

Rap Audit - PACUM - 2014
JUN 2015

**RAPPORT DEFINITIF D'AUDIT FINANCIER ET COMPTABLE DU
PROJET D'APPUI AUX COMMUNES URBAINES DU MALI
(PACUM) AU TITRE DE L'EXERCICE 2014**

Financement : Association Internationale pour le Développement (IDA).
Crédit IDA N° 4966-ML du 27 juillet 2011

Cour du Ministère de l'Équipement et des Transports, Darsalam, Rue : 505, Porte : 121,
Téléphone : 20 23 66 23- Email : souleymanemamadoukone@yahoo.fr
Bamako-Mali

PROJET D'APPUI AUX COMMUNES URBAINES DU MALI (PACUM)

MINISTERE DE LA DECENTRALISATION ET DE LA VILLE

REPUBLIQUE DU MALI
Un Peuple – Un But – Une Foi



SOMMAIRE

- I- **RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES ETATS FINANCIERS DU PACUM POUR LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2014**
- II- **PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2014**
- III- **RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LE COMPTE SPECIAL OUVERT A LA BANQUE MALIENNE DE SOLIDARITE (BMS) N°31414303001-61**
- IV- **RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES ETATS CERTIFIES DE DEPENSES**
- V- **NOTES ET COMMENTAIRES**
 - 5.1- **PRESENTATION DU PACUM**
 - 5.2- **ETENDUE DES INVESTIGATIONS**
 - 5.3- **NOTES EXPLICATIVES SUR LES ETATS FINANCIERS**

**I- RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES
ETATS FINANCIERS DU PACUM POUR LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER}
JANVIER AU 31 DECEMBRE 2014.**

Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

➤ Guide d'Audit pour le Secteur Public au Mali.

Experts Comptables) ; et

➤ ISA (International Standards on Auditing-ISA) telles qu'éditées par le Comité des pratiques internationales d'audit de l'IFAC (Fédération Internationale des

internationales généralement admises notamment :

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes nationales et

✓ *Responsabilité de l'auditeur*

raisonnables au regard des circonstances.

de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère vigueur (SYSCOA-OHAD). Cette responsabilité comprend : la conception, la mise en sincère de ces états financiers, conformément aux Normes d'Information Financière en La Coordination du PACUM est responsable de l'établissement et de la présentation

✓ *Responsabilité de la Coordination du PACUM dans l'établissement et la*

décembre 2014.

aux Communes Urbaines du Mali (PACUM) pour la période allant du 1^{er} janvier au 31 nous avons audité les états financiers des **Fonds IDA N° 4966 ML** du Projet d'Appui confier par contrat de prestation de services N° 0122/DGMT 2013 du 15 avril 2013, Conformément aux termes de référence de la mission que vous avez bien voulu nous

Monsieur le Coordinateur,

DECEMBRE 2014.

I- RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES ETATS FINANCIERS DU PACUM POUR LA PERIODE ALLANT DU 1^{er} JANVIER AU 31

du Mali (PACUM) – Bamako Mali

Monsieur le Coordinateur du Projet

A



Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

❖ Observation

Dans le cadre de nos travaux d'audit de l'exercice 2014, nous avons procédé à la confirmation des soldes bancaires. Il ressort de la lettre de confirmation reçue de l'Agence Principale de la BMS à Bamako à la date du 05 mai 2015, un solde au 31 décembre de **FCFA 2 500 913 566** contre un solde comptable inscrit dans les états Financiers au 31 décembre 2014 pour **FCFA 2 492 975 662**, soit un écart de **FCFA 7 937 904**. Cet écart correspond aux intérêts bancaires générés par le compte pour le 4^{ème} trimestre de l'exercice 2014 pour **FCFA 4 355 424**, comptabilisé à la banque dans les opérations de janvier 2015 (Voir relevé bancaire PACUM CREDIT IDA à la BMS Agence principale de janvier 2015) en annexe au présent rapport et les chèques en circulation (**FCFA 3 405 480** frais de connexion internet et **FCFA 177 000** frais de gardiennage GSG).

Nous recommandons que le Projet ouvre un sous compte spécial destiné à recevoir d'éventuels intérêts générés sur le Compte Spécial.

❖ OPINION

A notre avis, les comptes annuels arrêtés au **31 décembre 2014**, des Fonds IDA du PACUM présentés au point II du présent rapport faisant apparaître :

Libellés	Monnaie	31/12/2014
un total des Ressources (a)	FCFA	8 191 647 269
un total des emplois (b)	FCFA	4 002 857 523
un total des Immobilisations (brut)	FCFA	3 336 012 587
un total des charges	FCFA	1 523 994 126
un total des produits	FCFA	1 523 994 126
Un solde de Trésorerie (c) = (a) – (b)	FCFA	4 188 789 746

Présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs la situation financière du PACUM pour la période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2014 ainsi que la performance financière, du patrimoine et les flux de trésorerie pour l'exercice clos à la date, conformément au référentiel comptable **SYSCOA-OHADDA** en vigueur dans les états membres de l'UMOA.

Bamako, le 26 Mai 2015

Pour FAACIM-SARL




Samuel SAWADODO

Expert Comptable Diplômé
Directeur de Mission

**II- PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31
DECEMBRE 2014**

Bilan - Actif(1/2)

Modèle : 1

Période du 01/01/2014 Au 31/12/2014

Site : 01

BILAN - BILAN - Etat exprimé en FRANCS CFA

Etat au 31/12/2014

Page 1/1

Exercice N-1		Exercice N		Libellé
Net	Amortissement	Net	Brut	

507 596 679	1 997 771 646	47 394 237	1 997 771 646	CHARGES IMMOBILISEES
229 384 324	1 394 764 601	62 786 036	47 394 237	CHARGES COMPOSANTE 1
278 212 355	492 826 772	1 394 764 601	62 786 036	CHARGES COMPOSANTE 2
17 641 000	17 641 000	492 826 772	1 394 764 601	CHARGES COMPOSANTE 3
17 641 000	17 641 000	17 641 000	492 826 772	CHARGES COMPOSANTE 4
33 100 000	1 320 599 941	17 641 000	17 641 000	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
33 100 000	1 098 640 341	1 098 640 341	1 320 599 941	LOGICIELS
33 100 000	75 259 600	1 098 640 341	1 098 640 341	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES
33 100 000	146 700 000	75 259 600	1 098 640 341	MATERIELS
		146 700 000	146 700 000	MATERIELS DE TRANSPORTS
				AVANCES SUR IMMOBILISATION
				AVANCE/IMMO INCORPORELLES
				AVANCE/IMMOB CORPORELLES
				IMMOBILISATIONS FINANCIERES
				DEPOT ET CAUTIONNEMENT VERSES
				AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES
				ACTIF CIRCULANT
				STOCK MATIERES ET FOURNITURES
				FOURNISSEURS DEBITEURS
				AUTRES CREANCES
				TRESORERIE
				BANQUES & ETABLISSEMENTS CREDITS
				CAISSE

8 209 512 259	8 209 512 259	8 209 512 259	8 209 512 259	TOTAL GENERAL
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Handwritten signature

✓

Bilan - Passif(2/2)

Modele : 1

Période du 01/01/2014 Au 31/12/2014

Site : 01

BILAN - BILAN - Etat exprimé en FRANCS CFA

Etat au 31/12/2014

Page 1/1

Libellé	Exercice N	Exercice Précédent
---------	------------	--------------------

RESSOURCES & COMPTES-ASSIMILES 8 191 647 269 3 634 605 702

AVANCES INITIALES IDA

1 125 043 853

1 125 043 853

IDA DRF MOBILISEES

5 587 322 060

2 509 561 849

CONVENTION SUISSE DRF MOBILISEES

1 445 462 197

INTERETS CREDITEURS

33 819 159

REPORT A NOUVEAU

RESULTAT DE L'EXERCICE

COMPTE DE LIAISON

PASSIF CIRCULANT

17 864 990

15 447 684

DETTES FOURNISSEURS & COMPTES RATTACHES

2 880 001

15 236 653

DETTES SOCIALES ET FISCALES

314 989

211 031

AUTRES DETTES

14 670 000

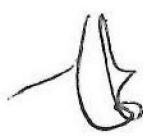
TRESORERIE PASSIF

DECOUVERT BANCAIRE

TOTAL GENERAL

8 209 512 259

3 650 053 386



Compte de Résultats(1/2)

Modele : 1

Période du 01/01/2014 Au 31/12/2014

Site : 01

COMPTE DE RESULTATS - COMPTE DE RESULTAT - Etat exprimé en FRANCS CFA

Etat au 31/12/2014

CHARGES	Exercice N	Exercice Précédent
---------	------------	--------------------

CHARGES ORDINAIRES	1 490 174 967	365 770 754
ACHATS ET VARIATION DE STOCKS	1 170 131 903	29 590 545
TRANSPORTS	6 341 860	
SERVICES EXTERIEURS A	67 857 918	48 546 549
SERVICES EXTERIEURS B	106 327 668	159 264 381
IMPOTS & TAXES		4 264 200
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE		124 105 079
CHARGES DU PERSONNEL	139 515 618	
CHARGES FINANCIERES		
CHARGES HORS ACTIVITES ORDINAIRES	33 819 159	
VN DES IMMOBILISATIONS		
AUTRES CHARGES H.A.O	33 819 159	

TOTAL GENERAL

1 523 994 126

365 770 754

Compte de Résultats(2/2)

Modele : 1

Période du 01/01/2014 Au 31/12/2014

Site : 01

COMPTE DE RESULTATS - COMPTE DE RESULTAT - Etat exprimé en FRANCS C

Etat au 31/12/2014

Page 1/1

Exercice Précédent	Exercice N	PRODUITS
--------------------	------------	----------

365 770 754	1 490 174 967	PRODUITS ORDINAIRES VENTES ET PRESTATIONS DE SERVICES AUTRES PRODUITS TRANSFERT DE CHARGES PRODUITS HORS ACTIVITES ORDINAIRES PRODUITS DE CESSION D'IMMOBILISATION AUTRES PRODUITS H.A.O
365 770 754	33 819 159	
365 770 754	1 523 994 126	

TOTAL GENERAL

1 523 994 126

365 770 754

SOURCES ET UTILISATIONS DES FONDS (MODELE I)

Année finissant le 31/12/2014

FRANCS CFA

Prévisions 6 mois	Cumulatif	Année	
-------------------	-----------	-------	--

	8 191 647 269	4 574 076 539	RESSOURCES
	609 733 853		IDA AVANCE INITIALE - CSA
	435 310 000		IDA AVANCE INITIALE - CSB
	3 457 952 060	1 400 735 183	IDA DRF MOBILISEES - CSA
	2 129 370 000	1 694 060 000	IDA DRF MOBILISEES - CSB
	1 445 462 197	1 445 462 197	IDA DPD MOBILISEES
	33 819 159	33 819 159	AUTRES RESSOURCES
			Financement Total
8 191 647 269	4 574 076 539	3 009 350 240	DEPENSES PAR COMPOSANTE
4 002 857 523		215 246 559	DOTATION PERFORMANCE & RENF. CAPACITES
		971 491 000	DOTATION INFRASTRUCTURES PRIORITAIRES
		1 222 176 529	RENFORCEMENT DE CAPACITES INSTITUTIONNELLES
		681 435 722	GESTION SUIVI ET EVALUATION DU PROJET
		352 693 398	MOBILISATION SOCIALE ET PARTICIPATION CITOYENNE
			Remboursement du PPF
			Non alloué
			Avances à justifier
4 002 857 523	3 009 350 240		Total des dépenses
4 188 789 746	1 564 726 299		Encassements moins dépenses
4 188 789 746	1 564 726 299		Evolution nette de l'encaisse
4 188 789 746	4 188 789 746		Soide d'ouverture de l'encaisse
		2 188 157 362	TRESORERIE A L'OUVERTURE
			IDA COMPTE SPECIAL A
		435 310 000	IDA COMPTE SPECIAL B
		228 200	CAISSE MENUES DEPENSES
		397 885	CAISSE D'AVANCE
			COMPTE INTERET IDA
	2 624 063 447		Total de l'encaisse d'ouverture
4 188 789 746	4 188 789 746		Encaisse nette disponible

TABEAU EMPLOIS-RESSOURCES AU 31/12/2014

Handwritten signature

SOURCES ET UTILISATIONS DES FONDS (MODELE I)

Année finissant le 31/12/2014

FRANCS CFA

Prévisions 6 mois	Cumulatif	Année
-------------------	-----------	-------

Solde de clôture de l'encaisse

IDA COMPTE SPECIAL A

IDA COMPTE SPECIAL B

CAISSE MENUES DEPENSES

CAISSE D'AVANCE

COMPTE INTERET IDA

Solde total de clôture de l'encaisse

2 492 975 662

2 492 975 662

1 694 060 000

1 694 060 000

219 350

219 350

1 534 734

1 534 734

4 188 789 746

4 188 789 746

4 188 789 746



2014-2015

2014-2015

**III. RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LE
COMPTE DESIGNE BANQUE MALIENNE DE SOLIDARITE (BMS)
N°31414303001-61**

2014-2015

2014-2015



Bamako, le 26 Mai 2015

Ces prélèvements résulteraient de confusions entre plusieurs comptes bancaires gérés par les communes.

A l'issue de nos contrôles, nous attestons que, sous réserve de l'incidence éventuelle du point décrit dans le paragraphe « observations » les termes et conditions de l'Accord de Crédit sont respectés et que le solde du compte spécial N°31414303001-61/BMS-SA arrêtés au 31 décembre 2014, présente dans le tableau ci joint, donne une image fidèle de la position financière du Projet d'Appui aux Communes Urbaines (PACUM) pour la période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2014.

- SEGOU pour FCFA 29 605 300
- MOPTI pour FCFA : 12 300 000

Des prélèvements inéligibles ont été effectués sur les fonds de dotation des communes pour un montant total de FCFA 41 905 300 détaillé comme suit :

Observations

Au cours de la mission d'Audit du compte du Projet d'Appui aux Communes Urbaines du Mali (PACUM) pour la période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2014, nous avons examiné les livres et documents comptables relatifs au compte spécial. Nos contrôles ont été effectués selon les normes de révision généralement admises sur la base de sondages et autres procédés de vérification que nous avons jugé nécessaires et appropriés en la circonstance. A notre avis :

- l'utilisation des fonds n'a pas couvert de dettes et de dépenses antérieures à la date de signature de la lettre d'Accord de Crédit ;
- les services ayant justifié les retraits des fonds ont été fournis par les pays membres de la Banque ;
- le compte spécial ouvert à la BMS-SA sous le N°31414303001-61/BMS-SA dégage un solde de FCFA 2 496 558 142 au 31 décembre 2014;

Monsieur le Coordinateur,

**III. RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LE COMPTE
DESIGNE OUVERT A LA BANQUE MALIENNE DE SOLIDARITE (BMS)
N°31414303001-61**

Monsieur le Coordinateur du Projet
d'Appui aux Communes Urbaines
du Mali (PACUM) - Bamako Mali

A



**RECONSTITUTION DES OPERATIONS SUR LE COMPTE SPECIAL IDA
AU 31 DECEMBRE 2014**

Comptes N° 31414303001-61/BMS-SA

Libellé	Monnaie	Montant
Solde d'ouverture au 01/01/2014	FCFA	2 188 641 837
Encaissements de la période	FCFA	1 440 832 296
Décaissements de la période	FCFA	(1 132 915 991)
Solde de clôture au 31/12/2014	FCFA	2 496 558 142

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE AU 31/12/2014

COMPTE BANCAIRE 521100 (Banque compte spécial A)

Ecritures non affectées à un compte bancaire				Ecritures non affectées à un compte bancaire			
DATE	LIBRE	DEBIT	CREDIT	DATE	LIBRE	DEBIT	CREDIT

Solde relevé bancaire		2 496 558 142	Solde dans nos livres		2 492 975 662
2013/2014	RAIS DE CONNEXION INTERIM 1	3 405 480			
2013/2014	CHIEQ N° 4193609 CASSE ET RAIS DI	177 000			

Sous-Total 3 582 480 2 496 558 142

Sous-Total 2 492 975 662

Solde corrigé 2 492 975 662

Solde corrigé 2 492 975 662

CHEF COMPTABLE

GESTIONNAIRE FINANCIER

COORDINATEUR


ISSA FOMBA


BOUBACARY TOURE


SOULEYMANE KONE



RELEVÉ DE COMPTE DU 01/12/2014 AU 31/12/2014

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACUM CREDIT DA N 4966 MI
 BAMAKO

Code Banque	Couche	Compte	RIB
00101	01001	4141401001	61

NOF FRANCU CFA-BOEAO

Solde au 01/12/2014

2 525 108 706

Date	Libelle operation	Vit	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
01/12/2014	VIR MULTI VIRT SAL NOV 14	28/11/2014	4 10 339 557			2 519 839 179
01/12/2014	AGIOS DU 31/10/14 AU 30/11/14	30/11/2014		4 301 815		2 519 131 024
05/12/2014	RTGS FAV D TRAORE	04/12/2014	1 500 000			2 517 631 024
05/12/2014	RTGS FAV D TRAORE	04/12/2014	2 875			2 517 628 149
08/12/2014	RET ESP CH 4193494	05/12/2014	3 120 000			2 517 508 149
10/12/2014	RET ESP CH 4193496 SIRA SISSO	09/12/2014	3 890 250			2 513 617 899
17/12/2014	REMISE CHEQUES NOS C 4193499	16/12/2014	300 000			2 513 317 899
18/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193497	17/12/2014	71 750			2 513 246 149
18/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193498	17/12/2014	143 550			2 513 102 599
19/12/2014	RET ESP CH 4193501 SIRA SISSO	18/12/2014	1 163 085			2 511 939 514
19/12/2014	RET ESP CH 4193503 SIRA SISSO	18/12/2014	392 805			2 511 546 709
19/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193500	18/12/2014	200 000			2 511 346 709
19/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193489	18/12/2014	3 405 480			2 507 941 229
22/12/2014	RET ESP CH 4193502	19/12/2014	545 055			2 507 396 174
24/12/2014	VIRT FAV DVS BENEF	23/12/2014	10 339 557			2 497 056 617
24/12/2014	VIRT FAV DVS BENEF	23/12/2014	2 875			2 497 053 742
26/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193504	24/12/2014	495 600			2 496 558 142
			Total debit	Total credit	Solde debit	Solde credit
	Total general mouvement		32 912 439	4 301 815		2 496 558 142
	Solde au 31/12/2014					+2 496 558 142

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

07/01/2015 14:09

Page 1 sur 1

Banque Malienne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AOUA-Hamdallaye ACI 2000 - B.P E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail: bms-sa@bms-sa.com BIC SWIFT : BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : D0102

PROJET D'APPUI AUX COMMUNES URBAINES DU MALI
Compte général : 521100 - Banque compte spécial A (XOF)

Site 01

Période du 01/12/2014 Au 31/12/2014

Page 1/1

DATE	COMPTES	LIBELLE	DEBIT	CREDIT	MON
A Nouveau au 01/12/2014 2 511 303 000					
02/12/2014	010001	CSA 00169	01 401300 DIARRA	OV 030/14 / ASSISTANCE TECHN POUR LA COMMUNE SEGOU/DIARRA THAGRE	1 500 000 /
10/12/2014	010001	CSA 00170	01 471190 - SIRA	CHEQ N° 4193496/SIRA SISSOKO / AVGE TRAKI MINI ATELIER AVEC LA BOULE MONDIALE ET LES VIP	3 890 250 /
15/12/2014	010002	CSA 00177	01 401100 - AMAP	CHEQ N° 4193497 / AMAP - ANNONCE SERVICE CONSULTANT/ ASSISTANCE KAYES	71 750 /
15/12/2014	010003	CSA 00178	01 401100 - AMAP	CHEQ N° 4193498/ AMAP. ANNONCE AVIS RECRUTEMENT ASSISTANT SPM POUR LA CCP	143 530 /
15/12/2014	010005	CSA 00179	01 401100 SOLEIL	CHEQ N° 4193499 / ENTRETIEN LOCAUX CCP/GIE SOLEIL LEVANT/ MOIS DE NOV 14	300 000 /
15/12/2014	010007	CSA 00180	01 401100 - AMAP	CHEQ N° 4193500/AMAP - COUVERTURE ET DIFFUS" REUNION COMITE D'ORIENTATION	200 000 /
17/12/2014	010001	CSA 00181	01 471190 - DIARRA	CHEQ N° 4193501/DIARRA / MISSION DE LA RESTITUT" DE L'EVALUAT"DU SDU DE SIKASSO	1 163 085 /
18/12/2014	010001	CSA 00182	01 471190 - DIARRA	CHEQ N° 4193502 / DIARRA / AVGE MISSYDEMARRAGE DES CHANTIERS DES RUES DE MOPTI ET SEVARE	545 055 /
18/12/2014	010003	CSA 00183	01 581100	CHEQ N° 4193503 / SIRA SISSOKO / APPRO MENU CAISSE IDA	392 805 /
19/12/2014	010002	CSA 00184	01 401100 - N2S	CHEQ N° 4193504 / N2S / FOURNITURE DE CLE TOM2PRO ADDITIONNELLE	495 600 /
19/12/2014	010004	CSA 00187	01 422000 - PERS	OV -04/2014 - SALAIRE PERSONNELS CCP / DEC 14	10 339 557 /
29/12/2014	010003	CSA 00185	01 401100 - ORANGEMAL	FRAIS DE CONNEXION INTERNET	3 405 480 /
31/12/2014	010005	CSA 00186	01 401100 - G.S.G	CHEQ N° 4193506/ GSG / FRAIS DE GARDIENAGE DE LA CCP/MOIS DE DECEMBRE 2014	177 000 /
31/12/2014	010001	CSA 00188	01 778000	INTERETS CREDITEURS	4 301 845 /
31/12/2014	010002	CSA 00189	01 631800	FRAIS DE VIREMENT	2 875 /
30/12/2014	010003	CSA 00190	01 631800	FRAIS DE VIREMENT	2 875 /

Total 2 515 605 544 22 629 882

Solde au 31/12/2014 2 492 975 662 *er*



TomPro

Edité le 08/01/2015 à 12:41



RELEVÉ DE COMPTE DU 01/01/2014 AU 31/12/2014

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACUM CREDIT BUA N 4966 ML
 BAMAKO

Code Banque	Guichet	Compte	RIB
00102	01001	11443403001	61

XOF FRANC CFA-BCEAO

Solde au 01/01/2014

2.188.611.847

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
02/01/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 1410636	31/12/2013	177 000			2 188 464 847
06/01/2014	RET ESP CH 1410639 SIRRA SSISS	03/01/2014	337 500			2 188 127 347
06/01/2014	RET ESP CH 1410638	03/01/2014	99 000			2 188 028 347
06/01/2014	INTERNET BANKING COMPTE C102	03/01/2014	863			2 188 027 484
06/01/2014	AGIOS DU 30/11/13 AU 31/12/13	31/12/2013	7 475			2 188 019 999
07/01/2014	REMISE CHEQUES NOS C 1410637	06/01/2014	300 000			2 187 719 999
07/01/2014	REMISE CHEQUES NOS C 1410635	06/01/2014	300 000			2 187 419 999
15/01/2014	RET ESP CH 1410640 SIRRA SISSO	13/01/2014	368 150			2 187 051 849
24/01/2014	VIR MULTI SAL JANV 2014	23/01/2014	9 436 556			2 177 615 293
31/01/2014	RET ESP CH 1410643	30/01/2014	2 817 780			2 174 797 513
03/02/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 1410642	31/01/2014	143 550			2 174 653 963
04/02/2014	REMISE CHEQUES NOS C 1410641	03/02/2014	127 490			2 174 526 473
05/02/2014	AGIOS DU 31/12/13 AU 31/01/14	31/01/2014	7 475			2 174 518 998
07/02/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 1410644	06/02/2014	177 000			2 174 341 998
11/02/2014	REMISE CHEQUES NOS C 1410645	10/02/2014	300 000			2 174 041 998
18/02/2014	REMISE DES CHEQUIERS	17/02/2014	6 000			2 174 035 998
20/02/2014	RET ESP CH 1410647	19/02/2014	541 695			2 173 494 303
24/02/2014	RET ESP CH 1410648	21/02/2014	432 415			2 173 061 888
25/02/2014	VIR INT B CENAFOD MALI	24/02/2014	19 017 775			2 154 044 113
25/02/2014	VIR INT B CENAFOD MALI	24/02/2014	2 875			2 154 041 238
25/02/2014	VIR MULTI SAL FEV 2014	24/02/2014	9 304 067			2 144 737 171
25/02/2014	RTGS FAV ROCHE	24/02/2014	146 483 647			1 998 253 524
25/02/2014	RTGS FAV ROCHE	24/02/2014	115 000			1 998 138 524
28/02/2014	VIR SIMPL HAMADOU DIABY	28/02/2014	15 517 295			1 982 621 229
28/02/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 1410649	27/02/2014	177 000			1 982 444 229
07/03/2014	RET ESP CH 1410650 SIRRA SISS	06/03/2014	202 500			1 982 241 729
07/03/2014	AGIOS DU 31/01/14 AU 28/02/14	28/02/2014	7 475			1 982 234 254
10/03/2014	VIR INT B SIMPATECH	07/03/2014	2 875			1 982 231 379
10/03/2014	VIR INT B SIMPATECH	07/03/2014	38 291 400			1 943 939 979
11/03/2014	RET ESP CH 3597876	10/03/2014	240 000			1 943 699 979
11/03/2014	RET ESP CH 3597877	10/03/2014	240 000			1 943 459 979

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

06/05/2015 11:43

Page 1 sur 7

Banque Malienne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AOUA-Hamdallaye ACI 2000 - B.P E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail:bms-sa@bms-sa.com BIC SWIFT : BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : D0102

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTA PACUM CREDIT DA N°1966 ME
 BAMAKO

Code Banque	Vouche	Compte	RUB
10102	01001	1111010001	61

XOF FRANC CFA-BURUO

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
14/03/2014	RET ESP CH 3597878	13/03/2014	721 210			1 942 746 719
14/03/2014	RET ESP CH 3597879	13/03/2014	112 500			1 830 246 219
18/03/2014	COUV CHQN°1410646	17/03/2014	141 550			1 688 695 669
19/03/2014	VRT FAV ROCHE LTRE GROUPE	18/03/2014	28 750			1 659 945 919
19/03/2014	VRT FAV ROCHE LTRE GROUPE	18/03/2014	129 660 448			1 530 285 471
19/03/2014	RET ESP CH 3597880 SIRA SISSO	18/03/2014	2 429 250			1 300 616 221
24/03/2014	VIR MULTI VIRT SAL MARS 14	21/03/2014	9 304 067			396 552 154
25/03/2014	RET ESP CH 3597881	24/03/2014	255 000			1 141 552 154
25/03/2014	RET ESP CH 3597883	24/03/2014	1 641 600			1 141 552 154
28/03/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597884	27/03/2014	177 000			1 798 984 574
28/03/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597882	27/03/2014	5 362 000			1 703 622 574
01/04/2014	RET ESP CH 3597887	31/03/2014	262 400			1 791 360 174
04/04/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597885	03/04/2014	143 550			1 791 216 624
04/04/2014	AGIOS DU 28/02/14 AU 31/03/14	31/03/2014	7 475			1 793 209 149
08/04/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597886	07/04/2014	300 000			1 792 909 149
14/04/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597888	11/04/2014	300 000			1 792 609 149
16/04/2014	RET ESP CH 3597889 SIRA SISSO	15/04/2014	415 100			1 792 194 049
18/04/2014	VIR SIMPL GAMMATOPO SARI	18/04/2014	15 236 652			1 776 957 397
22/04/2014	RET ESP CH 3597891	18/04/2014	112 500			1 776 844 897
22/04/2014	RET ESP CH 3597892	18/04/2014	135 000			1 776 709 897
24/04/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597894	23/04/2014	6 244 560			1 770 465 337
24/04/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597893	23/04/2014	331 500			1 770 133 837
24/04/2014	VIR MULTI SAL AVRIL 2014	23/04/2014	9 304 067			1 760 829 770
30/04/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597895	29/04/2014	177 000			1 760 652 770
02/05/2014	AGIOS DU 31/03/14 AU 30/04/14	30/04/2014	7 475			1 760 645 295
02/05/2014	RET ESP CH 3597896	30/04/2014	108 700			1 760 536 595
06/05/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597898	05/05/2014	318 600			1 760 217 995
07/05/2014	RET ESP CH 3597899	06/05/2014	908 800			1 759 309 195
12/05/2014	RET ESP CH 3597900 SIRA SISSO	09/05/2014	2 094 540			1 757 214 655
13/05/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597902	12/05/2014	300 000			1 756 914 655
15/05/2014	RET ESP CH 3597903 SIRA SISSO	14/05/2014	2 141 664			1 754 772 991

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

06/05/2015 11:43

Page 2 sur 7

Banque Malienne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AOUA-Hamdallaye ACI 2000 - B.P E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail: bms-sa@bms-sa.com BIC SWIFT : BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : D0102

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACHEM CREDIT DA N 4966 ML
 BAMAKO

Code Banque	Guichet	Compte	RIB
10102	01001	1111101001	61

XOF FRANC CFA-BCEAO

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
16/05/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597901	15/05/2014	127 490			1 750 618 801
20/05/2014	FRAIS CONFIRMATION SOLDE 2013	19/05/2014	57 500			1 740 588 001
21/05/2014	VIR MULTI SAL MAI 2014	20/05/2014	9 304 067			1 745 283 934
04/06/2014	RET ESP CH 3597912	03/06/2014	908 800			1 744 375 134
04/06/2014	RET ESP CH 3597911	03/06/2014	480 000			1 743 895 134
04/06/2014	AGIOS DU 30/04/14 AU 31/05/14	31/05/2014	7 475			1 743 887 659
05/06/2014	RET ESP CH 3597904	04/06/2014	416 900			1 743 470 759
05/06/2014	RET ESP CH 3597907	04/06/2014	229 600			1 743 241 159
05/06/2014	RET ESP CH 3597910	04/06/2014	112 500			1 743 128 659
05/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597909	04/06/2014	4 254 600			1 738 874 059
06/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597908	05/06/2014	177 800			1 738 697 059
06/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597905	05/06/2014	336 300			1 738 360 759
06/06/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597913	05/06/2014	300 000			1 738 060 759
06/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597914	05/06/2014	17 034 972			1 721 025 787
11/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597906	10/06/2014	143 550			1 720 882 237
12/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597915	11/06/2014	2 615 000			1 718 267 237
16/06/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597917	13/06/2014	7 320 720			1 710 946 517
23/06/2014	RET ESP CH 3597918 GARBA KONA	20/06/2014	6 706 000			1 704 240 517
23/06/2014	VIR MULTI SAL JUIN 2014	20/06/2014	10 264 557			1 693 975 960
25/06/2014	RET ESP CH 3597919	24/06/2014	157 500			1 693 818 460
26/06/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597921	25/06/2014	177 000			1 693 641 460
01/07/2014	Z002014D2263 I ORD BCEAO	02/07/2014		1 400 735 183		3 094 376 643
01/07/2014	RET ESP CH 3597829 SIRA SISSO	30/06/2014	5 201 140			3 089 175 503
01/07/2014	RET ESP CH 3597828 BOKARY DIA	30/06/2014	2 662 170			3 086 513 333
01/07/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597820	30/06/2014	4 880 480			3 081 632 853
01/07/2014	RET ESP CH 3597922 SIRA SISSO	30/06/2014	135 000			3 081 497 853
03/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597826	02/07/2014	143 550			3 081 354 303
03/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597925	02/07/2014	519 500			3 080 834 803
03/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597924	02/07/2014	143 550			3 080 691 253
03/07/2014	INTERETS/COMPTE AVRIL-2014	03/07/2014		3 119 604		3 083 804 857
03/07/2014	INTERETS/COMPTE MAI-2014	03/07/2014		3 164 350		3 086 969 207

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

06/03/2015 11:43

Page 3 sur 7

Banque Malienne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AOUA-Hamdallaye ACI 2000 - B.P E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail: bms-sa@bms-sa.com BIC SYVIFT ; BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : D0102

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTES A PACHEM CREDIT SA N°0966 ML
 BAMAKO

Code Banque	Chambet	Compte	RUB
100102	01001	9414101001	01

XOF FRANC CFA-FCFAO

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
07/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597831	07/07/2014	165 200			1 086 804 007
08/07/2014	AGIOS DU 31/05/14 AU 30/06/14	30/06/2014		2 777 709		1 089 581 716
09/07/2014	RET ESP CH 3597832 SIRA SISSO	08/07/2014	108 000			1 089 473 716
09/07/2014	RET ESP CH 3597833 SIRA SISSO	08/07/2014	180 000			1 089 293 716
10/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597837	09/07/2014	2 880 000			1 086 413 716
10/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597836	09/07/2014	12 675 000			1 073 738 716
15/07/2014	RET ESP CH 3597834 SIRA SISSO	14/07/2014	1 140 700			1 072 597 996
16/07/2014	REMISU CHEQUES NOS C 3597835	15/07/2014	300 000			1 072 297 996
22/07/2014	VIR MULTI SAL JUIL 2014	21/07/2014	10 264 557			1 062 033 439
23/07/2014	RET ESP CH 3597841	22/07/2014	212 100			1 061 821 339
23/07/2014	RET ESP CH 3597840 SIRA SISSO	22/07/2014	405 235			1 061 416 104
24/07/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597839	23/07/2014	177 000			1 061 239 104
24/07/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597843	23/07/2014	8 150 475			1 053 088 629
30/07/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597838	29/07/2014	127 490			1 052 961 139
04/08/2014	EXT. INTERETS/COMPTE MAI-2014	03/07/2014	3 164 350			1 049 796 789
04/08/2014	EXT. INTERETS/COMPTE AVRIL-2014	03/07/2014	3 113 601			1 046 683 188
04/08/2014	INTERETS/COMPTE COURANT AV-14	04/08/2014		3 333 388		1 050 016 573
04/08/2014	INTERETS/COMPTE COURANT MAI-14	04/08/2014		3 387 716		1 053 404 289
07/08/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597844	06/08/2014	18 978 967			1 034 425 322
11/08/2014	AGIOS DU 30/06/14 AU 31/07/14	31/07/2014		5 166 536		1 039 591 858
14/08/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597847	13/08/2014	19 515 000			1 020 076 858
18/08/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597845	15/08/2014	300 000			1 019 776 858
27/08/2014	VIR MULTI SAL AOUT 2014	26/08/2014	10 264 557			1 009 512 301
27/08/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597850	26/08/2014	430 650			1 009 081 651
27/08/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597851	26/08/2014	430 650			1 008 651 001
27/08/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597852	26/08/2014	143 550			1 008 507 451
29/08/2014	RET ESP CH 3597857 BOKARY DIA	28/08/2014	558 348			1 007 949 103
29/08/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597856	28/08/2014	177 000			1 007 772 103
29/08/2014	RET ESP CH 3597853 BOKARY DIA	28/08/2014	303 618			1 007 468 485
01/09/2014	RTGS FAV CENAFOD	29/08/2014	2 875			1 007 465 610
01/09/2014	RTGS FAV CENAFOD	29/08/2014	42 587 429			2 964 878 181

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACUM CREDIT D'AN 1966 MI
 BAMAKO

Code Banque	Chéquier	Compte	RIB
00102	01001	1141103001	61

XOF BRANC CFA-BCEAO

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
02/09/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597855	01/09/2014	3 405 480			2 961 472 701
02/09/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597849	01/09/2014	17 982 249			2 943 490 452
05/09/2014	AGIOS DU 31/07/14 AU 31/08/14	31/08/2014		5 255 084		2 948 745 536
09/09/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597858	08/09/2014	4 517 040			2 944 228 496
15/09/2014	RET ESP CH 3597860 SIRA SISSO	12/09/2014	419 950			2 943 808 546
16/09/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597859	15/09/2014	300 000			2 943 508 546
16/09/2014	RET ESP CH 3597861	15/09/2014	574 644			2 942 933 902
19/09/2014	VIR INT B BICATIX	18/09/2014	2 875			2 942 931 027
19/09/2014	VIR INT B BICATIX	18/09/2014	13 010 000			2 929 921 027
25/09/2014	VIR FAV ET'S CHECKNE SYLLA	24/09/2014	132 030 000			2 797 891 027
25/09/2014	VIR FAV ET'S CHECKNE SYLLA	24/09/2014	28 750			2 797 862 277
25/09/2014	VIR MULTI SAL SEPT 2014	24/09/2014	10 339 557			1 787 522 720
29/09/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597862	26/09/2014	177 000			1 787 345 720
30/09/2014	RET ESP CH 3597866	29/09/2014	425 000			1 786 920 720
30/09/2014	RET ESP CH 3597864	29/09/2014	124 031			1 786 796 689
02/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597868	01/10/2014	13 413 330			1 773 383 359
07/10/2014	RET ESP CH 3597870	03/10/2014	121 400			1 773 261 959
08/10/2014	RET ESP CH 3597869	07/10/2014	300 000			1 772 961 959
10/10/2014	AGIOS DU 31/08/14 AU 30/09/14	30/09/2014		4 802 607		1 777 854 566
14/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597863	13/10/2014	3 405 480			1 774 449 086
16/10/2014	REMISE CHEQUES NOS C 3597872	15/10/2014	300 000			1 774 149 086
17/10/2014	RTGS FAV ROCHE	16/10/2014	115 000			1 774 034 086
17/10/2014	RTGS FAV ROCHE	16/10/2014	129 660 448			1 644 373 638
17/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597871	16/10/2014	316 906			1 644 056 732
21/10/2014	VIR MULTI HONORAIRES OCTOBRE	20/10/2014	10 339 557			1 633 717 175
23/10/2014	REMISE DES CHEQUIERS	22/10/2014	6 000			1 633 711 175
28/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597875	27/10/2014	177 000			1 633 534 175
29/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193478	28/10/2014	71 750			1 633 462 425
29/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193476	28/10/2014	71 750			1 633 390 675
29/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597874	28/10/2014	591 250			1 632 799 425
29/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 3597873	28/10/2014	143 550			1 632 655 875

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

06/05/2015 11:43

Page 5 sur 7

Banque Mallenne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AOUA-Hammallaye ACI 2000 - B.P.E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail: bms-sa@bms-sa.com BIC SWIFT : BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : 00102



RELEVÉ DE COMPTE DU 01/01/2014 AU 31/12/2014

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACUM CREDIT IBA N 4966 ML
 BAMAKO

Code Banque	Cheque	Compte	RIB
00102	01001	11414301001	61

XOF FRANC CFA-BUREAU

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
31/10/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193477	30/10/2014	200 000			2 632 455 875
04/11/2014	AGIOS DU 30/09/14 AU 31/10/14	31/10/2014		4 704 274		2 637 160 149
05/11/2014	RTGS FAV GTAFI	04/11/2014	37 520 350			2 599 639 799
05/11/2014	VIR INT B CENAFOD MALI	04/11/2014	2 875			2 599 636 924
05/11/2014	VIR INT B CENAFOD MALI	04/11/2014	25 552 457			2 574 084 467
05/11/2014	RTGS FAV GTAFI	04/11/2014	2 875			2 574 081 592
07/11/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193481	06/11/2014	287 000			2 573 794 592
07/11/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193482	06/11/2014	143 550			2 573 651 042
10/11/2014	VIR SIMPL GRPT ALPHA CONSULTA	10/11/2014	16 071 951			2 557 579 091
10/11/2014	RET ESP CH 4193483	07/11/2014	435 000			2 557 144 091
11/11/2014	RET ESP CH 4193485 BARBA KONA	10/11/2014	2 874 400			2 554 269 691
11/11/2014	RET ESP CH 4193486 SIRA SISSO	10/11/2014	628 819			2 553 640 872
12/11/2014	RET ESP CH 4193487	11/11/2014	408 650			2 553 232 222
20/11/2014	REMISE CHEQUES NOS C 4193488	19/11/2014	300 000			2 552 932 222
24/11/2014	VIRTFV GTAFI/ECIA	21/11/2014	18 357 263			2 534 574 959
24/11/2014	VIRT FAV ESA	21/11/2014	2 875			2 534 572 084
24/11/2014	VIRT FAV ESA	21/11/2014	2 300 000			2 532 272 084
24/11/2014	VIRTFV GTAFI/ECIA	21/11/2014	2 875			2 532 269 209
24/11/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193479	21/11/2014	3 405 480			2 528 863 729
27/11/2014	RET ESP CH 4193493	26/11/2014	2 403 818			2 526 459 911
27/11/2014	RET ESP CH 4193492	26/11/2014	986 685			2 525 473 226
27/11/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193490	26/11/2014	177 000			2 525 296 226
28/11/2014	REMISE CHEQUES NOS C 4193491	27/11/2014	127 490			2 525 168 736
01/12/2014	VIR MULTI VIRT SAL NOV 14	28/11/2014	10 339 557			2 514 829 179
01/12/2014	AGIOS DU 31/10/14 AU 30/11/14	30/11/2014		4 301 845		2 510 527 334
05/12/2014	RTGS FAV D TRAORE	04/12/2014	1 500 000			2 517 631 024
05/12/2014	RTGS FAV D TRAORE	04/12/2014	2 875			2 517 628 149
08/12/2014	RET ESP CH 4193494	05/12/2014	120 000			2 517 508 149
10/12/2014	RET ESP CH 4193496 SIRA SISSO	09/12/2014	3 890 250			2 513 617 899
17/12/2014	REMISE CHEQUES NOS C 4193499	16/12/2014	300 000			2 513 317 899
18/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193497	17/12/2014	71 750			2 513 246 149

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

06/05/2015 11:43

Page 6 sur 7

Banque Malienne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AQUA-Hamdallaye ACI 2000 - B.P E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail:bms-sa@bms-sa.com BIC SWIFT : BMSMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087000461B Code Banque : 00102



01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACUM CREDIT DDA N.0066 M
 BAMAKO

Code Banque	Vinchet	Compte	R.T.T.
00102	01001	11314103001	61

XOF FRANC CFA-BCEAO

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde	
					Debit	Credit
18/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193498	17/12/2014	143 550			2 513 102 899
19/12/2014	RET ESP CFI 4193501 SIRA SISSO	18/12/2014	1 163 085			2 511 939 814
19/12/2014	RET ESP CFI 4193503 SIRA SISSO	18/12/2014	392 808			2 511 546 709
19/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193500	18/12/2014	200 000			2 511 346 709
19/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193489	18/12/2014	3 408 480			2 507 941 229
22/12/2014	RET ESP CFI 4193502	19/12/2014	545 055			2 507 396 174
24/12/2014	VIRT FAV DVS BIENEF	23/12/2014	10 339 557			2 497 056 617
24/12/2014	VIRT FAV DVS BIENEF	23/12/2014	2 875			2 497 053 742
26/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193504	24/12/2014	495 600			2 496 558 142
Total general mouvement			Total debit	Total credit	Solde debit	Solde credit
			1 132 915 991	1 440 832 296		2 496 558 142
Solde au 31/12/2014					12 496 558 142	

NB : Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

06/05/2015 11:43

Page 7 sur 7

Banque Malienne de Solidarité sa ; Immeuble DIOGO AOUA-Hamdallaye ACI 2000 - B.P E 1280 - Bamako - Mali
 Tél : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 7 582 360 000 F CFA
 E-mail: bms-sa@bms-sa.com BIC SWIFT : BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : D0102

01/01/2014

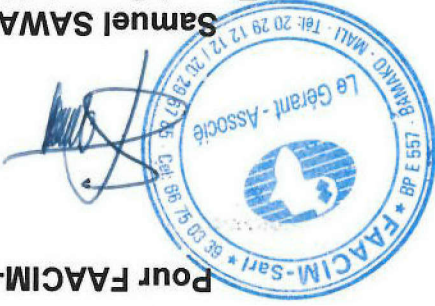
01/01/2014

IV. RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES ETATS CERTIFIES DE DEPENSES

01/01/2014

01/01/2014

Samuel SAWADOGO
Expert Comptable Diplômé
Directeur de Mission



Pour FAACIM-SARL

Bamako, le 26 Mai 2015

Monsieur le coordinateur,

Au cours de la mission d'Audit des comptes du Projet d'Appui aux Communes Urbaines du Mali (PACUM) pour la période allant 1^{er} janvier au 31 décembre 2014, nous avons examiné les états des dépenses fournis à la Banque pendant ladite période à l'appui des demandes de retrait de fonds à prélever sur le compte désigné conformément à la lettre d'accord de crédit en date du 27 juillet 2011.

Notre examen a été effectué conformément aux normes d'audit international éditées par l'IFAC et a comporté en conséquence les vérifications par sondage des écritures comptables, et toutes autres opérations de vérification que nous avons jugés nécessaires en la circonstance.

A notre avis, les états des dépenses fournis avec les annexes et renseignements qui les étayent, ainsi que les contrôles et procédures internes utilisés pour leur préparation, sont suffisamment fiables et conformes aux dispositions de l'Accord de crédit en date du 27 juillet 2011.

IV. RAPPORT D'OPINION DE L'AUDITEUR INDEPENDANT SUR LES ETATS CERTIFIES DE DEPENSES

Monsieur le Coordinateur
du Projet d'Appui aux
Communes Urbaines du Mali
(PACUM) - Bamako Mali



V. NOTES ET COMMENTAIRES

5.1. PRESENTATION DU PACUM

En vue d'impulser le développement local et de promouvoir la démocratie locale, le Gouvernement de la République du Mali a entrepris, depuis 1992, une Réforme Administrative de Décentralisation dont la mise en œuvre est sous-tendue, d'une part, par la création de Collectivités Territoriales et, d'autre part, par un transfert de compétences et de ressources de l'Etat auxdites Collectivités.

Chaque Collectivité Territoriale, en application des dispositions du Code des Collectivités Territoriales, élabore et met en œuvre ses différents Programmes de Développement Economique, Social et Culturel avec l'appui de ses Partenaires Techniques et Financiers dont l'Etat.

C'est à cet effet que, dans le cadre de la recherche de solutions idoines à la problématique du développement urbain, le Gouvernement de la République du Mali a adopté, le 28 janvier 2009, une Stratégie de Développement des Villes du Mali (SDVM) avec comme objectifs : (i) renforcer les capacités des Elus et Agents municipaux dans la gestion de leur territoire en application des principes de la bonne gouvernance, (ii) appuyer les Collectivités Territoriales dans la définition d'une vision prospective et dans l'élaboration de leurs programmes de développement durable et (iii) élaborer et mettre en œuvre des Plans d'Actions et des Programmes d'Investissements Prioritaires en vue de stimuler le développement économique, social et culturel des villes du Mali et ainsi améliorer le cadre de vie des populations et réduire la pauvreté urbaine.

C'est dans ce contexte général que s'inscrit le *Projet d'Appui aux Communes Urbaines du Mali (PACUM)* qui bénéficie de l'appui technique et financier de la Banque Mondiale, notamment à travers l'Agence Internationale de Développement (IDA) avec laquelle le Gouvernement a signé, le 27 juillet 2011, l'Accord de Crédit N°4966-ML pour un montant Quarante Trois millions Deux Cent milles (**43.200.000 USD**) droits de tirages spéciaux et un montant réel de **65 379 312 USD**. La mise en vigueur du financement est intervenue le 27 janvier 2012 dont l'exécution est prévue en une phase de six (06) 2012-2017 et sa date de clôture est fixée au 30 juin 2017.

• Objectifs de développement

Le PACUM vise à appuyer le renforcement des performances institutionnelles des Communes Urbaines ciblées. Couvrant le District de Bamako et les Communes Urbaines de Kayes, Sikasso, Ségou et Mopti, la mise en œuvre du Projet est envisagée sur une durée de six ans, à travers les quatre (4) Composantes, suivantes :

- **Composante 1: Dotations de Performance et d'Appui aux Capacités pour les Villes Secondaires** : Cette Composante va appuyer les Conseils Communaux des Communes Urbaines de Kayes, Sikasso, Ségou et Mopti à améliorer leurs capacités de gestion et de responsabilisation à travers deux Sous-composantes : (1-A) Dotation d'investissement basée sur la Performance; (1-B) Dotation pour le Renforcement des Capacités.

- **Composante 2: Dotations pour Infrastructures Prioritaires, Restructuration Institutionnelle et Renforcement des Capacités** : Cette Composante appuiera le District de Bamako à faire face aux graves problèmes des inondations et à améliorer ses capacités de gestion et de responsabilisation à travers trois Sous-composantes : (2-A) Dotation échelonnée pour la Réhabilitation des Routes et le Drainage; (2-B) Dotation pour Renforcement des Capacités; (2-C) Dotation pour Restructuration Institutionnelle.

- **Composante 3: Renforcement des Capacités Institutionnelles** : Cette Composante, mise en œuvre en interdépendance avec les Composantes 1 et 2, finance le renforcement des capacités en vue de renforcer les Communes Urbaines à développer des systèmes de bonne gestion stratégique, administrative, financière et technique et des capacités pour la fourniture efficace de services locaux à travers trois Sous-composantes : (3-A) Renforcement des Capacités des Municipalités du Projet; (3-B) Appui aux Structures Gouvernementales Centrales; (3-C) Appui à des Etudes Stratégiques cibles.

- **Composante 4: Gestion, Suivi et Evaluation du Projet** : Cette Composante finance la gestion du Projet, y compris le suivi/évaluation, et la production de rapports sur les progrès dans l'exécution de l'ensemble du Projet.

Il est attendu que la mise en œuvre du Projet se traduise par des résultats qui contribuent, entre autres, à :

- une meilleure efficacité dans l'allocation des ressources et la participation des citoyens à travers une planification efficace et adaptée, répondant aux besoins de services prioritaires identifiés avec les populations ;
- une plus grande viabilité des communes concernées sur la base d'une gestion financière améliorée, avec un accent sur une exploitation et une gestion plus efficaces des stocks d'infrastructure existants ;
- une plus grande responsabilisation / imputabilité des conseils communaux qui procèdent à une plus large diffusion des informations sur l'exécution des budgets/plans aux populations et à une mise en œuvre plus réussie des mesures de performance ;
- une amélioration soutenue de la qualité de prestation des services publics à travers la mise en œuvre plus efficace des plans d'investissement annuels.

- **Description et disposition institutionnel**

La supervision globale et la coordination stratégique du Projet seront menées par le Ministère de l'Urbanisme et de la Politique de la Ville (MUPV). Le Comité National de pilotage ou d'orientation du Projet assure la supervision d'ensemble et la coordination stratégique du projet.

5.2. ETENDUE DES INVESTIGATIONS

Nous avons réalisé l'audit des comptes du Fonds IDA du **PACUM** conformément aux Normes Internationales d'Audit (ISA) édictées par l'IFAC et avons effectué les tests et les procédures d'audit ainsi que les vérifications que nous avons jugés nécessaires au regard des circonstances pour s'assurer que :

- ✓ ~~Toutes les ressources de la banque ont été employées conformément aux~~ dispositions de financement applicables, dans un souci d'économie et d'efficacité, et uniquement aux fins pour lesquelles elles ont été fournies (Fonds de IDA N° 4966-MLI du **PACUM**) ;
- ✓ Les acquisitions de biens et services financés ont fait l'objet de marchés parfaits conformément aux dispositions des accords de financement applicables fondés sur les procédures de passation de marché de la Banque Mondiale et ont été proprement enregistré dans les livres comptables ;
- ✓ Tous les dossiers, comptes et écritures nécessaires ont été tenues au titre des différentes opérations relatives au projet (y compris les dépenses ouvertes par des relevés de dépenses ou des rapports de suivi financier) ;
- ✓ Les comptes désignés sont gérés eu égard aux dispositions des accords de financement ;
- ✓ Les comptes du projet ont été préparés sur la base de l'application systématique des normes du Système Comptable OHADA et donnent une image fidèle de la situation financière du projet à la fin de chaque exercice ainsi que des ressources reçues et des dépenses effectuées au cours de l'exercice clos à cette date ;
- ✓ La performance financière globale du projet est satisfaisante ;
- ✓ Les actifs immobilisés du projet sont réels et correctement évalués et le droit de propriété du projet ou des bénéficiaires sur ces actifs est établi en conformité avec l'accord de financement.

En conformité avec les normes de l'IFAC, nous avons accordé une attention particulière aux points suivants :

- **Fraude et corruption** : conformément à la norme ISA 240 (Prise en compte du risque de fraude et d'erreur lors de l'audit des comptes) ;
- **Lois et Règlements** : conformément à la norme ISA 250 (Prise en compte du risque d'anomalies dans les comptes résultant du non-respect des textes légaux et réglementaires), en élaborant l'approche d'audit et en exécutant les procédures d'audit, nous avons évalué la conformité de l'Unité de Coordination du projet avec les lois et règlements qui pourraient affecter significativement les états financiers comme requis ;
- **Gouvernance** : en conformité avec la norme ISA 260 (Communication sur la mission avec les personnes en charge de la Gouvernance), nous avons la communication avec les responsables du projet en charge de la Gouvernance des points d'audit significatifs au cours de la réunion de sortie ;

- **Risques** : en conformité avec la norme ISA 330 (Procédures d'audit mises en œuvre par l'auditeur à l'issue de son évaluation des risques), nous avons mis en œuvre les procédures d'audit appropriées en réponse aux risques d'anomalies identifiées à l'issue de son évaluation.
-

5.3. NOTES EXPLICATIVES SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2014

5.3.1. NOTES EXPLICATIVES SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2014

5.3.1.1. LES CHARGES IMMOBILISÉES :

Le projet étant une structure non génératrice de revenus, le résultat comptable est neutralisé. Les dépenses de fonctionnement effectuées sur le compte sont enregistrées par nature dans les comptes de charges appropriées au cours de l'exercice.

En fin d'exercice, pour une meilleure lisibilité des états financiers les charges sont immobilisées par le biais du compte « transfert de charge ».

Les Charges immobilisées se chiffrent au 31 décembre 2014 de FCFA 1 997 771 646.

5.3.1.2. IMMOBILISATIONS INCOPORELLES ET CORPORELLES

La situation des immobilisations du PACUM ainsi que les amortissements correspondant au 31 décembre 2014 sont présentés dans les tableaux ci-après :

✓ Tableau de variation des immobilisations

Description	Solde ouverture de l'exercice	Additions	Retraits	Solde À la Clôture de l'exercice (31/12/2014)
Immobilisations Incorporelles				
Logiciel TOMPRO	17 641 000	-	-	17 641 000
Immobilisations Corporelles				
Constructions et travaux	-	1 098 640 341	-	1 098 640 341
Matériels	33 100 00	42 159 600	-	75 259 600
Matériels de transports	-	146 700 000	-	146 700 000
Total Général	50 741 000	1 287 499 941	-	1 338 240 941

- Immobilisations incorporelles :

Il s'agit de l'acquisition du logiciel TOMPRO pour une valeur de FCFA 17 641 000 au 31 décembre 2014. Ce compte n'a pas varié au cours de l'exercice sous revue.

- Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont :

- Construction et travaux (ouvrages et infrastructures) pour un montant de FCFA 1 098 540 341 ;
- Matériels (bureau, informatiques et mobiliers) pour un montant de FCFA 75 259 600 ;

- Matériels de transport (acquisition de 03 véhicules) pour un montant de FCFA 146 700 000.

5.3.1.3. ACTIF CIRCULANT :

Cette rubrique est constituée des autres créances pour un montant de FCFA 684 709 926 au 31 décembre 2014.

▪ Débiteurs divers :

Cette rubrique enregistre le solde des Fonds de dotations aux Villes Participantes du PACUM (VPP) et s'analyse comme suit au 31 décembre 2014 :

Description	31/12/2014
Débiteurs divers	14 489 278
Débiteurs divers Kayes	189 934 183
Débiteurs divers Sikasso	140 120 117
Débiteurs divers Ségou	255 209 202
Débiteurs divers Mopti	84 166 739
Débiteurs divers CCP et District Bko	790 407
Total	684 709 926

5.3.1.4. TRESORERIE ACTIF

Cette rubrique s'analyse comme suit au 31 décembre 2014 :

Description	31/12/2014
Compte Spécial IDA (A)	2 492 975 662
Compte Spécial IDA (B)	1 694 060 000
Caisse menues dépense IDA	219 350
Caisse d'avance IDA	1 534 734
TOTAL EN FCFA	4 188 789 746

Les contrôles et vérifications effectués sur les états de rapprochements bancaires n'ont révélé aucune anomalie significative.

5.3.1.5. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES :

Le solde de ces comptes s'analyse comme suit au 31 décembre 2014 :

Description	31/12/2014
Avance initiale IDA/CREDIT	1 125 043 853
DRF Mobilisées IDA/CREDIT	5 587 322 060
DPD Mobilisées IDA/CREDIT	1 445 462 197
Intérêts créditeurs	33 819 159
TOTAL EN FCFA	8 191 647 269

Ce poste contient l'avance initiale versée par le bailleur (IDA) et les demandes de retrait de fonds mobilisées, des demandes de paiements directs et les intérêts créditeurs au cours de l'exercice sous revue.

▪ **Avance initiale IDA/CREDIT**

Description	31/12/2014
Dotation initiale CS A	689 733 853
Dotation initiale CS B	435 310 000
TOTAL	1 125 043 853

▪ **DRF mobilisés IDA/CREDIT**

Description	31/12/2014
DRF IDA mobilisées sur CS A	3 457 952 060
DRF IDA mobilisées sur CS B	2 129 370 000
TOTAL	5 587 322 060

▪ **DPD mobilisés IDA/CREDIT**

Description	31/12/2014
DPD IDA mobilisées	1 445 462 197
TOTAL	1 445 462 197

▪ **Intérêts créditeurs compte spécial IDA**

Description	31/12/2014
Intérêts créditeurs compte spécial IDA	33 819 159
TOTAL	33 819 159

5.3.1.6. PASSIF CIRCULANT

Cette rubrique est constituée des dettes fournisseurs (fournisseurs ordinaires et consultants nationaux), des dettes sociales (INPS), des dettes fiscales (Impôts et taxes) et des autres dettes (retenue de garantie fournisseurs) et s'analyse comme suit au 31 décembre 2014 :

Description	31/12/2014
Fournisseurs	2 880 001
Dettes sociales et fiscales	314 989
Autres dettes	14 670 000
TOTAL EN FCFA	17 864 990

▪ **Dettes sociales et fiscales**

Description	31/12/2014
Sécurité sociale	127 490
Impôts et taxes	187 499
Total	314 989

- **Autres dettes**

Cette rubrique enregistre les montants de retenues de garanties fournisseurs de FCFA 14 670 000 au 31 décembre 2014.

5.3.1.7. CHARGES

Cette rubrique s'analyse comme suit au 31 décembre 2014 .

Description	31/12/2014
Achats Fournitures & consommables	1 170 131 903
Transports	6 341 860
Services extérieurs A	67 857 918
Services extérieurs B	106 327 668
Impôts et taxes	-
Charges de personnel	139 515 618
Charges HAO	33 819 159
TOTAL EN FCFA	1 523 994 126

Elles sont constituées des dépenses de fonctionnement des composantes du Projet.

5.3.1.8. PRODUITS

Cette rubrique s'analyse comme suit au 31 décembre 2014:

Description	31/12/2014
Autres produits	33 819 159
Transfert des charges	1 490 174 967
TOTAL EN FCFA	1 523 994 126

Les produits sont constitués au cours de l'année 2014 des transferts de produits et de charges vers l'actif immobilisé en vue de neutraliser le résultat de l'exercice.

Réf : B.M.S – sa 015/15 PDG/2015

Bamako, le 5 Mai 2015

Le Président Directeur Général de la
Banque Malienne de Solidarité (BMS-sa.)

Au

Cabinet FAACIM sari
Hamdallaye Aci 2000 BP: 557

Tél: 20 29 12 12 Fax: 20 29 67 85

Email: cabinetfaacim@yahoo.fr
BAMAKO.

Enregistrement n° 266

date: 06/05/15

STRI

Objet : Confirmation de Solde

Monsieur le Gérant,

Faisant Suite à la demande de confirmation de solde, et après vérification, nous vous confirmons les informations ci-après au 31 décembre 2014 :

COMPTE ORDINAIRE N°314143 03001-61 COMPTE A PACUM CREDIT IDA	INFORMATIONS
Le solde en FCFA	2.500.913.566 en leur faveur
Les agios attendus non encore débités en FCFA	néant
Les engagements sur le compte	néant
Les restrictions sur le compte	néant
Le plafond de découvert sur le compte date limite	néant
Les personnes habilitées à signer ou endosser pour le fonctionnement du compte	Signatures Conjointes Mr. Boubacar SOW Segal Mme KEITA Awa KEITA DFM
ESCOMPTEs AUTORISES	néant
Le plafond	
Le montant des effets remis non échus	
EFFETS A L ENCAISSEMENT	néant
Le montant	
Les dates valeur	
LES CONCOURS CONSENTIS PAR LA BANQUE	

Immeuble DIOGO AOUA - Hamdallaye ACI 2000 -B.P E 12 80 - Bamako - Mali

Tél. : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 - Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 - E-mail : bms-sa@bms-sa.org
S.A. au capital de 15 500 000 000 F CFA - RCCM : MA.BKO.2001. B.58 - N°IF : 087800464B - Code Banque : ML102

Les prêts	
Les avances	
ENGAGEMENTS	néant
1- Les engagements donnés par la banque à des tiers en votre faveur:	
lettre de garantie, caution avals	
2- Les engagements reçus des tiers en garantie de vos obligations:	
lettre de garantie, caution avals	
GARANTIES DETENUES PAR LA BANQUE	néant
Les hypothèques	
Les gages	
Les nantissements	
Les dépôts libres	

Vous souhaitant bonne réception, nous vous prions d'agréer, Monsieur le Gérant, l'expression de notre parfaite considération.

Directeur Financier et Comptable



Mr. Mohamed Yehia DIALLO

Directeur Général Adjoint



Mr. Lanfia KOITA

PJ : Relevé du Compte au 31 décembre 2014.



RELEVÉ DE COMPTE DU 01/12/2014 AU 31/12/2014

01001 AGENCE PRINCIPALE
 COMPTE A PACUM CREDIT IDA N 49
 BAMAKO

Code Banque	Guichet	Compte	R.I.B
ML102	01001	31414303001	61

XOF FRANC CFA-BCEAO

Exploitant : MAMADOU DIA

Solde au 01/12/2014

+2 525 168 736

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit	Solde		
					Debit	Credit	
01/12/2014	VIR MULTI VIRT SAL NOV 14	28/11/2014	10 339 557			2 514 829 179	
01/12/2014	AGIOS DU 31/10/14 AU 30/11/14	30/11/2014		4 301 845		2 519 131 024	
05/12/2014	RTGS FAV D TRAORE	04/12/2014	1 500 000			2 517 631 024	
05/12/2014	RTGS FAV D TRAORE	04/12/2014	2 875			2 517 628 149	
08/12/2014	RET ESP CH 4193494	05/12/2014	120 000			2 517 508 149	
10/12/2014	RET ESP CH 4193496 SIRA SISSO	09/12/2014	3 890 250			2 513 617 899	
17/12/2014	REMISE CHEQUES NOS C 4193499	16/12/2014	300 000			2 513 317 899	
18/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193497	17/12/2014	71 750			2 513 246 149	
18/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193498	17/12/2014	143 550			2 513 102 599	
19/12/2014	RET ESP CH 4193501 SIRA SISSO	18/12/2014	1 163 085			2 511 939 514	
19/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193500	18/12/2014	200 000			2 511 739 514	
19/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193489	18/12/2014	3 405 480			2 508 334 034	
19/12/2014	RET ESP CH 4193503 SIRA SISSO	18/12/2014	392 805			2 507 941 229	
22/12/2014	RET ESP CH 4193502	19/12/2014	545 055			2 507 396 174	
24/12/2014	VIRT FAV DVS BENEF	23/12/2014	10 339 557			2 497 056 617	
24/12/2014	VIRT FAV DVS BENEF	23/12/2014	2 875			2 497 053 742	
26/12/2014	CHEQUE RETOUR DE COM 4193504	24/12/2014	495 600			2 496 558 142	
31/12/2014	AGIOS DU 30/11/14 AU 31/12/14	31/12/2014		4 355 424		2 500 913 566	
Total general mouvement			Total debit	Total credit	Solde debit	Solde credit	
			32 912 439	8 657 269		2 500 913 566	
Solde au	31/12/2014						+2 500 913 566

Nous vous serions obligés de nous signaler au plus tôt toutes divergences par courrier à la Direction Générale. A défaut d'observation dans le délai d'un mois, le présent relevé sera considéré définitivement approuvé par vous.

5/05/2015 09:11

Page 1 sur 1

Banque Malienne de Solidarité sa : Immeuble DIOGO AOUA-Hamdallaye ACI 2000 - B, P E 1280 - Bamako - Mali
 : (00223) 20 23 50 34 / 20 29 54 08 Fax : (00223) 20 23 50 43 / 20 29 54 11 SA au capital social de 15 500 000 000 F CFA
 : mail:bms-sa@bms-sa.org BIC SWIFT : BMSMMLBA - RCCM: MA.BKO.2001.B.58 - NIF: 087800464B Code Banque : ML102