

Passion, écoute, symbiose

La compétence, c'est tout un art



Yodanis

Rapport d'activités 2012



BRIDGE BANK GROUP
COTE D'IVOIRE

Historique, Actionariat

01 pages 4 - 5

**Message
du Président**

pages 6 - 7

02

**Environnement
Général et Professionnel**

03 page 8

Performances

page 9

04

**Commentaires sur
les chiffres au
31 décembre 2012**

pages 10 - 14

**Principales Règles
et Méthodes Comptables**

06 pages 15 - 16

05

**Etats Financiers
au 31 décembre 2012**

pages 18 - 23

07

**Résolutions de l'Assemblée
Générale Ordinaire du 29 avril 2013**

pages 24 - 26

08

Née de l'initiative d'un groupe privé (Teylium International) et d'un institutionnel (BOAD) qui, ayant constaté les difficultés rencontrées par certains opérateurs économiques africains pour bénéficier des services et de l'assistance des banques traditionnelles, ont souhaité créer un établissement bancaire nouveau visant à apporter une offre complémentaire, la Bridge Bank Group Côte d'Ivoire (BBG CI) a débuté ses activités en juin 2006.

La banque s'est ainsi orientée dès son ouverture vers la clientèle des PME qui, en général, a fortement apprécié l'attention qui leur a été ainsi portée, et elle a progressivement acquis une place significative dans le marché bancaire ivoirien, pourtant très concurrentiel.

Cette croissance d'activité s'est naturellement accompagnée d'un renforcement régulier du capital social qui s'élève au 31 décembre 2012 à FCFA 8 500 millions de FCFA, les deux actionnaires de départ ayant été rejoints par un nouvel institutionnel africain, CAURIS-CROISSANCE.

D'autre part, BBG CI a adopté une politique d'extension de son réseau. Ainsi son agence intégrée dans son siège administratif et social situé au cœur du Plateau, quartier des affaires d'Abidjan, est actuellement complétée par trois unités d'exploitation réparties dans les zones nord et sud de l'agglomération, et de nouvelles agences sont en cours d'édification pour la constitution d'un dispositif commercial efficient.

Après six années de présence sur le marché ivoirien, BBG CI a intégré les contraintes rencontrées depuis son démarrage et en a tiré les enseignements correspondants, tout en s'évertuant à optimiser les forces et opportunités ayant contribué à son succès.

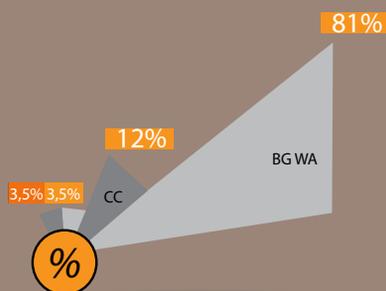
historique

En conséquence et en conservant l'esprit ayant prévalu lors de sa création, la banque a opéré une certaine réorientation de ses activités, donnant toujours la priorité à la clientèle des PME, mais en formalisant ses interventions à partir de formules de financement plus structurées et en incitant ses clients à adopter les meilleures pratiques en matière financière et managériale. Par ailleurs, la banque a accentué et élargi son action vis-à-vis des particuliers, lesquels représentent désormais une part significative et en croissance permanente de sa clientèle.

Le positionnement stratégique adopté par BBG CI a donné lieu à une adaptation de son organisation interne et demeure conforme aux valeurs qui motivent son personnel fort de 95 personnes à la fin de l'exercice 2012.

L'Actionariat et le Conseil d'Administration de BBG CI se présentent comme suit au 31 décembre 2012 :

CTIONNARIAT



BRIDGE GROUP WEST AFRICA (BG WA) : 81%
 CAURIS CROISSANCE (CC) : 12%
 BANQUE OUEST AFRICAINE DE DEVELOPPEMENT : 3.5%
 DIVERS ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES : 3.5%

AMADOU KOUYATE	Président
YERIM HABIB SOW	Administrateur
CAURIS CROISSANCE, REPRÉSENTÉE PAR M. NOËL YAWO EKLO	Administrateur
BOAD REPRÉSENTÉE PAR M. LOSSOU DJIBOM	Administrateur
YIGO FALY THIAM	Administrateur
JEAN-PIERRE CARPENTIER	Administrateur Directeur Général
OUMAR SOW	Administrateur
BIRANE WANE	Administrateur
BRIDGE GROUP WEST AFRICA REPRÉSENTÉE PAR M. JEAN-CHARLES BESSE	Administrateur
EL HADJ AMADOU GUEYE	Administrateur



essage du
Président



L'embellie, certes encore lente, mais progressive du climat des affaires en Côte d'Ivoire, permet à BBG CI de poursuivre le développement de ses activités, en dépit d'une concurrence devenue très vive ces dernières années.

L'exercice 2012, amplifiant les tendances déjà perceptibles en 2010 et 2011, a ainsi été marqué par l'évolution très favorable des principaux indicateurs suivants :

PNB : +15%

RESULTAT NET : +303%

TOTAL BILAN : +24%

COEFFICIENT D'EXPLOITATION : 64% (66% en 2011)
(frais fonctionnement + amortissements/PNB)

Ces performances sont d'autant plus remarquables :

- qu'elles ont été générées, presque exclusivement, par l'activité courante de la Banque, l'apport des opérations spécifiques ne représentant plus, désormais, qu'un complément,
- que les taux de croissance obtenus, tant en matière de collecte des ressources (+20%) que dans la distribution des crédits (+19%) sont nettement supérieurs à ceux du marché (respectivement 6% et 10%).

Autres éléments de satisfaction qui sous-tendent ces belles réalisations :

- le dynamisme, sans cesse renouvelé, et la mobilisation de nos équipes, aussi bien commerciales qu'administratives ;
- le déploiement intelligent et à une cadence soutenue d'un réseau efficient d'agences, qui rapproche la Banque de sa clientèle cible ;
- la mise en œuvre, sans faiblesse, d'une politique de gestion rigoureuse du risque, seul gage du maintien de la qualité du portefeuille de BBG CI.

Les bons résultats 2012 montrent, clairement, la justesse des orientations retenues dans le Plan de Développement Stratégique qui confirme la capacité de BBG CI à renforcer ses résultats sur les cinq années à venir, en se hissant, progressivement, parmi les banques présentant les meilleurs critères de gestion et de rentabilité.

La situation socio-politique est en relative amélioration malgré la persistance de certaines zones de fragilité.

Au niveau économique le constat est plus flatteur et si les promesses d'investissements privés n'ont pas encore été toutes réalisées, les hommes d'affaires multiplient les déplacements et la Banque Africaine de Développement (BAD) a annoncé son retour à Abidjan.

L'embellie est également perceptible au niveau des indicateurs macroéconomiques.

En juin 2012, le pays a atteint le point d'achèvement de l'Initiative PPTE, ce qui a permis de réduire considérablement la dette extérieure du pays. Il est prévu que les ressources ainsi libérées soient consacrées par l'Etat au développement, et plus précisément à l'amélioration des infrastructures et aux services sociaux (santé et éducation).

De même, la Côte d'Ivoire a renoué avec une croissance de plus de 8% en 2012, après une année de récession en 2011.

En phase avec l'évolution de l'environnement économique, le marché bancaire a

ENVIRONNEMENT GENERAL ET PROFESSIONNEL

enregistré une hausse des ressources en provenance de la clientèle de FCFA 214 milliards, soit 6% de croissance, s'établissant ainsi à FCFA 3 585 milliards au 31 décembre 2012.

Cette augmentation des dépôts s'est concentrée sur les banques africaines de réseau et les banques occidentales françaises, les banques d'Etat enregistrant quant à elles une baisse de leurs ressources clientèle à hauteur de 14%.

Les banques occidentales anglophones maintiennent leurs positions, tandis que les banques principalement détenues par des privés africains voient leurs dépôts augmenter en net de FCFA 7 milliards, sachant que la seule BBG CI a vu les siens progresser de FCFA 12 milliards, la plaçant au 31 décembre 2012 à la 11^{ème} place des 23 banques ivoiriennes, contre la 12^{ème} place un an plus tôt. Le marché des emplois à quant à lui augmenté de 10,3%. Dans ce domaine, les banques africaines de réseau dominant largement avec un volume prêté de FCFA 1 278 milliards (sur un total du marché de FCFA 2 354 milliards), en progression de 20% par rapport à 2011 et représentant 96% de la croissance globale des emplois au cours de l'année écoulée.



P

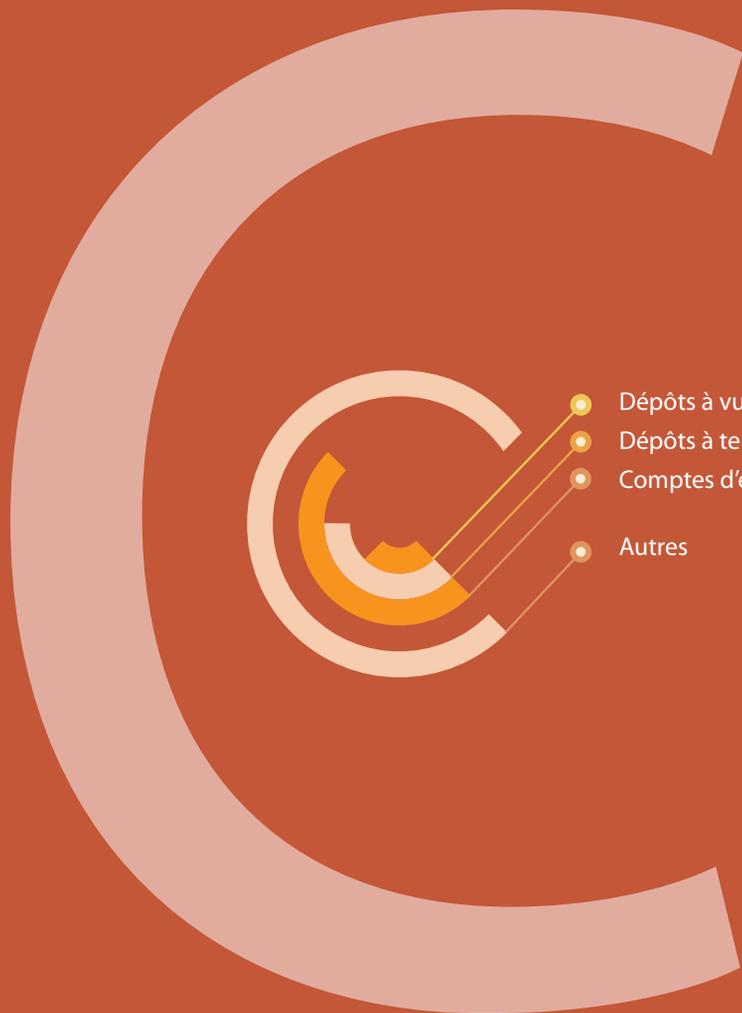
ERFORMANCES

BBG CI a connu en 2012 un exercice satisfaisant tant sur le plan de l'activité qu'au niveau de sa rentabilité. Malgré une concurrence accrue, notre banque a conforté sa position en connaissant un taux de croissance, notamment en ce qui concerne les dépôts de la clientèle, nettement plus élevé que celui du secteur bancaire dans son ensemble.

Les crédits octroyés à la clientèle ont enregistré une évolution comparable, malgré une sélectivité encore accrue dans le traitement des demandes de financement.

Au cours de l'année écoulée la banque a renforcé ses parts de marché, dans des proportions certes modestes mais qui doivent être appréciées dans le contexte d'un marché bancaire ivoirien très concurrentiel, se situant au 31 décembre 2012 à 1,9% dans le domaine des ressources de la clientèle et à 2,2% dans la distribution des crédits, contre respectivement 1,7% et 2,1% à la fin de l'exercice précédent.

Au 31 décembre 2012, la banque comptait un total de 2 440 clients, soit 548 de plus qu'en début d'exercice. Ils se répartissaient en 187 « corporate », 542 PME et 1 711 particuliers et professionnels.



- Dépôts à vue
- Dépôts à terme
- Comptes d'épargne
- Autres

COMMENTAIRES SUR LES CHIFFRES AU 31 DECEMBRE 2012



EN MILLIONS DE XOF

EXERCICE 2011 EXERCICE 2012

VARIATION

Δ%

LIBELLE	BILAN - ACTIF			
OPERATIONS DE TRESORERIE	10 433	16 166	5 733	55%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	45 212	53 734	8 522	19%
ACTIFS IMMOBILISES	1 931	2 120	189	10%
COMPTES D'ORDRES ET DE TITRES	29 611	36 314	6 702	23%
TOTAL ACTIF	87 188	108 334	21 146	24%

LIBELLE	BILAN - PASSIF			
OPERATIONS DE TRESORERIE	18 301	25 664	7 363	40%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	57 856	69 149	11 294	20%
COMPTES D'ORDRES ET DE TITRES	4 407	4 746	339	8%
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	48	27	(21)	-44%
CAPITAL	8 500	8 500		0%
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)	448	556	108	24%
REPORT A NOUVEAU	(2 883)	(2 372)	512	-18%
RESULTAT DE L'EXERCICE	512	2 063	1 551	303%
TOTAL PASSIF	87 188	108 334	21 146	24%

LIBELLE	ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE			
OPERATIONS DOCUMENTAIRES	1 031	864	(167)	-16%
CAUTIONS & GARANTIES	12 452	20 219	7 767	62%
ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	13 483	21 084	7 601	56%

LIBELLE	COMPTES DE RESULTAT			
INTERETS PERCUS	4 312	5 674	1 361	32%
INTERETS VERSES	(2 366)	(2 566)	(200)	8%
COMMISSIONS ET AUTRES REVENUS	4 774	4 624	(150)	-3%
PRODUIT NET BANCAIRE	6 721	7 732	1 011	15%

FRAIS DE PERSONNEL	(1 671)	(2 101)	(429)	26%
AUTRES FRAIS GENERAUX	(2 216)	(2 297)	(81)	4%
FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	(3 887)	(4 397)	(510)	13%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	(517)	(532)	(15)	3%
SOLDE NET DE CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	(1 711)	(594)	1 116	-65%
DOTATIONS NETTES AUX FRBG	(278)	(108)	170	-61%
RESULTAT EXCEPTIONNEL	194	(12)	(206)	-106%
RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	4	(9)	(13)	-354%
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	526	2 078	1 552	295%
IMPÔT SUR LE BENEFICE	(14)	(15)	(1)	4%
RESULTAT NET	512	2 063	1 551	303%

Le total du bilan augmente de 24% par rapport à fin 2011, pour s'établir à FCFA 108 334 millions.

Les opérations de trésorerie à l'actif s'élèvent à FCFA 16 166 millions et sont principalement composées des avoirs à la Banque Centrale, des avoirs sur les comptes ouverts auprès des correspondants locaux et étrangers, ainsi que des prêts à terme octroyés à des banques dans la sous-région.

Les encours de crédits à la clientèle atteignent FCFA 53 734 millions, soit une hausse annuelle de FCFA 8 522 millions. Les escomptes commerciaux, les découverts et les prêts à moyen terme ont particulièrement contribué à cette performance. Les créances en souffrance sont provisionnées à 95% au 31 décembre 2012.

Les comptes d'ordres et de titres à l'actif s'élèvent à FCFA 36 314 millions et sont constitués à hauteur de FCFA 30 500 millions des Bons et Obligations du Trésor de Côte d'Ivoire.

Les actifs immobilisés croissent de 10% pour s'établir à FCFA 2 120 millions en raison notamment de l'aménagement et la mise en service de la 3^{ème} agence de la Banque aux II Plateaux, zone commerciale et résidentielle dans le nord d'Abidjan.

Les opérations de trésorerie au passif s'établissent à FCFA 25 664 millions, soit en hausse de 21% par rapport à l'année précédente. Elles sont constituées des refinancements de la Banque Centrale et des emprunts interbancaires opérés dans le cadre de la croissance de l'activité.

Les ressources collectées auprès de la clientèle enregistrent également une forte évolution de 20% pour se chiffrer à FCFA 69 149 millions au 31 décembre 2012. Toutes les catégories de ressources clientèle ont évolué favorablement, la croissance la plus importante, 57%, revenant aux comptes d'épargne en lien avec l'élargissement de la base de clientèle des particuliers, tandis que les comptes ordinaires créditeurs présentent la plus forte hausse en valeur absolue soit FCFA 5 332 millions.

Les comptes d'ordres et de titres au passif enregistrent les intérêts courus non échus sur les dépôts rémunérés de la clientèle et des confrères, et les créanciers divers que sont l'Administration Fiscale, les fournisseurs... Au 31 décembre 2012, ils s'élèvent à FCFA 4 746 millions.

Le report à nouveau passe de FCFA – 2 883 millions à FCFA – 2 372 millions suite à la décision de l'Assemblée Générale Ordinaire d'affecter le résultat bénéficiaire de 2011 en report à nouveau.

Les engagements par signature ont, dans leur ensemble, enregistré une hausse considérable en 2012 avec un niveau de FCFA 21 084 millions au 31 décembre, en progression de 56% par rapport à la fin de l'exercice précédent.

Les intérêts perçus, en phase avec les opérations de trésorerie et sur la clientèle, enregistrent une hausse significative de 32% au cours de l'exercice.

Les intérêts servis, malgré la performance des ressources collectées, ne progressent que de 8% pour s'établir à FCFA 2 566 millions. La proportion sans cesse croissante des dépôts non rémunérés dans l'ensemble de nos ressources a permis de modérer les intérêts versés au titre de 2012.

Les commissions et autres revenus s'élèvent à FCFA 4 624 millions et sont constitués entre autres des produits financiers sur les titres de placement, notamment Bons et Obligations du Trésor Ivoirien (FCFA 1 430 millions), des commissions sur gestion de comptes (FCFA 862 millions), des revenus sur les opérations de hors-bilan (FCFA 508 millions) et des produits sur opérations de change (FCFA 416 millions).

Le produit net bancaire (PNB) au 31 décembre 2012 s'élève à FCFA 7 732 millions, en progression de 15% par rapport à l'exercice précédent.

Les frais généraux d'exploitation s'établissent pour l'exercice à FCFA 4 397 millions en hausse de FCFA 510 millions par rapport à 2011.

Les frais de personnel s'élèvent à FCFA 2 101 millions contre FCFA 1 671 millions en 2011, soit une hausse de 26% expliquée par l'accroissement des effectifs en lien avec l'élargissement du réseau et de l'activité et la revalorisation salariale.

Les autres frais généraux, en revanche ont été contenus et n'augmentent que de FCFA 81 millions pour s'établir à FCFA 2 297 millions à fin 2012.

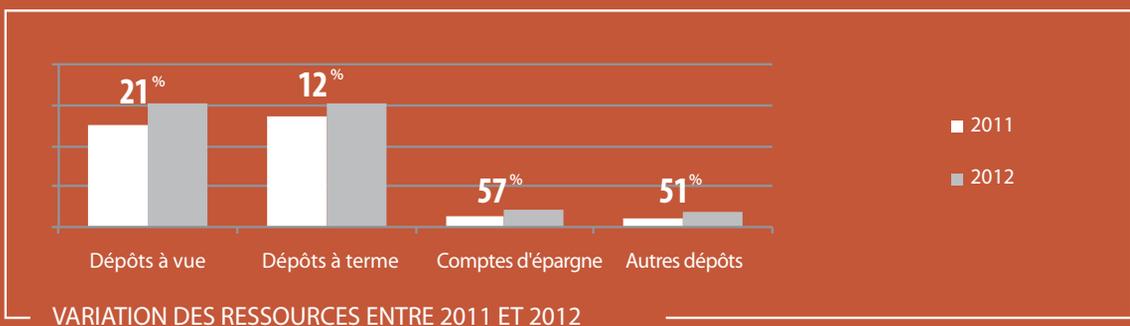
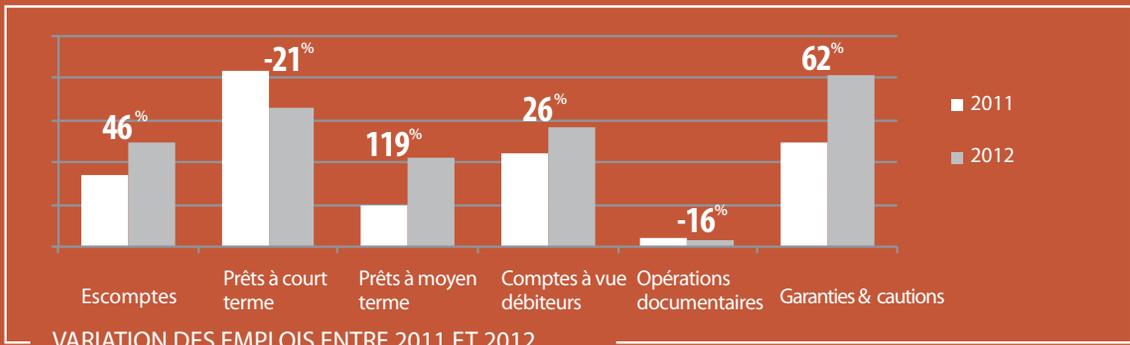
Les dotations aux amortissements s'élèvent à FCFA 532 millions, en très faible progression (3%) par rapport à 2011.

Le coefficient d'exploitation (rapport des frais généraux et amortissements au PNB) s'établit à 64%, en constante amélioration. Pour rappel, il s'établissait à 66% l'année précédente.

Le solde net de correction des valeurs sur les créances et le hors-bilan (provisionnement des créances en souffrance) se chiffre à FCFA 594 millions en net recul par rapport aux FCFA 1 711 millions comptabilisés sur l'exercice 2011. Cette évolution est le fruit de la politique de crédit qui conduit progressivement à une amélioration de qualité du portefeuille.

La dotation au fonds pour risques bancaires généraux (FRBG) s'établit à FCFA 108 millions, soit 0,1% du total du bilan de l'exercice.

A partir de ces différents paramètres, l'exercice clos le 31 décembre 2012 présente un bénéfice net de FCFA 2 063 millions.





Le bilan et le compte de résultat de la Bridge Bank Group Côte d'Ivoire ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Bancaire (PCB) applicable aux banques et établissements financiers des pays membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) qui est entré en vigueur depuis le 1^{er} janvier 1996, ainsi qu'aux principes et méthodes comptables généralement admis dans la profession bancaire en Côte d'Ivoire.

RINCIPALES REGLES ET METHODES COMPTABLES

Comptabilisation des produits et charges bancaires

Les intérêts et charges assimilées sont comptabilisés pour leur montant couru prorata temporis. Les commissions correspondant à des prestations de services sont enregistrées à la date de réalisation de l'opération.

Opérations en devises

Les positions de change sont évaluées aux cours de changes officiels de fin de période. Tous les actifs et passifs libellés en monnaies étrangères et figurant au bilan sont donc évalués aux cours de changes officiels en vigueur à la clôture de l'exercice. Les gains ou pertes de change, latents ou définitifs, sont constatés à la fin de chaque période au compte de résultat en contrepartie des comptes de contre-valeur de position de change.

Crédits à la clientèle

Les crédits à la clientèle comprennent les concours distribués aux agents économiques autres que les banques et établissements financiers et sont ventilés en fonction de leur nature et de leur échéance conformément aux instructions du Plan Comptable Bancaire (PCB). Ils sont inscrits au bilan à leur valeur nominale.

Les crédits pour lesquels la Banque estime qu'il existe un risque de voir les débiteurs dans l'impossibilité d'honorer tout ou partie de leurs engagements, donnent lieu, par le débit du compte de résultat, à la constitution de provisions pour créances douteuses appréciées par dossier et compte tenu des garanties détenues. La Banque applique notamment les dispositions de l'instruction n° 94-05 (remaniées le 5 janvier 2000) du PCB, relative à la comptabilisation et au provisionnement des engagements en souffrance.

Indemnités de départ à la retraite

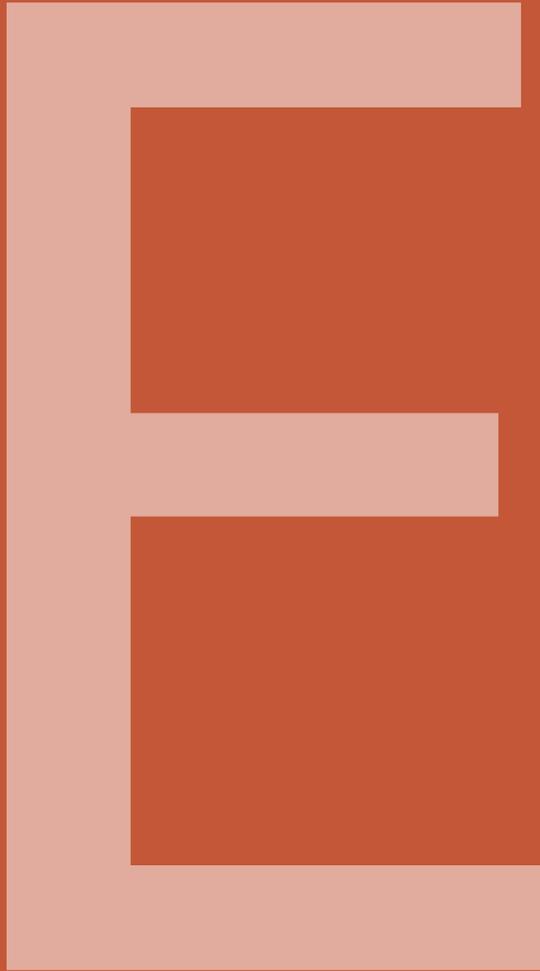
Les engagements de la Banque vis-à-vis de ses salariés au titre des indemnités de départ à la retraite résultant des dispositions de la convention collective interprofessionnelle de Côte d'Ivoire ne sont constatés en charge qu'au moment du départ à la retraite des agents concernés.

Recherche, perspective, réalisation
La compétence, c'est tout un art



Nos compétences, votre réussite.


BRIDGE BANK GROUP
COTE D'IVOIRE



Etats financiers
au 31 décembre 2012

7.1. Actif

CODE	ACTIF	MONTANTS NETS (en millions de F CFA)	
		exercice N-1	exercice N
A10	CAISSE	921	2 014
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	9 512	14 152
A03	A vue	6 278	10 169
A04	Banques Centrales	5 716	8 591
A07	Autres établissements de crédit	562	1 577
A08	A terme	3 234	3 984
B02	CREANCES SUR LA CLIENTELE	45 212	53 734
B10	Portefeuille d'effets commerciaux	8 434	12 305
B12	Crédits ordinaires	8 434	12 305
B2A	Autres concours à la clientèle	25 619	27 367
B2C	Crédits de campagne	3 531	2 550
B2G	Crédits ordinaires	22 089	24 816
B2N	Comptes ordinaires débiteurs	11 159	14 063
C10	TITRES DE PLACEMENT	26 000	31 000
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	201	158
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	158	150
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 573	1 812
C20	AUTRES ACTIFS	3 233	4 754
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	378	560
E90	TOTAL DE L'ACTIF	87 188	108 334

7.2. Passif

CODE	PASSIF	MONTANTS NETS (en millions de F CFA)	
		exercice N-1	exercice N
F02	DETTES INTERBANCAIRES	18 301	25 664
F03	A vue	801	164
F07	Autres établissements de crédit	801	164
F08	A terme	17 500	25 500
G02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	57 856	69 149
G03	Comptes d'épargne à vue	2 740	4 292
G06	Autres dettes à vue	25 317	30 649
G07	Autres dettes à terme	29 798	34 208
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0
H35	AUTRES PASSIFS	3 122	3 771
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	1 285	976
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	48	27
L40	COMPTES BLOQUÉS D'ACTIONNAIRES	0	0
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	448	556
L55	RESERVES	0	0
L60	CAPITAL	8 500	8 500
L70	REPORT A NOUVEAU (+/-)	-2 883	-2 372
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	512	2 063
L90	TOTAL DU PASSIF	87 188	108 334

7.3. Hors bilan

CODE	HORS BILAN	MONTANTS NETS (en millions de F CFA)	
		exercice N-1	exercice N
ENGAGEMENTS DONNES			
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	1 031	864
N1J	En faveur de la clientèle	1 031	864
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	12 452	20 219
N2J	D'ordre de la clientèle	12 452	20 219
ENGAGEMENTS RECUS			
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	35 890	53 457
N2H	Reçus d'établissements de crédit	2 128	2 612
N2M	Reçus de la clientèle	33 762	50 846

7. 4. Charges

CODE	CHARGES	MONTANTS NETS (en millions de F CFA)	
		exercice N-1	exercice N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	2 366	2 566
R03	Intérêts et charges assimilées sur dettes interbancaires	798	998
R04	Intérêts et charges assimilées sur dettes de la clientèle	1 560	1 568
R5Y	Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés et sur emprunts et titres émis subordonnés	8	0
R06	COMMISSIONS	78	106
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	351	77
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES	0	0
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	3 921	4 451
S02	Frais de personnel	1 671	2 101
S05	Autres frais généraux	2 250	2 351
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	517	532
	SUR IMMOBILISATIONS		
T6A	SOLDE EN PERTE DE CORRECTIONS DE VALEUR SUR	1 711	594
	CREANCES ET DU HORS BILAN		
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU	278	108
	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	8	15
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	40	17
T82	IMPOT SUR LE BENEFICE	14	15
T83	BENEFICE DE L'EXERCICE	512	2 063
T84	TOTAL	9 795	10 545

7. 5. Produits

CODE	PRODUITS	MONTANTS NETS (en millions de F CFA)	
		exercice N-1	exercice N
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	4 312	5 674
V03	Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	126	153
V04	Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	4 186	5 521
V06	COMMISSIONS	1 586	2 099
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	1 983	2 354
V4C	Produits sur titres de placement	1 517	1 430
V6A	Produits sur opérations de change	209	416
V6F	Produits sur opérations de hors-bilan	257	508
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 634	354
W4R	PRODUITS GÉNÉRAUX D'EXPLOITATION	34	54
	POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	202	2
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	43	8
X84	TOTAL	9 795	10 545



résolutions
de l'Assemblée Générale
Ordinaire du 29 avril 2013

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la marche de la société pendant l'exercice clos le 31 décembre 2012, et du rapport des commissaires aux comptes sur les comptes de cet exercice, approuve les comptes et le bilan dudit exercice tels qu'ils ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

« L'Assemblée Générale, approuvant la proposition du Conseil d'Administration, décide d'affecter le résultat bénéficiaire de l'exercice 2012, soit la somme de FCFA 2 063 140 978 en compte de « Report à nouveau ».

A l'issue de cette affectation, le compte de « Report à nouveau » sera débiteur de FCFA 308 484 522.

Les fonds propres après cette affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2012, s'élèveront à FCFA 8 191 515 478. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

« En conséquence des résolutions qui précèdent, l'Assemblée Générale donne quitus entier et sans réserve aux commissaires aux comptes de l'exécution de leur mission au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

« En conséquence des résolutions qui précèdent, l'Assemblée Générale donne quitus entier et sans réserve aux administrateurs de l'exécution de leur mandat au cours dudit exercice. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale constatant que les mandats de certains administrateurs sont arrivés à échéance lors de la précédente assemblée, décide de renouveler lesdits mandats pour une durée de trois ans. Ces nouveaux mandats expireront à l'issue de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice clos en 2016.

Il s'agit notamment de :

- M. Amadou KOUYATE, Président du Conseil d'Administration ;
- M. Yérim SOW ;
- Cauris Croissance, représentée par M. Noël Yawo Eklo
- La Banque Ouest Africaine de Développement (BOAD), représentée par M. Lossou DJIBOM ;
- M. Yigo THIAM ;
- M. Jean-Pierre CARPENTIER ;
- M. Oumar SOW ;
- M. Birane WANE ;
- LA Bridge Group West Africa (BG WA, représentée par M. Jean-Charles BESSE) ;
- M. EL Hadj Amadou GUEYE.

Les administrateurs ci-dessus nommés déclarent accepter le renouvellement de leurs mandats, en précisant qu'ils ne sont frappés d'aucune incompatibilité ou interdiction susceptible d'empêcher l'exercice de leurs fonctions d'administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale fixe à FCFA 69 090 000 le montant global des indemnités de fonction allouées aux administrateurs au titre de l'exercice 2013 conformément aux dispositions de l'article dix- huit (18) des statuts de la société.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

Tous les pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait certifié conforme du présent procès-verbal à l'effet d'accomplir toutes formalités de publicité afférente aux résolutions ci-dessus adoptées.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Visa Gold

Un privilège de première classe



Visa

www.bridgebankgroup.com



Explorez un nouveau monde de privilèges avec la gamme de cartes Visa de Bridge Bank.

Profitez pleinement de tous vos déplacements en Côte d'Ivoire et partout dans le monde.

Appelez le 20 25 87 00 pour plus d'informations ou connectez-vous sur www.bridgebankgroup.com

Nos compétences, votre réussite


BRIDGE BANK GROUP
CÔTE D'IVOIRE



BRIDGE BANK GROUP
COTE D'IVOIRE

Nos compétences, votre réussite.

01 BP 13002 Abidjan 01
Immeuble Teyliom, 33 avenue du Général de Gaulle