

BANK VON ERNST (MONACO)

Société Anonyme Monégasque

au capital de 8.000.000 €

Siège social : "Villa des Fleurs" - 27, boulevard Princesse Charlotte - Monaco

BILAN AU 31 DECEMBRE 2002

(en euros)

ACTIF	2002	2001
Caisse, banques centrales, C.C.P.	3 964 473,54	5 439 709,21
Créances sur les établissements de crédit.....	111 970 671,20	186 267 464,35
Opérations avec la clientèle	19 690 448,31	27 728 025,97
Actions et autres titres à revenu variable.....	523 162,50	—
Immobilisations incorporelles	1 193 623,56	1 189 175,29
Immobilisations corporelles	983 689,46	908 417,98
Autres actifs.....	739 551,41	790 928,98
Comptes de régularisation	114 832,64	203 779,44
TOTAL DE L'ACTIF	139 180 452,62	222 527 500,29
PASSIF		
Dettes envers les établissements de crédit	7 985 304,50	9 641 824,94
Opérations avec la clientèle	117 515 073,15	198 750 054,68
Autres passifs	334 588,53	421 633,16
Comptes de régularisation.....	895 459,66	949 028,10
Provisions pour risques et charges.....	79 307,76	498 067,76
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG).....	400 000,00	—
Capitaux propres hors FRBG	11 970 719,02	12 266 891,65
Capital souscrit	8 000 000,00	8 000 000,00
Réserves	307 222,04	255 572,11
Report à nouveau.....	3 159 669,61	2 978 320,94
Résultat de l'exercice.....	503 827,37	1 032 998,60
TOTAL DU PASSIF	139 180 452,62	222 527 500,29

HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2002

(en euros)

	2002	2001
ENGAGEMENTS DONNES		
Engagements de financement	110 860,70	473 320,33

	2002	2001
Engagements de garantie.....	8 328 847,43	2 768 356,28
ENGAGEMENTS RECUS		
Engagements de garantie.....	2 175 200,00	2 781 338,89

COMPTE DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2002

(euros)

	2002	2001
Produits et charges d'exploitation bancaire		
+ Intérêts et produits assimilés.....	5 391 396,43	7 701 352,21
- Intérêts et charges assimilés	- 3 345 526,65	- 5 550 101,46
+ Commissions (produits).....	3 372 947,25	3 363 511,72
- Commissions (charges).....	- 73 470,87	- 33 684,15
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	235 847,86	271 603,44
+/- Gains ou pertes sur opérations de portefeuilles de placement et assimilés	- 1 837,50	—
+ Autres produits d'exploitation bancaire	112 136,14	147 423,82
- Autres charges d'exploitation bancaire	- 18 280,84	- 221 715,31
PRODUIT NET BANCAIRE	5 673 211,82	5 678 390,27
- Charges générales d'exploitation.....	- 4 385 517,32	- 3 726 140,25
- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations corporelles et incorporelles.....	- 220 950,47	- 196 321,31
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 066 744,03	1 755 928,71
+/- Coût du risque	+ 251 387,27	- 149 804,94
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 318 131,30	1 606 123,77
+/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	- 29 232,20	—
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	1 288 899,10	1 606 123,77
+/- Résultat exceptionnel.....	- 125 576,97	- 46 813,66
- Impôt sur les bénéfices.....	- 259 494,76	- 526 311,51
+/- Dotation/reprises de FRBG et provisions règlementées.....	- 400 000,00	—
RESULTAT NET	503 827,37	1 032 998,60