



RAPPORT
ANNUEL

2017

Nouvelle Vision

Améliorer l'efficacité productive des entreprises

Depuis 1998, notre métier de spécialistes de leasing nous a permis d'avoir accès à des personnes de très grande qualité et, fort de leur confiance, de jouer un rôle important dans la vie de leurs entreprises.

Les dirigeants d'entreprises et des PME, les Praticiens des professions libérales et les Artisans, ont en effet, fait confiance à Fidelis Finance pour financer leurs projets de croissance.

D'année en année, nous avons construit une relation de partenariat fondée sur un pacte de fidélité. Capital précieux, cette marque de confiance nous oblige à nous renouveler pour nous adapter continuellement à leurs besoins.

C'est pourquoi, nous avons souscrit à une stratégie axée sur le triptyque suivant :

- ▶ Renforcer nos capacités : avec l'arrivée dans le capital social des actionnaires de référence comme la BOAD, la BIDC, le FSA, le FBDES, Groupe SUNU et AfriCapital Partners en plus de la conclusion de partenariats nouveaux sur le plan international avec entre autres, la BAD, ResponsAbility, Symbiotics, Incofin et ICD... ;
- ▶ Elargir notre horizon : par un enrichissement et une extension de notre offre de services financiers aux Entreprises et de notre réseau avec la création de Fidelis Finance Côte d'Ivoire ;
- ▶ Mieux servir : offrir une prestation de qualité, en remplaçant nos clients et nos partenaires au cœur de toutes nos stratégies quel quelles soient.

Fidelis Finance, c'est permettre aux entrepreneurs d'élargir plus l'horizon de leurs possibilités et saisir de nouvelles opportunités pour encore développer leur Entreprise.

M. Abdoulaye Kouafilann Sory

Administrateur-directeur général

SOMMAIRE

MOT DU PRÉSIDENT ET DE L'ADMINISTRATEUR DIRECTEUR GÉNÉRAL	04
LE CONSEIL D'ADMINISTRATION	05
DONNÉES CLÉS	07
ACTIVITÉS DE FUNDING	08
VISION-MISSIONS-OBJECTIFS ET VALEURS	08
RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE	09
LETTRE DE CERTIFICATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES	12
RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 20 MARS 2018	15
TABLEAU D'ANALYSE DES RÉSULTATS	17
ETATS FINANCIERS DESTINÉS À LA PUBLICATION : BILANS ET COMPTES DE RÉSULTAT	18
RESPONSABILITÉ SOCIALE ET ENVIRONNEMENTALE	30
POLITIQUE ENVIRONNEMENTALE ET SOCIALE	31

Fidelis Finance, acteur majeur en matière de financement des PME



M. Brahim Anane (*)
Président



M. Abdoulaye Kouafilann Sory
Administrateur-directeur général
de Fidelis Finance

Les deux pays d'implantation de notre société que sont la Côte d'Ivoire et le Burkina Faso, ont consolidé, en 2017, leur trajectoire de croissance accélérée, amorcée depuis 2012 et ce, en dépit d'un contexte social et sécuritaire ayant quelque peu préoccupé. Ces deux pays ont enregistré, respectivement, des taux de croissance économique de 8,1% et 6,9% au-dessus donc de la moyenne de l'UEMOA qui a été de 6,8%.

Tirant avantage des effets induits de cette croissance, notre Etablissement a, en 2017, consolidé ses acquis et amélioré ses indicateurs clés de performance. En effet, le taux d'accroissement du portefeuille a été de 45% grâce à une augmentation des nouveaux crédits de 30%. La société a également amélioré le niveau de ses fonds propres de 21%, à 5 994 millions. Le résultat net après impôts a été de 756 millions en hausse de 86%, suite au premier résultat bénéficiaire enregistré par la succursale de Côte d'Ivoire. Ces objectifs réalisés comparés aux prévisions du plan d'affaires 2017-2021 font ressortir un bon niveau d'exécution dudit plan et augurent de bonnes perspectives.

C'est le lieu de remercier tous ceux qui ont contribué à la réalisation de ces objectifs : les clients pour leur confiance et leur fidélité, les actionnaires et autres investisseurs en dettes, les Administrateurs et les collaborateurs pour leurs contributions et, leur professionnalisme dont ils font toujours montre pour relever les défis.

L'exercice 2018, qui marquera les 20 ans de Fidelis Finance, sera une année particulière pour notre société au regard des projets majeurs en cours qui connaîtront leur plein aboutissement et des nouveaux projets à engager.

Il s'agit entre autres, de la migration sur un nouveau système d'information avec l'entrée en production d'un nouveau logiciel métier, de l'application des réformes induites par Bâle II et III puis par le nouveau dispositif prudentiel et le référentiel comptable bancaire, et enfin, du démarrage des travaux de construction du siège social de la société.

Outre notre engagement à relever le défi pour assurer une croissance continue de notre société, nous saisissons l'opportunité de ses vingt années d'existence au service de l'entrepreneuriat privé pour célébrer et renouveler le pacte de fidélité scellé avec nos clients, nos actionnaires, nos partenaires et nos collaborateurs.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION



M. Brahim Anane (*)
Président du Conseil
Administrateur Indépendant



M. Abdoulaye Kouafilann Sory
Administrateur et Représentant
Permanent Africapital Partners SA



M. Moctar Coulibaly ()**
Représentant Permanent BICD



M. Khalifa DAO (*)**
Représentant Permanent FBDES



M. Bienvenu COMLAN
Représentant Permanent BOAD



M. Celestin Seth ABOH (*)**
Administrateur Indépendant



M. Seydou Diakité (*)
Représentant Permanent SUNU
ASSURANCES / IARD BURKINA



M. Ahmadou A Diallo ()**
Représentant Permanent FSA

Membre de :

- (*) Comité exécutif de Crédit
- (**) Comité des Rémunérations
- (***) Comité Audit et Conformité



Merci pour votre fidélité,



**avec vous,
pour financer vos projets**

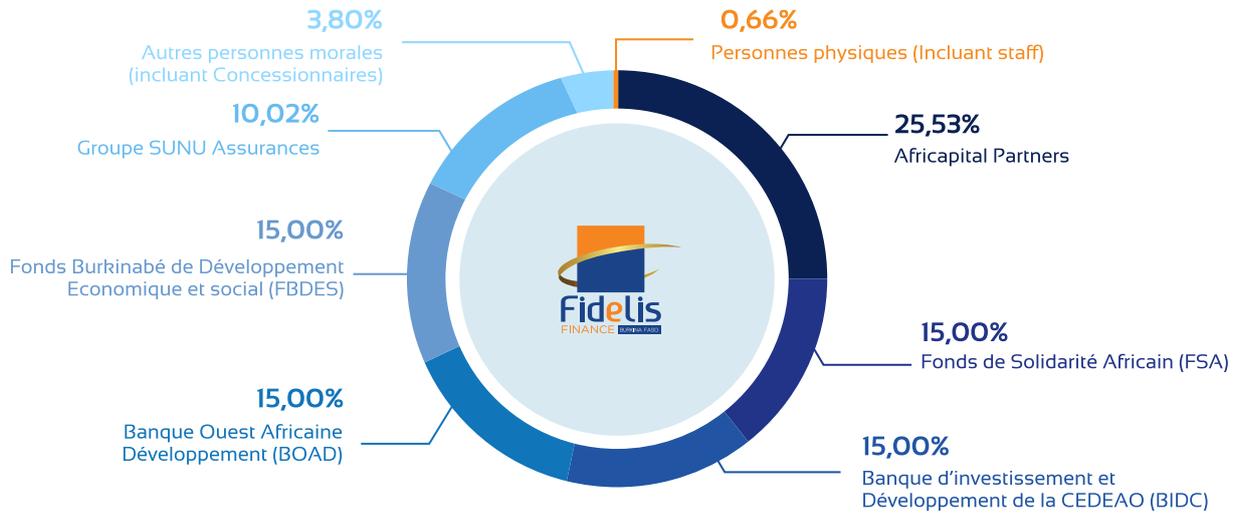
Fidelis Finance Burkina Faso

1035, Avenue du Dr. Kwamé N'Krumah
01 B.P. 1913 Ouagadougou 01 -
Burkina Faso
tél : +226 25 30 01 01
www.fidelis-finance.com

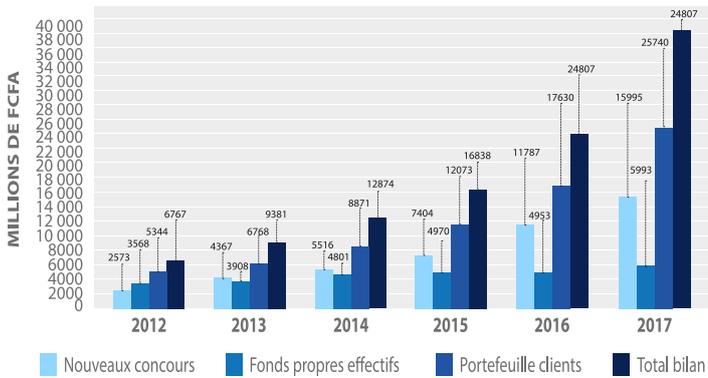
Fidelis Finance Côte d'Ivoire

Cocody Danga, Route du Lycée Technique,
Angle rue de la cannebière,
Abidjan Côte d'Ivoire
Tél : +225 22 44 88 00
www.fidelis-finance.com

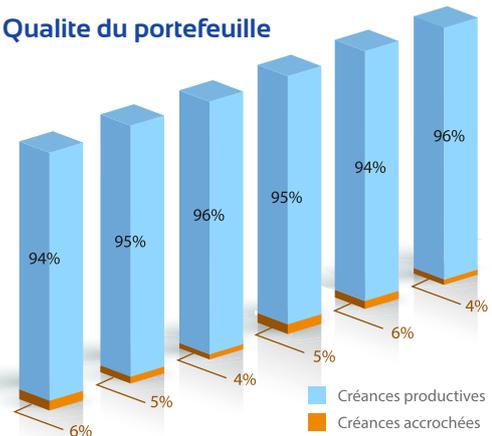
DONNÉES CLÉS



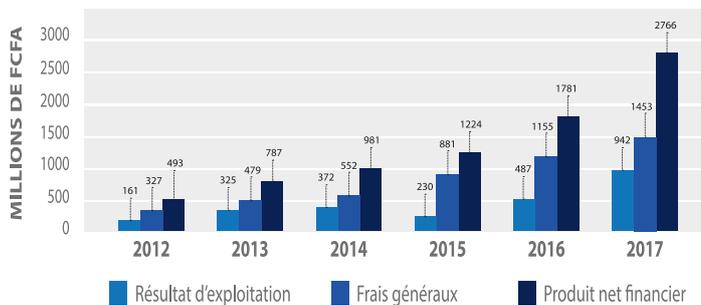
Indicateurs clés de performance 2012 - 2017



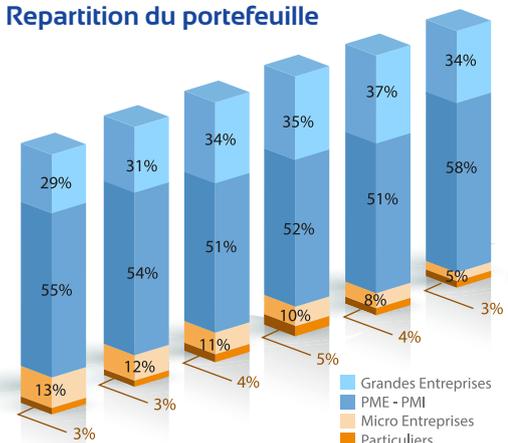
Qualite du portefeuille



Indicateurs de performance



Repartition du portefeuille



ACTIVITÉS DE FUNDING



Négociations responsibility



Fidelis Finance - BOAD



Partenariat Fsa



Avec le président de la BOAD



Fidelis Finance - BOAD



Fidelis Finance - Fsa



Fidelis Finance - Fsa



Fidelis finance - Incofin

VISION

FIDELIS Finance, Institution financière partenaire de référence en matière de financement des PME au sein l'UMOA

MISSION

Aller au-delà du possible perceptible ; repousser les limites de nos capacités pour offrir les meilleurs services financiers avec efficacité et efficience.

OBJECTIFS MAJEURS

Mobiliser les ressources nécessaires à un développement continu des activités de l'établissement :

- ▶ atteindre un niveau annuel moyen de décaissement de 6 000 millions par an sur la période 2016-2020, un taux de ROE moyen annuel de 12% ;
- ▶ maintenir une amélioration continue de la qualité du portefeuille ;
- ▶ conduire une politique de gestion de carrière des employés de qualité pour permettre à Fidelis Finance de continuer à assurer une amélioration continue de la qualité de ses prestations aux clients à maintenir aux standards internationaux.

VALEURS

Les Valeurs clés à respecter dans l'exercice de notre métier sont : Intégrité, Professionnalisme, Innovation, Confiance et respect mutuel, Communication, Responsabilité, Travail en équipe et Penser : Client, Entreprise et Moi.

Ces valeurs seront renforcées par les quatre Principes du Professionnalisme suivants qui disposent que tous les travailleurs doivent s'engager à développer : la Connaissance, la Créativité, la Flexibilité et la Discipline.

Mesdames, Messieurs les Actionnaires,

Conformément aux dispositions réglementaires en vigueur, le Conseil d'Administration est heureux de faire le point de la situation de votre société arrêtée au 31 décembre 2017. Ce rapport couvre les aspects principaux relatifs au fonctionnement des Organes sociaux et le développement des activités.

I. Activités des organes sociaux

Il s'est tenue le 28 mars, une assemblée générale ordinaire pour adopter les comptes arrêtés au 31/12/2017.

Le Conseil d'Administration s'est réuni quatre (04) fois au cours de la période sous revue : a) le 28 mars lors de sa 51ème réunion ; b) la 52ème réunion pour procéder à la désignation du Président du Conseil ; c) le 03 octobre et enfin d) le 21 décembre pour approuver le budget et le plan d'actions 2018.

II. Activités des organes de contrôle

En application des dispositions pertinentes en la matière, le contrôle interne a produit les rapports requis à bonne date. Le Commissaire aux Comptes, a effectué trois missions de vérifications : la première en mars 2017 qui a permis de mener les travaux de certification des comptes arrêtés au 31/12/2016 ; une mission d'intérim en novembre 2017 et une mission de vérification et certification des comptes arrêtés au 31/12/2017.

III. Evolution de l'exploitation et de l'activité de financement

3.1. RECOUVREMENT

Avec un niveau de 1 172 millions de créances en souffrance, le taux de dégradation du portefeuille est ressorti à 4%. L'année 2017 a enregistré la condamnation de plusieurs clients par les Tribunaux compétents, et le déclenchement de la procédure de réalisation d'hypothèque à hauteur de 360 millions.

3.2. ACTIVITÉS ET PRODUCTION

Le montant des productions de 2017 est ressorti à 15 996 millions contre 11 787 millions hors engagements par signature, soit une augmentation de 36% comparées à leur niveau de 2016.

Tableau I : Evolution comparée des mises en forces et décaissements (données en millions de FCFA)

PRODUITS	2017		2016	
	Projets	Valeur	Projets	Valeur
Leasing	43	7 428	43	7 058
Crédit	83	6 962	36	3 550
Factoring & crédit CT	34	1 606	49	1 179
Total	160	15 996	128	11 787

En 2017, 46% des productions portent sur le leasing, 44% sur le crédit et 10% sur l'affacturage et les autres financements de court terme.

3.3. RATING DU PORTEFEUILLE

- **Evolution du portefeuille**

Comparativement au 31/12/2016, l'exercice 2017 a connu une progression du portefeuille.

Tableau II : Rating du portefeuille

	31/12/2016	31/12/2017	VARIATIONS 2016/2017
A. CREDIT	9 585	13 459	40%
Court Terme	1 718	2 462	43%
Moyen Terme	6 431	9 455	47%
Long Terme	1 436	1 542	7%
B. CREDIT BAIL	8 045	11 600	44%
Crédit-bail & assimilés	7 555	11 600	54%
Créances en souffrance	490	544	11%
• dont : Crédit-bail	220	264	20%
TOTAL CREDITS BRUTS	17 630	25 603	45%
Provisions sur créances en souffrance	60	353	488%
• dont : Crédit-bail	32	182	469%

Le total des crédits bruts à la clientèle est passé de 17 630 M au 31/12/2016 à 25 603 M au cours de la période sous revue, soit une augmentation de 45%, 7 973 M en montant.

- **Qualité du portefeuille**

Le rating du portefeuille de l'Etablissement donne la structure suivante :

Tableau III : Rating comparés du portefeuille

NOTES	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	EXPLICATIONS
A	58%	83%	84%	83%	82%	87%	89%	Situation normale
B	15%	11%	9%	10%	9%	7%	4%	Clients sous surveillance
C	7%	2%	2%	2%	4%	2%	3%	Clients sous surveillance rapprochée
D	5%	1%	1%	2%	1%	2%	2%	Situation préoccupante
E	15%	3%	4%	3%	4%	2%	2%	Perte probable
TOTAL	100%							

IV. Respect du dispositif réglementaire

Sur la base des données arrêtées au 31 décembre 2017, les états de calcul des principaux ratios font ressortir une amélioration des ratios de gestion. Ainsi :

- Les fonds propres de base passent de 4 823 millions en décembre 2016 à 5 358 millions au 31 décembre 2017 pour une norme réglementaire de 3 000 millions ;
- Les fonds propres effectifs, ils ont évolué sur la même période, de 4 953 millions à 5 593 millions.

A la même période, les ratios clés de couverture des risques pour les fonds propres, d'endettement des dirigeants et de liquidité sont ressortis respectivement à 80%, 7,21% et 129%, contre des normes respectives d'au moins 8%, au plus 20% et au moins 75%.

L'Etablissement, au 31 décembre 2017, respecte l'ensemble de la batterie des ratios relatifs aussi bien à la réglementation des opérations qu'aux normes de gestion.

V. Funding et respect des engagements

- *REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS*

Au 31 décembre 2017, l'Etablissement a honoré tous les engagements pris avec ses partenaires. L'encours total des emprunts au 31 décembre 2017 s'élève à FCFA 19 925 millions.

- *FUNDING ET RENÉGOCIATION DES EMPRUNTS*

Durant la période sous-revue, l'Etablissement a mobilisé: a) Divers crédits moyen terme d'un montant de 3 500 millions et des facilités de caisse à hauteur de 1 000 millions auprès des banques locales ; b) 7 300 millions auprès de la BOAD et la BIDC ; c) 3 263 millions auprès de Responsibility et Incofin.

VI. Etats financiers

- le total bilan connaît une hausse substantielle de 14 931 millions, passant de 24 806 millions au 31 décembre 2016, à 39 737 millions, soit une variation positive de 60% ;
- les créances clientèle ont progressé de 59%, à 16 466 millions contre 10 379 millions en 2016 ;
- les opérations de Crédit-bail et assimilées ressortent à 9 155 millions au 31 décembre 2017 contre 7 221 millions en 2016, soit une variation positive de 1 934 millions au cours de la période revue ;
- le niveau des produits enregistrés ressort à 7 323 millions contre 4 960 millions en 2016 ;
- les dépenses d'investissement sont réalisées à hauteur de 181 millions en 2017 contre une prévision au Plan d'affaires de 175 millions, soit une variation négative de 3% ;
- le PNB ressort à 2 610 millions ; le coefficient d'exploitation à 65% contre 71% en 2016.

Conclusions

L'exercice 2017 se clôture avec un niveau de réalisation des objectifs satisfaisant : 1°) croissance en qualité du portefeuille, 2°) consolidation des fondamentaux et renforcement des outils de gouvernance.

Les priorités de l'année 2018 porteront entre autres sur l'intensification des actions visant à l'assainissement du portefeuille, le renforcement des activités de financement de nouveaux projets, la poursuite des activités de recherche de ressources adéquates.

Tous les membres du Conseil d'Administration, la Direction Générale ainsi que l'ensemble du personnel de la société s'emploieront à poursuivre avec détermination les actions engagées.

Le Conseil d'Administration

LETTRE DE CERTIFICATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Rapport Général du Commissaire aux Comptes à l'Assemblée Générale des Actionnaires sur les Comptes Arrêtés au 31 Décembre 2017

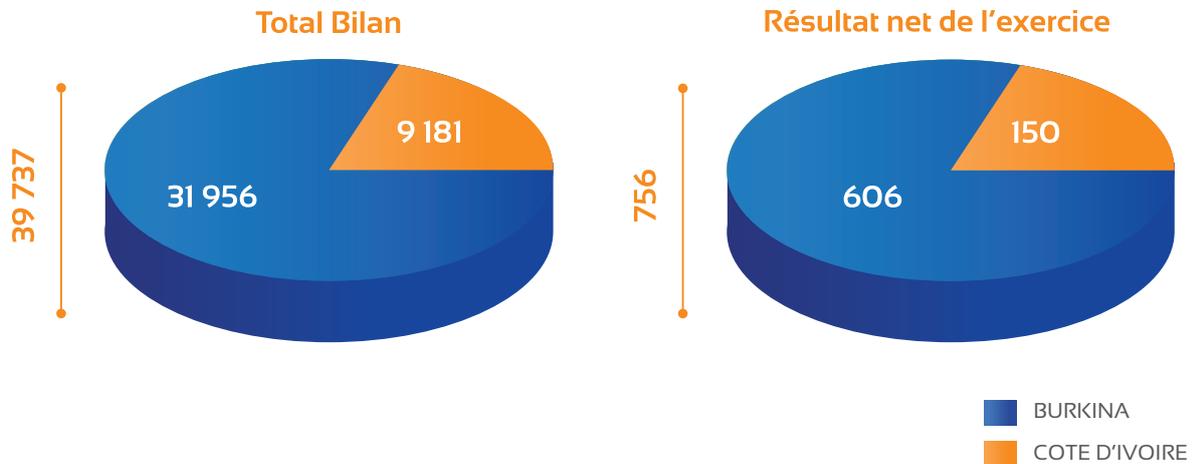
Mesdames, Messieurs les actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale des actionnaires et en application des dispositions des articles 711 à 714 de l'Acte Uniforme OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport, suite aux contrôles et vérifications effectués sur les états financiers annuels de Fidelis Finance-Burkina Faso et de sa succursale Fidelis Finance-Côte d'Ivoire pour l'exercice clos le 31 décembre 2017.

Les comptes de FIDELIS FINANCE SA sont établis par sa Direction Générale et arrêtés sous la responsabilité de son Conseil d'Administration. Il nous appartient de porter à votre connaissance les informations suivantes :

- ▶ les contrôles et vérifications effectués sur les états financiers tels qu'ils sont présentés dans ce rapport avant leur arrêté par le Conseil d'Administration ;
- ▶ les observations sur le contrôle des financiers ;
- ▶ les irrégularités et les inexactitudes relevées à l'issue de nos travaux ;
- ▶ les conclusions auxquelles conduisant les observations et éventuelles rectifications y afférentes

Nous avons procédé à l'examen des états financiers de l'exercice clos de 31 décembre 2017. Ces états financiers présentés en annexe du présent rapport se caractérisent par les données suivantes en millions de FCFA :



RUBRIQUES	BURKINA	COTE D'IVOIRE	MONTANT GLOBAL
Total bilan	31 956	9 181	39 737
Résultat net de l'exercice	606	150	756

Le Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément aux principes et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire (PCB) en vigueur dans les États Membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA). Cette responsabilité comprend : la conception, la mise en place et suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et à la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs ; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

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

Un audit implique la mise en oeuvre 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 des jugements des commissaires aux comptes, 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, les commissaires aux comptes prennent 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.

Notre responsabilité est également de procéder aux vérifications spécifiques prévues par les lois et règlements régissant la vie des sociétés et le secteur bancaire.

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

Opinion

Nous certifions que les comptes annuels de Fidelis Finance-Burkina Faso SA et ceux de sa succursale Fidelis Finance Côte d'Ivoire arrêtés au 31 / 12 / 2017 sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle, pour tous leurs aspects significatifs, du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que la situation financière et du patrimoine de la FIDELIS FINANCE SA à la fin de cet exercice.

Ouagadougou, le 06 Mars 2018
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



Koffi Kafui HOUNGUES-AGAGNON

Expert comptable et financier diplômé

Commissaire aux comptes Inscrit à l'ONECCA BURKINA FASO

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les rémunérations exceptionnelles allouées aux membres du conseil d'Administration

Conformément aux dispositions de l'article 432 de l'acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés et du GIE, nous vous présentons notre rapport spécial sur les rémunérations exceptionnelles ainsi que sur les remboursements de frais de voyage au profit des membres du conseil d'administration de Fidelis Finance-Burkina Faso au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2017.

Aucune rémunération exceptionnelle n'a été versée aux membres du conseil d'administration. Il n'a été procédé à aucun remboursement de frais aux administrateurs.

Ouagadougou, le 06 Mars 2018
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



Koffi Kafui HOUNGUES-AGAGNON
Expert comptable et financier diplômé
Commissaire aux comptes Inscrit à l'ONECCA BURKINA FASO

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Il nous appartient, conformément à l'article 440 du droit des sociétés et du groupement d'intérêt économique OHADA, de vous communiquer les caractéristiques et les modalités essentielles ainsi que toutes les indications, vous permettant d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion des conventions analysées, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé.

Au titre de l'exercice 2017 et conformément aux articles 438 à 448 de l'Acte Uniforme OHADA votre conseil d'administration ne nous a pas avisés de l'existence de telles conventions.

Ouagadougou, le 06 Mars 2018
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



Koffi Kafui HOUNGUES-AGAGNON
Expert comptable et financier diplômé
Commissaire aux comptes Inscrit à l'ONECCA BURKINA FASO

RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Première résolution

L'Assemblée Générale ordinaire, statuant aux conditions du quorum et de majorités statutaires requises, après avoir entendu lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et du rapport général du Commissaire aux Comptes sur les comptes sociaux de l'exercice clos le 31 Décembre 2017, approuve sans réserve lesdits rapports dans toutes leurs dispositions et en conséquence, approuve le bilan et les comptes de cet exercice tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, statuant aux conditions de quorum et de majorités statutaires requises, après avoir entendu lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions réglementées traitées par les articles 438 et suivants de l'Acte Uniforme de l'OHADA portant sur les sociétés commerciales, et de l'article 25 des statuts de la société, approuve ledit rapport et donne décharge aux commissaire aux comptes pour l'exécution de leur mandat en 2017.

Troisième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, statuant dans les conditions de quorum et de majorité statutaires requises, donne quitus entier, définitif et sans réserve à tous les membres du Conseil d'Administration pour leur gestion et les actes accomplis par eux au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2017.

Quatrième résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire, statuant dans les conditions de quorum et de majorité statutaires requises, après en avoir délibéré, approuve l'affectation des résultats de l'exercice 2017 comme ci-après (en millions de FCFA) :

BÉNÉFICE NET DE L'EXERCICE	756 347 457
Réserve légale [R. Net Burkina x 15%] (-)	90 959 236
Report à nouveau antérieur (+)	279 862 616
Résultat distribuable (=)	945 250 837
Dividendes à distribuer (-)	137 790 000
SOLDE À REPORTER À NOUVEAU	807 460 837

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe en conséquence le dividende brut par action à trois mille (3000) Francs CFA, soit un dividende net de 2 625 Francs CFA pour chacune des actions composant le capital social et y ayant droit du fait de leur date de jouissance. Les dividendes seront mis en paiement dans un délai de neuf mois maximum à compter de la clôture de l'exercice soit, le 30 septembre 2018.

Cinquième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration sur le renouvellement du mandat d'Administrateur de la Banque Ouest Africaine de Développement (BOAD) arrivé à échéance, renouvèle le mandat dudit Administrateur pour une durée de (6) six ans.

Ce mandat prendra fin à l'issue de la session de l'Assemblée Générale statuant sur les clos le 31 décembre 2023.

Sixième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration portant sur la désignation d'un deuxième Commissaire aux Comptes titulaire et de deux Commissaires aux Comptes suppléants, et sous réserve de l'agrément de la Commission bancaire de l'UMOA, et après avoir pris acte de ce que le commissaire aux comptes suppléant désigné précédemment n'a pas encore finalisé son inscription auprès de l'ONECCA (ordre National des Experts Comptables et Comptables Agréés du Burkina Faso), désigne en qualité de :

- Deuxième Commissaire aux comptes titulaires : Cabinet ETY, de l'Expert-Comptable Diplômé M. Yacouba TRAORE, 01 BP 3585 Ouagadougou 01 Burkina Faso ;
- Commissaires aux comptes suppléants :
 - 1^{er} Cabinet d'Audit et de Conseil du Sahel (CACs), 11 BP 1906 Ouagadougou 11- Burkina faso
 - 2^{ème} : Monsieur BAMOGO Rimbé Mathias, Expert-Comptable Diplômé, 09 BP 244 Ouagadougou 09 - Burkina faso.

La durée des mandats des Commissaires aux Comptes ci-dessus cités couvre la période restante du mandat du Commissaire aux Comptes titulaire déjà en fonction, c'est à dire jusqu'au 31 décembre 2019.

L'Assemblée générale fixe les honoraires des Commissaires aux comptes à dix millions hors taxes sur la durée de leur mandat.

Septième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, statuant dans les conditions de quorum et de majorité statutaires requises, sur proposition du Conseil d'Administration, décide de fixer le montant des indemnités de fonctions allouées aux membres du Conseil d'Administration à trente cinq millions de Francs CFA hors taxes et ce, à compter de l'exercice 2018.

En outre, sur la base des résultats réalisés en 2017, elle décide d'allouer aux membres du Conseil, une indemnité unique de vingt millions de FCFA hors taxes.

Huitième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, statuant dans les conditions de quorum et majorité statutaires requises, confère à tout porteur d'un original, d'un extrait ou d'une copie du procès-verbal de la présente Assemblée Générale Ordinaire, tous pouvoirs pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation.

TABLEAU D'ANALYSE DES RÉSULTATS

Données au 31/12/2017 (en millions FCFA)

Rubriques	GLOBAL			FIDELIS FINANCE BURKINA FASO				
	2017	2016	2015	2016	2015	2014	2013	2012
Produits sur opérations de leasing	5 525	3 782	2 209	2 740	2 080	1 957	1 331	762
Amortissements nets des équipements de leasing	3 035	2 210	1 272	1 582	1 232	1 124	856	466
MARGE SUR OPERATION DE LEASING	2 490	1 572	937	1 158	848	833	475	296
Produits d'intérêts sur opérations de crédit	1 464	743	611	753	591	554	414	193
Autres produits d'exploitation	217	102	147	72	75	43	111	155
TOTAL PRODUIT D'EXPLOITATION	4 171	2 417	1 695	1 983	1 514	1 430	1 000	644
Charges financières nettes	1 469	679	499	625	467	474	233	203
Produits des placements	64	43	27	43	25	25	20	52
PRODUITS NETS	2 766	1 781	1 223	1 401	1 072	981	787	493
Charges de personnel	526	465	347	315	278	270	229	150
Autres charges d'exploitation	927	690	534	455	322	282	250	177
FRAIS GENERAUX	1 453	1 155	881	770	600	552	479	327
Dotations nettes aux provisions sur risques clients	249						-57	
Dotations nettes aux provisions sur dépréciation des titres								1
Dotations aux amortissements des valeurs immobilisées	122	139	113	59	76	54	40	4
Dotations aux amortissements pour risques divers								
RESULTAT D'EXPLOITATION	942	487	230	573	396	372	325	161
Autres gains ordinaires	53	15	93	10	93	621	64	323
Autres pertes ordinaires	6	49	7	2	7	84	46	6
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOTS	989	453	316	581	482	909	343	478
Impôts sur le bénéfice	234	48	65	48	65	94	2	4
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS	756	406	251	532	417	815	341	474
RESULTAT NET DE LA PERIODE	756	406	251	532	417	815	341	474
RÉSULTAT PAR ACTION (EN UNITÉ DE FRANCS)	16461	8840	5456	11583	9079	17744	7424	10320

ETATS FINANCIERS DESTINES A LA PUBLICATION

CODE	CHARGES	MONTANTS NETS	
		N-1	N
POSTE			
R10	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	765	1440
R03	• Intérêts et charges assimilés en dettes interbancaires	703	1325
R04	• Intérêts et charges assimilés dettes à l'égard de la clientèle	62	115
R4D	• Intérêts et charges assimilés dettes représentées par titre		
R5Y	• Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés et sur emprunts et titres émis subordonnés		
R05	• Autres intérêts et charges assimilées		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	2210	3035
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	24	29
R4C	• Charges sur titres de placement		
R6A	• Charges sur opérations de change		4
R6F	• Charges sur opérations de hors bilan	24	25
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	39	209
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES	1155	1243
S01	• Frais de personnel	465	526
S05	• Autres frais généraux	690	718
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	139	122
T6A	SOLDES EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES ET DU HORS BILAN	25	249
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELS		6
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	23	
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE	48	234
T83	BENEFICE	406	756
T85	TOTAL	4834	7323

CODE	PRODUITS	MONTANTS NETS	
		N-1	N
POSTE			
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	935	1528
V03	• Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	43	64
V04	• Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	892	1464
V5F	• Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		
V5I	• Intérêts et produits assimilés sur titres émis subordonnés		
V05	• Autres intérêts et produits assimilés		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	3782	5525
V06	COMMISIONS	77	188
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		29
V4C	• Produits sur titres de placement		16
V4Z	• Dividendes et produits assimilés		3
V6A	• Produits su opérations de change		
V6F	• Produits sur opérations de hors bilan		10
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	11	37
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DES STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	14	16
X5I	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		
X6A	SOLDES EN BENEFICES DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	10	
X0I	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	5	
X83	PERTE		
L90	TOTAL	4834	7323

CODE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2016	31/12/2017
A10	Caisse		
A02	CRÉANCES INTERBANCAIRES	132	490
A03	- A vue	82	440
A04	.Banques Centrales		
A05	.Trésor Public, CCP		
A07	.Autres établissements de crédit	82	440
A08	.A terme	50	50
B02	CRÉANCES SUR LA CLIENTELE	2 041	2 385
B10	-Portefeuille d'effets commerciaux		
B11	. Crédits de campagne		
B12	.Crédits ordinaires		
B2A	-Autres concours à la clientèle	2 041	2 329
B2C	.Crédits de campagne		
B2G	.Crédits ordinaires	2 041	2 329
B2N	. Comptes ordinaires débiteurs		
B50	. Affacturage		56
C10	TITRES DE PLACEMENT		
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	2 245	4 651
D50	CRÉDIT-BAIL ET OPÉRATION ASSIMILÉES	52	57
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	148	164
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
E01	ACTIONNAIRES OU ASSOCIÉS		
C20	AUTRES ACTIFS	570	1321
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	46	113
E90	TOTAL DE L'ACTIF	5 234	9 181

CODE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2016	31/12/2017
F02	DETTES INTERBANCAIRES	2 909	6 042
F03	- A vue	2 178	5 648
F05	.Trésor Public, CCP		
F07	.Autres établissements de crédit	2 178	5 648
F08	.A terme	731	394
B02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	844	871
G03	-Comptes d'épargne à vue		
G04	.Comptes d'épargne à terme		

G05	-Bons de caisse		
G06	. Autres dettes à vue		
G07	.Autres dettes à terme	844	871
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE		
H35	AUTRES PASSIFS	59	409
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	314	602
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
L35	PROVISIONS REGLEMENTÉES		
L10	SUBVENTION D'INVESTISSEMENT		
L20	FOND AFFECTÉS		
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX		
L60	CAPITAL	1 400	1 400
L50	PRIMES LIÉES AU CAPITAL		
L55	RESERVES	0	0
L59	ECARTS DE REEVALUATION		
L70	REPORT A NOUVEAU (+/-)	-166	-293
L80	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	-126	150
L90	TOTAL DU PASSIF	5 233	9 181

Données au 31/12/2017 (en millions FCFA)

CODE POSTE	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2016	31/12/2017
	ENGAGEMENTS DONNÉES		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	1 236	67
N1A	• EN FAVEUR DES ETS DE CREDIT		
N1J	• EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 236	67
B02	ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
N2A	• D'ORDRE DES ETS DE CREDIT		
N2J	• D'ORDRE DE LA CLIENTELE		
N3A	ENGAGEMENTS SUR TITRES		
	ENGAGEMENTS REÇUS		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
NIH	• RECUS DES ETS DE CREDIT		
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	927	2 989
N2H	• RECUS DES ETS DE CREDIT		1 239
N2M	• RECUS DE LA CLIENTELE	927	1 750
N3E	• ENGAGEMENTS SUR TITRES		

CODE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2016	31/12/2017
A10	Caisse	3	3
A02	CRÉANCES INTERBANCAIRES	3 959	8 011
A03	- A vue	2 909	6 961
A04	.Banques Centrales	159	2
A05	.Trésor Public, CCP		
A07	.Autres établissements de crédit	2 750	6 959
A08	.A terme	1 050	1 050
B02	CRÉANCES SUR LA CLIENTELE	10 379	16 466
B10	-Portefeuille d'effets commerciaux		
B11	. Crédits de campagne		
B12	.Crédits ordinaires		
B2A	-Autres concours à la clientèle	10 379	16 347
B2C	.Crédits de campagne		
B2G	.Crédits ordinaires	10 379	16 347
B2N	. Comptes ordinaires débiteurs		
B50	. Affacturage		119
C10	TITRES DE PLACEMENT	10	510
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	37	595
D50	CRÉDIT-BAIL ET OPÉRATION ASSIMILÉES	7 221	9 155
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	204	387
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	701	1144
E01	ACTIONNAIRES OU ASSOCIÉS		
C20	AUTRES ACTIFS	1 954	2 878
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	338	589
E90	TOTAL DE L'ACTIF	24 806	39 737

CODE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2016	31/12/2017
F02	DETTES INTERBANCAIRES	15 574	26 420
F03	- A vue	2 179	6 495
F05	.Trésor Public, CCP		
F07	.Autres établissements de crédit	2 179	6 495
F08	.A terme	13 395	19 925
B02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	3 097	5 652
G03	-Comptes d'épargne à vue		

G04	.Comptes d'épargne à terme		
G05	-Bons de caisse		
G06	.Autres dettes à vue	2	2
G07	.Autres dettes à terme	3 095	5 650
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE		
H35	AUTRES PASSIFS	230	743
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	644	1 136
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
L35	PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
L10	SUBVENTION D'INVESTISSEMENT		
L20	FOND AFFECTÉS		
L45	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX		
L60	CAPITAL OU DOTATION	4 593	4 593
L50	PRIMES LIÉES AU CAPITAL		
L55	RESERVES	97	158
L59	ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
L70	REPORT À NOUVEAU (+/-)	165	279
L80	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	406	756
L90	TOTAL DU PASSIF	24 806	39 737

Données au 31/12/2017 (en millions FCFA)

CODE POSTE	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2016	31/12/2017
	ENGAGEMENTS DONNÉS		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	1 236	595
N1A	• EN FAVEUR DES ÉTS DE CREDIT		
N1J	• EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	1 236	595
B02	ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
N2A	• D'ORDRE DES ÉTS DE CREDIT		
N2J	• D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE		
N3A	ENGAGEMENTS SUR TITRES		
	ENGAGEMENTS REÇUS		
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		700
NIH	• RECUS DES ÉTS DE CREDIT		700
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	14 449	21 756
N2H	• RECUS DES ÉTS DE CREDIT		4 239
N2M	• RECUS DE LA CLIENTÈLE	14 449	21 756
N3E	• ENGAGEMENTS SUR TITRES		

CODE	CHARGES	MONTANTS NETS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	565	1 085
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes inbancaires	503	970
R04	- Intérêts et charges assimilées dettes à l'égard de la clientèle	62	115
R4D	- Intérêts et charges assimilées dettes représentées par un titre		
R5Y	- Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés et sur emprunts et titres émis subordonnés		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATION ASSIMILÉES	1 582	1 576
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPÉRATION FINANCIÈRES	24	29
R4C	. Charges sur titres de placement		
R6A	. Charges sur opérations de change		4
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	24	25
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	36	198
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	770	824
S02	- frais de personnel	315	382
S05	- Autres frais généraux	455	443
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	59	72
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN		215
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		6
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	2	
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE	48	230
T83	BENEFICE	532	606
T85	TOTAL	3 618	4 841

CODE	PRODUITS	MONTANTS NETS	
		N-1	N
POSTE			
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	796	1 242
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	43	63
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	753	1 179
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		
V5I	- Produits et profits sur prêts et titres émis subordonnés		
V05	- Autres intérêts et produits assimilés		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	2 740	3 430
V06	COMMISSIONS	48	92
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		29
V4C	- Produits sur titres de placement		16
V4Z	- Dividendes et produits assimilés		3
V6A	- Produits sur opérations de change		
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan		10
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	10	36
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	14	12
X5I	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	10	
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		
X83	PERTE		
X85	TOTAL	3 618	4 841

CODE	CHARGES	MONTANTS NETS	
		N-1	N
POSTE			
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	200	355
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes inbancaires	200	355
R04	- Intérêts et charges assimilées dettes à l'égard de la clientèle		
R4D	- Intérêts et charges assimilées dettes représentées par un titre		
R5Y	- Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés et sur emprunts et titres émis subordonnés		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATION ASSIMILEES	628	1 459
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPERATION FINANCIERES		
R4C	. Charges sur titres de placement		
R6A	. Charges sur opérations de change		
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan		
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3	11
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	385	419
S02	- frais de personnel	150	144
S05	- Autres frais généraux	235	275
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	80	50
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	25	34
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	21	
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE		4
T83	BENEFICE		150
T85	TOTAL	1 342	2 482

CODE POSTE	PRODUITS	MONTANTS NETS	
		N-1	N
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	139	286
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires		1
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	139	285
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		
V5I	- Produits et profits sur prêts et titres émis subordonnés		
V05	- Autres intérêts et produits assimilés		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	1 042	2 095
V06	COMMISSIONS		
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		
V4C	- Produits sur titres de placement		
V4Z	- Dividendes et produits assimilés		
V6A	- Produits sur opérations de change		
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan		
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE		4
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION		
X5I	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN		
X0I	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	5	
X83	PERTE	126	
X85	TOTAL	1 342	2 482

CODE	CHARGES	MONTANTS NETS	
		N-1	N
R01	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	765	1 440
R03	- Intérêts et charges assimilées sur dettes inbancaires	703	1 325
R04	- Intérêts et charges assimilées dettes à l'égard de la clientèle	62	115
R4D	- Intérêts et charges assimilées dettes représentées par un titre		
R5Y	- Charges sur comptes bloqués d'actionnaires ou d'associés et sur emprunts et titres émis subordonnés		
R05	- Autres intérêts et charges assimilées		
R5E	CHARGES SUR CREDIT-BAIL ET OPERATION ASSIMILÉES	2 210	3 035
R06	COMMISSIONS		
R4A	CHARGES SUR OPÉRATION FINANCIÈRES	24	29
R4C	. Charges sur titres de placement		
R6A	. Charges sur opérations de change		4
R6F	- Charges sur opérations de hors bilan	24	25
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	39	209
R8G	ACHATS DE MARCHANDISES		
R8J	STOCKS VENDUS		
R8L	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	1 155	1 243
S02	- frais de personnel	465	526
S05	- Autres frais généraux	690	718
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	139	122
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	25	249
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES		6
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	23	
T82	IMPOTS SUR LE BENEFICE	48	234
T83	BENEFICE	406	756
T85	TOTAL	4 834	7 323

CODE	PRODUITS	MONTANTS NETS	
		N-1	N
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	935	1 528
V03	- Intérêts et produits assimilés sur créances interbancaires	43	64
V04	- Intérêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	892	1 464
V5F	- Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement		
V51	- Produits et profits sur prêts et titres émis subordonnés		
V05	- Autres intérêts et produits assimilés		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	3 782	5 525
V06	COMMISSIONS	77	188
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES		29
V4C	- Produits sur titres de placement		16
V4Z	- Dividendes et produits assimilés		3
V6A	- Produits sur opérations de change		
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan		10
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	11	37
V8B	MARGES COMMERCIALES		
V8C	VENTES DE MARCHANDISES		
V8D	VARIATIONS DE STOCKS DE MARCHANDISES		
W4R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	14	16
X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS		
X6A	SOLDE EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	10	
X01	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		
X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS		
X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	5	
X83	PERTE		
X85	TOTAL	4 834	7 323

RESPONSABILITE SOCIETALE ET ENVIRONNEMENTALE

Notre société a adopté en juin 2013, son Système de Gestion Environnementale et Sociale. Complétant nos outils de bonne gouvernance, ce système permet d'assurer une gouvernance d'entreprise responsable. Il est composé de :

Une déclaration de politique environnementale et sociale ; Une procédure d'identification et de gestion des risques environnementaux et sociaux ; Une liste des exclusions, des guides d'identification des risques environnementaux et sociaux, ainsi que des modèles de rapports et de reporting. L'adoption de cet outil complète la démarche RSE de Fidelis Finance qui se décline en cinq (5) axes :

- 01** Financer la croissance économique et sociale,
- 02** Préserver l'environnement et contribuer à la préservation des droits des mineurs,
- 03** Améliorer le taux d'accès des PME aux financements bancaires,
- 04** Promouvoir le bien être en s'engageant, auprès de nos communautés,
- 05** Développer les compétences et promouvoir des valeurs d'éthique professionnelles.

Pour réaliser ses objectifs majeurs, notre société s'est engagée à :

- 01** Financer les projets d'investissement des entreprises : En effet, 75% de nos concours portent sur l'investissement et 95% de notre portefeuille représentent les crédits aux entreprises. Par cet apport, Fidelis Finance contribue à la création des richesses et des emplois, et partant de là, au développement d'une économie durablement résiliente.
- 02** Veiller à réduire l'impact négatif de nos financements sur l'environnement, par la mise en oeuvre d'une politique de gestion environnementale et sociale, et le développement d'une culture du respect de l'environnement chez nos collaborateurs et notre clientèle
- 03** Oeuvrer pour un meilleur accès des PME aux produits bancaires. Depuis une vingtaine d'années, Fidelis Finance travaille pour le développement des produits financiers et des solutions innovantes adaptés aux besoins des PME, comme le crédit-bail et l'affacturage.
Au moins, 65% de nos concours chaque année, bénéficient aux PME.
- 04** Contribuer au développement du bien-être de notre communauté.
- 05** Assurer à nos collaborateurs les conditions d'une bonne acquisition de savoir-faire et de savoir être, capable d'assurer une interaction entre toutes les parties prenantes de l'entreprise, basée sur le respect des règles d'éthiques, des processus et garantissant des exigences de santé, de sécurité et le bien-être au travail.

L'adoption de bien d'autres outils de bonne gouvernance, dont un code de bonnes pratiques d'éthique et de déontologie professionnelles, est l'un des atouts de cet engagement.

POLITIQUE ENVIRONNEMENTALE ET SOCIALE

Fidelis Finance est un Etablissement financier à caractère bancaire spécialisé autorisé par la BCEAO et inscrit sur la liste des établissements de crédit l'UMOA sous le Code d'Identité Bancaire N° C0085 B. L'une de ses missions principales est de contribuer, grâce à son offre de produits financiers innovants et bien adaptés, au développement durable de l'économie à travers ses activités de financement des entreprises.

Sa vision est de devenir une institution financière de référence en matière de financement des entreprises au sein de l'UMOA. Cela passe par un engagement ferme à jouer un rôle de premier plan dans la promotion d'une gestion environnementale responsable et d'un développement social durable. D'où l'adoption de la présente politique par laquelle nous faisons de la sauvegarde de l'environnement et des droits sociaux un critère important dans le choix des projets que nous finançons.

Dans le cadre de la réalisation de notre mission de soutien au développement d'une économie durable nous :

- ▶ Reconnaissons qu'une croissance économique saine ne peut se faire sans la conciliation et l'harmonisation des facteurs économiques, sociaux et environnementaux ;
- ▶ Marquons notre pleine adhésion aux principes et codes de gestion environnementale et sociale de notre pays d'implantation ;
- ▶ Acceptons les considérations environnementales et sociales comme un élément de la gestion des risques en matière d'investissements ;
- ▶ Souscrivons, dans le cadre de nos relations de partenariat avec les institutions internationales, aux meilleures pratiques ou références de standard internationaux, en matière de gestion environnementale et sociale, et applicables à notre activité ;
- ▶ Nous engageons à favoriser des comportements responsables et pertinents par l'information et la sensibilisation des membres du personnel, de nos clients et autres partenaires sur les aspects liés à l'environnement.

De ce fait, notre processus d'évaluation des risques va prendre en compte l'évaluation de l'impact environnemental et social des projets objet de nos concours.

L'adoption par le Conseil d'Administration de la présente déclaration de politique environnementale et sociale matérialise l'engagement de notre institution d'une part, à prendre en considération les aspects environnemental et social dans les décisions de financement et d'autre part, à porter une attention particulière aux financements d'investissements destinés à la protection de l'environnement.

La réalisation de ces objectifs induit pour notre institution, la mise en place d'un système de gestion environnemental et social (SGES), inspiré des meilleures pratiques internationales et conformes aux codes et règles nationaux. Ledit système comprend :

- ▶ une procédure d'identification et de gestion des risques environnementaux et sociaux ;
- ▶ une définition d'une liste des exclusions ;
- ▶ une définition d'un outil de reporting ;
- ▶ la désignation d'un responsable chargé de la mise en œuvre de la politique environnementale et sociale.

La mise à jour de cette politique ainsi que de ses outils de mise en œuvre se fait à chaque fois que de besoin et dans les mêmes conditions que les autres procédures de l'établissement.

Pour le Conseil d'Administration et suivant autorisation.

Abdoulaye K. SORY
Administrateur - Directeur Général