FONDS DE GARANTIE HYPOTHÉCAIRE DU MALI S.A.

RAPPORT DE GESTION DU FGHM.SA JUIN 2018

Le bilan au 30 juin 2018 présente un total de 5,9 Milliards FCFA soit une hausse de 84,4% par rapport à son niveau de la même période de l'exercice écoulé (3,2 Milliards FCFA).

- *La **trésorerie*** s'élève à 3,2 Milliards FCFA avec des Dépôts à terme d'environ 3 Milliards FCFA et 83,0 millions FCFA d'intérêts à percevoir.
- *La **créance sur la clientèle*** est de 124,1 millions FCFA relative aux prêts immobiliers et équipement du personnel.
- Les **dettes à l'égard de la clientèle** sont composées d'une part de 1508,6 millions FCFA de charges à payer sur les sinistres des logements sociaux sur une durée moyenne de 243 mois et d'autre part de 12,5 millions FCFA d'acomptes versés pour la création de titres fonciers.
- *La **valeur immobilisée*** 391,0 millions FCFA se ventile de la manière suivante :
    - Des immobilisations incorporelles de 153,4 millions FCFA avec un amortissement de 99,4 millions FCFA ;
    - Des immobilisations corporelles de 143,0 millions FCFA avec un amortissement de 100,6 millions FCFA ;
    - D'un terrain d'une valeur d'acquisition de 326,7 millions FCFA ;
    - D'une caution de dépôt de 1,9 million FCFA sur la location du siège.

- les ***obligations et autres titres*** sont composés de 125,7 millions correspondant à la souscription de l'emprunt obligataire du Mali 2016-2026 dont 9,4 millions sont les intérêts courus ;
- Les ***autres actifs*** sont essentiellement constitués :
    - 25,5 millions FCFA (TTC) de primes à percevoir sur les garanties accordées, déduites de la provision sur l'ensemble des primes en attente de payement (18,4M HT) ;
    - 216,5 millions FCFA de primes à recevoir sur les logements sociaux ;
    - 18,4 millions FCFA les échéances courus sur les sinistres des logements sociaux qui ont été prélevées doublement par la BMS. Le montant devra être restitué par l'OMH ;
    - 69,4 millions FCFA pour les autres débiteurs divers composés d'avance sur la relecture des manuels et procédures du FGHM.sa et du plan d'affaires ;

- les ***comptes de régularisations de l'actif*** sont composées de :
    - 4,3 millions FCFA pour les charges constatées d'avance des assurances véhicules, bâtiment ;
    - 55,8 millions FCFA charges constatées d'avance suivant le contrat IFC (Indemnité Fin de carrière) signé avec SONAVIE ;
    - 150 millions FCFA de produit à recevoir sur la subvention d'exploitation de l'OMH ;
    - 1508,6 millions FCFA de charger à payer sur les sinistres des logements sociaux sur une durée moyenne de 243 mois.

- Les ***autres passifs*** comprennent les dettes fiscales, les dettes sociales et les dettes à l'égard des fournisseurs. Le détail se présente de la façon suivante :
    - 10,9 millions FCFA de cotisations dues à l'administration fiscale ;
    - 13,2 millions FCFA relatives aux cotisations INPS ;
    - 3,1 millions FCFA de TAF sur les primes à percevoir ;
    - 8,6 millions d'impôts dus sur les intérêts calculés sur les dépôts à terme
    - 51,7 millions FCFA relatifs aux échéances mensuelles dues sur les sinistres des logements sociaux ;
    - 3,4 millions FCFA relatif aux autres créditeurs divers ;
    - 10,4 millions FCFA de primes perçues sur les logements sociaux dont les clients ne sont pas identifiés pour manque d'informations ou les primes reçues sur les clients décédés ;
    - 49,6 millions FCFA relatif à la part du fonds de réclamation sur les primes à payer sur l'exercice 2016 des logements sociaux ;
    - 3,5 millions FCFA concernant le compte d'attente du fonds de soutien des dossiers garantis suivant les 2 protocoles tripartites ;
    - 8 millions FCFA relatif aux comptes de régularisation, notamment les charges à payer (commissaires aux comptes, provision sur congés et autres fournisseurs).

- un ***fonds de soutien*** de 3,2 millions FCFA suivant les protocoles BIM-FGHM-APIM et BIM-FGHM-AFRICA INVEST ;

- 17 millions comptabilisés en ***fonds affectés*** relatifs aux commissions de la couverture décès des dossiers de garantis des prêts hypothécaires et de consommation ;

- les ***Provisions pour risques et charges*** 143,0 millions FCFA sont composées essentiellement de provisions sur engagement douteux ;

- en ce qui concerne ***les capitaux propres et ressources*** **assimilés** du FGHM-SA, ils sont constitués de :
    - un capital social de FCFA 3.036 millions ;
    - un report à nouveau de 954,0 millions FCFA dont un fonds de réclamation de 812,9 millions FCFA pour les logements sociaux ;
    - une réserve spéciale de 33,0 millions FCFA ;
    - une provision règlementée de 50 millions FCFA ;
    - un compte courant de l'actionnaire Banque Internationale pour le Mali BIM.sa de 11,2 millions FCFA.

- les ***engagements de garanties données en faveur de la clientèle*** concernent essentiellement les opérations de garantie de :

- prêts hypothécaires avec un engagement de garanties données de FCFA 2,6 milliards FCFA brut pour 183 dossiers (perte financière 689 millions FCFA) ;

- prêts à la consommation soient 316 dossiers pour 1,0 milliard FCFA brut (encours 601 millions FCFA) ;

- engagements douteux d'une perte financière de 437,3 millions FCFA dont 141,0 millions FCFA de provisions ;

- logements sociaux de montant brut de 78,7 milliards FCFA pour 5561 dossiers (perte financière 11,7 milliards FCFA).

RATIOS PRUDENTIEL

Nous avons vérifié le respect par le FGHM SA des règles prudentielles applicables aux banques et établissements financiers à caractère bancaire, relatives aux conditions d'exercice de la profession, à la règlementation comptable, à la règlementation des opérations et aux normes de gestion.
Les seuils fixés pour les ratios prudentiels par la Banque Centrale sont respectés par le FGHM SA comme indiqué dans le tableau, ci-après :

Code DISPRU	Liste des normes prudentielles	Niveau à respecter	Niveau observé	Situation de l'établissement
	A. Normes de solvabilité			
RA001	Ratio de fonds propres CET 1 (%)	5,00%	24,30%	CONFORME
RA002	Ratio de fonds propres de base T1 (%)	6,00%	24,30%	CONFORME
RA003	Ratio de solvabilité total (%)	8,00%	24,38%	CONFORME
	B. Norme de division des risques			
RA004	Norme de division des risques	65%		CONFORME
	C. Ratio de levier			
RA005	Ratio de levier	3%	21,67%	CONFORME
	D. Autres normes prudentielles			
RA006	Limite individuelle sur les participations			CONFORME
RA007	Limite individuelle sur les participations			CONFORME
RA008	Limite globale de participations dans			CONFORME
RA009	Limite sur les immobilisations hors			CONFORME
RA010	Limite sur le total des immobilisations et	100%	9%	CONFORME
RA011	Limite sur les prêts aux actionnaires ,	20%	3%	CONFORME

Poste	Bilan En millions F.CFA	JUIN 2 017	DEC 2 017	JUIN 2 018
	ACTIF			
1	**CAISSE BANQUE CENTRALE, CCP**	**0**	**0**	**0**
2	**EFFETS PUBLIC ET VALEURS ASSIMILEES**	**0**	**0**	**0**
3	**CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES**	**2 254**	**2 378**	**3 230**
	Expos Institutions financières (Dépôts courants)	253	347	151
	Expos Institutions financières (DAT)	1 995	1 995	2 995
	Expos Institutions financières (Intérêt DAT)	6	36	83
4	**CREANCES SUR LA CLIENTELE**	**131**	**112**	**124**
5	**OBLIGATIONS ET LES AUTRES TITRES A REVENU FIXE**	**149**	**154**	**126**
7	**ACTIONNAIRES OU ASSOCIES**	**0**	**1 000**	**0**
8	**AUTRES ACTIFS**	**204**	**250**	**313**
9	**COMPTES DE REGULARISATION**	**107**	**1 527**	**1 719**
	Expos Comptes d'ordre et divers	107	149	210
	Expos Autres comptes d'actifs non pris en cpte		1 378	1 509
10	**PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME**	**0**	**0**	**0**
11	**PART DANS LES ENTREPRISES LIEES**	**0**	**0**	**0**
12	**PRETS SUBORDONNES**	**0**	**0**	**0**
13	**IMMOBILISATION INCORPORELLES**	**11**	**9**	**54**
14	**IMMOBILISATIONS CORPORELLES**	**381**	**380**	**369**
	Total Actif	**3 237**	**5 810**	**5 935**

	PASSIF			
1	**BANQUES CENTRALES,CCP**	**0**	**0**	**0**
2	**DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES**	**0**	**0**	**0**
3	**DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTE**	**13**	**1 391**	**1 521**
4	**DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE**	**0**	**0**	**0**
5	**AUTRES PASSIFS**	**193**	**124**	**156**
	Créditeurs divers	23	57	92
	comptes d'attente	170	67	64
6	**COMPTES DE REGULARISATION**	**3**	**63**	**25**
	Comptes de régularisation	3	47	8

	Fonds affectées	0	16	17
7	**PROVISIONS**	**132**	**145**	**143**
	provisions pour risques et charges	132	145	143
8	**EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES**	**765**	**11**	**11**
	Comptes bloqués actionnaires	765	11	11
9	**CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILLEES**	**2 131**	**4 076**	**4 079**
10	**CAPITAL SOUSCRIT**	**1 156**	**3 036**	**3 036**
11	**PRIMES LIEES AU CAPITAL**	**0**	**0**	**0**
12	**RESERVES**	**27**	**27**	**33**
13	**ECART DE REEVALUATATION**	**0**	**0**	**0**
14	**PROVISIONS REGLEMENTEES**	**0**	**50**	**50**
15	**REPORT A NOUVEAU (+/-)**	**937**	**925**	**954**
	Report Nouveau +	112	112	141
	Fonds de garantie	825	813	813
16	**RESULTAT DE L'EXCERCICE (+/-)**	**11**	**38**	**5**
	Résultat exerc +	11	38	5
	TOTAL DU PASSIF	**3 237**	**5 810**	**5 935**