

Nom de l'institution	FINADEV GUINEE SA
Code de l'institution	007
Date des rapports	31/12/2022
Rapport	M.I.BILAN

CODE	N° compte	ACTIF	Montant brut	Amortissement & Provisions	Montant net
M.I.B.A.1	1	OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER	63 847 487 645		63 847 487 645
M.I.B.A.10	10	Encaisses et comptes ordinaires (à vue)	8 376 542 506		8 376 542 506
M.I.B.A.101	101	Caisses	122 897 500		122 897 500
M.I.B.A.102	102	Banque Centrale	418 095 000		418 095 000
M.I.B.A.103	103	Banques et institutions financières	7 819 990 635		7 819 990 635
M.I.B.A.104	104	Autres comptes de disponibilités	15 559 371		15 559 371
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	Prêts et titres à court terme (0-2ans)	55 470 945 139		55 470 945 139
M.I.B.A.111	111	Banque Centrale	-		-
M.I.B.A.1111	1111	Très court terme	-		-
M.I.B.A.1112	1112	Autres court terme	-		-
M.I.B.A.112	112	Banques et institutions financières	54 800 000 000		54 800 000 000
M.I.B.A.1121	1121	Très court terme	-		-
M.I.B.A.1122	1122	Autres court terme	54 800 000 000		54 800 000 000
M.I.B.A.113	113	Autres secteur financier	-		-
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)	670 945 139		670 945 139
M.I.B.A.12	12	Prêts à moyen et long terme (2 ans et +)	-		-
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	OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	88 276 750 201	415 971 082	87 860 779 119
M.I.B.A.20	20	Crédit sains (selon la durée initiale)	87 271 635 199		87 271 635 199
M.I.B.A.201	201	Court terme (0-2ans)	73 117 239 823		73 117 239 823
M.I.B.A.2011	2011	Très court terme (0-3mois)	220 000 000		220 000 000
M.I.B.A.2012	2012	Autres court terme (+3mois à 2ans)	72 897 239 823		72 897 239 823
M.I.B.A.202	202	Moyen terme (+2 à 5 ans)	12 440 498 392		12 440 498 392
M.I.B.A.203	203	Long terme (plus de 5 ans)	30 720 637		30 720 637
M.I.B.A.208	208	Créances rattachées (intérêts courus non échus)	1 683 176 347		1 683 176 347
M.I.B.A.21	21	Créances en souffrance	1 005 115 002	415 971 082	589 143 921
M.I.B.A.211	211	Crédits impayés	1 005 115 002	415 971 082	589 143 921
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	OPERATIONS DIVERSES	2 295 089 201	-	2 295 089 201
M.I.B.A.30	30	Stocks	228 513 900	-	228 513 900
M.I.B.A.31	31	Titres à court terme (réalisation de créances)	-	-	-
M.I.B.A.32	32	Débiteurs divers	476 049 515	-	476 049 515
M.I.B.A.321	321	Avance au personnel	27 657 415	-	27 657 415



M.I.B.A.322	322	Autres débiteurs divers	448 392 100	-	448 392 100
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	Comptes de régularisation - actif	1 590 525 786	-	1 590 525 786
M.I.B.A.331	331	Charges constatées d'avance	1 590 525 786	-	1 590 525 786
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	IMMOBILISATIONS	16 325 879 515	5 250 088 685	11 075 790 830
M.I.B.A.40	40	Immobilisations financières	1 105 392 500	-	1 105 392 500
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 titres 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	Dépôts et cautionnement (long terme)	43 370 579	-	43 370 579
M.I.B.A.42	42	Immobilisations incorporelles	280 066 511	108 438 415	171 628 096
M.I.B.A.421	421	Frais immobilisés (frais d'établissement)	-	-	-
M.I.B.A.422	422	Valeurs immobilisées (logiciels,...)	280 066 511	108 438 415	171 628 096
M.I.B.A.43	43	Immobilisations corporelles	12 588 604 809	5 141 650 270	7 446 954 539
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	4 462 121 547	1 331 691 460	3 130 430 087
M.I.B.A.433	433	Matériels et autres infrastructures informatiques	2 914 684 628	1 624 952 995	1 289 731 633
M.I.B.A.434	434	Véhicules	2 093 336 705	932 047 250	1 161 289 455
M.I.B.A.435	435	Autres immobilisation corporelles	1 913 668 190	1 252 958 565	660 709 625
M.I.B.A.44	44	Immobilisations en cours	2 308 445 117	-	2 308 445 117
M.I.B.A.7A		TOTAL GENERAL ACTIF	170 745 206 563	5 666 059 767	165 079 146 796

CODE	N° compte	PASSIF	Montant brut	Amortissement & Provisions	Montant net
M.I.B.F.1	1	OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER	3 330 208 333		3 330 208 333
M.I.B.F.16	16	Emprunts à court terme	3 330 208 333		3 330 208 333
M.I.B.F.161	161	Banques Centrales	-		-
M.I.B.F.1611	1611	Très court terme	-		-
M.I.B.F.1612	1612	Autres court terme	-		-
M.I.B.F.162	162	Banques et Institutions Financières	2 500 000 000		2 500 000 000
M.I.B.F.1621	1621	Très court terme	-		-
M.I.B.F.1622	1622	Autres court terme	2 500 000 000		2 500 000 000
M.I.B.F.168	168	Dettes rattachée	830 208 333		830 208 333
M.I.B.F.17	17	Emprunts à moyen et long terme	-		-
M.I.B.F.171	171	Banques et institutions financières	-		-
M.I.B.F.1711	1711	Moyen terme	-		-
M.I.B.F.1712	1712	Long terme	-		-
M.I.B.F.172	172	Autres secteurs financiers (obligations, TCN,...)	-		-
M.I.B.F.1721	1721	Moyen terme dont (obligation subordonnée non éligibles aux fonds propres)	-		-
M.I.B.F.1722	1722	Long terme	-		-
M.I.B.F.178	178	Dettes rattachées	-		-
M.I.B.F.18	18	Ressources affectées	-		-
M.I.B.F.181	181	Ressources affectées aux risques de l'institution	-		-
M.I.B.F.182	182	Ressources affectées aux risques du prêteur	-		-
M.I.B.F.24	24	OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	100 115 548 717		100 115 548 717
M.I.B.F.241	241	Dépôts de la clientèle	100 115 548 717		100 115 548 717



M. I. B. P. 241	241	Dépôts à vue	37 373 199 032	37 373 199 032
M. I. B. P. 242	242	Dépôts à terme(produit d'épargne réglementée)	-	-
M. I. B. P. 2421	2421	compte sur livret (Mobilisable à 1 mois)	-	-
M. I. B. P. 2422	2422	Plan d'épargne (mobilisable à 6 mois)	-	-
M. I. B. P. 2423	2423	Plan épargne (mobilisable à 3 ans et +)	-	-
M. I. B. P. 243	243	Dépôts de garantie	42 066 176 744	42 066 176 744
M. I. B. P. 2431	2431	Dépôt de garantie (0 à 2 ans)	42 066 176 744	42 066 176 744
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	20 505 235 575	20 505 235 575
M. I. B. P. 2441	2441	Autres dépôts à terme (0 à 2 ans)	20 490 235 575	20 490 235 575
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)	170 937 366	170 937 366
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	12 106 420 901	12 106 420 901
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)	7 636 642 255	7 636 642 255
M. I. B. P. 351	351	Dettes fiscales & sociales	5 462 028 904	5 462 028 904
M. I. B. P. 352	352	Dettes sur le personnel	2 174 195 350	2 174 195 350
M. I. B. P. 353	353	Dividendes à payer	-	-
M. I. B. P. 354	354	Autres créditeurs divers	418 000	418 000
M. I. B. P. 36	36	Comptes de régularisations - passif	4 469 778 646	4 469 778 646
M. I. B. P. 361	361	Produits constatés d'avance	-	-
M. I. B. P. 362	362	Charges à payer	4 469 778 646	4 469 778 646
M. I. B. P. 366	366	Compte de liaison - passif	-	-
M. I. B. P. 5	5	Capitaux propres	49 526 968 844	49 526 968 844
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	48 386 110	48 386 110
M. I. B. P. 52	52	Report à nouveau	12 571 219 885	12 571 219 885
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	2 218 450 567	2 218 450 567
M. I. B. P. 56	56	Fonds de dotation impartageable, à caractère de réserve	17 950 097 876	17 950 097 876
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	Excédent ou déficit (en cours d'affectation)	9 010 665 898	9 010 665 898
M. I. B. P. 7P		TOTAL GENERAL PASSIF	165 079 146 796	165 079 146 796



Nom de l'institution	FINADEV GUINEE SA
Code de l'institution	007
Date des rapports	31/12/2022
Rapport	M.II.COMPTE DE RESULTAT

CODE	N° compte	CHARGES	Montant
M.II.R.C.6	6	OPERATIONS DE CHARGES	36 072 917 818
M.II.R.C.60	60	CHARGES FINANCIERES	1 282 445 089
M.II.R.C.601	601	Intérêts	1 267 471 397
M.II.R.C.6011	6011	Intérêts sur dépôt à vue	-
M.II.R.C.6012	6012	Intérêts sur dépôts à terme	1 192 471 397
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	602	Autres charges financières	14 973 692
M.II.R.C.6021	6021	Commissions	14 973 692
M.II.R.C.6022	6022	Charge nette/cession de titres à court terme	-
M.II.R.C.61	61	ACHATS DE FOURNITURE DE BUREAU	4 225 587 950
M.II.R.C.611	611	Achats de fourniture de bureau	1 316 777 123
M.II.R.C.6110	6110	Achats	1 220 506 513
M.II.R.C.6111	6111	Variations de stock (a)	96 270 610
M.II.R.C.612	612	Eau et électricité	265 644 124
M.II.R.C.613	613	Locations	724 066 400
M.II.R.C.614	614	Entretiens et réparations	1 050 010 088
M.II.R.C.615	615	Primes d'assurance	869 090 216
M.II.R.C.62	62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	7 322 630 287
M.II.R.C.621	621	Publicité et relations publiques	463 029 900
M.II.R.C.622	622	Transports et déplacements	1 425 146 151
M.II.R.C.623	623	Frais postaux et de télécommunications	1 189 944 800
M.II.R.C.624	624	Services bancaires	81 608 141
M.II.R.C.625	625	Frais de formation, d'éducation, d'études et de recherche	202 431 068
M.II.R.C.626	626	Autres	3 960 470 227
M.II.R.C.63	63	IMPÔTS ET TAXES	2 808 040 442
M.II.R.C.631	631	Impôts et Taxes locales	2 010 377 621
M.II.R.C.632	632	Impôts sur _____	785 562 821
M.II.R.C.633	633	Autres impôts et Taxes	12 100 000
M.II.R.C.64	64	CHARGES DE PERSONNEL	14 886 958 134
M.II.R.C.641	641	Frais de personnel	13 608 223 465
M.II.R.C.642	642	Charges sociales	1 278 734 669
M.II.R.C.65	65	AUTRES CHARGES	1 270 510 756
M.II.R.C.651	651	Remboursement de frais	980 704 200
M.II.R.C.652	652	Charges diverses	218 124 914
M.II.R.C.653	653	Pertes sur portefeuille de crédit	71 681 641
M.II.R.C.66	66	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	2 722 235 108
M.II.R.C.661	661	Dotation aux amortissements	2 028 061 389
M.II.R.C.662	662	Dotation aux provisions	694 173 719
M.II.R.C.6621	6621	Provisions sur créances impayées (211)	694 173 719
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	67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	69 149 884
M.II.R.C.671	671	Valeur comptable des éléments d'actif cédés	14 738 650
M.II.R.C.672	672	Autres charges exceptionnelles	54 411 234
M.II.R.C.68	68	Impôts sur bénéfice net fiscal (IS - 25 %)	1 485 360 168
M.II.R.C.591	591	EXCEDENT avant impôt (IS)	10 496 026 066
M.II.R.C.592	592	EXCEDENT après IS ou crédit d'IS	9 010 665 898
M.II.R.C.TC		TOTAL CHARGES	45 083 583 716

CODE	N° compte	PRODUITS	Montant
M.II.R.P.7	7	OPERATIONS DE PRODUITS	45 083 583 716
M.II.R.P.70	70	PRODUITS FINANCIERS LIES AU CREDIT ET PLACEMENTS	37 060 746 514
M.II.R.P.701	701	Intérêts sur crédits à la clientèle (classe 2)	33 197 005 714
M.II.R.P.7011	7011	Intérêts sur crédits à courts terme	28 428 396 238
M.II.R.P.7012	7012	Intérêts sur crédits à moyen et long termes	4 768 609 476
M.II.R.P.7015	7015	Autres intérêts	-
M.II.R.P.702	702	Intérêts sur crédit au secteur financier	3 863 740 800
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)	3 863 740 800
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	71	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	6 945 281 781
M.II.R.P.711	711	Frais d'adhésions	309 934 104
M.II.R.P.712	712	Frais de tenue de compte	1 120 943 299
M.II.R.P.713	713	Frais de dépôt ou de retrait	100 000
M.II.R.P.714	714	Frais de paiement ou de transfert	2 597 000
M.II.R.P.715	715	Pénalités de retard	887 588 136
M.II.R.P.716	716	Remplacement de carnet ou de carte de paiement	36 280 000
M.II.R.P.717	717	Autres commissions	4 587 839 242
M.II.R.P.72	72	PRODUITS LIES A DES COMPTES ET OPERATIONS DE MONNAIE ELECTRONIQUE (ME)	-
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	73	AUTRES PRODUITS NON FINANCIERS	241 552 967
M.II.R.P.731	731	Production immobilisée	-
M.II.R.P.732	732	Produits divers	11 996 227
M.II.R.P.733	733	Surplus de caisse	1 042 840
M.II.R.P.734	734	Variation de Stock	228 513 900
M.II.R.P.76	76	REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	574 428 788
M.II.R.P.761	761	Reprise sur amortissements	-
M.II.R.P.762	762	Reprise sur provisions	574 428 788
M.II.R.P.7621	7621	Reprise sur provisions sur portefeuille de créances en souffrance	574 428 788
M.II.R.P.7622	7622	Reprise sur autres provisions	-
M.II.R.P.77	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	261 573 666
M.II.R.P.771	771	Produits de cession des éléments d'actif	6 889 000
M.II.R.P.772	772	Quote part des subventions virées au compte de résultat	40 516 666



M.II.R.P.773	773 Subventions d'exploitation	203 168 000
M.II.R.P.774	774 Recouvrement de créances passées en pertes	11 000 000
M.II.R.P.591	591 DEFICIT avant impôt (IS)	-
M.II.R.P.592	592 DEFICIT après IS ou crédit d'IS	-
M.II.R.P.TP	TOTAL PRODUITS	45 083 583 716

