

**RESEAU DES CAISSES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE
ET DE CREDIT DE GUINEE (R.C.C.E.C.G.)**

**ETATS FINANCIERS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008**

Ismaël N'Falla Nabe
Expert Comptable Agréé
Commissaire aux Comptes
B.P: 2769-Conakry-Guinée

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008

En exécution de la mission qui nous a été notifiée par le Conseil d'Administration, nous vous présentons notre rapport général sur les travaux d'audit des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2008.

Ces travaux ont pour objectif la certification des comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2008. Nous avons mis en œuvre des procédures d'audit généralement admises au niveau international pour exprimer une opinion sur vos états financiers arrêtés au 31 décembre 2008.

1. Synthèse de nos travaux

- Nous avons, au cours de nos travaux, effectué une revue des procédures comptables et administratives, et apprécié le système de contrôle interne.
- Ensuite, nous avons, sur la base des pièces justificatives probantes, procédé à l'appréciation des enregistrements comptables, afin de nous assurer de leur réalité, de leur correcte évaluation, de leur exhaustivité et de leur bonne imputation conformément aux principes comptables généralement admis et à l'Instruction I/2002/125/DGI/DB du 16 janvier 2002 portant réglementation des systèmes de financement décentralisés en Guinée.
- Enfin, nous avons complété ces procédures d'une part, par les diligences relatives aux vérifications des informations légales, statutaires et réglementaires s'imposant à votre Réseau, et, d'autre part, par l'examen des conventions réglementées conformément aux dispositions de l'Acte Uniforme portant sur le droit des sociétés commerciales et du groupement d'intérêt économique dans l'OHADA.

Sur la base de ces diligences, nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-dessous.

2. Opinion

Nous certifions que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2008 sont réguliers et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice concerné ainsi que de la situation financière et du patrimoine de R.C.C.E.C.G.

Conakry, le 07 Juin 2009

Ismaël N'Fall
Ismaël N'Fall NABE
Expert Comptable Agréé
Commissaire aux Comptes
B.P. 2769-Conakry-Guinée

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

Note 1 : Les principes comptables

Les principes comptables adoptés par R.C.C.E.C.G pour les enregistrements et la préparation des états financiers sont :

a) Système comptable

Les comptes de R.C.C.E.C.G ont été établis sur la base du système comptable OHADA (SYSCOAHADA).

b) Principe des coûts historiques

Les comptes sont tenus selon le principe des coûts historiques.

c) Acquisition et amortissements des immobilisations

- Les immobilisations incorporelles comprennent les logiciels de gestion. Ils sont amortis linéairement au taux de 33,33%.

- Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leurs coûts d'acquisition augmentés des frais accessoires. Elles sont amorties selon la méthode linéaire fondée sur leur durée de vie probable d'utilisation. Les taux pratiqués sont les suivants :

Matériel et outillages industriels.	20%
Bâtiments	2,5% à 10%
Agencements & Aménagements bureaux	10 à 20%
Autres Installations & aménagements	10 à 20%
Matériel automobile	20 à 25%
Matériel et mobiliers de bureau	10 à 25%
Matériels informatiques	33.33%
Mobiliers de bureau	10%

d) Les opérations en devises étrangères

Les opérations effectuées en devises étrangères sont converties en monnaie locale au taux en vigueur à leur date d'exécution. Les éléments d'actif et de passif en devises sont également convertis en monnaie locale en vigueur à la date d'établissement du bilan. Les gains et les pertes de change sont portés au compte de résultat.

Les différences de cette conversion sont inscrites dans les postes « Ecart de conversion » à l'actif pour les pertes latentes qui donnent lieu à la constitution des provisions pour risques et au passif pour les gains latents.

Note 2 : Régime fiscal

Le régime fiscal applicable à R.C.C.E.C.G est celui du droit commun. A ce titre, il est imposé au paiement des impôts nés de l'exercice de ses activités.

**RESEAU DES CAISSES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GUINEE
R.C.C.E.C.G.**

**BILAN AU 31 DECEMBRE 2008
(En GNF)**

ACTIF	Notes Explica- tives	Montants Bruts	Amort. Et Provisions	Montants nets 31/12/08	Montants nets 31/12/07
CAISSE & BANQUES		70,961,011	0	70,961,011	0
Caisse espèces		28,114,185		28,114,185	
Caisse centrale		30,207,200		30,207,200	
Banques		12,639,626		12,639,626	
PRETS		133,730,407	0	133,730,407	0
Prêts aux hommes		98,125,712	0	98,125,712	
Prêts aux Femmes		33,270,893		33,270,893	
Autres prêts		2,333,802	0	2,333,802	
COMPTES DE STOCKS & CREANCES		11,893,822		11,893,822	0
Stocks imprimés		5,639,491		5,639,491	
Avances au personnel		6,254,331		6,254,331	
COMPTES D'IMMOBILISATIONS		7,048,500	1,625,005	5,423,495	0
Charges immobilisées		1,195,000	1,195,000		
Immobilisations financières		0		0	
Immobilisations incorporelles				0	
Immobilisations corporelles		5,853,500	430,005	5,423,495	
TOTAL ACTIF		223,633,740	1,625,005	222,008,735	0

Ousmane N Falla
Expert Comptable Agréé
Commissaire aux Comptes
C.P. 2769-Conakry-Guinée

**RESEAU DES CAISSES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GUINEE
R.C.C.E.C.G.**

**BILAN AU 31 DECEMBRE 2008
(En GNF)**

PASSIF	Notes Explica- tives	Montants nets 31/12/08	Montants nets 31/12/07
CAISSE & BANQUES		34,256,300	0
Caisse centrale Banques		34,256,300	
EMPRUNTS		14,870,000	0
DEPOTS		208,431,279	0
Dépôts à vue Comptes d'épargne Epargnes bloquées Comptes à terme		195,983,187 2,883,092 9,565,000 0	
COMPTE D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		0	0
CAPITAUX PROPRES		-35,548,844	0
Capital social Apports fondateurs Fonds de solidarité Report à nouveau Résultat net de l'exercice		5,520,000 1,195,000 5,070,000 -45,708,838 -1,625,006	
TOTAL PASSIF		222,008,735	

Dsmail N'Falla Nabe
Expert Comptable Agréé
Commissaire aux Comptes
B.P. 2769-Conakry-Guinée

**RESEAU DES CAISSES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GUINEE
R.C.C.E.C.G.**

**COMPTE D'EXPLOITATION DE L'EXERCICE
CLOS AU 31 DECEMBRE 2008 (En GNF)**

Intitulés des comptes	Montant 31/12/08	Montant 31/12/07
1. PRODUITS D'EXPLOITATION	44,002,779	0
Intérêts sur prêts	24,204,238	
Intérêts sur banques	4,005,483	
Frais de tenue de comptes	4,229,000	
Frais de dossiers	9,139,500	
Frais de clôture de comptes	95,000	
Commissions de virement	321,497	
Commissions sur découverts	568,061	
Ventes livrets	1,330,000	
Carte d'adhésion	110,000	
2. CHARGES D'EXPLOITATION	44,212,750	
Autres achats	3,872,700	
Eau et électricité	119,000	
Caburant	768,200	
Fournitures de bureau	2,369,500	
Achats petits outillages	616,000	
Transport	3,137,500	
Transports et déplacement	3,137,500	
Services extérieurs	12,052,500	
Location	5,960,000	
Entretiens et réparation	2,697,500	
Frais de telecommunication	1,275,000	
Missions	2,120,000	
Impôts et taxes	0	
Autres Charges	895,050	
Charges de personnel	24,255,000	
5. RESULTAT D'EXPLOITATION HORS AMORT. & PROVISIONS (3-4)	-209,971	0
6. Dotations de l'exercice aux amortissements	58,535	
7. Dotations de l'exercice aux provisions		
8. RESULTAT D'EXPLOITATION (5-6-7)	-268,506	0
9-1 Produits exceptionnels et /exercices antérieurs	105,000	
9-2 Charges exceptionnelles et /exercices antérieurs	1,461,500	
10. RESULTAT HORS EXPLOITATION (9-1)-(9-2)	-1,356,500	0
11 RESULTAT DE L'EXERCICE (8+10)	-1,625,006	0
12 Impôts sur Résultats de l'exercice	0	0
13 RESULTAT NET A AFFECTER (11-12)	-1,625,006	0

Ismail N'Falla Nabe
Expert Comptable Agréé
Commissaire aux Comptes
B.P: 2769-Conakry-Guinée

**RESEAU DES CAISSES COMMUNAUTAIRES
D'EPARGNE ET DE CREDITS DE GUINEE**

Situation Epargne par sexe (Encours 31/12/2008)

Caisnes	Encours Nombre			Encours Montants				
	Hommes	Femmes	Autres	Total	Hommes	Femmes	Autres	Total
Dubreka	210	57	18	285	115 218 335	31 232 945	9 713 445	156 164 725
Sguiri	112	30	12	154	27 444 735	6 966 856	3 328 695	37 740 286
Kissidougou	131	64	7	202	9 322 958	4 601 921	601 389	14 526 268
Totaux	453	151	37	641	151 986 028	42 801 722	13 643 529	208 431 279

Situation de Prêts par sexe (Encours au 31/12/2008)

Caisnes	Encours Nombre			Encours Montants			Taux impayés			
	Hommes	Femmes	Autres	Total	Hommes	Femmes		Autres	Total	Rétard
Dubreka	64	18	0	82	82 142 219	23 168 319	0	105 310 538	9 424 843	8,94%
Sguiri	6	5	1	12	11 421 320	9 502 538	1 918 782	22 842 640	2 141 168	9,37%
Kissidougou	9	1	1	11	4 562 173	600 036	415 020	5 577 229	415 020	7,44%
Totaux	79	24	2	105	98 125 712	33 270 893	2 333 802	133 730 407	11 981 031	8,58%

Conakry, le 10 Janvier 2009

Le President Conseil d'Administration

Nabe Elh Sidiki
NABE ELH SIDIKI

Le Directeur Général

Kouyate Elh Oumal
KOUYATE ELH OUMAL

RESEAU DES CAISSES
COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE
ET DE CREDITS DE GUINEE
LE DIRECTEUR