264%	-
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaire	833	950	849	114%	12%
<b>Marge sur opérations de trésorerie et interbancaire</b>	<b>-827</b>	<b>-642</b>	<b>-849</b>	<b>78%</b>	<b>-24%</b>

Au 30 juin 2022, le niveau des charges d'intérêts a accru de 12% par rapport au 30 juin 2021 (FCFA – **950 M** contre FCFA – **849 M**). Cette situation haussière est la résultante de l'augmentation des ressources interbancaires. Quant à la marge sur les opérations de trésorerie et les opérations interbancaires, elle a connu une baisse de 24% par rapport à son niveau du 30 juin 2021.

#### **b. Les produits et charges sur opérations avec la clientèle**

Rubriques	Budget 30/06/2022	Réalisations 30/06/2022	Réalisations 30/06/2021	%Réal./ Budget	%Var 30/06/21
Produits sur opérations avec la clientèle	4 720	4 458	3 767	94%	18%
Charges sur opérations avec la clientèle	1 745	1 721	1 367	99%	26%
<b>Marge sur opérations avec la clientèle</b>	<b>2 974</b>	<b>2 737</b>	<b>2 400</b>	<b>92%</b>	<b>14%</b>

En fin juin 2022, les opérations avec la clientèle commerciale ont rapporté FCFA 4 458 millions au titre des intérêts acquis contre FCFA 1 721 millions de charges d'intérêts supportées, soit une marge bénéficiaire de FCFA 2 737 millions en hausse de 14% par rapport au niveau atteint au 30 juin 2021 (FCFA 2 400 millions). Cette situation est la conséquence directe de la hausse des emplois clientèles malgré la hausse des ressources rémunérées de la clientèle (DAT et comptes d'épargne).

### Les commissions :

Les commissions nettes générées par l'activité se sont chiffrées à FCFA 886 millions contre FCFA 760 millions au 30 juin 2021, soit une hausse de 17% avec un taux d'exécution budgétaire de 79% (FCFA 1 120 millions).

#### c. Le PNB :

Le Produit Net Bancaire s'est chiffré à FCFA 4 347 millions au 30 juin 2022 contre FCFA 3 765 millions au 30 juin 2021, soit une hausse de 15%. Il a été réalisé à hauteur de 86% par rapport au budget (FCFA 5 058 millions).

Produit net bancaire	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal./	% Var./
	30/06/2022	30/06/2022	30/06/2021	Budget	30/06/2021
Intérêts perçus	4 726	4 765	3 767	101%	27%
Commissions acquises	1 238	1 056	938	85%	13%
Produits sur opérations financières	1 293	1 089	929	84%	17%
Autres produits d'exploitation bancaire	745	489	819	-	-40%
<b>Intérêts et produits assimilés</b>	<b>8 002</b>	<b>7 400</b>	<b>6 454</b>	<b>92%</b>	<b>15%</b>
Intérêts et charges payés sur pos interb	833	950	849	114%	12%
Intérêts et charges payés sur la clientèle	1 745	1 721	1 367	99%	26%
Charges sur opérations financières	178	204	149	115%	37%
Commissions payées	118	170	178	-	-5%
Autres charges d'exploitation bancaire	71	8	146	11%	-95%
<b>Intérêts et charges assimilés</b>	<b>2 944</b>	<b>3 052</b>	<b>2 689</b>	<b>104%</b>	<b>14%</b>
<b>Produit net bancaire</b>	<b>5 058</b>	<b>4 347</b>	<b>3 765</b>	<b>86%</b>	<b>15%</b>

#### d. Les charges de fonctionnement et les investissements

##### d.1. Les charges de fonctionnement

Frais Généraux	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal. /	Variation
	30/06/2022	30/06/2022	30/06/2021	Budget	30/06/2021
Frais de personnel	1 830	1 851	1 602	101%	12%
Autres frais généraux	1 401	1 293	1 365	92%	3%
<b>Frais Généraux</b>	<b>3 231</b>	<b>3 144</b>	<b>2 967</b>	<b>97%</b>	<b>8%</b>

Le budget des frais généraux au titre de l'année 2022 approuvé par le 77<sup>ème</sup> Conseil d'Administration tenu le 28 décembre 2021 se chiffrent à 6 462 millions FCFA.

Pour une prévision de 3 231 millions FCFA, les réalisations du premier semestre 2022 se sont chiffrées à 3 144 millions FCFA, soit un taux d'exécution de 97%.

Les niveaux de réalisations des différents chapitres se présentent comme suit :

**1. Achats et variation des stocks :**

Pour une prévision de 178 millions FCFA sur la période, ils ont été réalisés à 172 millions FCFA, soit 97%.

Ce niveau de maîtrise globale n'appelle pas de commentaires particuliers.

**2. Autres charges externes et charges diverses d'exploitation :**

Budgétisées pour 1 189 millions de FCFA sur la période, elles ont été exécutées à 1084 millions de FCFA, soit un taux de réalisation de 91%. Elles dégagent une marge d'économie de 08%.

**3. Impôts, taxes et versements assimilés :**

Budgétisé à hauteur de 35 millions FCFA sur la période, ce chapitre est exécuté à 38 millions FCFA, soit un taux de réalisation de 109%.

Le dépassement s'explique par le paiement des patentes et taxes municipales annuelles 2022 du siège et des agences qui sont payables en général au plus tard le 30 avril 2022. Il sera progressivement résorbé au courant du dernier semestre 2022 car déjà pris en charge sur le premier semestre 2022.

**4. Charges du Personnel :**

Budgétisées pour 1 830 millions FCFA, elles ont été réalisées au 30 juin 2022 à hauteur de 1 851 millions FCFA, soit un taux d'exécution de 101%. Elles dégagent un léger dépassement de 01% qui s'explique par les effets des augmentations des salaires de 10% à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2022 alors que l'impact budgétaire prévoyait moins.

**d.2 Les investissements (Pour le détail Cf. annexe 4)**

Contrairement aux frais généraux, les réalisations du budget des investissements ne s'exécutent pas mensuellement et de façon récurrente.

Nous notons qu'au 30 juin 2022, le budget des investissements de 827 millions FCFA a été exécuté à hauteur de 11 millions FCFA, soit 01,39%.

Ce faible niveau du taux d'exécution s'explique par les projets en attente de réalisation:

- Site de repli et salle archives ;
- Aménagement de l'agence délocalisée du Grand Marché ;
- Les projets du domaine informatique.

Les niveaux d'exécution au 30/06/2022 sont récapitulés comme ci-dessous :

**1. Investissements pour immobilisations incorporelles :**

- Frais Système information-Logiciel: 1%.

## 2. Investissements pour immobilisations corporelles :

Ils sont constitués de :

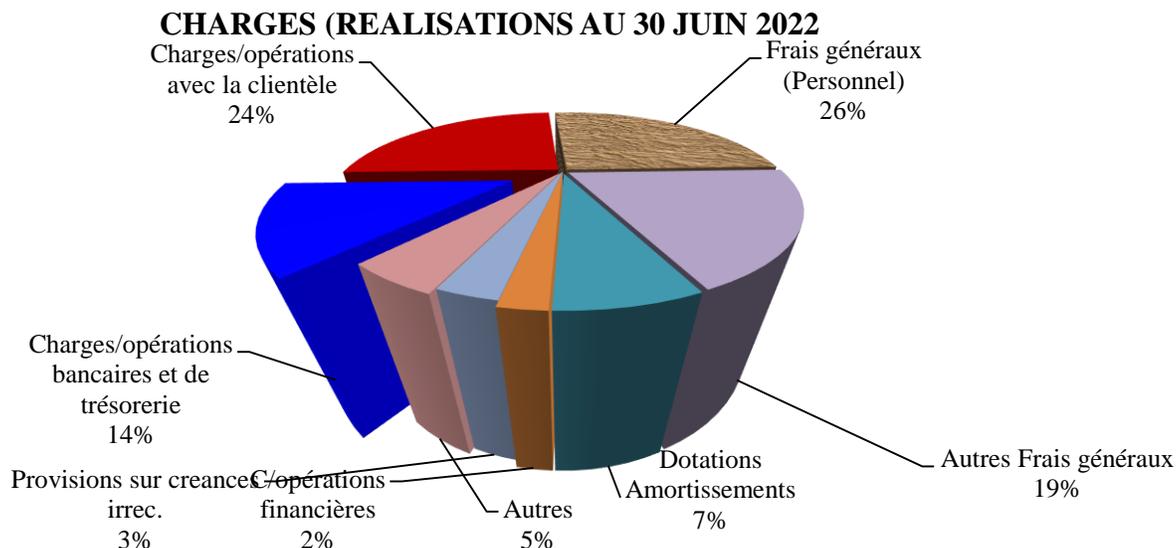
- Mobiliers de bureau : **01%** ;
- Matériels de bureau **15%** ;
- Mobiliers de logement **00%** ;
- Matériels de logement : **33%** ;
- Matériel de transport : **00%** ;
- Matériels informatiques **02%** ;
- GAB-DAB : **0.00%** ;
- Matériels fixes **00%** ;
- Agencements Aménagements installations **01%** ;
- Matériels Techniques 00% ;
- Matériels de Sécurité **00%**.

### e. Les dotations aux amortissements :

Au 30 juin 2022, elles se sont chiffrées à FCFA 509 millions contre FCFA 535 millions au 30 juin 2021 et représentent 96% du budget (FCFA 528 millions).

### f. Les dotations et reprises de provisions :

Au 30 juin 2022, les dotations aux provisions se sont fixées à FCFA 223 millions contre FCFA 1 725 millions au 30 juin 2021. Quant aux reprises, elles se sont chiffrées au 30 juin 2022 à FCFA 395 millions contre FCFA 1 696 millions au 30 juin 2021.

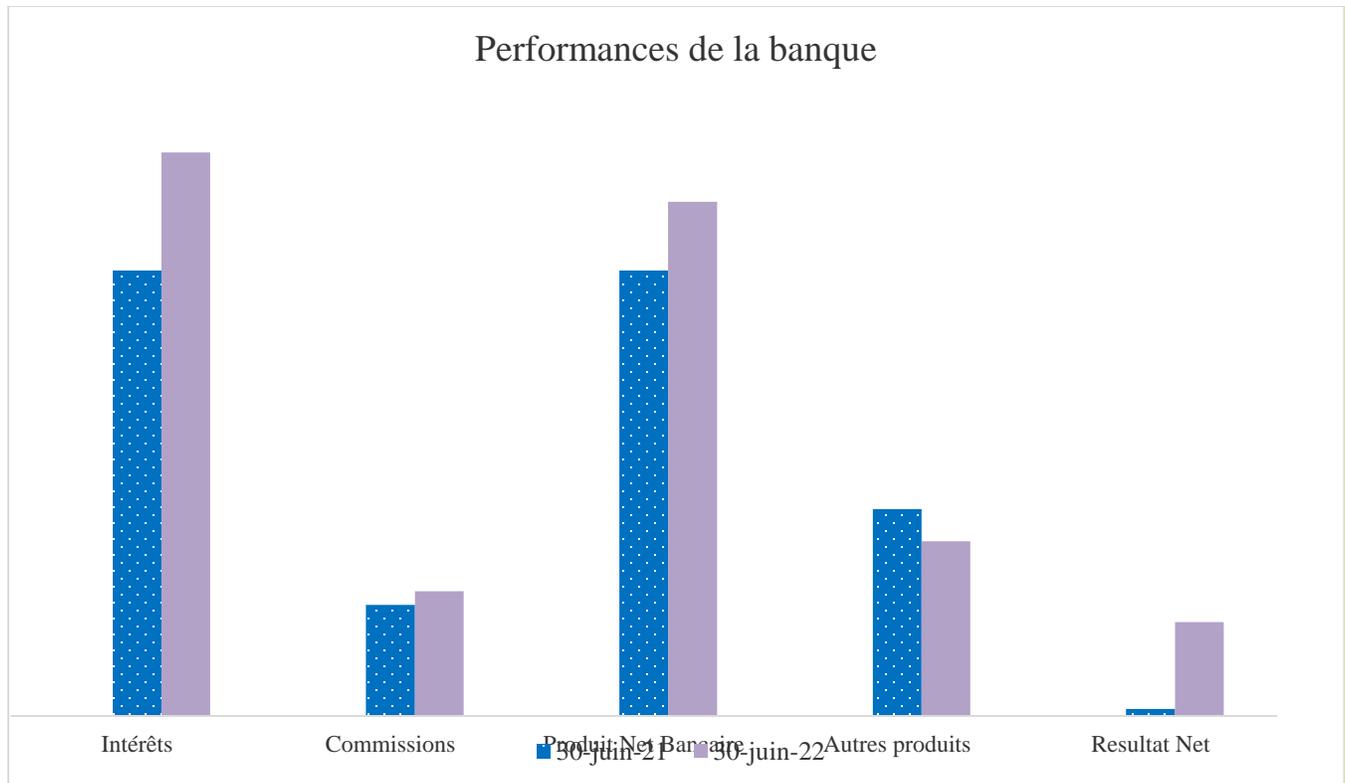


**g. Le Résultat Brut d'Exploitation :**

Le PNB a permis d'afficher un RBE positif de FCFA **695 millions** au 30 juin 2022 contre **FCFA 263 millions** au 30 juin 2021, soit une hausse de 164%.

**h. Le Résultat net :**

Au 30 juin 2022, l'activité de la banque s'est soldée par un résultat net bénéficiaire de **FCFA 794 millions** contre **FCFA 60 millions** au 30 juin 2021. Par rapport aux prévisions budgétaires de la période sous revue, soit **F CFA 1 134 millions**, il a été réalisé à hauteur de 70%.



**D. POINT SUR LE RECOUVREMENT AU 30 JUIN 2022**

Les dossiers déclassés en douteux et transmis au département juridique pour recouvrement font l'objet de deux possibilités de recouvrement qui sont :

Les dossiers en recouvrement à l'amiable : En fonction des efforts fournis par le client et des perspectives favorables, le dossier peut faire l'objet d'un protocole ou d'une dation en paiement que le client devra respecter. Le respect des termes et clauses convenus s'imposent donc au client et en cas de défaillance de sa part, le dossier est remis au contentieux.

Les dossiers en recouvrement contentieux : En cas d'échec de recouvrement à l'amiable, la procédure contentieuse est déclenchée après mise en demeure et clôture de compte.

Le dossier est ainsi confié aux auxiliaires de justice (Huissier et Avocat) pour arriver aux réalisations des garanties. Les dossiers confiés à ces auxiliaires font l'objet de suivi et de relance pour recueillir les justificatifs d'évolution et de paiements ou de réalisations de garanties.

La stratégie mise en place est de privilégier le recouvrement à l'amiable : relance des clients, suivi des dossiers sous protocole, visites des clients et revue des dossiers douteux.

Pour ce faire, un comité de recouvrement a été mis en place présidé par le par le Directeur Général Adjoint chargé du Développement qui examine l'évolution par mois, en procédant à la revue des dossiers en recouvrement à l'amiable ainsi que ceux en contentieux.

En terme d'objectif, un budget a été élaboré pour atteindre un total recouvrement en fin 2022 de Francs CFA Trois Milliards Quatre Cent Quatre Vingt Dix Sept Millions Sept Cent Soixante Six Mille Huit Cent Trente Trois (FCFA 3 497 766 833), avec un suivi quotidien et compte rendu hebdomadaire au cours des réunions de Direction.

Ainsi, la politique de recouvrement et les objectifs mis en place ont permis à la banque d'atteindre les performances suivantes :

**Le budget de recouvrement et performances réalisées :**

N°	Période 2022	Montant prévision FCFA	Recouvrement en espèce	Recouvrement par réalisation de garanties	Total
1	Premier trimestre	406 463 640	72 387 176	1 905 959 995	1 978 347 171
2	Deuxième trimestre	494 095 972	68 940 021	894 818 608	963 758 629
3	Troisième trimestre	1 289 073 861	-	-	-
4	Quatrième trimestre	1 308 133 360	-	-	-
5	<b>MONTANT</b>	<b>3 497 766 833</b>	<b>141 327 197</b>	<b>2 800 778 603</b>	<b>2 942 105 800</b>

Sur une prévision annuelle d'un montant de Francs CFA Trois Milliards Quatre Cent Quatre Vingt Dix Sept Millions Sept Cent Soixante Six Mille Huit Cent Trente Trois (FCFA 3 497 766 833), le total recouvré se chiffre actuellement à un montant positif de Francs CFA Deux Milliards Neuf Cent Quarante Deux Millions Cent Cinq Mille Huit Cent (FCFA 2 942 105 800), soit un taux de réalisation de Trois Cent Vingt Six point Soixante Dix pourcent 326,70% de l'objectif annuel assigné.

**E. POINT SUR LE SYSTEME D'INFORMATION**

**1. Exploitation plateforme bancaire AMPLITUDE**

- **Projet Fenêtre Islamique :**

La correction des anomalies relevées lors des tests d'homologation des produits du lot 2, est effective. Le passage en production technique est prévu pour le 22 juillet 2022.

**2. Sécurité du système d'information et Certification PCI- DSS**

- **PCI –DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) :** Le cahier de charges relatif à l'acquisition & mise en place des solutions de sécurité nécessaires à la certification, a été validé par la Holding ainsi que la signature du contrat d'accompagnement avec DATAPROTECT.

L'acquisition des ressources matérielles nécessaires pour l'installation de ces solutions de sécurité ainsi que la refonte du site de secours informatique, annoncée dans le précédent rapport est effective.

Nous attendons la mission de DATAPROTECT pour la phase de déploiement à partir du 1<sup>er</sup> Aout 2022.

### **3. Reporting Règlementaires**

- **Projets BCEAO** (Refonte du dispositif d'élaboration de la balance des paiements « BPR ») : Nouveau dispositif de collecte des informations sur le crédit (BIC) et la Dématérialisation des effets de commerce).

**Pour rappel, la mise en œuvre de ces projets de refonte nécessite une mise à jour importante de notre système d'information bancaire (SIB), Amplitude.**

A ce jour :

- Le déploiement du dispositif BPR est opérationnel sur la production ;
- Pour le nouveau dispositif de collecte des informations sur le crédit (BIC), les tests d'homologation sont concluants et le passage sur la production est prévu pour le début du mois d'août 2022 ;
- Pour les Effets de commerce, nous attendons toujours la mission de l'équipe projet groupe pour l'installation du module.

### **4. La Banque Digitale**

A ce jour, l'installation et les tests d'homologation de la plateforme banque digitale ainsi que la signature des contrats d'exploitation avec les partenaires de monnaie électronique (SAMA, MOOV-AFRICA) sont effectifs.

Une mission sur place de notre partenaire technique BFI, pour la mise en production et le lancement officiel est attendue à partir du mois d'août 2022.

### **5. Projets locaux en cours**

- **Mise en place d'une solution de gestion des immobilisations :**

A ce jour, la mise en production ainsi que la formation des utilisateurs sont effectives. La solution est fin prête pour démarrer l'exploitation.

Pour rappel : Ce projet consiste a doté les Départements de Comptabilité et Administratif d'un logiciel de gestion automatique des immobilisations (SAGE IMMO).

- **Mise en place d'une solution de gestion automatique de Prêts (GESCREED) :**

- La mise en production technique est effective ;
- La mise en place d'un comité local chargé d'élaboration et validation des procédures d'exploitation est en cours.

Pour rappel : Ce projet consiste à mettre en place une application, qui vise à automatiser le flux de traitement de demande des crédits, développée en local par la filiale de BSIC Cote d'Ivoire et recommandée aux autres filiales à travers la Holding des filiales UEMOA.

## 6. Revue des contrats de maintenance

La revue et renouvellement du premier lot des contrats est effective et nous a permis d'obtenir un gain d'un montant total de **FCFA 14 719 821** entre les exercices 2021 et 2022, dont le détail est ci-dessous repris :

Anciens Prestataires	Nouveaux Prestataires	Description	Etat	Coût F CFA HT 2019	Coût F CFA HT 2020	Coût F CFA HT 2021	Coût F CFA HT 2022
CIS	HPE et INTELEC3	Maintenance Parc Serveurs plus support VM WARE	Signé	17 459 189	15 604 658	15 604 658	12 062 224
SESAM	TECHNICOM	Maintenance Réseau et Téléphonie IP (Switch, Routeur, Prises et arrangement des câbles)	Signé	15 172 987	15 172 987	15 172 987	6 485 000
TECHNICOM	TECHNICOM	Maintenance Parc Ordinateurs et Imprimantes bureautique	Signé	14 500 000	13 312 500	13 312 500	10 823 100

## F. POINT SUR LES OPERATIONS ETRANGERES, LOCALES ET MONETIQUES

Globalement, nous constatons une évolution du volume des opérations de 459 183 millions FCFA au 30/06/2022 contre 507 184 millions FCFA au 30/06/2021, soit une baisse de 9%. Nous vous présentons ci-après les chiffres du Département des Opérations.

### A) OPERATIONS ETRANGERES (OE) :

Au 30 juin 2022, le service OE a réalisé un volume total d'opérations de 98 235 millions FCFA contre 91 309 millions FCFA au 30 juin 2021, soit environ une hausse de 8%.

#### I. Les transferts émis et recus :

##### • Transferts émis :

En termes de volume ils se sont chiffrés à plus de 10 649 millions FCFA au 30 juin 2022 contre 19 690 millions FCFA au 30 juin 2021, d'où une baisse de 46%.

L'embargo sur le pays, l'application des sanctions de la BCEAO interdisant la plupart des couvertures et le manque de devises sur nos positions extérieures ont affecté considérablement le volume des transferts émis.

##### • Transferts reçus :

Ils se sont chiffrés à 7 245 millions FCFA en juin 2022 contre 5 751 millions FCFA en juin 2021, d'où une augmentation de 26%.

Malgré un contexte très difficile, l'embargo sur le pays et la réception de moins de devises de nos correspondants étrangers dans le cadre du financement de certains projets dans la zone UEMOA au cours du semestre, ce résultat à la hausse est à titre exceptionnel et dû aux réceptions d'un client précis (WARABA GOLD).

#### II. Les crédits documentaires :

Au 30 juin 2022 l'encours des crédits documentaires s'est élevé à 17 489 millions FCFA contre 13 877 millions FCFA en juin 2021, soit une hausse de 26%.

Les prévisions budgétaires pour la période étaient de 17 240 millions FCFA, nous avons un taux de réalisation de 101 %.

Il faut noter qu'avec la situation socio-politique du pays et l'embargo, les ouvertures de LC étaient difficiles à faire surtout au niveau de nos banques confirmatrices étrangères, d'où notre politique de recherche de nouveaux correspondants.

### **III. Les remises documentaires :**

Nous avons clos deux dossiers d'un montant total de 79 millions FCFA sur la période, dont un de 75 millions FCFA ouvert avant le premier semestre 2022 et le second de 4 millions FCFA ouvert et clos en juin 2022. Les remises documentaires sont de moins en moins utilisées dans les transactions internationales compte tenu du risque de non-paiement élevé.

### **IV. Les transferts rapides :**

Au 30 juin 2022, nous avons enregistré une hausse au niveau des produits (B2W et W2B) relative à la disponibilité continue du système d'information et des UV avec un volume total d'opérations de 60 720 millions FCFA contre 49 457 millions FCFA au 30 juin 2021.

Par contre au 30 juin 2022 une diminution des produits (MONEYGRAM, RIA et WARI) a été enregistrée, compte tenu de l'arrêt des opérations avec notre partenaire "WARI" qui rencontre des difficultés financières et suite à la situation de notre pays sous sanctions. Cela avec un volume de 2 128 millions FCFA au 30 juin 2022 contre 2 459 millions FCFA au 30 juin 2021.

L'étude de notre dossier de partenariat avec "WESTERN UNION" est très avancée. Tous les documents demandés ont été envoyés, nous sommes en attente de la validation du fichier KYC.

Toujours, dans le cadre de la redynamisation et du développement de nos chiffres, nous avons ouvert le volet des sous agents. Le point est dans le tableau ci-après :

<b>N°</b>	<b>Nom des Sous-Agent</b>	<b>Produits sollicités</b>	<b>Commentaires</b>
1	DBT Services	MoneyGram et RIA	Le contrat MONEYGRAM a été signé entre BSIC et DBT, le code MONEYGRAM a été créé, le sous agent est opérationnel.  Le contrat RIA a été signé entre BSIC et DBT. Les documents ont été envoyés à RIA pour la création des codes, on attend leur retour.
2	U.C.N.E.C	MoneyGram et RIA	Le contrat a été signé par UCNEC. Le code a été créé et envoyé à l'informatique, on attend le retour du partenaire par rapports aux PC pour la mise en service
3	SAHEL Mali	RIA	Le contrat a été signé entre BSIC et SAHEL Mali, les documents de création des codes ont été envoyés à RIA le 06/01/2022, les documents complémentaires ont été demandés et envoyés, les échanges continuent.

## **B) OPERATIONS LOCALES :**

Au 30 juin 2022, le service OL a réalisé un volume total d'opérations de plus de 360 948 millions FCFA contre 415 875 millions FCFA juin 2021, soit une diminution de 13%. La plus part des compartiments a évolué négativement.

### **I. Les valeurs reçues en compense "Crédits" :**

Ces valeurs ont été de 49 810 millions FCFA au 30 juin 2022 contre 49 804 millions FCFA en 2021, soit un maintien relatif des chiffres.

Nous constatons plus d'encaissements en 2022.

### **II. Les valeurs présentées en compense "Débits" :**

Elles ont été de 53 692 millions FCFA en 2022 contre 51 877 millions FCFA en 2021, soit une hausse de 3%. Nous constatons que nous avons eu plus de décaissement en 2022.

### **III. Les remises de chèque internes :**

Elles se sont chiffrées à 8 344 millions FCFA en 2022 contre 11 009 millions FCFA en 2021, soit une baisse de 24%.

### **IV. Les chèques certifiés :**

Nous avons certifié au 30 juin 2022 des chèques à hauteur de 10 237 millions FCFA contre 4 859 millions FCFA en 2021, soit une augmentation de 111%.

### **V. Les virements SICA/STAR émis/reçus et les virements internes :**

Les transferts émis ou reçus ont diminué en passant de 298 326 millions FCFA en juin 2021 à 238 865 millions FCFA en juin 2022, soit une diminution de 20%. L'embargo sur les transferts sous régionaux ont considérablement impactés les opérations.

## **C) MONETIQUE :**

### **I. L'exploitation :**

- Monétique fonctionnelle (03 GABs en production) et ouverte à la clientèle le 29 août 2009 avec 116 Cartes, enregistre au 30 juin 2022 un total Cartes délivrées de 20 948 ;
- 22 GABs dont 20 opérationnels et 2 retirés (COFINA) ;
- Acquisition Commerçant Unique (08 TPE fonctionnels) ;
- Acquisition GABS VISA fonctionnelles avec le GIM UEMOA mises aux normes PCI-DSS ;
- La Prépayé VISA fonctionnelle est en exploitation (acquisition d'un nouveau stock de 5000 cartes NFC contactless).

## II. Statistiques des cartes au 30/06/2022 :

Au 30 Juin 2022, nous enregistrons 18 948 porteurs de cartes toute gamme confondue (Express + Oasis = 8 474 et Prépavée VISA = 10 474) dont le détail des transactions se résume dans le tableau ci-dessous :

Mois	Nb. Retraits	Volume Retraits	Année	Nb. Acq.	Volume Acq.	Nb. Onus	Volume Onus	Nb. Inter	Volume Retraits Inter
Janv	9 704	808 510 000	2022	7 654	641 453 000	4 305	348 304 000	2 050	167 057 000
Fev	9 463	759 870 000	2022	7 542	605 373 000	3 966	310 469 000	1 921	154 497 000
Mars	12 713	1 067 368 000	2022	10 470	878 126 000	5 243	424 676 000	2 243	189 242 000
Avril	9 859	814 585 000	2022	7 600	624 283 000	6 265	524 702 000	2 259	190 302 000
Mai	9 911	760 180 000	2022	7 385	556 613 000	5 749	448 864 000	2 526	203 567 000
Juin	9 661	786 597 000	2022	7 274	585 308 000	6 066	498 845 000	2 387	201 289 000
<b>Total</b>	<b>61 311</b>	<b>4 997 110 000</b>		<b>47 925</b>	<b>3 891 156 000</b>	<b>31 594</b>	<b>2 555 860 000</b>	<b>13 386</b>	<b>1 105 954 000</b>

Au 30/06/2022, nous avons enregistré 47 925 transactions en acquisition pour un montant de 3 891 millions FCFA et 13 386 en émission pour un montant de 1 105 millions FCFA, soit un montant total des transactions de 61 311 pour une volumétrie totale d'opérations de 4 997 millions FCFA.

Sur la même période au premier semestre 2021 nous avons enregistré 62 820 transactions tout genre confondu pour une volumétrie totale de 5 313 millions FCFA dont 3 798 millions en acquisition et 1 515 millions FCFA en émission.

De ce qui précède nous constatons une diminution du volume des opérations d'environ 316 millions FCFA. Nous pouvons expliquer cette diminution par le fait des sanctions portées sur notre pays par la CEDEAO depuis le début d'année 2022.

En termes de services supplémentaires, outre le Cash, nos GABs sont essentiellement sollicités pour les consultations de soldes et les demandes de Mini relevés.

### Tableau récapitulatif autres Services GABs

Service	Total Opérations
Demandes de soldes	15 695
Demandes de Mini-relevés	226

## III. Cartes VISA Prépavées :

Avec un total de **10 474 cartes actives** au 30/06/2022, l'activité est essentiellement marquée par une croissance des ventes et l'acquisition d'un nouveau stock avec la technologie de paiement sans contact (NFC ou Contactless) imposée par VISA à compter d'avril 2020.

- **Tableau récapitulatif de l'activité des sous-agents et des agences du 01/01 au 30/06/2022 :**

<b>Sous Agent</b>	<b>Jourdain Informatique</b>	<b>SAM service</b>	<b>Creditkash</b>	<b>BSIC MALI</b>	<b>Cumul recharges</b>
Montant recharge	848 096 000	43 512 500	68 000 000	1 095 000 000	2 054 608 500

A la lecture du récapitulatif des activités de recharge, nos agences viennent en première position avec 54% du chiffre global suivi de Jourdain Informatique 41%, Creditkash 3% et SAM Service 2%.

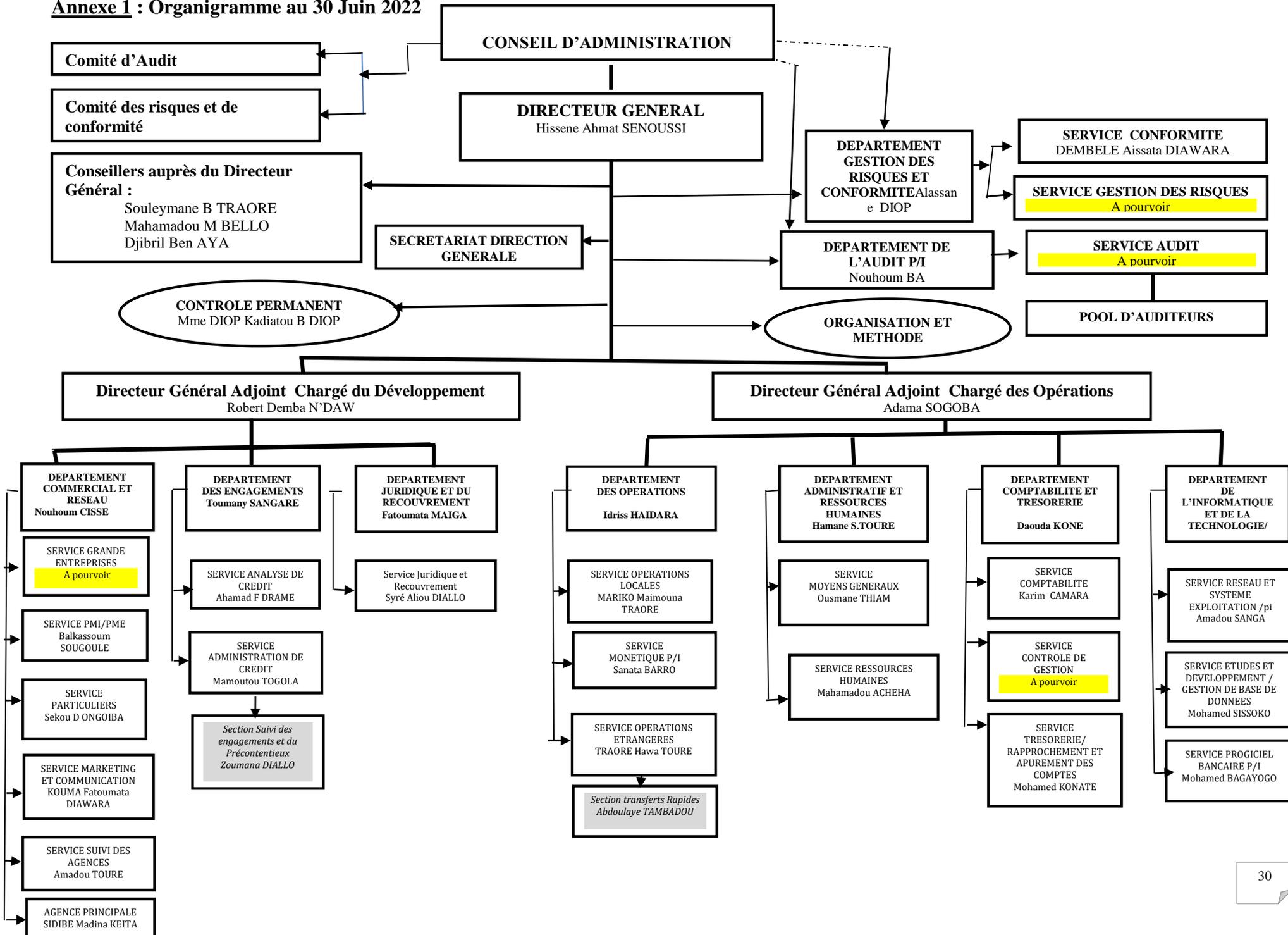
#### **IV. Projets en Cours :**

- **Zelia Gold Solution** (Plateforme pétrolière Multifonctionnelle)  
En attente de la validation du schéma comptable pour le volet Distribution.
- Digitalisation projet groupe en cours. Projet piloté par Mme BERE Awa (BSIC Burkina) pour toutes les filiales francophones.
- TPE acquisition avec MS Solution une première commande de 20 TPE (MALI GAB).

## Annexes

- *Annexe 1 : Organigramme au 30 Juin 2022*
- *Annexe 2 : Point sur le développement du Réseau des Agences*
- *Annexe 3 : Suivi des Frais généraux au 30 Juin 2022*
- *Annexe 4 : Suivi du budget des Investissements au 30 Juin 2022*
- *Annexe 5 : Etat de suivi des Ratios au 30 Juin 2022*
- *Annexe 6 : Etats financiers harmonisés au 30 Juin 2022*
- *Annexe 7: Rapport sur la gestion des Immeubles Hors Exploitation*
- *Annexe 8 : Point des recouvrements effectués du 01 Janvier au 30 Juin 2022*
- *Annexe 9 : Point des dossiers confiés aux Avocats*

**Annexe 1 : Organigramme au 30 Juin 2022**



## **ANNEXE 2 : POINT SUR LE DEVELOPPEMENT DU RESEAU**

Depuis Mai 2018, le développement du réseau des agences a connu un ralentissement de par les orientations des instances de décision, notamment en raison de la volonté d'aller vers la digitalisation des services qui réduit la fréquentation des guichets et les risques liés à la sécurité qui ont réduit géographiquement les zones d'implantation.

Il a néanmoins été retenu un moment d'expérimenter les acquisitions en patrimoine pour bénéficier des avantages liées à ces investissements et pour marquer fortement notre présence dans la durée. La filiale a donc lancée deux projets dont une à vue le jour avec l'ouverture d'un Bureau à Sévaré dans la Région de Mopti.

Le réseau des agences est ainsi passé à seize (16) agences et points de vente depuis le 02 juin 2022 avec huit (8) agences ; deux (2) points de vente à Bamako ; Cinq (5) agences en région, notamment à Ségou, Koutiala, Mopti, Kayes, Sikasso et un (1) bureau à Sévaré.

Nous reprenons ci-dessous les dates d'ouverture des agences et quelques statistiques relatives à leurs réalisations par rapport au budget en fin juin 2022 :

### **1. Les Agences et leurs dates d'ouverture :**

<b>N° d'ordre</b>	<b>Agences</b>	<b>Date d'ouverture</b>
<b>Agences et points de vente de Bamako</b>		
01	Grand Marché	17 août 2007
02	Centre commercial	17 août 2007
03	Hamdallaye	17 août 2007
04	Route de l'Aéroport	17 septembre 2007
05	Faladié	17 septembre 2007
06	Kalaban Coro	02 décembre 2013
07	Djélibougou	11 novembre 2013
08	Modibo YARANANGORE (Sogoniko)	11 juillet 2014
09	Point de vente Sebenicoro (Rattaché à l'agence Hamdallaye)	23 mai 2018
10	Point de vente Yirimadio (Rattaché à l'agence Faladie)	23 mai 2018
<b>Agences Régionales</b>		
11	Agence de Ségou	18 août 2008
12	Agence de Koutiala	13 novembre 2008
13	Agence de Mopti	23 novembre 2008
14	Agence de Kayes	23 mars 2009
15	Agence de Sikasso	23 Août 2009
16	Bureau de Sévaré	02 juin 2022

Les premières agences du réseau ont vu le jour en Août 2007 et les dernières ouvertures datent de mai 2018.

## 2. Les Ouvertures de comptes dans le Réseau :

### 2.1 Stocks des comptes au 30-06-2022

AGENCES BAMAKO	Comptes Particuliers	Comptes Epargne		Comptes ETS Individuelles			Grandes Entreprises	ONG &			Structures Etatiques	Total
		Epargne	Autres Epargne					Associations				
CHAPITRES	251110	253110	253916	251111	251112	251119	251113	251115	251116	251117	251114	
Grand marché	611	801	11	50	52	9	4	9			1	1 548
Hamdallaye	808	829	18	61	60	35	48	6				1 865
Centre Com.	582	794	16	42	62	3	4	10				1 513
Route Aéroport	669	1 372	19	60	56	10	8	8				2 202
Faladié	1 635	1 524	24	93	94	15	15	15				3 415
Kalaban Coro	446	795	13	25	23		13	2				1 317
Djélibougou	1 150	824	20	108	107	14	6	7	1			2 237
Modibo Yara	472	819	5	50	84	12	23	5			1	1 471
<b>TOTAL</b>	<b>6 373</b>	<b>7 758</b>	<b>126</b>	<b>489</b>	<b>538</b>	<b>98</b>	<b>121</b>	<b>62</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>15 568</b>

AGENCES REGIONS	Comptes Particuliers	Comptes Epargne		Comptes ETS Individuelles			Grandes Entreprises	ONG & Associations			Structures Etatiques	Total
		Epargne	Autres Epargne									
CHAPITRES	251110	253110	253916	251111	251112	251119	251113	251115	251116	251117	251114	
Sikasso	268	595	10	49	5	1	17	4				949
Mopti	244	638	1	51	15	5	8	7	2		3	974
Kayes	411	617	4	45	21	1	5	8			2	1 114
Koutiala	493	2 199	49	57	11	4	15	4			3	2 835
Ségou	805	805	6	22	5	2	4	3			5	1 657
<b>TOTAL</b>	<b>2 221</b>	<b>4 854</b>	<b>70</b>	<b>224</b>	<b>57</b>	<b>13</b>	<b>49</b>	<b>26</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>7 529</b>
Ag. Régions												0
<b>TOTAL</b>	<b>8 594</b>	<b>12 612</b>	<b>196</b>	<b>713</b>	<b>595</b>	<b>111</b>	<b>170</b>	<b>88</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>23 097</b>

De l'analyse du tableau ci-dessus, il ressort qu'au 30 juin 2022, les agences du réseau dénombrent globalement **23 097 comptes**, dont **15 568** pour les agences de Bamako et **7 529** pour les agences régionales.

## 2.2 Les nouvelles ouvertures de comptes

Agences de Bamako									Agences Régionales						Total I+II
Grand Marché	Hamd	Ctre Com	Route Aérop	Faladié	Kban Coro	Djél	Mod. Yara	Total I	SKO	Mopti	Kayes	Koutla	Ség	Total II	
33	328	42	82	130	79	95	43	832	56	88	84	242	83	553	1 385

Le budget 2022 prévoyait globalement 5 604 en termes d'ouverture de comptes, dont une contribution des agences du réseau à hauteur de 3 621 comptes, soit une moyenne mensuelle de 302 comptes.

Les réalisations se sont chiffrées à 2 266 comptes au courant du premier semestre 2022 avec les résultats des campagnes de recrutement de masse et une nouvelle offre de crédits aux salariés, dont 1 385 comptes pour les agences du réseau.

D'autres campagnes similaires sont prévues courant ce nouveau trimestre afin de coller aux objectifs budgétaires.

## 2.3 Les fermetures de comptes

Agences de Bamako									Agences Régionales						Total I+II
Grand Marché	Hamd	Ctre Com	Route Aérop	Faladié	Kban Coro	Djél	Mod. Yara	Total I	SKO	Mopti	Kayes	Koutla	Ség	Total II	
7	21	40	63	39	12	13	19	214	6	7	13	52	67	138	352

A la suite de la diffusion de notre nouvelle offre de crédits aux salariés, nous avons pu contenir les fermetures de comptes. Il est prévu au budget un maximum de 70 comptes à fermer par mois et les réalisations se sont chiffrées à une moyenne mensuelle de 65 fermetures de comptes.

## 3 La Situation des Ressources et des Emplois :

### a) Ressources :

Agences	Rubriques	Budget au 30/06/2022 (Cumul)	Réalisations au 30/06/2022 (Cumul)	Ecart P/R Budget	%
<b>AGENCES REGIONALES</b>					
SEGOU	Total Ressources	743 000 000	641 928 949	-101 071 051	86%
	Total Emplois	691 000 000	1 154 624 357	463 624 357	167%
Koutiala	Total Ressources	2 315 000 000	3 200 293 107	885 293 107	138%
	Total Emplois	543 000 000	862 050 060	319 050 060	159%
MOPTI	Total Ressources	3 874 000 000	3 119 347 880	-754 652 120	81%
	Total Emplois	2 210 000 032	1 920 458 187	-289 541 845	87%
Kayes	Total Ressources	1 672 000 000	4 583 673 401	2 911 673 401	274%
	Total Emplois	4 703 000 000	2 756 626 061	-1 946 373 939	59%
Sikasso	Total Ressources	1 261 000 000	921 798 199	-339 201 801	73%

	Total Emplois	1 123 000 000	1 321 730 436	198 730 436	118%
<b>Agences</b>	<b>TOTAL RESSOURCES (I)</b>	<b>9 865 000 000</b>	<b>12 467 041 536</b>	<b>2 602 041 536</b>	<b>126%</b>
<b>Régionales</b>	<b>TOTAL EMPLOIS (I')</b>	<b>9 270 000 032</b>	<b>8 015 489 101</b>	<b>-1 254 510 931</b>	<b>86%</b>
<b>AGENCES DE BAMAKO</b>					
Kalabancoro	Total Ressources	644 000 000	735 869 685	91 869 685	114%
	Total Emplois	677 000 000	828 463 675	151 463 675	122%
Djelibougou	Total Ressources	1 247 000 000	1 377 427 316	130 427 316	110%
	Total Emplois	2 732 000 000	2 342 233 782	-389 766 218	86%
Grand marché	Total Ressources	1 712 000 000	2 004 263 756	292 263 756	117%
	Total Emplois	643 000 000	768 738 382	125 738 382	120%
Hamadallaye	Total Ressources	1 168 000 000	1 534 030 360	366 030 360	131%
	Total Emplois	2 797 000 000	1 011 706 321	-1 785 293 679	36%
Centre Commercial	Total Ressources	1 293 000 000	1 613 631 802	320 631 802	125%
	Total Emplois	908 000 000	1 076 704 256	168 704 256	119%
Route Aéroport	Total Ressources	1 839 000 000	2 192 478 172	353 478 172	119%
	Total Emplois	1 343 000 000	1 363 113 009	20 113 009	101%
Faladié	Total Ressources	2 100 000 000	2 357 310 509	257 310 509	112%
	Total Emplois	1 906 000 000	1 788 095 143	-117 904 857	94%
Modibo YARA	Total Ressources	3 933 000 000	4 222 878 759	289 878 759	107%
	Total Emplois	2 091 000 000	1 849 329 230	-241 670 770	88%
<b>Agences</b>	<b>TOTAL RESSOURCES (II)</b>	<b>13 936 000 000</b>	<b>16 037 890 359</b>	<b>2 101 890 359</b>	<b>115%</b>
<b>Bamako</b>	<b>TOTAL EMPLOIS (II')</b>	<b>13 097 000 000</b>	<b>11 028 383 798</b>	<b>-2 068 616 202</b>	<b>84%</b>
<b>RESEAU DES AGENCES</b>	<b>RESSOURCES</b>	<b>23 801 000 000</b>	<b>28 504 931 895</b>	<b>4 703 931 895</b>	<b>120%</b>
	<b>EMPLOIS</b>	<b>22 367 000 032</b>	<b>19 043 872 899</b>	<b>-3 323 127 133</b>	<b>85%</b>

En termes de réalisations budgétaires, les ressources du réseau ont atteint dans l'ensemble 120% des objectifs assignés, soit 28 504 millions FCFA au 30 juin 2022 contre une prévision de 23 801 millions FCFA.

Sur la période et comparativement aux objectifs budgétaires, les agences de Bamako ont été les plus performantes en valeur absolue avec des ressources cumulées de 16 037 millions FCFA contre une prévision budgétaire de 13 936 millions FCFA au 30 juin 2022, soit un taux de réalisation de 115%.

Sur la même période, les agences de l'intérieur ont mobilisé 12 467 millions FCFA contre une prévision de 9 865 millions FCFA, soit un taux de réalisation de 126%.

Individuellement les agences les plus performantes en terme de mobilisation de ressources demeurent (réalisations par rapport au budget) ci-après :

	<b>Agence</b>	<b>%</b>
1	Agence de Kayes	274%
2	Agence Hamdallaye	131%
3	Agence Centre Commercial	125%
4	Agence Route Aéroport	119%
5	Agence Grand Marché	117%

Pour rattraper les retards aussi bien en terme de collecte que d'ouvertures de comptes, nous prévoyons des campagnes d'appui direct dans les agences les moins performantes.

Nous relevons également que les guichets des différentes agences ont permis de rapatrier vers le Siège :

- Pour le compte de la société Orange Mali : 38 104 569 166 FCFA
- Pour le compte des Masters de l'Opérateur Moov Africa Malitel : 6 962 150 956 FCFA
- Pour le compte des Masters Telecel Mali : 6 349 217 995 FCFA

Par ailleurs, le lancement de BSIC Money (Bank to Walet) en juin 2019, a également contribué à améliorer davantage les ressources auprès de « Orange Finance Mobile ».

En effet, au titre des achats des Masters Orange via Bank to Walet, le compte OFM (Orange Finance Mobile) a reçu comme suit :

- Du lancement le 14/06/2019 au 31/12/2019 : 2 248 350 000 FCFA
- Pour l'exercice 2020 : 47 748 795 000 FCFA
- Pour l'exercice 2021 : 111 292 036 542 FCFA
- Pour l'exercice 2022 (01 janvier au 30 juin) : 48 107 550 000 FCFA

Ainsi, les agences du réseau ont pu rapatrier vers l'Agence Principale un **montant total de FCFA 69 039 Millions** de janvier au 30 juin 2022, dont :

En Millions FCFA

Ségou	Kayes	Hamd	Mopti	Rte Aéro	Kban-Coro	Grd Marché	Ktla	Sikasso	Faladié	Djéli	Centre Com	Modibo YARA	Total
46	1 932	1 378	601	4 305	6 221	11 941	3 400	5 268	7 735	8 354	6 496	11 362	<b>69 039</b>

Il convient de rappeler qu'en dépit des montants reversés, une bonne partie des gros retraits de l'Agence Principale est dirigée vers les agences Modibo YARANANGORE, Centre Commercial et Grand Marché, qui reçoivent les dépôts de certains clients à ressources notamment : Modibo YARANANGORE de l'Agence portant le même nom et les clients de la relation Boka BATHILY de l'Agence Mopti (versements déplacés).

#### b) Emplois :

Globalement la situation agrégée des emplois des agences au 30 juin 2022 se présente comme suit :

<i>Rubriques</i>	<b>Obj juin 2022</b>	<b>Réal juin 2022</b>	<b>Réal Déc. 2021</b>	<b>Taux d'exécution du budget</b>	<b>Variation P/R 30-06-2022</b>
<b>TOTAL EMPLOIS DIRECTS</b>	<b>13 499 000 032</b>	<b>17 014 319 936</b>	<b>13 332 192 717</b>	<b>126%</b>	<b>28%</b>
<b>ENGAGEMENTS INDIRECTS</b>	<b>8 868 000 000</b>	<b>2 029 552 963</b>	<b>2 654 171 581</b>	<b>23%</b>	<b>-24%</b>
<b>TOTAL EMPLOIS</b>	<b>22 367 000 032</b>	<b>19 043 872 899</b>	<b>15 986 364 298</b>	<b>85%</b>	<b>19%</b>

Au 30 juin 2022, les encours de crédits directs dans le réseau se sont chiffrés à FCFA 17 014 millions contre une prévision budgétaire de 13 499 millions FCFA, soit un taux de réalisation de 126%. Comparativement au 31 Décembre 2021, leur niveau qui était de 13 332 millions FCFA a augmenté de 28%. Cette tendance de la situation des emplois est la conséquence directe d'une distribution agressive du crédit aux clients salariés.

#### 4 Les créances en souffrance :

Agences	Rubriques	Budget au 30/06/2022 (Cumul)	Réalisations au 30/06/2022 (Cumul)	Ecart P/R Budget	%
<b>AGENCES REGIONALES</b>					
Ségou	Créances en souffrance	-6 000 000	-810 853	5 189 147	14%
Koutiala		12 000 000	6 272 810	-5 727 190	52%
Mopti		87 000 000	46 856 183	-40 143 817	54%
Kayes		243 000 000	140 276 248	-102 723 752	58%
Sikasso		10 000 000	17 020 169	7 020 169	170%
<b>Agences Régionales</b>		<b>346 000 000</b>	<b>209 614 557</b>	<b>-136 385 443</b>	<b>61%</b>
<b>AGENCES DE BAMAKO</b>					
Kalabancoro	Créances en souffrance	2 000 000	2 519 873	519 873	126%
Djelibougou		537 000 000	140 407 935	-396 592 065	26%
Grand marché		20 000 000	11 190 708	-8 809 292	56%
Hamadallaye		43 000 000	6 689 394	-36 310 606	16%
Centre Commercial		87 000 000	2 419 069	-84 580 931	3%
Route Aéroport		35 000 000	20 424 822	-14 575 178	58%
Faladié		176 000 000	29 975 995	-146 024 005	17%
Modibo YARA		301 000 000	153 447 189	-147 552 811	51%
<b>Agences Bamako</b>		<b>Total créances en souffrance</b>	<b>1 201 000 000</b>	<b>367 074 985</b>	<b>-833 925 015</b>
<b>RESEAU DES AGENCES</b>	<b>Total créances en souffrance</b>	<b>1 547 000 000</b>	<b>576 689 542</b>	<b>-970 310 458</b>	<b>37%</b>

Les créances en souffrance ont également été maîtrisées et ont atteint 577 millions FCFA contre une prévision budgétaire de FCFA 1 547 millions au 30 juin 2022, soit un taux de réalisation de 37%.

Les agences de Bamako ont un taux de réalisation de 31% à 367 millions FCFA contre une prévision de FCFA 1 201 millions.

## 5 Les Résultats avant impôts :

Agences	Rubriques	Budget au 30/06/2022 (Cumul)	Réalisations au 30/06/2022 (Cumul)	Ecart P/R Budget	Observations
<b>AGENCES REGIONALES</b>					
Ségou	Résultat avant impôts	-5 000 000	-9 017 150	-4 017 150	<b>180%</b>
Koutiala		-10 000 000	-50 398 475	-40 398 475	<b>504%</b>
Mopti		-4 000 000	-32 233 055	-28 233 055	<b>806%</b>
Kayes		48 000 000	13 719 175	-34 280 825	<b>29%</b>
Sikasso		-7 000 000	-25 093 182	-18 093 182	<b>358%</b>
<b>Agence Régionales</b>	<b>Total Résultat avant impôts</b>	<b>22 000 000</b>	<b>-103 022 687</b>	<b>-125 022 687</b>	<b>-468%</b>
<b>AGENCES DE BAMAKO</b>					
Kalabancoro	Résultat avant impôts	-7 000 000	-10 792 858	-3 792 858	<b>154%</b>
Djelibougou		83 000 000	26 435 668	-56 564 332	<b>32%</b>
Grand marché		8 000 000	-36 701 300	-44 701 300	<b>-459%</b>
Hamadallaye		21 000 000	-22 756 081	-43 756 081	<b>-108%</b>
Centre Commercial		15 000 000	-2 549 856	-17 549 856	<b>-17%</b>
Route Aéroport		24 000 000	10 870 121	-13 129 879	<b>45%</b>
Faladié		-9 000 000	-11 850 725	-2 850 725	<b>132%</b>
Modibo YARA		154 000 000	-74 895 733	-228 895 733	<b>-49%</b>
<b>Agences de Bamako</b>	<b>Total Résultat avant impôts</b>	<b>289 000 000</b>	<b>-122 240 764</b>	<b>-411 240 764</b>	<b>-42%</b>
<b>Réseau des Agences</b>	<b>Résultat avant impôts</b>	<b>311 000 000</b>	<b>-225 263 451</b>	<b>-536 263 451</b>	<b>-72%</b>

Le poste résultat avant impôts des agences du réseau est sorti globalement déficitaire à 225 millions FCFA contre une prévision budgétaire de 311 millions FCFA au 30 juin 2022 (-114%). Cette situation est la conséquence d'une part d'une baisse drastique des activités générant des commissions, notamment les transferts et d'autre part du poids des charges sur l'exploitation.

Les agences de Bamako sont globalement déficitaires de FCFA -122 240 764 contre un objectif budgétaire de 289 000 000 FCFA, soit un taux de -42%.

Seules les agences de Djelibougou et Route de l'Aéroport ont affiché un résultat positif, avec respectivement +26 Millions FCFA et +10 Millions FCFA.

En ce qui concerne les agences régionales, les objectifs n'ont également pas été globalement atteints. Elles affichent un résultat global de -103 022 687 FCFA contre une prévision de 22 000 000 FCFA, soit un taux de réalisation de -468%.

Nous retenons que seule l'agence de Kayes a affiché un résultat positif avec 13 Millions FCFA.

Toutefois, nous travaillons pour améliorer davantage la performance des agences du réseau en général pour atteindre les objectifs. Nonobstant les objectifs en termes de résultats, nous devons accroître le niveau des ressources et la part des commissions dans le PNB.

## 6 Les Projets :

A date, les grands projets ouverts portent sur :

- ✓ L'ouverture d'une agence dédiée à la finance islamique, sise au grand marché (Commune III Bamako), suite au bouclage des travaux d'aménagement. A date, le Conseil de Conformité Interne a été mis en place et a tenu sa première session en février 2022. Il a également certifié quatre (04) produits à commercialiser à savoir : MURABAHA, MUDARABA, IJARA et WADIA. Aussi, la demande d'autorisation a été déposée à la BCEAO et nous sommes dans l'attente pour l'obtention de l'agrément d'exploitation. La date prévue pour le démarrage est fin septembre 2022.
- ✓ La construction d'une agence en patrimoine à Sévaré (Mopti – 5<sup>ème</sup> Région) : suite à la mission d'appui commercial du Département Commercial et Réseau, le Bureau de Sevaré a démarré les activités le 02 juin 2022. Les travaux de confection et mise en place des signalétiques ainsi que le déploiement du GAB sont en cours, en prélude de l'ouverture officielle prochaine.

Certains projets initiaux relatifs à l'extension du réseau ont fait l'objet de report tenant compte des incertitudes liées aux conséquences de la pandémie du covid-19, de la crise socio-politique et sécuritaire qui frappent notre pays. Il s'agit de :

- ✓ La construction en patrimoine d'une agence régionale à Kayes en remplacement de l'existant ;
- ✓ L'aménagement d'un point de vente sur la route de Koulikoro à côté de la zone des Pâtisseries et des supermarchés ;
- ✓ La délocalisation de l'agence Grande Marché ainsi que celle du Centre Commercial.

**ANNEXE 3 : SUIVI DU BUDGET DES FRAIS GENERAUX AU 30-06-2022**

Chapitres	Rubriques Budgétaires	Budget 2022	Budget au 30-06-2022	Réalisations au 30-06-2022	Taux	Répartition	Commentaires
I	Achat et variation de stocks	355 037 932	177 518 966	171 505 927	97%	<b>5,46%</b>	<i>Chapitre contenu dans les limites des prévisions budgétaires</i>
II	Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	2 376 941 896	1 189 355 948	1 084 051 557	91%	<b>34,48%</b>	<i>Chapitre contenu dans les limites des prévisions budgétaires</i>
III	Impôts, taxes et versements assimilés	69 316 869	34 658 435	37 706 299	109%	<b>1,20%</b>	<i>Dépassement de 09% par rapport aux prévisions budgétaires du chapitre</i>
IV	Charges du personnel	3 660 761 749	1 830 380 875	1 850 631 444	101%	<b>58,86%</b>	<i>Léger dépassement de 1% par rapport aux prévisions budgétaires du chapitre.</i>
	<b>TOTAL</b>	<b>6 462 058 446</b>	<b>3 231 914 223</b>	<b>3 143 895 227</b>	<b>97%</b>	<b>100,00%</b>	<i><b>Le taux de réalisation des frais généraux globalement contenu dans les limites des prévisions budgétaires à 97%.</b></i>

**ANNEXE 4 : SUIVI DU BUDGET DES INVESTISSEMENTS AU 30-06-2022**

N°	Rubriques	Budget 2022	Réalisations au 30 juin 2022	Taux de réalisation	Commentaires
<b>I</b>	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>209 978 200</b>	<b>2 674 625</b>	<b>1%</b>	
	Frais du système information logiciel	209 978 200	2 674 625	1%	<i>Souscription Serveur Linux Rhedhat-Projet Initiative Digitale BSIC Group. Fourniture et installation du système télémetrie au groupe électrogène de l'agence de Sévaré.</i>
<b>II</b>	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>616 800 490</b>	<b>8 816 873</b>	<b>1%</b>	
	Mobiliers de Bureau	20 000 000	295 000	1%	<i>Achat de deux (02) chaises pour les caissiers de l'agence de Faladié.</i>
	Matériels de Bureau	15 000 000	2 175 000	15%	<i>Acquisition de trois (03) machines à compter (deux (02) pour l'agence de Ségou et un (01) pour le point de vente de Yirimadio).</i>
	Mobiliers de logement	5 000 000		0%	
	Matériels de logement	4 000 000	1 326 025	33%	<i>Achat d'une (01) machine à laver SAMSUNG 08KG pour le domicile du DG, Installation d'une (01) cuve à eau sur le réseau SOMAGEP au domicile du DG.</i>
	Matériels de transport	-			
	Matériels informatiques	60 100 490	1 200 598	2%	<i>Acquisition modules ETH routeurs GIM pour le DIT</i>
	GAB-DAB	50 000 000		0%	
	Matériels fixes	42 700 000		0%	
	Agencement Aménagement Installations	400 000 000	3 820 250	1%	<i>Confection de 04 étagères métalliques pour l'Agence Route de l'Aéroport, Fourniture et pose d'une (01) porte métallique à l'Agence Grand Marché, Fourniture et installation d'un split inverter type cassette 04 voies dans le bureau du Service Monétique, Confection d'un (01) hangar à l'agence de Ségou.</i>
	Matériels Techniques	-	-		
	Matériels de sécurité	20 000 000	-	0%	
	<b>TOTAL DES INVESTISSEMENTS</b>	<b>826 778 690</b>	<b>11 491 498</b>	<b>1,39%</b>	Le taux d'exécution réel du budget des investissements au 30/06/202 est de 01.39%.

**ANNEXE 5 : ETATS DE SUIVI DES RATIOS AU 30-06-2022****ETAT DE CONFORMITE AUX NORMES PRUDENTIELLES**

<b>Code DISPRU</b>	<b>Liste des normes prudentielles</b>	<b>Référence</b>	<b>Niveau à respecter</b>	<b>Niveau observé</b>	<b>Situation de l'établissement</b>
<b>- A. Normes de solvabilité</b>					
RA001	Ratio de fonds propres CET 1 (%)	EP02	7,50%	8,50%	<b>CONFORME</b>
RA002	Ratio de fonds propres de base T1 (%)	EP02	8,50%	8,50%	<b>CONFORME</b>
RA003	Ratio de solvabilité total (%)	EP02	11,25%	8,55%	<b>INFRACTION</b>
<b>- B. Norme de division des risques</b>					
RA004	Norme de division des risques	EP29	35%	63,11%	<b>INFRACTION</b>
<b>- C. Ratio de levier</b>					
RA005	Ratio de levier	EP33	3%	4,70%	<b>CONFORME</b>
<b>- D. Autres normes prudentielles</b>					
RA006	Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (25% capital de l'entreprise)	EP35	25%	0%	<b>CONFORME</b>
RA007	Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement)	EP35	15%	0%	<b>CONFORME</b>
RA008	Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement)	EP35	60%	0%	<b>CONFORME</b>
RA009	Limite sur les immobilisations hors exploitation	EP36	15%	61%	<b>INFRACTION</b>
RA010	Limite sur le total des immobilisations et des participations	EP37	100%	106%	<b>INFRACTION</b>
RA011	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	EP38	20%	12%	<b>CONFORME</b>

**ANNEXE 6 : ETATS FINANCIERS HARMONISES AU 30-06-2022***En millions de FCFA*

	ACTIF	Montants nets	
		31-12-2021	30-06-2022
1	CAISSE BANQUE CENTRAL, CCP	9,953	7,637
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	31,464	34,099
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	11,048	13,572
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	115,408	128,503
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE		
6	ACTIONS ET AUTRES A REVENU VARIABLE	0	0
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
8	AUTRES ACTIFS	5,047	3,398
9	COMPTES DE REGULARISATION	885	827
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	190	193
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	56	56
12	PRETS SUBORDONNES	240	240
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	848	848
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	32,372	32,697
	<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>207,511</b>	<b>222,027</b>

*En millions de FCFA*

POSTE	PASSIF	Montants nets	
		31-12-2021	30-06-2022
1	CAISSE BANQUE CENTRAL, CCP	0	0
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	58,250	74,898
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	122,514	120,749
4	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0
5	AUTRES PASSIFS	5,934	4,514
6	COMPTES DE REGULARISATION	719	1,134
7	PROVISIONS	837	930
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	0	0
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	19,257	19,802
10	CAPITAL SOUSCRIT	11,000	11,000
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	0	0
12	RESERVES	6,630	6,874
13	ECARTS DE REEVALUATION	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTÉES	0	0
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	0	1,134
16	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	1,627	794
	<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>207,511</b>	<b>222,027</b>

*En millions de FCFA*

POSTE	HORS BILAN	Montants nets	
		31-12-2021	30-06-2022
	<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	<b>14,708</b>	<b>16,542</b>
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	<b>19,996</b>	<b>16,868</b>
3	ENGAGEMENT SUR TITRES	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	<b>0</b>	<b>0</b>
5	ENGAGEMENT DE GARANTIE	<b>100,790</b>	<b>100,032</b>
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

POSTE	COMPTE DE RESULTAT	Montants nets	
		30-06-2021	30-06-2022
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	4,545	5,684
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-2,219	-2,671
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE		
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	938	1,056
5	COMMISSIONS (CHARGES)	-175	-170
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	0	0
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	2	-32
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	821	498
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-146	-8
10	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>3,766</b>	<b>4,347</b>
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	3,033	3,237
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLE ET CORPORELLES	535	509
14	<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>198</b>	<b>601</b>
15	COÛT DU RISQUE	-170	173
16	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>28</b>	<b>774</b>
17	GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES	87	68
18	<b>RESULTAT AVANT IMPÔT</b>	<b>115</b>	<b>842</b>
19	IMPÔTS SUR LES BENEFICES	55	48
20	<b>RESULTAT NET</b>	<b>60</b>	<b>794</b>

## ANNEXE 7 : RAPPORT SUR LA GESTION DES IMMEUBLES HORS EXPLOITATION

Le présent fait ressortir la situation des immeubles hors exploitation au 30 juin 2022.

### A/ SITUATION GLOBALE AU 30/06/2022

Nombre d'immeubles dans le portefeuille	Actifs cumulés des immeubles	Nombre d'immeubles vendus	Valeur des immeubles cédés	Taux de vente
<b>196</b>	<b>27 775 153 604</b>	<b>36</b>	<b>3 547 740 706</b>	<b>13%</b>

### B/ MODALITES DE GESTION :

A partir de juillet 2017, la banque a eu recours à des agences immobilières conventionnées pour la recherche d'acquéreurs et la collecte des loyers.

Ainsi, le nombre initial d'agences était de six (06) et après évaluation, il a été ramené à trois (03).

Actuellement, le nombre d'agences après le 30 novembre 2020 est de quatre (04) avec le recrutement de l'agence ZKO. Il s'agit d'agences qui ont une riche expérience dans le domaine tant dans la recherche des acquéreurs que dans la collecte des loyers.

### C/ SITUATIONS DES LOYERS COLLECTES AU 30/06/2022

- Loyers prévus de janvier à juin 2022 : **85 637 652 FCFA**
  - Loyers collectés de janvier à juin 2022 : **45 052 652 FCFA**
- Taux de collecte : 53%**

**NB :** Le reliquat à recouvrer de **40 585 000 FCFA** est composé des loyers suivants :

- Loyers en instance ex immeuble FAMAB occupé par la Direction Régionale des Marchés Publics du District de Bamako pour **10 620 000 FCFA**, soit 26% du reliquat. Ce montant est constitué du loyer du 1<sup>er</sup> semestre 2022 ;
- Les loyers en instance sous la gestion de Mali créances se chiffrent à **1 330 000 FCFA**, soit 3% du reliquat à recouvrer sus repris, pour un loyer mensuel de **300 000 FCFA** ;

Un paiement de **470 000 FCFA** de loyer a été obtenu sur un total de **1 800 000 FCFA (300 000 FCFA X 6)** au titre de la période, soit un taux de 26%. Mali créances conformément aux termes du contrat de prestation a pris toutes les dispositions pour le recouvrement du reliquat de nos loyers et dans les meilleurs délais et à défaut les expulsions des occupants retardataires seront engagées ;

- Les loyers en instance de paiement sous la gestion de la société ZKO SARL au titre de la période se chiffrent à **27 135 000 FCFA (67% du reliquat à recouvrer)** sur un total des contrats de **35 100 000 FCFA**, avec **5 850 000 FCFA sur la base d'une proposition de ZKO.**

Toutefois, nous avons reçu un paiement de loyers de **7 965 000 FCFA au titre de la même période, soit un taux de 23% du montant total des contrats.**

La banque a déjà donné mandat à ZKO via la signature d'un contrat de gestion en date du 21/11/2020 pour procéder au recouvrement forcé des loyers et à défaut expulser les occupants de mauvaise foi avec le concours de l'huissier et de l'avocat de la banque. Les procédures d'expulsion sont en cours et concernent les locataires des immeubles des ex-proprétaires suivants :

- Mamadou dit N'fa SIMPARA (TF n°13682 et 1423) ;
- TOUFA Service (TF n°22483) ;
- GYF (TF n°102595 et 102596) ;
- SIMPARA Mali (TF n°1280) ;
- Boubacar COULIBALY (C.U n°100) ;
- LANCINA TRAORE (TF n°20410 et 1866) ;
- MAMPO SARL (TF n°583).

**D/ ETAT DES IMMEUBLES HORS EXPLOITATION AU 30/06/2022**

1. **IMMEUBLES HORS EXPLOITATION DE PLUS DE (02) ans** : (impactant le ratio des immeubles hors exploitation qui est de **61%** au 30 juin 2022 pour une norme de 15%)

Nombre	Actifs cumulés (FCFA)	Proposition de prix de cession cumulée (FCFA)	Plus-value nette de cession (FCFA)
<b>70</b>	<b>9 505 383 859</b>	<b>9 559 876 441</b>	<b>296 442 612</b>

2. **IMMEUBLES HORS EXPLOITATION DE MOINS DE (02) ans** : (n'impactant pas le ratio des immeubles hors exploitation)

Nombre	Actifs cumulés (FCFA)	Proposition de prix de cession cumulée (FCFA)	Plus-value nette de cession (FCFA)
<b>126</b>	<b>18 269 770 133</b>	<b>19 014 648 303</b>	<b>2 242 084 463</b>

**NB : Il convient de noter qu'il y a eu dix-huit (18) nouvelles entrées de titres du 01 janvier au 30 juin 2022 pour un actif total de 1 385 282 380 FCFA (Un Milliard Trois Cent Quatre Vingt-Cinq Millions Deux Cent Quatre Vingt Deux Mille Trois Cent Quatre Vingt Francs CFA).**

En termes de stratégie, des dispositions incitatives ont été prises par la Direction Générale afin de céder les immeubles au prix de leurs valeurs vénales avec des plus ou moins-values intermédiaires mais avec un objectif de plus-value nette.

A l'endroit des prestataires, un niveau de commission de vente fixé à 5% des prix de cession a été fixé.

A l'endroit du personnel, pour participer à la recherche d'acquéreurs, le même niveau de commission que pour les prestataires est prévu.

Le recrutement de prestataires comme ZKO pour des actions plus percutantes compte tenu de son expérience dans le domaine.

Le plan d'action sur deux (02) ans pour tenter de résorber le gap de 46% sur le ratio en la matière englobe ces différents aspects.

**Il convient de noter que la Société de Gestion des IHE des établissements de Crédit au Mali a été créée le 30 juin 2022 avec six (06) banques plus la Caisse Nationale d'Assurance Maladie. Nous sommes dans l'attente du démarrage des activités.**

**Les six (06) banques sont les suivantes :**

- **BSIC MALI-SA ;**
- **BCI ;**
- **ORABANK.**
- **BMS ;**

- BDM ;
- BNDA.

### E/ SITUATION DE LA CESSION DES IMMEUBLES

Trente Six (36) immeubles ont été cédés de 2018 au 30/06/2022 pour un total de **3 547 740 706 FCFA**, soit :

- 2018 : 315 000 000 FCFA pour 06 titres ;
- 2019 : 1 995 358 462 FCFA pour 18 titres ;
- 2020 : 951 838 574 FCFA pour 08 titres ;
- 2021 : 17 886 000 FCFA pour 01 titre ;
- 2022: 267 657 670 FCFA pour 03 titres.

### F/ SITUATION DES IHE EN COURS DE CESSION AU 30/06/2022

Des démarches sont en cours pour la cession de certains IHE pour un montant total de 1 262 792 232 FCFA dont 136 000 000 FCFA déjà payé, soit un taux de 10,77%. Ils concernent :

1. **Immeuble BOUBACAR COULIBALY**, C.U N°100 ; Rachat encours avec un versement de 15 millions FCFA à la Banque. Aucun paiement sur le reliquat n'a été constaté à la date d'aujourd'hui ;
2. **Immeubles et lots MAMADOU N'FA SIMPARA**, TF510, TF882, TF15885, TF13682, TF155, TF 9627, TF 555 ; Discussions en cours avec le propriétaire pour le rachat des garanties ;
3. **Immeubles et lots GROUPE YATTASSAYE ET FRERE (GYF)**, TF 102595, TF 102596, TF 187, TF 87496, CU N°170/BSDC N°FW/1 ; Racheté à hauteur de 1 100 000 000 FCFA dans un délai d'une année aux conditions suivantes : Paiement initial de 100 millions au comptant et le reliquat sera payé par trimestre à partir d'avril 2022 ;
4. **Immeuble ABDOUL KADIRY SIMPARA**, TF 2045, Rachat encours avec un versement de 40 millions à la Banque. Aucun paiement sur le reliquat n'a été constaté à la date d'aujourd'hui ;
5. **Immeuble SONNP**, TF N°9904, Rachat encours avec un premier versement de 21 millions à la Banque, le 2<sup>ème</sup> versement de 20 485 680 FCFA en juin 2022, le 3<sup>ème</sup> versement de 20 485 680 FCFA est prévu en novembre 2022.

### SITUATION DES IMMEUBLES VENDUS ET RACHETES AU 30-06-2022

N°	Désignations	Titres de propriété	Localité	Superficies	Natures	Prix de cession	Commentaires sur les propositions
1	STE ZOUMANA TRAORE	TF 27416	Sogoniko Ccial	900 m <sup>2</sup>	Terrain nu + 2 annexes	77 803 000	Immeuble acheté par M. Mamadou LAH à hauteur 77 803 000 FCFA.
2	BOUBACAR COULIBALY	C.U N°100	ZERNY vers 26 mars	303 m <sup>2</sup>	Habitation	29 207 393	Rachat encours : 1. versement de 15 millions à la Banque. 2. aucun paiement sur le reliquat n'a été constaté à la date d'aujourd'hui.
3	MAMADOU N'FA SIMPARA	TF6792	Boukassoumbougou	03 à 76 ca	Ccial et Magasins	120 000 000	Immeuble acheté par Maxi-Car à hauteur de 120 000 000 FCFA.
4	MAMADOU N'FA SIMPARA	TF510	Bamako-coura	01 à 37 ca	Magasin ccial		Discussions en cours avec

		TF882	Djoumanzana	02 à 89 ca	Habitation		Mamadou N'fa SIMPARA pour le rachat des garanties ( 8 au total).
		TF15885	Djoumanzana	02 à 87 ca	Habitation		
		TF13682	Baco-djicoroni	12 à 80 ca	Habitation		
		TF155	Dougourakoro	02ha 61 a 34 ca	Terrain nu		
		TF 9627	Dougourakoro	03 ha 10 à 47 ca	Terrain nu		
		TF 555	Banamba	01 h 31 a 78 ca	Verger avec Habitation		
5	GROUPE YATTASSAYE ET FRERE (GYF)	TF 102595	Kabala, à côté de l'univ.	03 a 64 ca / 03 a 30 ca	Ccial Station et magasin	1 100 000 000	Racheté à hauteur de 1 100 000 000 FCFA dans un délai d'une année aux conditions suivantes : 1. Paiement initial de 100 millions au comptant. 2. reliquat payable par trimestre à partir d'avril 2022.
		TF 102596	Kabala, à côté de l'univ.				
		TF 187	Sabalibougou	1 872 m <sup>2</sup>	Terrain nu		
		TF 87496	Sanankoroba/Kati	04 ha 18 à 11 ca	Terrain nu		
		CU N° 170/BSDC N°FW/1	Kalaban Coura ext.	2 400 m <sup>2</sup>	Ccial Station et magasin		
6	ABDOUL KADIRY SIMPARA	TF 2045	Djoumanzana	3a 00ca	Habitation RDC+1	71 613 484	Rachat encours : 1. versement de 40 millions à la Banque. 2. aucun paiement sur le reliquat n'a été constaté à la date d'aujourd'hui.
7	SONNP	TF N°9904	Faso Kanu	02a 72ca	Habitation / villa	61 971 355	Rachat encours : 1. versement de 21 millions à la Banque. 2 - 2ème tranche : 20 485 680 FCFA en juin 2022. 3 - 3ème tranche : 20 485 680 FCFA en novembre 2022
7	SIMPARA MALI	TFN°12614	Moribabougou	10a 05ca	Habitation	120 000 000	Immeuble acheté par M. Cheick Fanta Mady SANOGO à hauteur de 120 000 000 FCFA.
8	MAMADOU N'FA SIMPARA	TFN°1423	Korofina-nord	05a 10ca	Habitation	140 000 000	Immeuble acheté par M. Maciré TRAORE à hauteur de 140 000 000 FCFA.
<b>TOTAL B</b>						<b>1 658 623 877</b>	

- **ANNEXE 8 : POINT DES RECOUVREMENTS EFFECTUES DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022**

N°	PERIODE	Montant Prévision Budgétaire Annuel	Montant Prévision Budgétaire Trimestriel	Montant Recouvré en espèce	Montant Recouvré par adjudication	Montant Recouvré par dation	Montant total recouvré	Taux prévisionnel trimestriel
1	Premier trimestre	3 497 766 833	406 463 640	72 387 176	1 905 959 995	0	1 978 347 171	486,72
2	Deuxième trimestre	3 497 766 833	494 095 972	68 940 021	894 818 608	0	963 758 629	195,05
5	<b>TOTAL</b>	3 497 766 833	900 559 612	141 327 197	2 800 778 603	0	2 942 105 800	326,70

**ANNEXE 9 : POINT DES DOSSIERS CONFIES AUX AVOCATS**

N°	N° Compte	Clients	Nature des créances	Paiements effectués en 2022	Dates de transmission aux auxiliaires de justice	Commentaire
1	40144700112	SOCIETE INTER AFRICAINE	douteuse	2 868 276	néant	Paiement mensuel de 478 046 sur 36 mois, à compter du 06-03-2020 Protocole respecté
2	37502400115	CHAKA SYLLA	restructurée	32 040 000	néant	paiement de 5 340 000/mois Protocole respecté
3	47501000112	ESCORT SECURITE	douteuse	6 000 000	néant	paiement de 1 000 000/mois Protocole respecté
4	100025910	EID SARL	douteuse	2 800 000	néant	paiement de 500 000/mois Protocole respecté
5	42510000112	HAMADOUN HAMIDOU CISSE	douteuse	34 299 070	néant	soldé
6	40166900112	BALANZAN AUTO	douteuse	26 553 534	néant	soldé
7	36500100115	ISSA DIALLO	douteuse	332 948	néant	soldé
8	30104800115	COUMBA SAMAKE	douteuse	1 528 703	néant	soldé
9	30103300115	MALI CONCEPT	douteuse	5 000 000	27/12/2019	Accord entre la Banque et le client pour le paiement d'un montant de FCFA 46 000 000 pour le solde de tout compte (Paiement en cours)
10	40092300112	GLOBAL SECURITE	douteuse	1 100 000	27/08/2021	paiement de 250 000/mois
11	30100800115	SARATOU SY	douteuse	2 400 000	néant	paiement de 500 000/mois
12	40055000112	LAICO	douteuse	2 000 000	néant	le client a fait un acompte de 2 000 000 le 20/04/2022
13	81002512	OFFICINE DIAWARALA	douteuse	3 307 012	néant	protocole d'accord signé avec le client paiement mensuel de FCFA 1 653 506 sur 24 mois à compter du 27/08/2021
14	30026900115	CEFOTESK	douteuse	78 414 105	15/06/2020	Adjugé
15	30020500115	FANAL	douteuse	1 717 552 096	25/06/2021	Adjugé
16	40104800112	SOMICO	douteuse	110 000 000	03/07/2020	Adjugé
17	81005235	CHINA GUOXING	douteuse	475 000 000	18/11/2021	Adjugé
18	400219	FOFIEX	douteuse	385 999 999	16/11/2021	Adjugé
19	475072	SOBIDIAF	douteuse	16 444 723	27/09/2019	Adjugé
20	335090	BAKARY DIAKITE	douteuse	17 373 886	27/09/2019	Adjugé
21	080205678	CAMARA MOHAMED DANTIOKO	douteuse	750 000	néant	Virement mensuel de FCFA 125 000
22	24146800111	FOMBA DIPA	douteuse	240 000	néant	Virement mensuel de FCFA 40 000
23	20596000111	BOUBACAR KEITA	douteuse	630 000	néant	Virement mensuel de FCFA 105 000
24	20648300111	OUSSOUBI DIARRA	douteuse	990 000	néant	Virement mensuel de FCFA 110 000
25	26543200111	DICKO CHEICK	douteuse	211 088	néant	Virement mensuel de FCFA 28145
26	27007600111	MAIGA MOUSSA	douteuse	217 560	néant	Virement mensuel de FCFA 36260
27	20188400111	DIABATE SAKOU B	douteuse	432 000	néant	Virement mensuel de FCFA 72000
28	20206600111	DIAKITE ALY LAZARE	douteuse	240 720	néant	Virement mensuel de FCFA 40120

29	22014300111	HAMADY DIARRA	douteuse	156 600	néant	Virement mensuel de FCFA 26100
30	26540900111	DICKO ABDOU	douteuse	294 000	néant	Virement mensuel de FCFA 49000
31	20424200111	TRAORE OUMAR B	douteuse	202 350	néant	Virement mensuel de FCFA 33725
32	20173700111	KONATE CHEICKNA	douteuse	283 530	néant	Virement mensuel de FCFA 47255
33	20186600111	MARICO BADIAN	douteuse	181 200	néant	Virement mensuel de FCFA 30200
34	20176500111	DIABATE NOUHOUM	douteuse	221 790	néant	Virement mensuel de FCFA 36965
35	20185600111	SISSOKO KAMAFING	douteuse	161 190	néant	Virement mensuel de FCFA 26865
36	20193300111	SIDIBE DRAMANE	douteuse	141 360	néant	Virement mensuel de FCFA 23560
37	20195200111	KEITA ALIOU	douteuse	172 770	néant	Virement mensuel de FCFA 28795
38	20209600111	KONE BOUBACAR	douteuse	252 060	néant	Virement mensuel de FCFA 42010
39	23071200111	TOURE ISSA	douteuse	182 700	néant	Virement mensuel de FCFA 30450
40	20259900111	TRAORE CHIAKA	douteuse	276 210	néant	Virement mensuel de FCFA 46035
41	20229200111	SISSOKO BIRAMA	douteuse	136 080	néant	Virement mensuel de FCFA 22680
42	20171600111	TOGO MAMOUTOU	douteuse	330 180	néant	Virement mensuel de FCFA 55030
43	22094500111	KEITA MODIBO	douteuse	187 980	néant	Virement mensuel de FCFA 31330
44	23004600111	GOITA GAOUSSOU	douteuse	258 000	néant	Virement mensuel de FCFA 43000
45	20410900111	KEITA BIRAMA	douteuse	150 000	néant	Virement mensuel de FCFA 25000
46	23021500111	MOHAMED DIAWARA	douteuse	201 930	néant	Virement mensuel de FCFA 33655
47	20319700111	DOUMBIA MAMADOU N°1	douteuse	191 100	néant	Virement mensuel de FCFA 31850
48	23010900111	SALIM MOUATTARA	douteuse	268 950	néant	Virement mensuel de FCFA 44825
49	22105800111	SIDIBE DAVID	douteuse	246 690	néant	Virement mensuel de FCFA 41115
50	20265300111	KEITA MINAMBA	douteuse	125 610	néant	Virement mensuel de FCFA 20935
51	25084300111	KOUYATE BREHIMA	douteuse	216 000	néant	Virement mensuel de FCFA 36000
52	27011100111	SANOGO OUSMANE	douteuse	80 190	néant	Virement mensuel de FCFA 13365
53	20404200111	DICKO HOUSSEYNI	douteuse	176 790	néant	Virement mensuel de FCFA 29465
54	20557600111	COULIBALY MAHAMOUD	douteuse	331 170	néant	Virement mensuel de FCFA 55195
55	23014500111	DIALLO KARO	douteuse	154 320	néant	Virement mensuel de FCFA 25720
56	20183500111	DIARRA SOULEYMANE	douteuse	309 000	néant	Virement mensuel de FCFA 51500
57	20184300111	MAIGA SADOU NOUHOUM	douteuse	263 640	néant	Virement mensuel de FCFA 43940
58	20176600111	SISSOKO SEKOU	douteuse	220 380	néant	Virement mensuel de FCFA 36730
59	20228900111	SAMAKE KARIM	douteuse	376 260	néant	Virement mensuel de FCFA 62710
60	20233500111	DIAKITE MAHAMADOU	douteuse	260 934	néant	Virement mensuel de FCFA 43489
61	20187500111	DIA MAMADOU	douteuse	498 690	néant	Virement mensuel de FCFA 83115
62	20191000111	TRAORE SIDIKI	douteuse	152 940	néant	Virement mensuel de FCFA 25490
63	20193100111	DIARRA MOHAMED	douteuse	212 190	néant	Virement mensuel de FCFA 35365
64	20208400111	DICKO ALLAYE	douteuse	297 030	néant	Virement mensuel de FCFA 49505
65	20210500111	CAMARA DAUDA	douteuse	117 240	néant	Virement mensuel de FCFA 19540
66	20211800111	DIALLO YOUSSEUF	douteuse	142 590	néant	Virement mensuel de FCFA 23765
67	20214800111	CAMARA ISSOUF	douteuse	223 440	néant	Virement mensuel de FCFA 37240
68	20216500111	KOITA DJEMORY	douteuse	202 620	néant	Virement mensuel de FCFA 33770
69	20217400111	BAGAYOGO PACAL	douteuse	117 480	néant	Virement mensuel de FCFA 19580

70	20219000111	TOURE MOUSSA KASSOUMOU	douteuse	203 250	néant	Virement mensuel de FCFA 33875
71	20262900111	MARIKO MODIAN	douteuse	190 050	néant	Virement mensuel de FCFA 31675
72	20266400111	TRAORE MODIBO	douteuse	272 310	néant	Virement mensuel de FCFA 45385
73	20276300111	DIARRA ALASSANE	douteuse	225 930	néant	Virement mensuel de FCFA 37655
74	20168600111	DIARRA CHEICK HAMALAH	douteuse	77 850	néant	Virement mensuel de FCFA 12975
75	23035100111	SOUMAILA KONE	douteuse	146 190	néant	Virement mensuel de FCFA 24365
76	22076700111	TOURE IBRAHIM	douteuse	157 590	néant	Virement mensuel de FCFA 26265
77	22077200111	DIABY MAHMOUD	douteuse	194 580	néant	Virement mensuel de FCFA 32430
78	22080300111	SIDIBE NOUMARY	douteuse	166 770	néant	Virement mensuel de FCFA 27795
79	22138700111	DIARRA DAVID	douteuse	266 970	néant	Virement mensuel de FCFA 44495
80	20163800111	KONATE DRAMANE	douteuse	142 980	néant	Virement mensuel de FCFA 23830
81	20166500111	TRAORE OUSMANE	douteuse	231 900	néant	Virement mensuel de FCFA 38650
82	23011000111	SANOOGO OUMAR	douteuse	131 226	néant	Virement mensuel de FCFA 21871
83	23013000111	DIABATE LAMINE	douteuse	23 970	néant	Virement mensuel de FCFA 3995
84	23022000111	KONE MAHAMADOU	douteuse	194 610	néant	Virement mensuel de FCFA 32435
85	20206900111	DIAWARA ABDOULAYE	douteuse	274 200	néant	Virement mensuel de FCFA 45700
86	20222400111	DAOU ABOUBACAR	douteuse	121 620	néant	Virement mensuel de FCFA 20270
87	20210800111	DEMBELE MAMADOU N1	douteuse	120 270	néant	Virement mensuel de FCFA 20045
88	27007200111	DEMBELE SEKOU	douteuse	233 730	néant	Virement mensuel de FCFA 38955
89	20180400111	COULIBALY SIDY	douteuse	277 530	néant	Virement mensuel de FCFA 46255
90	26537000111	AG RHISSA HAMA	douteuse	268 230	néant	Virement mensuel de FCFA 44705
91	25005600111	NIARE MAMADOU	douteuse	51 360	néant	Virement mensuel de FCFA 8560
92	20242900111	DEMBELE FABOURE	douteuse	264 930	néant	Virement mensuel de FCFA 44155
93	26532200111	BENGALY ISSA	douteuse	54 780	néant	Virement mensuel de FCFA 9130
94	23010700111	GATTA COULIBALY	douteuse	70 380	néant	Virement mensuel de FCFA 11730
95	22077400111	KONATE MAMADOU	douteuse	143 310	néant	Virement mensuel de FCFA 23885
96	20220200111	DOUMBIA ADAMA	douteuse	173 730	néant	Virement mensuel de FCFA 28955
97	20225100111	TOUNKARA AMADOU	douteuse	213 450	néant	Virement mensuel de FCFA 35575
98	26528000111	BAMBA KARAMOKO	douteuse	236 070	néant	Virement mensuel de FCFA 39345
99	27039000111	TOURE SEKOU	douteuse	201 150	néant	Virement mensuel de FCFA 33525
100	26530800111	MAIGA MAHAMANE	douteuse	122 400	néant	Virement mensuel de FCFA 20400
101	20561700111	ISMAILA DIARRA	douteuse	660 000	néant	Virement mensuel de FCFA 110000
102	26534700111	FOFANA BALLA	douteuse	724 938	néant	Virement mensuel de FCFA 120823
103	26536000111	DIABY KABA	douteuse	351 390	néant	Virement mensuel de FCFA 58565
104	26534200111	MODIBO SOW	douteuse	159 108	néant	Virement mensuel de FCFA 122 078
105	20171600111	TOGO MAMOUTOU	douteuse	330 180	néant	Virement mensuel de FCFA 55030
106	20265300111	KEITA MINAMBA	douteuse	125 610	néant	Virement mensuel de FCFA 20935
107	26548300111	MODIBO DIALLO	douteuse	362 034	néant	Virement mensuel de FCFA 60339
108	27025500111	MAH AG ADA	douteuse	238 320	néant	Virement mensuel de FCFA 39720
	<b>Total</b>			<b>2 942 105 800</b>		

