

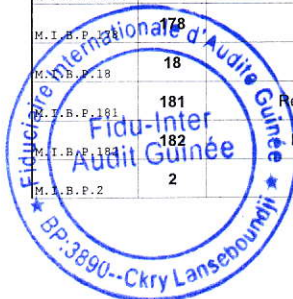
Nom de l'institution	FINADEV GUINEE SA
Code de l'institution	007
Date des rapports	31/12/2023
Rapport	M.I.BILAN

CODE	N° compte	ACTIF	Montant brut	Amortissement & Provisions	Montant net
	1	OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER	58 789 681 740		58 789 681 740
M.I.B.A.1					
	10	Encaisses et comptes ordinaires (à vue)	9 927 960 907		9 927 960 907
M.I.B.A.10					
	101	Caisses			-
M.I.B.A.101					
	102	Banque Centrale	428 095 000		428 095 000
M.I.B.A.102					
	103	Banques et institutions financières	9 484 859 735		9 484 859 735
M.I.B.A.103					
	104	Autres comptes de disponibilités	15 006 172		15 006 172
M.I.B.A.104					
	105	Chèques et effets à l'encaissement			-
M.I.B.A.105					
	106	Organe faitier/ Caisse Centrale de réseau			-
M.I.B.A.106					
	108	Créances rattachées			-
M.I.B.A.108					
	11	Prêts et titres à court terme (0-2ans)	48 861 720 833		48 861 720 833
M.I.B.A.11					
	111	Banque Centrale	-		-
M.I.B.A.111					
	1111	Très court terme	-		-
M.I.B.A.1111					
	1112	Autres court terme	-		-
M.I.B.A.1112					
	112	Banques et institutions financières	47 800 000 000		47 800 000 000
M.I.B.A.112					
	1121	Très court terme	-		-
M.I.B.A.1121					
	1122	Autres court terme	47 800 000 000		47 800 000 000
M.I.B.A.1122					
	113	Autres secteur financier			-
M.I.B.A.113					
	1131	Très court terme (obligations, TCN, ...)	-		-
M.I.B.A.1131					
	1132	Autres court terme	-		-
M.I.B.A.1132					
	114	Bons du Trésor et Autres titre émis par une entité publique			-
M.I.B.A.114					
	118	Créances rattachées (intérêts courus non échus)	1 061 720 833		1 061 720 833
M.I.B.A.118					
	12	Prêts à moyen et long terme (2 ans et +)			-
M.I.B.A.12					
	122	Banques et institutions financières	-		-
M.I.B.A.122					
	123	Autres secteur financier	-		-
M.I.B.A.123					
	124	Bons du Trésor et Autres titre émis par une entité publique	-		-
M.I.B.A.124					
	128	Créances rattachées (intérêts courus non échus)	-		-
M.I.B.A.128					
	2	OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	105 204 606 036	387 274 405	104 817 331 630
M.I.B.A.2					
	20	Crédit sains (selon la durée initiale)	104 504 825 363		104 504 825 363
M.I.B.A.20					
	201	Court terme (0-2ans)	91 106 317 964		91 106 317 964
M.I.B.A.201					
	2011	Très court terme (0-3mois)	130 000 000		130 000 000
M.I.B.A.2011					
	2012	Autres court terme (+3mois à 2ans)	90 976 317 964		90 976 317 964
M.I.B.A.2012					
	202	Moyen terme (+2 à 5 ans)	10 602 254 557		10 602 254 557
M.I.B.A.202					
	203	Long terme (plus de 5 ans)	21 896 233		21 896 233
M.I.B.A.203					
	208	Créances rattachées (intérêts courus non échus)	2 774 356 609		2 774 356 609
M.I.B.A.208					
	21	Créances en souffrance	699 780 673	387 274 405	312 506 267
M.I.B.A.21					
	211	Crédits impayés	699 780 673	387 274 405	312 506 267
M.I.B.A.211					
	212	Créances restructurées ou rééchelonnées			-
M.I.B.A.212					
	213	Autres créances en souffrance			-
M.I.B.A.213					
	214	Intérêts échus, non payés (brut- provision=0)			-
M.I.B.A.214					
	3	OPERATIONS DIVERSES	1 624 918 875		1 624 918 875
M.I.B.A.3					
	30	Stocks	139 837 020		139 837 020
M.I.B.A.30					
	31	Titres à court terme (réalisation de créances)	-		-
M.I.B.A.31					
	32	Débiteurs divers	620 145 855		620 145 855
M.I.B.A.32					
	321	Avance au personnel	1 000 000		1 000 000
M.I.B.A.321					



M.I.B.A. 322	322	Autres débiteurs divers	619 145 855	-	619 145 855
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	864 936 000	-	864 936 000
M.I.B.A. 331	331	Charges constatées d'avance	864 936 000	-	864 936 000
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	IMMOBILISATIONS	18 798 253 896	7 634 072 495	11 164 181 401
M.I.B.A. 40	40	Immobilisations financières	1 362 892 500	-	1 362 892 500
M.I.B.A. 401	401	Participations dans des institutions financières agréées (dont FGDR)	1 362 892 500	-	1 362 892 500
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	Dépôts et cautionnement (long terme)	53 254 079	-	53 254 079
M.I.B.A. 42	42	Immobilisations incorporelles	2 323 242 312	308 038 475	2 015 203 837
M.I.B.A. 421	421	Frais immobilisés (frais d'établissement)	-	-	-
M.I.B.A. 422	422	Valeurs immobilisées (logiciels,...)	2 323 242 312	308 038 475	2 015 203 837
M.I.B.A. 43	43	Immobilisations corporelles	14 797 762 525	7 326 034 020	7 471 728 505
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	4 588 971 647	1 649 272 900	2 939 698 747
M.I.B.A. 433	433	Matériels et autres infrastructures informatiques	3 436 069 744	2 387 727 820	1 048 341 924
M.I.B.A. 434	434	Véhicules	3 060 236 705	1 579 714 100	1 480 522 605
M.I.B.A. 435	435	Autres immobilisation corporelles	2 507 690 690	1 709 319 200	798 371 490
M.I.B.A. 44	44	Immobilisations en cours	261 102 481	-	261 102 481
M.I.B.A. TA		TOTAL GENERAL ACTIF	184 417 460 547	8 021 346 900	176 396 113 647

CODE	N° compte	PASSIF	Montant brut	Amortissement & Provisions	Montant net
M.I.B.P. 1	1	OPERATIONS AVEC LE SECTEUR FINANCIER	3 405 208 333		3 405 208 333
M.I.B.P. 16	16	Emprunts à court terme	3 405 208 333		3 405 208 333
M.I.B.P. 161	161	Banques Centrales	-		-
M.I.B.P. 1611	1611	Très court terme			-
M.I.B.P. 1612	1612	Autres court terme			-
M.I.B.P. 162	162	Banques et Institutions Financières	2 500 000 000		2 500 000 000
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	Dettes rattachée	905 208 333		905 208 333
M.I.B.P. 17	17	Emprunts à moyen et long terme	-		-
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	Ressources affectées	-		-
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	OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	102 284 432 577		102 284 432 577



M.I.B.P.24	24	Dépôts de la clientèle	102 284 432 577		102 284 432 577
M.I.B.P.241	241	Dépôts à vue	43 558 021 769		43 558 021 769
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	39 857 769 170		39 857 769 170
M.I.B.P.2431	2431	Dépôt de garantie (0 à 2 ans)	39 857 769 170		39 857 769 170
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	18 578 451 575		18 578 451 575
M.I.B.P.2441	2441	Autres dépôts à terme (0 à 2 ans)	18 563 451 575		18 563 451 575
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)	290 190 063		290 190 063
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	7 907 345 204		7 907 345 204
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)	5 094 081 323		5 094 081 323
M.I.B.P.351	351	Dettes fiscales & sociales	713 050 824		713 050 824
M.I.B.P.352	352	Dettes sur le personnel	2 479 892 522		2 479 892 522
M.I.B.P.353	353	Dividendes à payer	-		-
M.I.B.P.354	354	Autres créditeurs divers	1 901 137 978		1 901 137 978
M.I.B.P.36	36	Comptes de régularisations - passif	2 813 263 880		2 813 263 880
M.I.B.P.361	361	Produits constatés d'avance	-		-
M.I.B.P.362	362	Charges à payer	2 813 263 880		2 813 263 880
M.I.B.P.366	366	Compte de liaison - passif	-		-
M.I.B.P.5	5	Capitaux propres	62 799 127 533		62 799 127 533
M.I.B.P.50	50	Provisions du passif (fonds pour risques bancaires généraux)	2 737 965 933		2 737 965 933
M.I.B.P.51	51	Subventions d'investissement	20 152 777		20 152 777
M.I.B.P.52	52	Report à nouveau	20 230 285 897		20 230 285 897
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	3 570 050 452		3 570 050 452
M.I.B.P.56	56	Fonds de dotation impartageable, à caractère de réserve	21 044 294 445		21 044 294 445
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)	10 189 029 702		10 189 029 702
M.I.B.P.100		TOTAL GENERAL PASSIF	176 396 113 647		176 396 113 647



Nom de l'institution	FINADEV GUINEE SA
Code de l'institution	007
Date des rapports	31/12/2023
Rapport	M.II.COMPTE DE RESULTAT

CODE	N° compte	CHARGES	Montant
M.II.R.C.6	6	OPERATIONS DE CHARGES	42 524 651 611
M.II.R.C.60	60	CHARGES FINANCIERES	1 415 856 109
M.II.R.C.601	601	Intérêts	1 415 856 109
M.II.R.C.6011	6011	Intérêts sur dépôt à vue	-
M.II.R.C.6012	6012	Intérêts sur dépôts à terme	1 340 856 109
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	-
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	61	ACHATS DE FOURNITURE DE BUREAU	5 077 964 070
M.II.R.C.611	611	Achats de fourniture de bureau	1 782 011 656
M.II.R.C.6110	6110	Achats	1 323 862 956
M.II.R.C.6111	6111	Variations de stock (a)	458 148 700
M.II.R.C.612	612	Eau et électricité	317 879 924
M.II.R.C.613	613	Locations	1 112 166 400
M.II.R.C.614	614	Entretiens et réparations	1 146 481 531
M.II.R.C.615	615	Primes d'assurance	719 424 559
M.II.R.C.62	62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	8 225 726 682
M.II.R.C.621	621	Publicité et relations publiques	343 635 005
M.II.R.C.622	622	Transports et déplacements	1 468 681 574
M.II.R.C.623	623	Frais postaux et de télécommunications	1 303 706 375
M.II.R.C.624	624	Services bancaires	146 201 042
M.II.R.C.625	625	Frais de formation, d'éducation, d'études et de recherche	75 996 399
M.II.R.C.626	626	Autres	4 887 506 288
M.II.R.C.63	63	IMPÔTS ET TAXES	5 960 453 493
M.II.R.C.631	631	Impôts et Taxes locales	5 086 011 170
M.II.R.C.632	632	Impôts sur _____	866 020 323
M.II.R.C.633	633	Autres impôts et Taxes	8 422 000
M.II.R.C.64	64	CHARGES DE PERSONNEL	17 500 678 613
M.II.R.C.641	641	Frais de personnel	15 764 786 597
M.II.R.C.642	642	Charges sociales	1 735 892 015
M.II.R.C.65	65	AUTRES CHARGES	1 240 389 152
M.II.R.C.651	651	Remboursement de frais	898 244 500
M.II.R.C.652	652	Charges diverses	241 649 500
M.II.R.C.653	653	Pertes sur portefeuille de crédit	100 495 152
M.II.R.C.66	66	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	3 036 837 658
M.II.R.C.661	661	Dotation aux amortissements	2 473 983 810
M.II.R.C.662	662	Dotation aux provisions	562 853 848
M.II.R.C.6621	6621	Provisions sur créances impayées (211)	545 688 098
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	17 165 750
M.II.R.C.67	67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	-
M.II.R.C.671	671	Valeur comptable des éléments d'actif cédés	
M.II.R.C.672	672	Autres charges exceptionnelles	
M.II.R.C.68	68	Impôts sur bénéfice net fiscal (IS - 25 %)	66 745 834
M.II.R.C.591	591	EXCEDENT avant impôt (IS)	10 255 775 536
M.II.R.C.592	592	EXCEDENT après IS ou crédit d'IS	10 189 029 702
M.II.R.C.TC		TOTAL CHARGES	52 713 681 312

CODE	N° compte	PRODUITS	Montant
M.II.R.P.7	7	OPERATIONS DE PRODUITS	52 713 681 312
M.II.R.P.70	70	PRODUITS FINANCIERS LIES AU CREDIT ET PLACEMENTS	42 345 599 902
M.II.R.P.701	701	Intérêts sur crédits à la clientèle (classe 2)	37 858 787 351
M.II.R.P.7011	7011	Intérêts sur crédits à courts terme	33 934 687 293
M.II.R.P.7012	7012	Intérêts sur crédits à moyen et long termes	3 924 100 058
M.II.R.P.7015	7015	Autres intérêts	-
M.II.R.P.702	702	Intérêts sur crédit au secteur financier	4 486 812 551
M.II.R.P.7021	7021	Intérêts sur dépôts à vue (secteur financier)	506 512
M.II.R.P.7022	7022	Intérêts sur dépôts à terme (secteur financier)	4 486 306 039
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	8 548 561 635
M.II.R.P.711	711	Frais d'adhésions	719 620 196
M.II.R.P.712	712	Frais de tenue de compte	1 195 871 235
M.II.R.P.713	713	Frais de dépôt ou de retrait	187 000
M.II.R.P.714	714	Frais de paiement ou de transfert	1 248 500
M.II.R.P.715	715	Pénalités de retard	549 990 284
M.II.R.P.716	716	Remplacement de carnet ou de carte de paiement	42 180 000
M.II.R.P.717	717	Autres commissions	6 039 464 420
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	679 337 669
M.II.R.P.731	731	Production immobilisée	
M.II.R.P.732	732	Produits divers	306 214 849
M.II.R.P.733	733	Surplus de caisse	3 651 000
M.II.R.P.734	734	Variation de Stock	369 471 820
M.II.R.P.76	76	REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	574 384 774
M.II.R.P.761	761	Reprise sur amortissements	-
M.II.R.P.762	762	Reprise sur provisions	574 384 774
M.II.R.P.7621	7621	Reprise sur provisions sur portefeuille de créances en souffrance	574 384 774
M.II.R.P.7622	7622	Reprise sur autres provisions	-
M.II.R.P.77	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	565 797 333
M.II.R.P.771	771	Produits de cession des éléments d'actif	39 932 000



M.II.R.P.772	772	Quote part des subventions virées au compte de résultat	28 233 333
M.II.R.P.773	773	Subventions d'exploitation	485 232 000
M.II.R.P.774	774	Recouvrement de créances passées en pertes	12 400 000
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.772		TOTAL PRODUITS	52 713 681 312

