

Nom de l'institution	FINADEV GUINEE SA
Code de l'institution	
Date des rapports	31/12/2021
Rapport	M.I.BILAN

CODE	N° compte	ACTIF	Montant brut	Amortissement & Provisions	Montant net
M.I.B.A.1	1	<b>OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER</b>	<b>51 867 890 652</b>		<b>51 867 890 652</b>
M.I.B.A.10	10	<b>Encaisses et comptes ordinaires</b>	<b>7 882 444 124</b>		<b>7 882 444 124</b>
M.I.B.A.101	101	Caisses			-
M.I.B.A.102	102	Banque Centrale			-
M.I.B.A.103	103	Banques et institutions financières	7 882 444 124		7 882 444 124
M.I.B.A.104	104	<b>Autres comptes de disponibilités (compte de DAT)</b>			-
M.I.B.A.105	105	Chèques et effets à l'encaissement			-
M.I.B.A.106	106	Organe faitier/ Caisse Centrale de réseau			-
M.I.B.A.108	108	Créances rattachées			-
M.I.B.A.11	11	<b>Prêts et titres à court terme ( 0-2ans)</b>	<b>43 985 446 528</b>		<b>43 985 446 528</b>
M.I.B.A.111	111	<b>Banque Centrale</b>	-		-
M.I.B.A.1111	1111	Très court terme			-
M.I.B.A.1112	1112	Autres court terme			-
M.I.B.A.112	112	<b>Banques et institutions financières</b>	<b>43 500 000 000</b>		<b>43 500 000 000</b>
M.I.B.A.1121	1121	Très court terme			-
M.I.B.A.1122	1122	Autres court terme	43 500 000 000		43 500 000 000
M.I.B.A.113	113	<b>Autres secteur financier</b>	-		-
M.I.B.A.1131	1131	Très court terme (obligations, TCN, ...)			-
M.I.B.A.1132	1132	Autres court terme			-
M.I.B.A.114	114	Bons du Trésor et Autres titre émis par une entité publique			-
M.I.B.A.118	118	Créances rattachées ( intérêts courus non échus)	485 446 528		485 446 528
M.I.B.A.12	12	<b>Prêts à moyen et long terme ( 2 ans et +)</b>	-		-
M.I.B.A.122	122	Banques et institutions financières			-
M.I.B.A.123	123	Autres secteur financier			-
M.I.B.A.124	124	Bons du Trésor et Autres titre émis par une entité publique			-
M.I.B.A.128	128	Créances rattachées ( intérêts courus non échus)			-
M.I.B.A.2	2	<b>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>79 019 071 668</b>	<b>296 226 151</b>	<b>78 722 845 517</b>
M.I.B.A.20	20	<b>Crédit sains ( selon la durée initiale)</b>	<b>78 341 780 411</b>		<b>78 341 780 411</b>
M.I.B.A.201	201	Court terme ( 0-2ans)	63 185 306 003		63 185 306 003
M.I.B.A.2011	2011	Très court terme ( 0-3mois)	517 500 000		517 500 000
M.I.B.A.2012	2012	Autres court terme ( +3mois à 2ans)	62 667 806 003		62 667 806 003
M.I.B.A.202	202	Moyen terme ( +2 à 5 ans)	12 891 094 455		12 891 094 455
M.I.B.A.203	203	Long terme (plus de 5 ans)	40 585 274		40 585 274
M.I.B.A.208	208	Créances rattachées ( intérêts courus non échus)	2 224 794 679		2 224 794 679
M.I.B.A.21	21	<b>Créances en souffrance</b>	<b>677 291 257</b>	<b>296 226 151</b>	<b>381 065 106</b>
M.I.B.A.211	211	Crédits impayés	677 291 257	296 226 151	381 065 106
M.I.B.A.212	212	Créances restructurées ou rééchelonnées			-
M.I.B.A.213	213	Autres créances en souffrance			-
M.I.B.A.214	214	Intérêts échus, non payés ( brut- provision=0 )			-
M.I.B.A.3	3	<b>OPERATIONS DIVERSES</b>	<b>978 901 867</b>	-	<b>978 901 867</b>
M.I.B.A.30	30	<b>Stocks</b>	<b>96 270 610</b>		<b>96 270 610</b>
M.I.B.A.31	31	<b>Titres à court terme ( réalisation de créances)</b>	-		-
M.I.B.A.32	32	<b>Débiteurs divers</b>	<b>157 523 257</b>	-	<b>157 523 257</b>
M.I.B.A.321	321	Avance au personnel	57 523 257	-	57 523 257



M.I.B.A.322	322	Autres débiteurs divers	100 000 000	-	100 000 000
M.I.B.A.323	323	Autres créances en souffrance		-	-
M.I.B.A.324	324	Capital souscrit, non libéré des associés ( contrepartie du compte 571)		-	-
M.I.B.A.33	33	<b>Comptes de régularisation - actif</b>	<b>725 108 000</b>	-	<b>725 108 000</b>
M.I.B.A.331	331	Charges constatées d'avance	725 108 000		725 108 000
M.I.B.A.332	332	Produits à recevoir			-
M.I.B.A.333	333	Charges à répartir sur plusieurs exercices			-
M.I.B.A.336	336	compte de liaison - actif			-
M.I.B.A.4	4	<b>IMMOBILISATIONS</b>	<b>17 721 733 214</b>	<b>6 806 386 486</b>	<b>10 915 346 728</b>
M.I.B.A.40	40	<b>Immobilisations financières</b>	<b>1 105 392 500</b>	-	<b>1 105 392 500</b>
M.I.B.A.401	401	Participations dans des institutions financières agréées ( dont FGDR)	1 105 392 500		1 105 392 500
M.I.B.A.402	402	Autres titres de participations			-
M.I.B.A.403	403	Autres titres immobilisés à valeur de fonds propres ( Dette subordonnée, prêts participatifs...) dans les institutions financières			-
M.I.B.A.404	404	Autres titres immobilisés hors institutions financières			-
M.I.B.A.41	41	<b>Dépôts et cautionnement (long terme)</b>	43 370 579		43 370 579
M.I.B.A.42	42	<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>406 326 775</b>	<b>197 560 405</b>	<b>208 766 370</b>
M.I.B.A.421	421	Frais immobilisés ( frais d'établissement)			-
M.I.B.A.422	422	Valeurs immobilisées ( logiciels,...)	406 326 775	197 560 405	208 766 370
M.I.B.A.43	43	<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>13 902 018 360</b>	<b>6 608 826 081</b>	<b>7 293 192 279</b>
M.I.B.A.431	431	Terrains et aménagements de terrains	1 204 793 739		1 204 793 739
M.I.B.A.432	432	Constructions et aménagement immobiliers	4 771 092 097	1 557 587 190	3 213 504 907
M.I.B.A.433	433	Matériels et autres infrastructures informatiques	2 902 449 834	1 476 128 006	1 426 321 828
M.I.B.A.434	434	Véhicules	2 462 117 000	1 733 053 800	729 063 200
M.I.B.A.435	435	Autres immobilisation corporelles	2 561 565 690	1 842 057 085	719 508 605
M.I.B.A.44	44	<b>Immobilisations en cours</b>	2 264 625 000		2 264 625 000
M.I.B.A.TA		<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>149 587 597 401</b>	<b>7 102 612 637</b>	<b>142 484 984 764</b>

CODE	N° compte	PASSIF	Montant brut	Amortissement & Provisions	Montant net
M.I.B.P.1	1	<b>OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER</b>	<b>3 255 208 333</b>		<b>3 255 208 333</b>
M.I.B.P.16	16	<b>Emprunts à court terme</b>	<b>3 255 208 333</b>		<b>3 255 208 333</b>
M.I.B.P.161	161	<b>Banque Centrale</b>	-		-
M.I.B.P.1611	1611	Très court terme			-
M.I.B.P.1612	1612	Autres court terme			-
M.I.B.P.162	162	<b>Banques et Institutions Financières</b>	<b>2 500 000 000</b>		<b>2 500 000 000</b>
M.I.B.P.1621	1621	Très court terme			-
M.I.B.P.1622	1622	Autres court terme	2 500 000 000		2 500 000 000
M.I.B.P.168	168	<b>Dettes rattachée</b>	755 208 333		755 208 333
M.I.B.P.17	17	<b>Emprunts à moyen et long terme</b>	-		-
M.I.B.P.171	171	Banques et institutions financières	-		-
M.I.B.P.1711	1711	Moyen terme			-
M.I.B.P.1712	1712	Long terme	-		-
M.I.B.P.172	172	Autres secteurs financiers ( obligations, TCN,...)	-		-
M.I.B.P.1721	1721	Moyen terme dont (obligation subordonnée non éligibles aux fonds propres)			-
M.I.B.P.1722	1722	Long terme			-
M.I.B.P.178	178	Dettes rattachées			-
M.I.B.P.18	18	<b>Ressources affectées</b>	-		-
M.I.B.P.181	181	Ressources affectées aux risques de l'institution			-
M.I.B.P.182	182	Ressources affectées aux risques du prêteur			-
M.I.B.P.2	2	<b>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>92 773 399 411</b>		<b>92 773 399 411</b>



M.I.B.P.24	24	Dépôts de la clientèle	92 773 399 411		92 773 399 411
M.I.B.P.241	241	Dépôts à vue	37 904 340 063		37 904 340 063
M.I.B.P.242	242	Produits d'Epargne Réglementée	-		-
M.I.B.P.2421	2421	Comptes sur Livret ( Mobilisable à 1 mois)			-
M.I.B.P.2422	2422	Plan d'Epargne Logement ( mobilisable à 6 mois)			-
M.I.B.P.2423	2423	Plan Epargne Retraite ( mobilisable à 3 ans et +)			-
M.I.B.P.243	243	Dépôts de garantie	35 511 790 012		35 511 790 012
M.I.B.P.2431	2431	Dépôt de garantie (0 à 2 ans)	35 511 790 012		35 511 790 012
M.I.B.P.2432	2432	Dépôt de garantie (+ 2 ans)			-
M.I.B.P.244	244	Autres dépôts à terme souscrits par la clientèle	18 764 543 575		18 764 543 575
M.I.B.P.2441	2441	Autres dépôts à terme (0 à 2 ans)	18 749 543 575		18 749 543 575
M.I.B.P.2442	2442	Autres dépôts à terme (+2 ans)	15 000 000		15 000 000
M.I.B.P.245	245	Autres dépôts			-
M.I.B.P.248	248	Dettes rattachées ( Intérêts à payer TCT)	592 725 761		592 725 761
M.I.B.P.25	25	Compte de Monnaie Electronique	-		-
M.I.B.P.251	251	Comptes de Monnaie Electronique ( à vue)			-
M.I.B.P.258	258	Dettes rattachées ( Intérêts, Rémises et bonus à payer TCT)			-
M.I.B.P.3	3	OPERATIONS DIVERSES	8 585 648 458		8 585 648 458
M.I.B.P.34	34	Comptes d'associés	-		-
M.I.B.P.341	341	Parts sociales variables remboursables sans condition			-
M.I.B.P.342	342	Comptes courants d'associés			-
M.I.B.P.343	343	Comptes à terme d'associés n'ayant pas la valeur de fonds propres			-
M.I.B.P.35	35	Crediteurs divers ( Autres dettes à très court terme)	4 817 351 619		4 817 351 619
M.I.B.P.351	351	Dettes fiscales & sociales	182 150 877		182 150 877
M.I.B.P.352	352	Dettes sur le personnel	1 652 727 056		1 652 727 056
M.I.B.P.353	353	Dividendes à payer			-
M.I.B.P.354	354	Autres créditeurs divers	2 982 473 686		2 982 473 686
M.I.B.P.36	36	Comptes de régularisations - passif	3 768 296 839		3 768 296 839
M.I.B.P.361	361	Produits constatés d'avance			-
M.I.B.P.362	362	Charges à payer	3 768 296 839		3 768 296 839
M.I.B.P.366	366	Compte de liaison - passif			-
M.I.B.P.5	5	Capitaux propres	37 870 728 562		37 870 728 562
M.I.B.P.50	50	Provisions du passif ( fonds pour risques bancaires généraux)	2 720 800 183		2 720 800 183
M.I.B.P.51	51	Subventions d'investissement	88 902 776		88 902 776
M.I.B.P.52	52	Report à nouveau	7 146 623 510		7 146 623 510
M.I.B.P.53	53	Dettes subordonnées & assilées éligibles au FP	-		-
M.I.B.P.531	531	Dettes bancaires subordonnées à durée indéterminée ou terme ≥ 5 ans			-
M.I.B.P.532	532	Obligations subordonnées à terme ≥ 5 ans			-
M.I.B.P.533	533	Obligations convertibles en action sur demande de l'émetteur			-
M.I.B.P.534	534	Prêt participatif des associés ou actionnaires			-
M.I.B.P.535	535	Autres valeurs subordonnées à long terme, et éligibles			-
M.I.B.P.54	54	Réserves facultatives	7 348 326		7 348 326
M.I.B.P.55	55	Réserves générales	1 261 168 854		1 261 168 854
M.I.B.P.56	56	Fonds de dotation impartageable, à caractère de réserve	15 264 006 824		15 264 006 824
M.I.B.P.57	57	Capital social	5 000 000 000		5 000 000 000
M.I.B.P.571	571	Capital social souscrit, non libéré			-
M.I.B.P.572	572	Capital social ( libéré) fixe ou dont le remboursement peut-être bloqué	5 000 000 000		5 000 000 000
M.I.B.P.58	58	Fonds de solidarités financières des réseaux			-
M.I.B.P.59	59	Excedent ou déficit (en cours d'affectation)	6 381 878 089		6 381 878 089
M.I.B.P.77		TOTAL GENERAL PASSIF	142 484 984 764		142 484 984 764



Nom de l'institution	FINADEV GUINEE SA
Code de l'institution	
Date des rapports	31/12/2021
Rapport	M.II.COMPTE DE RESULTAT

CODE	N° compte	CHARGES	Montant
<b>M.II.R.C.6</b>	<b>6</b>	<b>OPERATIONS DE CHARGES</b>	<b>32 994 966 328</b>
M.II.R.C.60	<b>60</b>	<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>1 269 481 476</b>
M.II.R.C.601	<b>601</b>	<b>Intérêts</b>	<b>1 269 481 476</b>
M.II.R.C.6011	6011	Intérêts sur dépôt à vue	
M.II.R.C.6012	6012	Intérêts sur dépôts à terme	1 194 481 476
M.II.R.C.6013	6013	Intérêts sur emprunts à moins d'un an	
M.II.R.C.6014	6014	Intérêts sur emprunts à terme	
M.II.R.C.6015	6015	Autres intérêts	75 000 000
M.II.R.C.602	<b>602</b>	<b>Autres charges financières</b>	
M.II.R.C.6021	6021	Commissions	
M.II.R.C.6022	6022	Charge nette/cession de titres à court terme	
M.II.R.C.61	<b>61</b>	<b>ACHATS DE FOURNITURE DE BUREAU</b>	<b>3 882 252 645</b>
M.II.R.C.611	<b>611</b>	<b>Achats de fourniture de bureau</b>	<b>1 087 733 529</b>
M.II.R.C.6110	6110	Achats	902 718 199
M.II.R.C.6111	6111	Variations de stock (a)	185 015 330
M.II.R.C.612	612	Eau et électricité	249 043 960
M.II.R.C.613	613	Locations	662 917 000
M.II.R.C.614	614	Entretiens et réparations	1 142 523 707
M.II.R.C.615	615	Primes d'assurance	740 034 449
M.II.R.C.62	<b>62</b>	<b>AUTRES SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>6 939 523 491</b>
M.II.R.C.621	621	Publicité et relations publiques	405 315 000
M.II.R.C.622	622	Transports et déplacements	1 477 202 180
M.II.R.C.623	623	Frais postaux et de télécommunications	978 650 888
M.II.R.C.624	624	Services bancaires	77 000 304
M.II.R.C.625	625	Frais de formation, d'éducation, d'études et de recherche	58 727 597
M.II.R.C.626	626	Autres	3 942 627 522
M.II.R.C.63	<b>63</b>	<b>IMPÔTS ET TAXES</b>	<b>2 169 433 861</b>
M.II.R.C.631	631	Impôts et Taxes locales	1 499 377 591
M.II.R.C.632	632	Impôts sur _____	669 961 270
M.II.R.C.633	633	Autres impôts et Taxes	95 000
M.II.R.C.64	<b>64</b>	<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>	<b>12 538 259 690</b>
M.II.R.C.641	641	Frais de personnel	11 535 749 091
M.II.R.C.642	642	Charges sociales	1 002 510 599
M.II.R.C.65	<b>65</b>	<b>AUTRES CHARGES</b>	<b>1 133 608 779</b>
M.II.R.C.651	651	Remboursement de frais	696 611 734
M.II.R.C.652	652	Charges diverses	217 063 547
M.II.R.C.653	653	Pertes sur portefeuille de crédit	219 933 498
M.II.R.C.66	<b>66</b>	<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS</b>	<b>2 382 289 544</b>
M.II.R.C.661	661	Dotation aux amortissements	1 848 064 905
M.II.R.C.662	662	Dotation aux provisions	534 224 639
M.II.R.C.6621	6621	Provisions sur créances impayées ( 211)	534 224 639
M.II.R.C.6622	6622	Provisions sur créances restructurées ( 212)	
M.II.R.C.6623	6623	Provisions sur autres créances en souffrance ( 213)	
M.II.R.C.6624	6624	Provisions sur intérêts échus, non payés (214)	



M.II.R.C.6625	6625	Autres Provisions	
M.II.R.C.67	<b>67</b>	<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>1 798 309 540</b>
M.II.R.C.671	671	Valeur comptable des éléments d'actif cédés	
M.II.R.C.672	672	Autres charges exceptionnelles	1 798 309 540
M.II.R.C.68	<b>68</b>	<b>Impôts sur bénéfice net fiscal ( IS - 25 % )</b>	<b>881 807 302</b>
M.II.R.C.591	<b>591</b>	<b>EXCEDENT OU DEFICIT avant impôt ( IS)</b>	<b>7 263 685 391</b>
M.II.R.C.592	<b>592</b>	<b>EXCEDENT OU DEFICIT après IS ou crédit d'IS</b>	<b>6 381 878 089</b>
M.II.R.C.TC		<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>39 376 844 417</b>

CODE	N° compte	PRODUITS	Montant
<b>M.II.R.P.7</b>	<b>7</b>	<b>OPERATIONS DE PRODUITS</b>	<b>39 376 844 417</b>
M.II.R.P.70	<b>70</b>	<b>PRODUITS FINANCIERS LIES AU CREDIT ET PLACEMENTS</b>	<b>31 391 237 772</b>
M.II.R.P.701	701	Intérêts sur crédits à la clientèle ( classe 2 )	27 821 168 322
M.II.R.P.7011	7011	Intérêts sur crédits à courts terme	24 715 468 661
M.II.R.P.7012	7012	Intérêts sur crédits à moyen et long termes	3 105 699 661
M.II.R.P.7015	7015	Autres intérêts	
M.II.R.P.702	702	Intérêts sur crédit au secteur financier	<b>3 570 069 450</b>
M.II.R.P.7021	7021	Intérêts sur dépôts à vue ( secteur financier)	
M.II.R.P.7022	7022	Intérêts sur dépôts à terme ( secteur financier)	3 570 069 450
M.II.R.P.703	703	Produits financiers liés aux placements ( de classe 1 / 4 )	-
M.II.R.P.7031	7031	Produits nets / cession des titres à court terme ou disponibles à la vente ( plus-value)	
M.II.R.P.7032	7032	Produits des immobilisations financières ( dividendes et plus-value entrant au compte de résultat)	
M.II.R.P.71	<b>71</b>	<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>1 775 865 842</b>
M.II.R.P.711	711	Frais d'adhésions	251 690 000
M.II.R.P.712	712	Frais de tenue de compte	997 997 499
M.II.R.P.713	713	Frais de dépôt ou de retrait	21 348 116
M.II.R.P.714	714	Frais de paiement ou de transfert	9 660 500
M.II.R.P.715	715	Pénalités de retard	453 649 561
M.II.R.P.716	716	Remplacement de carnet ou de carte de paiement	41 520 166
M.II.R.P.717	<b>717</b>	<b>Autres commissions</b>	
M.II.R.P.72	<b>72</b>	<b>PRODUITS LIES A DES COMPTES ET OPERATIONS DE MONNAIE ELECTRONIQUE (ME)</b>	<b>-</b>
M.II.R.P.721	721	Frais d'ouverture de comptes ou d'adhésion	
M.II.R.P.722	722	Commission de paiement ( envoi / réception)	
M.II.R.P.723	723	Frais de chargement de compte de ME	
M.II.R.P.724	724	Frais de retrait de compte de ME	
M.II.R.P.725	725	Frais de clôture de compte de ME	
M.II.R.P.726	726	Autres frais liés à un service de ME	
M.II.R.P.73	<b>73</b>	<b>AUTRES PRODUITS NON FINANCIERS</b>	<b>4 237 670 092</b>
M.II.R.P.731	731	Production immobilisée	
M.II.R.P.732	732	Produits divers	4 034 206 255
M.II.R.P.733	733	Surplus de caisse	3 658 807
M.II.R.P.734	734	Variation de Stock	199 805 030
M.II.R.P.76	<b>76</b>	<b>REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS</b>	<b>1 208 602 716</b>
M.II.R.P.761	761	Reprise sur amortissements	
M.II.R.P.762	762	Reprise sur provisions	<b>1 208 602 716</b>
M.II.R.P.7621	7621	Reprise sur provisions sur portefeuille de créances en souffrance	1 208 602 716
M.II.R.P.7622	7622	Reprise sur autres provisions	
M.II.R.P.77	<b>77</b>	<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>763 467 995</b>
M.II.R.P.771	771	Produits de cession des éléments d'actif	391 654 105



M.II.R.P.772	772	Quote part des subventions virées au compte de résultat	30 213 890
M.II.R.P.773	773	Subventions d'exploitation	341 600 000
M.II.R.P.774	774	Recouvrement de créances passées en pertes	
M.II.R.P.591	591	<b>EXCEDENT OU DEFICIT avant impôt ( IS)</b>	-
M.II.R.P.592	592	<b>EXECENT OU DEFICIT après IS ou crédit d'IS</b>	-
M.II.R.P.TP		<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>39 376 844 417</b>

