

LES VOIES DE L'AUTONOMISATION



2022

RAPPORT ANNUEL

ADVANS
Growing together

Message conjoint du président et du DG



En 2022, nous avons rencontré plusieurs obstacles que nous avons surmontés avec succès grâce à l'association de notre force, de nos compétences et de notre résilience.

Après la crise de la COVID en 2020 et une forte reprise en 2021, la guerre en Ukraine a exacerbé en 2022 les pressions liées à l'inflation, menant à un ralentissement de la croissance dans son ensemble. Cette guerre s'est fait ressentir dans l'ensemble de nos pays d'intervention, avec des conséquences variables en fonction du contexte local : inflation, augmentation des taux d'intérêt, dépréciation de la monnaie et d'autres crises locales comme les inondations dévastatrices au Pakistan et la longue crise politique, sociale et sécuritaire au Myanmar.

Dans l'ensemble, malgré ce contexte difficile, qui a mené à des variations de performance entre les filiales, nous nous en sommes sortis. Par exemple, Advans République Démocratique du Congo (RDC) a fait montre d'un grand progrès dans la restructuration de ses activités et dans la préparation de sa mutation de banque à institution de microfinance (IMF). De plus, Advans Myanmar a en permanence adapté sa stratégie et son organisation, en réponse à un environnement économique et sécuritaire difficile. Cela prouve une fois de plus sa résilience exemplaire face aux chocs exogènes.



Malgré les circonstances mondiales difficiles en 2022, la réussite d'Advans n'a pas fléchi, comme en démontre l'augmentation de l'encours crédit brut et de l'encours pargne total, ainsi que le plus petit PaR30-180 par rapport à 2021. Le conseil d'administration d'Advans salue le dévouement et l'assiduité des collaborateurs, et le soutien sans faille des partenaires et des actionnaires.



Eelko Bronkhorst

Concernant les finances, notre encours crédit brut a considérablement augmenté, passant de 1,480 milliard d'euros fin 2021 à 1,961 milliard fin 2022, tandis que l'encours épargne total a bondi de 815 millions d'euros à 1,104 milliard. De plus, le PaR30-180 est passé de 1,20 % en 2021 à 1,17 % en 2022.

Au-delà de ces performances opérationnelle et financière, nous avons fait des progrès quant à nos projets stratégiques clés pour 2026. Notre programme digital AIR+ a été déployé en Tunisie et au Ghana, et les préparations pour les prochains lancements sont en cours. En ce qui concerne nos canaux de distribution alternatifs (CDA), le digital a aussi décollé, avec une augmentation de 37 % du nombre de transactions numériques chez les clients, provoquant une croissance annuelle du nombre de transactions de 39 %. En parallèle, les renouvellements automatiques des prêts ont été multipliés par 5,1, ce qui constitue 13 % de l'ensemble des renouvellements de prêts. Pour 2023, l'attention portera sur une plus grande adoption du digital pour améliorer l'expérience client et élargir notre inclusion financière à la clientèle des zones reculées et rurales.

Nous avons aussi poursuivi le développement de compétences de nos talents : la moitié de nos employés du siège sont désormais basés dans nos régions d'activité en Afrique. De plus, nous avons défini notre stratégie climatique, avec l'objectif particulier de développer la résilience de notre clientèle face au changement climatique.

Pour l'année à venir, nous continuerons à nous concentrer sur nos clients, sur leurs besoins et sur leur satisfaction. Nous avons toujours la même ambition, puisque nous continuerons de travailler pour notre stratégie 2026 qui se base sur trois piliers principaux : « Recentrer - Innover - Développer ». En parallèle, la priorité sera donnée à l'augmentation de notre rentabilité en améliorant la mobilisation des dépôts et en augmentant la productivité et l'efficacité, notamment en ce qui concerne l'activité des prêts de nos micro- et petites entreprises. Nous ferons continuellement des progrès quant à nos projets stratégiques clés, tout en étant attentifs à l'environnement mondial incertain : le conflit en Ukraine, le risque de récession en Europe et aux États-Unis, et les élections dans 4 de nos pays d'intervention.

Notre résilience et notre détermination nous ont donné de la force. À la fin de l'année 2022, nous avons prouvé que notre ambition et notre travail acharné étaient indéfectibles. Nous avons hâte de découvrir les nouveaux défis et les nouvelles perspectives qui nous attendent pour 2023. En continuant à renforcer l'inclusion financière dans nos pays d'intervention, nous gardons le cap sur nos objectifs sociaux.

Eelko Bronkhorst
Président du conseil
d'administration

Steven Duchatelle
DG

¹ <https://www.usip.org/publications/2022/06/russias-war-ukraine-taking-toll-africa>

Conseil d'administration

Le conseil d'administration d'Advans est principalement responsable de la gouvernance d'Advans SA conformément à ses statuts et à la loi luxembourgeoise. Il est composé d'experts ayant une solide expérience dans le secteur des services financiers. Advans SA a également créé des comités afin de soutenir le conseil d'administration : le comité Audit et Risques, et le comité Ressources Humaines et Gouvernance. Un responsable Performance Sociale a également été nommé au sein du Conseil.

Voici les membres du Conseil d'Administration d'Advans SA :



Eelko Bronkhorst Président du Conseil d'administration

Eelko Bronkhorst est président du comité d'administration d'Advans SA et membre du comité de direction d'Advans Pakistan Ltd. Il est aussi directeur général des services de conseil de Financial Access. Auparavant, il a assuré le poste de président-directeur général chez le groupe Orangefield, ainsi que divers postes dans le secteur bancaire et financier, dont président-directeur général de la banque ABN AMRO (Suisse) et vice-président de Rabobank International, entre autres.



Claude Falgon

Claude Falgon est consultant confirmé avec plus de 30 ans d'expérience. Il est le fondateur et a été DG chez Horus Development Finance jusqu'en 2016. De 2005 à 2017, Claude Falgon a été DG du groupe Advans. Il a joué un rôle majeur dans la gouvernance de l'organisme. Il a été et est toujours membre du conseil d'administration de la holding Advans SICAR et président du conseil d'administration de plusieurs de ses filiales.



Gail Buyske

Gail Buyske est une directrice très expérimentée. Actuellement, elle est directrice non exécutive et présidente du comité Audit et Risques chez Advans, directrice non exécutive et membre du comité Audit chez Siauli Bankas, directrice non exécutive et présidente du comité Risques à la First Ukrainian International Bank, vice-présidente du conseil d'administration de la America for Bulgaria Foundation et présidente du National Advisory Council of the Harriman Institute de l'Université de Columbia.



Harry Schoon

Harry Schoon est un banquier confirmé qui a fait ses preuves en gestion du risque, en conformité, en services bancaires commerciaux et aux entreprises, en cartes de crédit et de débit, et en gestion des paiements et des ventes. En plus d'être membre du conseil d'administration chez Advans SA, il est directeur d'Acier Financiering chez Achmea Bank N.V. et directeur chez Staal Beheer N.V. and. Il a aussi été maître de conférences à l'Academie voor Bank en Verzekeringen à l'université d'Amsterdam de 2013 à 2020.



Hervé Schricke

Hervé Schricke a plus de 40 ans d'expérience dans le secteur de la finance, notamment en capital-investissement et en Afrique. Il assure des postes exécutifs et non exécutifs dans de nombreuses sociétés à travers de multiples pays. En plus d'être membre du conseil d'administration du groupe Advans, il s'implique dans un éventail de conseils d'administration, comme celui de SNPL SA, et de conseils de crédit et d'investissement comme Tertium Croissance. Il est conseiller principal pour plusieurs organisations comme Investisseurs et Partenaires (IeP).



Bernard Pasquier

Bernard Pasquier est un directeur et consultant de comité d'administration depuis 2007, avec un éventail de missions, parmi lesquelles : le conseil du Parlement de Monaco sur les questions économiques et financières ; le conseil à la Banque mondiale concernant divers projets liés au développement du secteur privé. Il a été directeur du conseil d'administration chez Grupo Mundial au Panama, chez Gorenje en Slovénie et chez Advans SA au Luxembourg, parmi d'autres. De plus, il est membre du conseil d'administration de l'Institute for American Universities (IAU), en France.



Kate est membre du conseil d'administration du groupe Advans depuis janvier 2021. Actuellement, elle fait partie de l'équipe Financial Institutions de l'organisme BII. Elle a toute une panoplie d'expériences dans le domaine de la finance, dont l'investissement à impact social, la levée de fonds, le financement des entreprises, et le développement microfinancier et social. Avant son entrée à la banque BII, elle a travaillé pour l'association caritative Nesta comme analyste de l'investissement à impact social. Elle a débuté sa carrière à Ernst & Young à Londres, avec une spécialisation dans le conseil en dette et en marchés de capitaux.



Erik Bosman

Erik Bosman a plus de 25 ans d'expérience dans le secteur des services financiers, dont le capital-investissement, le secteur bancaire, et le développement international. Il offre actuellement sa vision et ses conseils à l'équipe d'investissement d'Ezdehar. Avant son poste actuel, il était directeur à la Netherlands Development Finance Institution (FMO). Il a aussi été directeur associé et directeur du bureau de Londres chez AlInvest Partners.

Actionnaires²

La structure de l'actionariat d'Advans SA associe l'expertise d'Advans International à la solidité financière de six institutions financières du développement. Pendant des années, ces organisations ont été centrales dans le développement du secteur de la microfinance.



² À partir de juillet 2023 • ³ <https://www.afd.fr/fr> • ⁴ <https://www.kfw-entwicklungsbank.de/International-financing/KfW-Development-Bank/Tasks-and-goals/> • ⁵ https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/corp_ext_content/ifc_external_corporate_site/about+ifc_new • ⁶ <https://www.fmo.nl/about-fmo> • ⁷ <https://www.bii.co.uk/en/about/#> • ⁸ <https://www.eib.org/en/about/index.htm>

Table des matières

Message conjoint du président et du DG	2
Conseil d'administration	3
Actionnaires	4
Table des matières	5
Comité exécutif	6
Implantation géographique d'Advans	7
2022 Récompenses	8
Ceux que disent nos clients	9
1. ACCÉLÉRER ET RENFORCER NOTRE IMPACT SOCIAL	12
Objectifs sociaux : des résultats plus rapides	13
Renforcement des normes de protection des clients	16
Faciliter l'inclusion des femmes entrepreneurs	17
Soutien financier à l'éducation	18
2. DÉVELOPPER LA RÉSILIENCE FACE AU CHANGEMENT CLIMATIQUE	19
Notre stratégie climatique	20
3. DIGITALISER POUR ÊTRE AU SERVICE DE L'INCLUSION FINANCIÈRE	23
Le programme de transformation digitale Air+	24
Transactions numériques : où en sommes-nous ?	25
4. L'AUTONOMISATION ET LA DIVERSITÉ NOUS RENFORCENT	26
Les données démographiques d'Advans	27
Divers parcours de collaborateurs	29
Autonomisation et développement des compétences	31
5. GROS PLAN SUR DEUX PAYS	34
Côte d'Ivoire : une année qui bat tous les records, en agrofinance	35
Tunisie : jeune filiale, grandes ambitions	36
6. INSICATEURS DE PERFORMANCES	37
Situation du crédit	38
Situation de l'épargne	39
États financiers	40

Comité exécutif

Les services de support du Groupe Advans sont basés chez Advans International à Paris. Des lignes métier ainsi que des départements groupe forts ont été créés afin d'orienter et soutenir le développement des filiales. Advans International soutient, supervise et établit des normes pour le groupe en fournissant aux filiales conseils, ressources et expertise.

Les membres du comité exécutif d'Advans International en juillet 2023 sont les suivants :



Steven Duchatelle
DG



Paulin Alazard
Finance



Grégoire Danel-Fedou
DGA, DO



Gaël Briot
Organisation



Brieuc Cardon
Business Development



Laurent Clauser
Risques et audit



Amanda Hannan
Investissement



Estelle Darie-Rousseaux
Transformation
stratégique



Olivier Pastorelli
MIS

Implantation géographique d'Advans

Remarque : nombre de clients au 31/12/2022

Advans est présent sur neuf pays à travers le monde et est au service de plus d'un million de clients.



TUNISIE | 2015

DG : Meriem Zine

👤 22,992 | 🏢 19

Nommée en 2022



Notre objectif est de maintenir une excellente qualité de service et, en définitive, d'offrir aux entrepreneurs qui n'ont pas accès aux financements bancaires un soutien technique et financier leur permettant de réussir et de créer des emplois.



Meriem Zine a été nommée DG d'Advans Tunisie en janvier 2022. Elle est la première femme à prendre les commandes d'Advans Tunisie, un symbole fort pour l'organisme qui compte 57 % de collaboratrices et qui s'engage à soutenir plus de femmes entrepreneurs. Elle a auparavant occupé plusieurs postes dans l'investissement, la gestion financière et l'assurance.



CAMBODGE (AMRET) | 1991

DG : Dinn Dos

👤 555,598 | 🏢 150



MYANMAR | 2017

DG : Manish Sane

👤 58,877 | 🏢 17



PAKISTAN | 2017

DG : Guillaume Valence

👤 53,412 | 🏢 19



CÔTE D'IVOIRE | 2012

DG : Mariam Djibo

👤 206,880 | 🏢 23



GHANA | 2008

DG : Olivier Bailly-Béchet

👤 117,299 | 🏢 20



NIGERIA | 2013

DG : Gaëtan Debuchy

👤 74,634 | 🏢 29



RDC | 2009

DG : Jean-Luc Nzoubou

👤 139,142 | 🏢 9

Nommé en 2022



La RDC bénéficie d'un potentiel immense, et grâce au soutien de nos actionnaires de référence, avec une expertise démontrée dans plusieurs régions du monde, nous finissons par prendre la place qui nous revient, à savoir la première. Advans a pour ambition d'être à la tête du secteur de la microfinance en RDC !



Jean-Luc Nzoubou est un spécialiste camerounais et le tout premier employé d'Advans Cameroun depuis la création de l'entreprise il y a 15 ans ! Il a occupé plusieurs postes dans les services de support et de vente chez Advans Cameroun, Advans Côte d'Ivoire et Advans Nigeria, dont le poste de DGD chez Advans Nigeria. En janvier 2022, il a été nommé DG d'Advans Congo.



CAMEROUN | 2007

DG : Mamie Kalonda

👤 62,001 | 🏢 14

Nommée en 2023



Au départ, j'ai accepté un poste en tant que stagiaire responsable des prêts, comme c'était dans la continuité de mes études. Je suis attirée par l'économie depuis le lycée, donc c'était une opportunité en or pour moi. Je ne pensais pas rester dans le domaine longtemps, mais me voilà à toujours travailler dans la microfinance.



Depuis mai 2023, Mamie Kalonda exerce comme DG chez Advans Cameroun. Elle a travaillé pendant 19 ans chez FINCA RDC et y a occupé un poste de DG, où elle a participé à la mise en œuvre de la transformation digitale à partir de zéro. Advans Nigeria a aussi fait bon accueil à Mamie en lui offrant le poste de DGA d'août 2022 à mai 2023.

2022 Récompenses

Advans récompensé pour son engagement dans l'autonomisation des femmes et des entrepreneurs.



Advans Nigeria
Bank and Other Financial
Institution Award (BAFI) pour

**Banque de microfinance
de l'année**

ainsi que 6 autres prix



*Prix Ghana Business
2022 pour*

**Institution d'épargne
et de crédit de l'année**

ainsi que 6 autres prix



Advans Côte d'Ivoire
Le label des
Consommateurs
Africains pour

**Meilleur
établissement
financier
pour la finance
agricole**

ainsi que 3 autres prix



Amret :
Prix Meilleur
établissement financier
en matière
d'autonomisation
économique
des femmes pour

**Prix Global
Banking
& Finances**

ainsi que 3 autres prix



Advans Pakistan
CEO Club Pakistan pour

**Prix du meilleur
exercice DG**

ainsi que 2 autres prix



Ce que disent nos clients

“

J'entreprends actuellement un projet d'apiculture. Pour lancer mon propre projet et acheter l'équipement nécessaire, je me suis rendue à l'agence Advans Tunisie la plus proche pour faire une demande de prêt. Le premier contact avec les responsables des prêts et le reste de l'équipe Advans s'est fait sans problème. J'ai obtenu un prêt pour acheter des ruches chez des confrères apiculteurs en moins d'une semaine. Passé un temps, j'ai obtenu un second prêt qui m'a permis d'acheter des terres et du bétail. Aujourd'hui, j'alterne entre la saison du miel, celle des olives et un peu d'agriculture pour payer la location. Advans Tunisie a pris en compte le caractère saisonnier de mon projet dans le remboursement de mon emprunt.

”



Malika Kilani
Apicultrice, Tunisie

“

Je suis entrepreneure. Je possède une quincaillerie au quartier Logpom depuis 2015. Je suis cliente chez Advans depuis 2017. Depuis lors, je suis l'évolution de mes emprunts chez Advans. Avec les prêts, j'ai pu développer ma quincaillerie, acheter des produits pour ma boutique et augmenter chaque année mon chiffre d'affaires de 20 à 30 %. Je ne peux que remercier Advans. Je suis très heureuse d'avoir pu développer ma quincaillerie et d'être indépendante. Mon prochain projet consiste à faire de l'import en gros et à démarrer l'approvisionnement d'autres quincailleries.

”



Therese Kuate
Quincaillière, Cameroun

“

Je suis très reconnaissant envers Advans Nigeria pour m'avoir accordé un prêt professionnel sur mesure qui répondait à mes demandes particulières. Grâce à ce soutien financier, j'ai pu élargir mon horizon concernant mon entreprise, investir dans un nouvel équipement et mettre de nouveaux produits sur le marché. Je peux dire que ma collaboration avec Advans a fait la différence pour mon entreprise.

”



Ajibola Taiwo Afeez
Directeur général, Great Omegason Ltd, Nigeria



M. Nov Pon et Mme Lai Yeap
Agriculteurs au Cambodge

“

Nos ancêtres ont été agriculteurs pendant des générations : nous cultivons de la papaye, du maïs ou du riz en fonction de la saison. Nous ne savons pas grand-chose sur la finance ou l'enseignement supérieur, mais nous voulons que les choses changent pour nos enfants. Nous avons entendu parler du compte épargne Kmeng Chhlat et de son appui à l'accès à l'enseignement supérieur pour les enfants. Grâce à Kmeng Chhlat, leur épargne flexible et leurs avantages, nous pouvons enfin sécuriser l'éducation de nos enfants.

”



Imurani Emedi
Quincaillier, RDC

“

En 2019, j'ai décidé de monter ma propre entreprise dans le secteur du bricolage, dans lequel j'ai longtemps travaillé comme cadre. Pour faciliter le dédouanement de mes marchandises et me procurer de l'argent, j'ai découvert les offres de crédit d'Advans. Par la suite, j'ai poursuivi mon partenariat avec Advans. Aujourd'hui, je possède plusieurs quincailleries ainsi qu'une usine de fabrication de plâtre. Dans les mois à venir, je prévois d'ouvrir un nouveau point de vente. Je resterai toujours reconnaissant envers Advans pour son soutien personnalisé.

”

“

Nos cultures (environ 70 à 80 %) ont été détruites à la suite des graves inondations de l'été 2022, nous rendant incapables de couvrir les frais engagés. À ce moment critique, nous nous sommes rapprochés d'Advans pour un prêt, et ils nous ont apporté un soutien total. Ils ont décalé l'échéance de remboursement d'un an, nous enlevant le poids d'un remboursement de l'emprunt dans un délai court. Nous avons utilisé le prêt pour amender les champs, ce qui nous a permis de dégager un revenu et de rembourser la dette. Actuellement, les cultures poussent bien et nous sommes soulagés.

”



Amanat Ali
Agriculteur, Pakistan

“

Je possède une entreprise de tissage à la main à Amarapura et je cultive aussi des haricots et du riz de façon saisonnière. Un voisin m'a présentée à un responsable de la relation client d'Advans. Le taux d'intérêt était abordable. J'ai donc obtenu un prêt professionnel individuel pour développer mon entreprise de tissage, j'ai acheté des bobines de fil pour ma machine à tisser et des aliments pour l'exploitation agricole. Cela fait 3 ans que je suis chez Advans Myanmar.

Lorsque la pandémie de la COVID-19 a frappé, les festivals ont été annulés, certains commerces ont fermé et d'autres n'avaient pas assez d'argent pour acheter mes vêtements, ou bien ils négociaient des prix très bas. Nous avons dû mettre en suspens notre activité de tissage. Notre activité agricole ne se portait pas mieux. Advans a revu les montants et les échéances de remboursement, ce qui nous a permis de relancer notre entreprise de tissage lorsque l'activité a repris.

”



Ohnmar Lin
Propriétaire d'une entreprise de tissage à la main, Myanmar

“

Mobibank m'aide beaucoup. Cela fait un certain temps maintenant que j'utilise ce service. Pour être franc, depuis que j'ai démarré, je suis très content parce que cela a été un grand gain de temps. Je peux gérer toutes mes transactions. Je peux transférer de l'argent depuis le compte de mon téléphone portable vers mon compte bancaire à tout moment. Ce service m'a aussi beaucoup aidé parce que c'était difficile et cher de se déplacer à l'agence. Mobibank a déjà changé beaucoup de choses dans mon entreprise. Je recommande vivement l'utilisation de ce service.

”



Abdul Rauf Adam
Chef d'entreprise, Ghana



**ACCÉLÉRER
ET RENFORCER
NOTRE IMPACT SOCIAL**

Objectifs sociaux : des résultats plus rapides

Advans se concentre sur 9 objectifs du développement durable pour un impact social

Les objectifs du développement durable (ODD) des Nations Unies⁹ sont un cadre mondial qui cherche à promouvoir la croissance économique, à mettre fin à la pauvreté et à protéger l'environnement d'ici 2030. Les 17 objectifs couvrent trois thèmes clés : les populations, la planète et la prospérité, avec pour objectif que toute personne puisse bénéficier d'une meilleure qualité de vie tout en préservant la planète. Chaque objectif a ses propres cibles, ce qui garantit leur mesurabilité.

Dans ce cadre, Advans s'est focalisé sur les 9 ODD¹⁰ ci-dessous pour définir **5 objectifs sociaux** et garantir la conformité de ses activités avec sa vision et sa mission, qui sont de stimuler un impact positif à travers le groupe.

1

Induire des retombées positives sur les recettes et épargnes des clients

En offrant des services financiers appropriés comme les crédits, les dépôts et les assurances, Advans a pour objectif d'aider les clients à développer et à réorganiser leur entreprise pour créer et soutenir l'emploi, et augmenter la rentabilité. Grâce à ces produits, nous nous efforçons aussi à réduire la vulnérabilité financière de nos clients et à augmenter le niveau de vie des ménages.

86 %
des entrepreneurs comme
% des emprunteurs actifs ¹¹

81 %
des clients constat
une augmentation de revenu
grâce à Advans ¹²

8 %
des emprunteurs bénéficiant d'un
crédit scolaire (Cameroun/Ghana/
Côte d'Ivoire/Nigeria) ¹³



Principaux ODD concernés



⁹ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/>

¹⁰ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/news/communications-material/>

¹¹ Ce pourcentage inclut les filiales « greenfield », exceptée celle de Myanmar. Pour toutes les filiales (dont Amret), le pourcentage diminue pour atteindre 39 %

¹² 60 Decibels Financial Inclusion Index Study 21/22 avec 7 filiales (toutes sauf Advans Congo et Advans Myanmar), basé sur 1 784 réponses

¹³ Pourcentage sur l'ensemble des emprunteurs, uniquement dans les filiales accordant des crédits scolaires

2 Venir en aide aux populations démunies

Advans s'efforce de créer des produits adaptés et d'utiliser des réseaux de distribution innovants. Son objectif : être au service des clients des zones urbaines et rurales qui ont un accès peu adapté, limité ou inexistant aux services financiers officiels, du fait de leur activité économique, genre, statut social, niveau d'éducation ou localisation.

64 %
Femmes emprunteuses
(% sur l'ensemble des emprunteurs)

55 %
Femmes clientes actives
(% de l'ensemble des clients actifs)

10 %
Emprunteurs agriculteurs
(% de l'ensemble des emprunteurs)

Principaux ODD concernés



89 %
de réclamations résolues

Collaborateurs ayant terminé la formation PPC :
92 % des pays pilotes avant 2022
(Ghana/Côte d'Ivoire/Tunisie)

3 Être au service des clients de manière transparente, respectueuse et consciencieuse

Advans s'engage à fournir des renseignements complets et clairs sur ses produits et à sensibiliser à la bonne gestion financière, tout en maintenant un haut niveau d'exigence quant au service client et en garantissant un traitement équitable de la clientèle. Nous promettons d'octroyer des prêts de manière responsable en réalisant une analyse des risques, un suivi et en soutenant la prévention du surendettement.

Ce pourcentage inclut les filiales « greenfield », exceptée celle de Myanmar.

Principaux ODD concernés



4 Créer un environnement de travail juste, sain et dynamique

Advans adhère aux normes RH les plus avancées, construisant un environnement professionnel basé sur l'égalité des chances, une rémunération juste, une protection sociale et une communication transparente. Nous nous concentrons sur le développement professionnel de nos employés en leur offrant des formations adaptées et des opportunités d'évolution de carrière basées sur le mérite, ainsi qu'en leur offrant des possibilités d'affectation dans différentes filiales.

36%
collaboratrices

32%
Managers femmes

100% des filiales
Greenfield pour lesquelles
la plateforme d'apprentissage
en ligne Talent LMS est disponible

5 Sensibiliser sur les questions sociales et environnementales

Advans aspire à montrer l'exemple à ses clients, collaborateurs et partenaires en sensibilisant quant à l'importance des questions environnementales et sociales, en trouvant des solutions pragmatiques, et en définissant et mettant en œuvre une liste d'activités impropres aux financements du fait du non-respect des droits humains ou des conditions de travail et de leur potentielle nuisance à la société ou à l'environnement.

7% de l'ensemble du portefeuille
des filiales consacré aux risques
climatiques

**Plus de 100 collaborateurs ont
participé à la fresque
du climat en 2022**



Principaux ODD concernés



En souscrivant à ces objectifs sociaux et en pilotant des projets clés pour améliorer sa performance, Advans garantit une attention constante vis-à-vis de sa mission, et le maintien de sa place en tant qu'acteur responsable de premier plan dans le secteur de l'inclusion financière.

Renforcer les normes de protection des clients



APPROPRIATE
DESIGN &
DELIVERY



TRANSPARENCY



FAIR &
RESPECTFUL
TREATMENT



COMPLAINT
RESOLUTION



PREVENTION
OF OVER-INDEBTEDNESS

RESPONSIBLE
PRICING

DATA
PRIVACY



Standards from:

CERISE+SPTF*

+ 8 GOVERNANCE & HR

Advans a récemment réaffirmé sa volonté de protéger ses clients et à promouvoir des pratiques d'inclusion financière responsables. Pour cela, le groupe s'engage à mettre en œuvre les nouvelles normes de protection des clients dans le cadre du Parcours de protection des clients. Ces normes guident les prestataires financiers vers la promotion de pratiques plus vertueuses et la protection des clients vulnérables. En mettant l'accent sur la responsabilité de la direction et du conseil d'administration, les nouvelles normes de protection des clients permettent de garantir leur réelle mise en pratique dans l'activité quotidienne des acteurs de l'inclusion financière.

Au moment de la rédaction de ces lignes, Amret, institution basée au Cambodge, a obtenu à nouveau la certification de protection des clients de niveau Or, ce qui démontre sa conformité aux normes les plus récentes et aux meilleures pratiques en matière de finance responsable.

Ce nouveau regard sur la protection des clients vise à garantir que leurs besoins restent au cœur de la stratégie d'Advans et que la place du groupe soit toujours celle d'un acteur responsable de premier plan sur l'ensemble des marchés.

* <https://cerise-sptf.org/fr/>

Faciliter l'inclusion des femmes entrepreneurs



Advans Cameroun et Advans Ghana mènent une étude sur l'inclusion financière des femmes

Advans a pris conscience que l'adoption d'une approche sensible au genre plus systématique était nécessaire pour mieux répondre aux besoins des femmes et pour promouvoir leur inclusion financière. En 2022, le nombre de clientes chez Advans a augmenté de quasiment 7 %, atteignant 633 696 en fin d'année. Advans Cameroun et Advans Ghana ont mené une étude pour aider à la conception de la stratégie future en faveur de l'égalité des genres au sein du groupe, et pour aider à définir les outils de formation des collaborateurs. L'étude a fait ressortir deux points clés : l'adoption d'une approche plus souple concernant les garanties de prêt et la mise à disposition d'accompagnement et d'outils de comptabilité numériques.

Le programme ambassadeur « Elle Advans » au Cameroun

« Elle Advans » est un programme d'inclusion financière pour les femmes élaboré par Advans Cameroun. Avec ce programme, Advans Cameroun vise à offrir des services financiers, mais aussi un soutien personnalisé comme le conseil et des formations adressées aux femmes entrepreneurs pour les aider à développer leur activité.

Étude complète de l'inclusion financière des femmes dans les zones reculées de Tunisie

En Tunisie, les femmes sont confrontées à des inégalités des sexes et manquent souvent d'un accès aux services financiers officiels. « Surchargées par les tâches domestiques et les responsabilités familiales, les femmes rencontrent des difficultés pour le développement de leur entreprise. L'accès aux financements est primordial pour les aider à prospérer et à accroître leurs revenus. » Souvent, les femmes entrepreneurs ne maîtrisent pas assez l'outil numérique et ont besoin de conseils pour mieux gérer leur argent. La formation financière et les autres types de formation sont donc cruciaux pour faciliter l'accès et l'utilisation des services financiers en Tunisie. L'utilisation de services financiers numériques est limitée chez les femmes microentrepreneurs. C'est pourquoi les femmes ont besoin d'un soutien non financier pour développer leur entreprise. **La formation financière est une bonne forme de soutien pour ces femmes et leurs activités.**²

Advans Cameroun a lancé le projet Elle Advans avec une campagne marketing dédiée, en choisissant 7 clientes volontaires pour être ambassadrices et pour partager leur expérience en tant qu'entrepreneurs avec d'autres femmes, qu'elles soient clientes ou prospectes. Therese Kuate, gérante d'une quincaillerie, est l'une d'entre elles. Dans son témoignage, elle explique comment Advans l'a aidée à développer son entreprise.



Therese Kuate
Gérante d'une quincaillerie

Les initiatives d'Advans Pakistan guidées par la politique nationale « Banking on Equality »

L'année dernière, **Advans Pakistan a pris des mesures significatives pour l'inclusion des femmes**, tant pour ses collaboratrices que pour ses clientes, en adoptant avec dynamisme le programme du gouvernement « Banking on Equality ». Ce programme, conçu pour réduire le fossé entre les genres au Pakistan, donne des objectifs détaillés pour 2024 et s'applique à l'ensemble du secteur financier. De sessions de formation adressées à ses collaborateurs pour la sensibilisation sur les questions de genre à la création d'un département des services financiers pour les femmes, dont l'objectif est d'élaborer des produits spécifiques et des cours de formation financière pour les femmes entrepreneurs, Advans Pakistan va de l'avant à un rythme régulier.

Soutien financier à l'éducation

En parallèle de son engagement de résultats pour le développement des entreprises locales et de l'emploi, Advans vise aussi à faciliter l'accès à l'éducation aux écoliers et étudiants, avec des prêts et des produits d'épargne adaptés aux besoins des familles, ainsi que des offres de crédit destinées aux établissements scolaires. Le groupe propose des prêts pour les écoliers et étudiants au Ghana, au Cameroun, au Nigeria, en Côte d'Ivoire et en RDC, avec un total de 2 972 071 € d'encours crédit fin 2022.



En 2022, Advans Nigeria a créé « Advans Boost », une offre complète sur le thème de l'éducation structurée autour de 3 produits. Pour sa part, Advans Côte d'Ivoire a fait preuve d'innovation avec une offre couplant épargne-études et assurance-vie, intitulée « Réussite+ ». Toutes les informations concernant ces initiatives sont disponibles dans l'article plus bas. Pour la rentrée 2023, Advans a l'intention de confirmer son engagement pour l'éducation, et les épargnes scolaires et offres de crédit seront renouvelées.



**DÉVELOPPER
LA RÉSILIENCE FACE
AU CHANGEMENT
CLIMATIQUE**

Notre stratégie climatique



La stratégie climatique d'Advans se concentre sur quatre piliers principaux :

Les zones géographiques dans lesquelles le groupe Advans intervient sont les plus vulnérables face au changement climatique, et la situation devient de plus en plus urgente comme le montrent les diverses catastrophes climatiques qui se sont produites en 2022, induisant des risques sanitaires, sociaux et économiques majeurs. Étant donné que « les populations défavorisées et vulnérables » (dont les MPME) sont exposées « de façon disproportionnée aux conséquences néfastes du réchauffement planétaire de 1,5 °C et plus (degré de confiance élevé) » (GIEC, 2018), Advans a lancé sa Stratégie climatique en 2022, afin

d'aider ses clients à faire face à la crise climatique tout en développant leur entreprise.

Le soutien des organismes BII¹⁴, BEI¹⁵ et FMO¹⁶, trois partenaires et actionnaires du groupe Advans, a joué un rôle important dans le développement stratégique d'Advans. Nous travaillons sur une approche globale qui inclut l'évaluation des risques et des potentielles conséquences du changement climatique sur les clients d'Advans, l'identification des zones et populations les plus vulnérables dans les portefeuilles des filiales et l'identification de perspectives pour mieux soutenir ces clients sur la base de services financiers et non financiers. Advans pilote sa stratégie climatique dans trois pays : le Ghana, la Côte d'Ivoire et la Tunisie.

2. Gérer les conséquences des facteurs externes et évaluer celles du changement climatique sur nos clients et notre portefeuille

4. Adapter nos produits et services pour aider nos clients à renforcer leur résilience sur le long terme

1. Gérer notre poids intrinsèque et sensibiliser nos équipes pour qu'ils deviennent des ambassadeurs des questions environnementales et sociales

3. Développer la résilience de nos clients catégorisés comme étant vulnérables à l'aide de campagnes de sensibilisation et d'éducation

¹⁴ British International Investment

¹⁵ Banque européenne d'investissement

¹⁶ Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden, c.-à-d., Banque allemande de développement des entreprises

1er pilier : sensibiliser avec la fresque du climat et évaluer notre empreinte carbone

Pour permettre à nos collaborateurs d'aider nos clients à faire face aux nouveaux défis qu'apporte le changement climatique — que ce soient des événements climatiques extrêmes, les changements climatiques de plus long terme ou la transition vers des économies plus durables —, ils ont besoin de comprendre parfaitement les causes et conséquences de ce changement climatique. Cet objectif en tête, Advans a donc mis en œuvre une méthode connue dans le monde entier, la fresque du climat, en juin 2022. Cet atelier amusant et interactif de trois heures a pour but de sensibiliser et d'aider nos collaborateurs à accéder à un premier niveau de compréhension du changement climatique et de son incidence sur nos pays d'intervention.

Jusqu'à présent (au moment de l'écriture de ces lignes), plus de 200 collaborateurs ont participé à la fresque, et nous comptons à ce jour 20 animateurs qualifiés pour cet atelier. La fresque est le premier pas dans le développement des compétences de nos collaborateurs quant au changement

climatique. Nous prévoyons la réitération de cet atelier pour qu'au moins 50 % de nos collaborateurs du Ghana, de Tunisie et de Côte d'Ivoire puissent avoir fait l'expérience de cette fresque dans le cadre de notre projet global pour le climat.

Pour en savoir plus concernant les actions d'Advans pour le développement d'une résilience climatique, voir cet article :



Vous pouvez visionner l'entretien ci-dessous pour un exemple plus détaillé. Il explique la pertinence de la fresque climatique pour la stratégie climatique d'Advans Ghana et met l'accent sur l'expérience vécue par l'un de nos employés à Advans Ghana*.

En plus de la sensibilisation de ses collaborateurs grâce à la fresque, Advans compte optimiser son empreinte carbone interne et réduire ses émissions et la consommation de ressources, lorsque cela est possible. Nous avons donc démarré l'évaluation de notre empreinte carbone à l'échelle du groupe et dans les filiales pilotes, à l'aide d'un partenaire externe pour l'harmonisation de la collecte et de l'analyse des données.



* <https://fresqueduclimat.org>

2e pilier : analyser les conséquences du changement climatique sur notre portefeuille

Advans veut acquérir une connaissance globale des conséquences actuelles et à venir du changement climatique (jusqu'en 2040) sur les activités de sa clientèle. Cela implique de prendre en compte leur niveau de vulnérabilité aux risques physiques et aux risques de transition en fonction de leur localisation géographique et de leurs principales sources de revenus. Dans cette étape importante, Advans bénéficie du soutien technique d'Horus Development Finance, avec la collaboration de Baastel et de Salvaterra.

Analyse du risque climatique sur le portefeuille clients : Ghana

Advans a entamé l'évaluation des risques climatiques sur son portefeuille clients au Ghana en septembre 2022. L'analyse des risques climatiques consiste à sélectionner les aléas climatiques les plus présents dans les pays d'intervention d'Advans, par exemple les inondations, le stress hydrique ou les chaleurs extrêmes (pour n'en citer que quelques-uns) et à définir le niveau d'exposition à ces aléas dans les zones où se trouvent les clients d'Advans. Nous avons ensuite évalué le niveau de vulnérabilité de l'activité d'un client à chaque aléa en termes de revenus ou d'actifs.

Pour des informations plus détaillées, lire notre article de blog.



3e pilier : Développer la résilience des clients grâce à des campagnes de sensibilisation et des formations

En identifiant les risques les plus plausibles et les clients les plus susceptibles d'être touchés, Advans vise à développer et à déployer des campagnes de sensibilisation et de formation. Ces campagnes, menées avec le soutien de partenaires clés ou d'acteurs locaux, aideront les clients à mieux identifier les actions qui leur permettront de réduire ou d'atténuer les conséquences potentielles des risques climatiques pour leur activité. Ces campagnes seront spécifiques au secteur et aux aléas qui toucheront le plus probablement le client. Par exemple, sensibiliser aux méthodes de stockage pour les zones inondables, à l'économie d'énergie en cas de chaleur extrême ou à l'adaptation des pratiques agricoles pour une plus grande résilience. Advans travaillera sur l'élaboration des premières campagnes en 2023-2024 dans les pays pilotes du projet.

Analyse du risque climatique dans la chaîne de valeur du cacao : Côte d'Ivoire

Du fait de l'importance des conditions climatiques (pluies, température, durée des sécheresses) sur la culture du cacao, les agriculteurs sont particulièrement vulnérables aux conséquences du changement climatique. Advans Côte d'Ivoire, pionnier dans l'inclusion financière agricole dans le pays, souhaite mener une étude pour évaluer les conséquences des risques climatiques sur la production de cacao. Une première a été réalisée en 2022 avec le soutien des cabinets RISOME et JMK Consulting. Elle avait pour but de confirmer les conséquences immédiates et futures du changement climatique, ainsi que d'identifier les stratégies d'atténuation possibles et les mesures d'adaptation pour les clients

Pour des informations plus détaillées, lire cet article :



4e pilier : Adapter nos produits et services

En plus d'un soutien non financier à nos clients, l'analyse des risques climatiques aidera Advans à développer un plan pour adapter ses produits et services actuels, soit pour éviter que les risques climatiques nuisent aux clients à l'avenir, soit pour les aider à s'en sortir en cas d'événement extrême. Cela peut se faire par l'intermédiaire de prêts, d'épargne, d'assurances ou d'une combinaison des trois. Advans comptera analyser les perspectives de développement de ses principaux produits en 2023, avec la potentielle mise en place de produits à partir de 2024.

Advans cherchera aussi à identifier les possibilités de soutien de nouveaux modèles ou initiatives économiques durables.

À travers cette approche climatique à quatre piliers, Advans réitère son engagement envers les populations vulnérables. Elle s'efforce à donner à ses clients la capacité de mieux anticiper et de mieux résister aux événements climatiques extrêmes, ainsi qu'aux changements climatiques de plus long terme.



3

**DIGITALISER POUR
ÊTRE AU SERVICE
DE L'INCLUSION
FINANCIÈRE**

Le programme de transformation digitale Air+



Première année de déploiement avec la Tunisie et le Ghana.

Air+ est le programme de transformation digitale d'Advans. Il consiste à remplacer les systèmes et solutions informatiques actuels, tout en adoptant des processus harmonisés et standardisés. C'est un objectif ambitieux qui va transformer la façon de travailler de toutes nos filiales. Les collaborateurs utiliseront des outils numériques et collaboratifs dans leur travail quotidien et dans leur relation client. Cette transformation a pour but une meilleure gestion des activités et une amélioration de la productivité à travers un modèle central standardisé sur l'ensemble du groupe Advans. Air+ sera plus flexible, facilitera la coordination des solutions et améliorera le travail des équipes commerciales et administratives. Il permettra aussi aux clients de réaliser des transactions à distance, grâce à une application mobile facile d'utilisation. Grâce à ce nouveau Core Banking System et ses solutions et outils associés, Advans sera plus souple et inclusif dans le marché des IMF.

Lancé en 2022 comme programme pilote avec deux premières filiales, Advans Tunisie et Advans Ghana, son intégration est en cours en Côte d'Ivoire et au Cameroun, et 4 autres lancements suivront.

“

Le fait d'avoir été filiale pilote a présenté un vrai défi et les débuts étaient difficiles. Aujourd'hui, nos équipes se sont développées, et nous avons renforcé nos compétences en interne. Bien qu'il soit encore trop tôt pour quantifier les bénéfices d'Air+, nous percevons la robustesse globale du programme. Ces solutions ont été parfaitement adoptées par les équipes du réseau et sont à présent bien maîtrisées. C'est un franc succès !

”

Donia Garnaoui
Directrice organisation chez Advans Tunisie



4 ans

DE MISE EN ŒUVRE



8

FILIALES



+ 3000

UTILISATEURS



+ 4000

APPAREILS



+ 10

PARTENAIRES EN
INFORMATIQUE



+ 5

SOLUTIONS
INFORMATIQUES
Amplitude, Sopra
Banking, Power BI,
Talent LMS
et Papersoft



2

APPLIS
MyAdvans
et Staff app



2

DÉPLOIEMENTS
Tunisie et Ghana



2

INTÉGRATIONS
Côte d'Ivoire
et Cameroun



4

LANCEMENTS



5

VOLETS
3 volets techniques,
1 volet « solutions »
et 1 volet « données »

Transactions numériques : Où en sommes-nous ?



Proposer des canaux de distribution alternatifs (CDA) plus robustes pour plus d'inclusion financière

Avec les canaux de distribution alternatifs d'Advans, les clients peuvent choisir à leur convenance des possibilités parmi tout un éventail, pour accéder à leurs services et produits financiers. Ces canaux répondent au besoin du client à un accès facile et à distance à son ou ses compte(s), pour faire des transactions, épargner ou rembourser son emprunt, sans avoir à se rendre à l'agence qui peut être éloignée de son lieu de travail. Les CDA permettent à la clientèle d'économiser du temps dans les transports et de l'argent. Ils peuvent donc se consacrer à d'autres priorités. Particulièrement adaptés aux petites entreprises et aux populations des zones reculées avec un accès peu adapté, limité ou inexistant aux services financiers officiels, les CDA aident Advans à tenir deux objectifs : l'acquisition de nouveaux clients et l'augmentation des ventes et des recettes. Les CDA contribuent effectivement à favoriser l'acquisition de clients et la mobilisation des dépôts. Ils facilitent aussi le remboursement à temps des dettes, ainsi que les transactions. Ils offrent un modèle d'interaction high-tech pour plus d'accessibilité, selon les besoins et les profils des clients.

Transactions numériques en hausse

Les canaux alternatifs digitaux d'Advans, qui se sont fortement répandus pour une deuxième année consécutive, ont été des plus réussis. En 2022, le **nombre de clients qui a réalisé des transactions numériques a augmenté de 37 % en moyenne à travers le groupe**, de 10 % en 2021 sur l'ensemble de la clientèle à 14 % en 2022. Dans l'ensemble, l'utilisation de l'outil numérique a suivi une très bonne tendance : alors que le nombre de transactions non numériques a augmenté de seulement 6 %, les transactions numériques ont enregistré **une croissance annuelle de 39 %**, certaines filiales atteignant de très hauts taux de transactions numériques. Par exemple, 51 % du total des

transactions a été réalisé depuis Mobibank (USSD) à Advans Ghana et 40 % depuis Mobilité (service « Bank To Wallet-Wallet To Bank ») à Advans Côte d'Ivoire.

Une transformation clé

L'adoption des canaux digitaux par les clients est essentielle pour Advans. Ils sont primordiaux pour faciliter le développement des entreprises, particulièrement dans les zones reculées et rurales, et pour réduire le coût des transactions. Chez Advans, nous pensons que les prêts digitaux et leur renouvellement automatique peuvent faire la différence dans un futur proche : le volume des décaissements dans le cadre des renouvellements automatiques a été multiplié par 5,1 entre janvier et décembre 2022. Plus de 11 650 renouvellements automatiques ont été réalisés, pour un total de 73 000 euros sur l'ensemble de l'année. Somme toute, les renouvellements automatiques de prêts ont représenté 13 % de l'ensemble des renouvellements de prêts en 2022.

Néanmoins, le manque de connaissances et la peur de perdre de l'argent sont encore des freins courants à l'adoption du digital chez la clientèle. Des efforts de communication de taille pour sensibiliser la clientèle ainsi qu'un excellent soutien envers elle seront essentiels pour instaurer encore plus de confiance et pour surpasser ces obstacles.

Comment procéder

Pour 2023, nos efforts concernant les CDA se focaliseront sur les transactions en dehors des agences, sur l'adoption du digital et sur le rôle des CDA pour étendre l'inclusion financière. L'année à venir sera donc structurée autour de 3 projets clés : le déploiement de MyAdvans — la nouvelle application client d'Advans au Ghana et en Côte d'Ivoire —, le déploiement du nouveau site web et la conception d'un modèle standardisé pour le centre de relation client d'Advans. Ces projets serviront un seul objectif : établir un parcours solide, de qualité et efficient pour le client au moyen de mises en relation complémentaires et d'une forte digitalisation.



**L'AUTONOMISATION
ET LA DIVERSITÉ
NOUS RENFORCENT**

Les données démographiques d'Advans

> 18
NATIONALITÉS

> 8 784
COLLABORATEURS
PERMANENTS DANS LE GROUPE
(FIN 2022)



GROS PLAN SUR NOS 3 PREMIERS PAYS ANCIENNETÉ DANS LA SOCIÉTÉ À LA FIN 2022 :



GROUPE :
4,84 ANS



CAMEROUN :
6,69 ANS



GHANA :
5,91 ANS

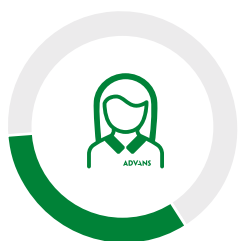


AMRET :
5,39 ANS

Les données démographiques d'Advans

NOS COLLABORATRICES
FIN 2022

SUR L'ENSEMBLE DES COLLABORATEURS GROS PLAN SUR NOS 3 PREMIERS PAYS



GROUPE :
35,75 %



TUNISIE :
63,04 %



CAMEROUN :
55,31 %



MYANMAR :
53,13 %

DANS LES COMITÉS EXÉCUTIFS GROS PLAN SUR NOS 3 PREMIERS PAYS



GROUPE¹⁷ :
39,47 %



MYANMAR :
57,14 %



TUNISIE :
57,14 %



NIGERIA :
55,56 %

PARMI LES MANAGERS GROS PLAN SUR NOS 3 PREMIERS PAYS



GROUPE :
32,84 %



CAMEROUN :
59,77 %



CÔTE D'IVOIRE :
56,48 %



TUNISIE :
45,35 %

¹⁷ Moyenne pour le groupe

Divers parcours de collaborateurs



J'ai été diplômé d'une université en agriculture avec une dominante vétérinaire et élevage, et j'ai débuté chez Amret avec un stage avant même d'avoir reçu mon diplôme universitaire. J'ai rejoint un groupe d'étudiants français pour analyser les conséquences du crédit rural sur les moyens de subsistance des Cambodgiens dans les zones rurales. Après le stage, âgé de 23 ans et avec quasi aucune expérience professionnelle, j'ai été recruté comme responsable de province, à gérer quelques agences comme un manager régional.

Au départ, je ne pensais pas évoluer jusqu'à ce stade chez Amret. J'ai tout simplement aimé mon travail et tenté de faire de mon mieux chaque jour.

Les premières années, je n'avais même pas idée de la tournure que prendrait ma carrière.

Lorsque j'étais responsable de province, presque tous mes collègues et subordonnés étaient plus âgés que moi et avaient plus d'ancienneté. Leur expérience et l'écart d'âge me stressaient vraiment. Mais j'ai trouvé une solution amusante : faire pousser et garder ma moustache pour me donner l'air plus vieux (et plus sage, j'espère).

Cela semble avoir fonctionné !

À mes débuts chez Amret, je ne savais quasiment rien sur le crédit, la comptabilité, la finance ou même les concepts des affaires. Les choses sont devenues difficiles quelques années après avoir rejoint l'équipe, quand Amret s'est embarquée dans un périple de transformation pour passer d'un projet de crédit (géré comme une ONG) à une société privée. Ainsi, mon vrai défi a été de changer mon état d'esprit depuis un travail de développement en tant qu'ONG à celui des affaires en tant que société privée nécessitant une indépendance financière et une génération de profits. Je me souviens du jour où Claude FALGON [fondateur d'Advans et actuel président d'Amret] m'a posé une question dont je n'avais aucune idée de la réponse : si Amret se transformait en société, quelle RCP [rentabilité des capitaux propres] et quelle ROA [rentabilité des actifs] devrait générer Amret pour ses actionnaires ? Comment est-ce que je pouvais répondre à ça ? Je ne savais même pas ce que RCP et ROA voulaient dire. Heureusement, Amret m'a parrainé pour poursuivre des études de commerce avant que l'ONG se transforme en société privée.

Actuellement, Amret fait partie des 10 premières banques et institutions financières au Cambodge (banques et IMF). Je voulais aider Amret à au moins maintenir cette position. Plus généralement, nous voulions qu'Amret soit l'une des meilleures banques et institutions financières au Cambodge induisant des retombées positives sur les clients, et ce en instaurant le critère responsable dans le secteur.



Dinn Dos
DG d'Amret

Ce que j'aime le plus, c'est la culture d'Amret qui donne de l'importance à la transparence, à l'intégrité et au développement des compétences de son personnel. Chaque employé a les mêmes chances d'évolution de carrière au sein d'Amret.



Youssouf Traoré
Gestionnaire de projets de
l'équipe informatique

“

Avant de rejoindre Advans, j'ai travaillé dans le secteur de la banque et de l'assurance, d'abord comme développeur d'applications, puis je suis passé à des postes comme consultant informatique et gestionnaire de projets.

En janvier 2021, j'ai rejoint le groupe Advans comme responsable informatique pour le programme AIR+ au Ghana. J'ai vite démarré mon travail sur divers projets du groupe Advans en lien avec AIR+, comme le démarrage du nouveau Core Banking System (CBS) et la migration de données pour les projets pilotes en Tunisie et au Ghana.

Après un lancement des projets pilotes réussi, j'ai continué à fournir mon assistance pour la seconde phase du programme, en Côte d'Ivoire et au Cameroun simultanément. Cette expérience m'a permis de contribuer à la fois à l'échelle de la filiale et à celle du groupe, un avantage pour mon expertise professionnelle et mes connaissances interculturelles. En résumé, mon expérience à Advans m'a permis d'être très sensible à l'esprit d'équipe et à une ambition forte pour améliorer la vie de nos clients.

”

“

Avant de rejoindre Advans Cameroun, j'ai travaillé pour le Crédit Mutuel Cameroun pendant plus de 13 ans. Cela m'a amenée de la position d'agent d'exploitation en 2001 à celle de directrice générale adjointe en 2014, en passant par plusieurs postes, dont responsable du contrôle interne, cheffe de service comptabilité/finance et directrice administrative et financière. En 2017, j'ai été recrutée comme gestionnaire de projets dans un cabinet spécialisé dans le conseil en gestion stratégique. J'ai quitté cette entreprise fin 2018 comme senior manager. J'ai décidé de rejoindre Advans en 2019 pour sa transparence, son équité et sa cohésion, des valeurs très promues. La gouvernance est d'une qualité solide et l'environnement multiculturel stimule fortement l'affirmation de soi, le développement du potentiel et le partage d'expérience. En 2019, j'ai rejoint le comité exécutif d'Advans Cameroun en tant que directrice financière et administrative. Deux ans plus tard, j'ai été promue au poste de directrice générale adjointe, la première femme à avoir ce poste à Advans Cameroun ! Cela fait plus de deux ans maintenant que je travaille aux côtés du directeur général. Je dois dire que je suis assez fière de faire partie d'une organisation reconnue par le ministère des Finances comme « première IMF du Cameroun » pour la troisième année consécutive.



Sandrine Ziwa
Directrice générale adjointe chez Advans
Cameroun

”

“

J'ai rejoint Advans Cameroun il y a 10 ans comme auditeur interne. Entre 2013 et 2020, j'ai progressivement accédé aux postes d'auditeur interne senior, de responsable de l'audit et de directeur de l'audit.

En 2020, j'ai quitté le Cameroun pour rejoindre Advans Congo comme directeur de l'organisation et des méthodes où j'ai participé à la meilleure structuration et à une plus grande fiabilité de l'information financière, au développement d'outils de contrôle de données et à l'amélioration de la documentation normative. J'ai aussi participé au renforcement du système de contrôle et à la coordination de quelques projets clés de la société, dont la transformation de la filiale (concernant l'administration et les services financiers) d'une banque en institution de microfinance. J'y ai passé quasiment trois ans et, en mai 2023, j'ai rejoint le Ghana comme gestionnaire de projet pour Air + et responsable de l'exécution du programme.

Ces 10 ans chez Advans m'ont permis de me découvrir, de gagner en maturité et en expertise et de me sentir utile. J'ai trouvé un endroit qui me laisse chaque jour faire usage de mes aptitudes innées, en les utilisant dans mes tâches à accomplir. C'est un plaisir d'être chez Advans, car j'ai trouvé depuis le départ un environnement qui correspond à mes valeurs, qui accorde de l'importance aux gens et qui travaille pour les accompagner. Cet environnement m'a confirmé que chaque graine semée porte ses fruits lorsque l'on travaille avec justice et intégrité.

”



Serge Kamaha
Gestionnaire de projet pour Air +, responsable
de l'exécution du programme
chez Advans Ghana

Autonomisation et développement des compétences



Autonomiser les femmes managers : programme de formation de la Côte d'Ivoire.

L'égalité entre les genres à Advans Côte d'Ivoire

Pour Advans, l'inclusion des femmes est une valeur très importante. Cela concerne autant les offres pour les femmes entrepreneurs que les collaboratrices. Au premier trimestre 2022, on comptait 36 % de femmes dans le groupe et 56 % en Côte d'Ivoire. Advans Côte d'Ivoire a développé un programme de formation sur les questions de genre pour faire tomber les barrières culturelles.

Le programme « Leadership Academy »

Advans Côte d'Ivoire a créé ce programme de formation pour l'autonomisation, pour s'appuyer sur le talent des femmes de la société en leur donnant les compétences et la confiance nécessaires au passage à des postes de manager. La filiale compte à présent 56 % de managers femmes.

Pour plus d'informations sur ce programme, visionnez la vidéo ci-dessous.

ADVANS





Séminaires d'entreprise : Vivre le partage et la collaboration (groupe, BusDev, RH, Risques)

Advans est une société qui promeut la participation et la collaboration. En tant que société engagée, elle veut encourager le partage d'expérience entre ses différentes filiales comme elle le peut. Ce n'est cependant pas facile avec les milliers de kilomètres qui séparent les unes des autres. Même si les conférences en ligne, grâce à une meilleure connexion internet locale de haut débit, ont aidé à lever la distance, les interactions en présentiel et les ateliers collectifs en personne demeurent les meilleures activités de dynamisation et de développement des compétences. Avec la fin de la pandémie de la COVID-19, Advans a donc décidé de reprendre ses séminaires internationaux dès que possible en 2022.

Séminaire du groupe

Le dernier séminaire du groupe s'est tenu en 2017 et, après deux ans à se frayer un chemin à travers la pandémie, cet événement était une occasion de rassembler des équipes parmi les meilleures d'Advans et des talents clés à travers le réseau pour fêter ce qui a été accompli jusque là et pour démarrer l'écriture d'un nouveau chapitre dans l'histoire d'Advans. 46 participants sur l'ensemble des filiales sont venus en France.

Séminaire « Développement des entreprises »

Ce séminaire a eu lieu en juin 2022. Les thématiques allaient de l'augmentation des recettes à la motivation et à l'engagement. Il y avait 21 participants. À la fin du séminaire, les participants se sont rassemblés et ont préparé un classement par ordre de priorité de la

feuille de route pour la construction d'un plan d'action dont le but est de résoudre leurs différents problèmes.

Séminaire « Ressources humaines »

Un autre temps fort du mois de juin 2022 a été le séminaire « Ressources humaines » du groupe. 16 personnes étaient présentes à ce séminaire pour travailler sur différentes thématiques : ce qui nous rassemble, les manières d'accélérer le développement du programme de formation d'Advans, les moyens d'attirer les talents et de développer notre image d'entreprise, et la détermination du rôle des RH dans la stratégie d'Advans. Il a couvert une diversité de sujets : du partage de la feuille de route à la définition du recrutement, en passant par les sondages d'évaluation des besoins des employés. La feuille de route pour 2022 et 2023 a été le sujet essentiel : comment attirer, impliquer et développer les talents ? Elle a été définie à la fin du séminaire dans l'objectif d'attirer les talents par l'intermédiaire du sondage d'évaluation des besoins des employés et de la définition du rôle des partenaires d'entreprise RH.

Séminaire « Risques »

Pour ce séminaire, une vision révisée basée sur 5 piliers a été développée : gouvernance des risques, risque crédit, gestion des créances impayées, risque opérationnel et contrôle interne, et conformité. Les participants se sont réunis pour échanger sur ces cinq piliers et leur mise en pratique en 2022 et en 2023, dans les filiales où Air+ s'est déployé ou non.



Programmes de développement des compétences : L'Advans Training Centre (ATC)

Advans veut développer les compétences de ses employés et tirer parti de ses talents. Par conséquent, le groupe a créé son propre centre de formation en 2020, en le déployant d'abord dans une sélection de filiales pilotes. L'ATC est composé d'Advans LMS et d'Edflex. Il inclut aussi la création de modules de formation en présentiel, la gestion du déploiement et la formation des formateurs. Le Learning Management System (LMS) est un système de formation en ligne majeur, et Edflex est un système de curation des cours en ligne, des podcasts et des MOOC. Le contrôle et l'analyse de ces deux outils de formation a permis à l'équipe managériale de mieux comprendre les dynamiques de formation et de soutenir les filiales. Ils ont aussi permis de comparer les performances et de partager les bonnes pratiques. Au total, le programme a fait l'objet de 132 000 inscriptions à la formation, dont 44 % de sessions de formation en ligne. 10 % du catalogue ATC a comporté des formations en ligne et on a compté 6 % de formations initiales. De plus, 40 % des personnes ont poursuivi leur formation sans faire de sessions en ligne.



Je l'utilise beaucoup personnellement [Edflex] pour développer mes compétences, mais je l'utilise aussi cette année dans le cadre du programme de formation annuel, pour identifier les cours répondant aux demandes de départements pour leurs équipes. Chaque semaine, j'envoie aussi un rappel ou une recommandation de cours à l'ensemble du personnel. La plateforme est très libre et l'appropriation facile : n'importe qui peut y aller et s'en servir. Il y a beaucoup de possibilités et chacun et chacune peut regarder n'importe quel cours et développer ses compétences personnelles.



Gabriel Agbobl
Responsable formation,
Advans Ghana



Avant Edflex, j'avais l'habitude de chercher des vidéos sur YouTube pour me former. Maintenant, je gagne beaucoup de temps grâce au travail de curation de la plateforme. J'ai mis en place une routine quotidienne, et je démarre chaque matin par l'ouverture de TalentLMS et Edflex, pour voir si l'on m'a attribué un nouveau cours ou s'il y a de nouveaux podcasts qui pourraient m'intéresser. [...] J'encourage tout le monde à découvrir et à utiliser Edflex. Cependant, il faut faire attention à quantifier le temps que l'on est prêt à y consacrer, parce que l'on peut vite être pris au jeu !



Bamisso Diabate
Épouse Lanta
Cheffe du réseau



L'activité du centre de formation se développe

Il y a eu de grands progrès en 2022, avec environ 15 inscriptions pour formation par collaborateur par rapport à 10 en 2021. De plus, le LMS a été déployé dans toutes les filiales et tous les managers se servent d'Edflex. Advans a aussi lancé un ambitieux Talent Training Program pour ses collaborateurs à haut potentiel, et sept nouveaux modules de l'ATC ont été créés et ajoutés au catalogue de formation de l'organisme. L'adoption rapide de l'Advans Training Centre par l'ensemble des filiales a été spectaculaire.

Nous remercions particulièrement Advans Ghana qui détient le record, avec environ 15 000 inscriptions à des formations en 2022. 77% de leurs collaborateurs ont travaillé avec Edflexplf, et le déploiement des cours LMSs' est élevé en moyenne à 70%.

Tous les chargés de relation et de soutien clientèle, ainsi que les guichetiers, suivent un programme initial de 5 semaines, puis un programme de formation continue All Client Relationship Officers sur les trois premières années. La formation a lieu en partie en ligne. Les équipes commerciales ont appris toutes les notions concernant Advans et la microfinance en général. Elles suivent aussi des cours techniques (sur les KPI, les prêts et les outils de travail, par exemple). De plus, elles participent à des sessions de formation de développement personnel pour développer leurs compétences individuelles.

Objectifs pour 2023 et les années suivantes

Quatre objectifs sont en bonne voie pour 2023 : améliorer la stabilité des données, élaborer un modèle de rapport sur la portée des formations, améliorer l'utilisation d'Advans Training Centre, et surveiller les coûts de formation. Au-delà de ces 4 objectifs techniques, Advans est aussi déterminé à identifier et faire progresser ses talents internes, et à les former pour qu'ils deviennent les dirigeants de demain pour l'institution.

Advans a donc créé un vivier de talents comme mesure proactive pour le développement à venir du groupe et de ses filiales. Le but de ce programme est d'accroître l'implication des employés et de conserver les meilleurs talents. Il stimule aussi le développement de carrière en cultivant la mobilité au sein du groupe Advans. Le programme d'apprentissage et de développement se déroule sur dix-huit mois et permet aux futurs dirigeants de se développer au sein des filiales.



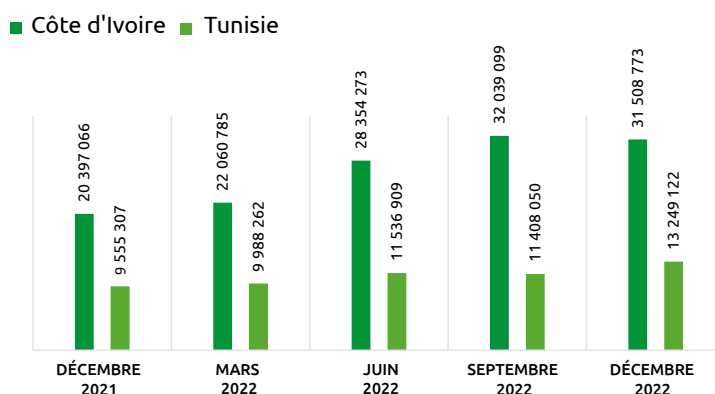
5

**GROS PLAN
SUR DEUX PAYS**

Côte d'Ivoire : une année qui bat tous les records, en agrofinance



ÉVOLUTION DE L'ENCOURS AGRICOLE (ENCOURS CRÉDIT BRUT) EN CÔTE D'IVOIRE ET EN TUNISIE



Les activités de prêts agricoles des filiales Advans ont connu une forte croissance en 2022. Les décaissements ont augmenté de 27 % par rapport à 2021, avec en tête Advans Tunisie, Advans Côte d'Ivoire et Amret. Fin décembre 2022, les emprunts agricoles représentaient 10,6 % de l'ensemble des encours des filiales d'Advans (301,28 M€), ceux d'Advans Tunisie, d'Advans Côte d'Ivoire et d'Amret représentant respectivement 26 %, 25 % et 17 % de leur portefeuille. Après un petit pic au deuxième trimestre 2022, le PaR relatif au portefeuille des emprunts agricoles est revenu à un niveau satisfaisant.

En Côte d'Ivoire particulièrement, la stratégie d'agrofinance de la filiale a payé. En 2022, Advans Côte d'Ivoire a réalisé une croissance annuelle de 30 % en termes de volume des décaissements, avec une augmentation de 2 124 000 euros (4e trimestre 2021) à 16 770 000 euros (1er trimestre 2022). Quoi de mieux pour fêter les 10 ans d'activité dans le pays ?

Le montant moyen de l'emprunt agricole au dernier trimestre 2022 était de 37 332 euros¹⁸, et le premier cycle de décaissement était de 38 % au même trimestre.

La surveillance du risque a mis en évidence que, sur toute l'année 2022, Advans Côte d'Ivoire avait un exceptionnel PaR30 pour leur portefeuille agricole, avec une moyenne de 0,43 %.

Advans Côte d'Ivoire a obtenu des résultats exceptionnels en accomplissant 127 % de ses objectifs de volume

de décaissements pour 2022 (33,3 M) et 229 % de son objectif de nombre de décaissements.

Cependant, malgré l'impressionnante performance soulignée ci-dessus, le changement climatique demeure une grande menace pour le secteur agricole en Côte d'Ivoire, particulièrement pour les producteurs de cacao, dont l'activité représente 15 % du PIB ivoirien. Advans Côte d'Ivoire a identifié des actions possibles pour continuer à venir en aide aux producteurs de cacao de manière durable. La filiale a déjà initié la formation de ses collaborateurs, et la fresque du climat sera déployée pour l'ensemble des employés en 2023. De plus, elle a mis en place une assurance agricole indicielle et créé un crédit de projets agroforestiers en partenariat avec AVSF et CEF*, dans le cadre du programme Equité 2. Advans Côte d'Ivoire cherche d'autres possibilités d'amélioration de ses services en réponse au changement climatique. Elle travaille pour obtenir de l'aide de ses partenaires en vue de fournir des outils et des formations. Pour 2023, la Côte d'Ivoire a de nouveaux projets concernant les prêts agricoles. Ils incluent la diversification de la chaîne de valeur du caoutchouc, un essai d'une assurance indexée pour la chaîne de valeur du cacao, et un essai de crédit agroforestier pour la chaîne de valeur du cacao.

Avec de nouveaux projets en vue, Advans Côte d'Ivoire est en bonne voie pour poursuivre son succès en agrofinance en 2023 et les années suivantes.

Tunisie : jeune filiale, grandes ambitions



Pendant plus de 20 ans, la microfinance a joué un rôle crucial dans la lutte contre la pauvreté en Tunisie, et son effet sur le développement de l'économie locale a été tangible. Après la pandémie de la COVID-19, les efforts du secteur pour la reprise ont été encore plus significatifs, particulièrement pour Advans. Meriem Zine, DG d'Advans Tunisie, explique dans cette entretien l'état du secteur microfinancier en Tunisie, le positionnement d'Advans Tunisie, ainsi que les réalisations de la société et ses ambitions pour les années à venir. Avec ses 470 employés, ses 19 agences réparties sur le territoire tunisien et un encours crédit de plus de 1,6 milliard de dinars, Advans Tunisie contribue fortement à la création et à la préservation de l'emploi, mais surtout à l'amélioration du niveau de vie de ses clients.

“

Nous souhaitons nous développer davantage pour soutenir plus d'entrepreneurs. En d'autres termes, nous souhaitons poursuivre le renforcement de notre assise financière pour accroître notre encours crédit, améliorer notre offre de produits et développer notre réseau d'agences. Cela nous permettra d'offrir nos services partout dans le pays.

”

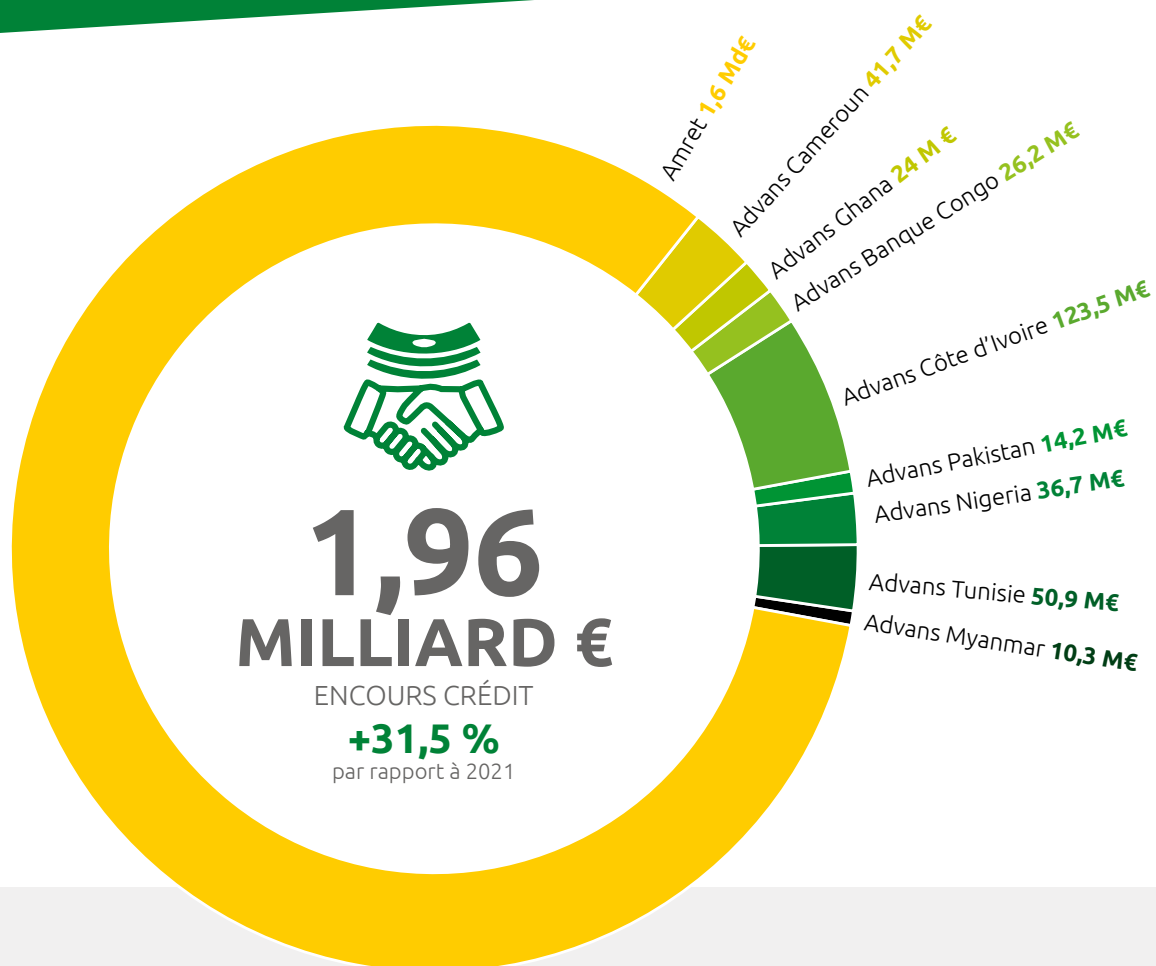


Meriem Zine
DG d'Advans Tunisie

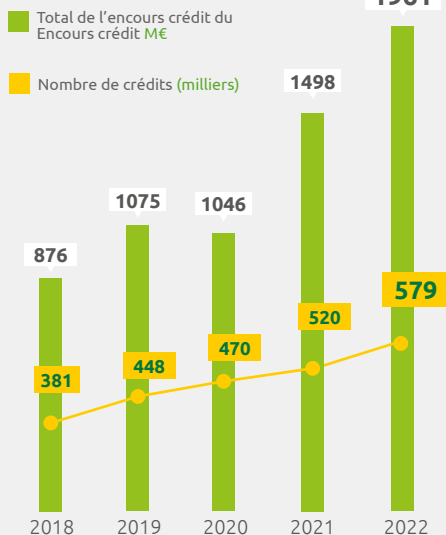


INDICATEURS DE PERFORMANCE

Situation du crédit



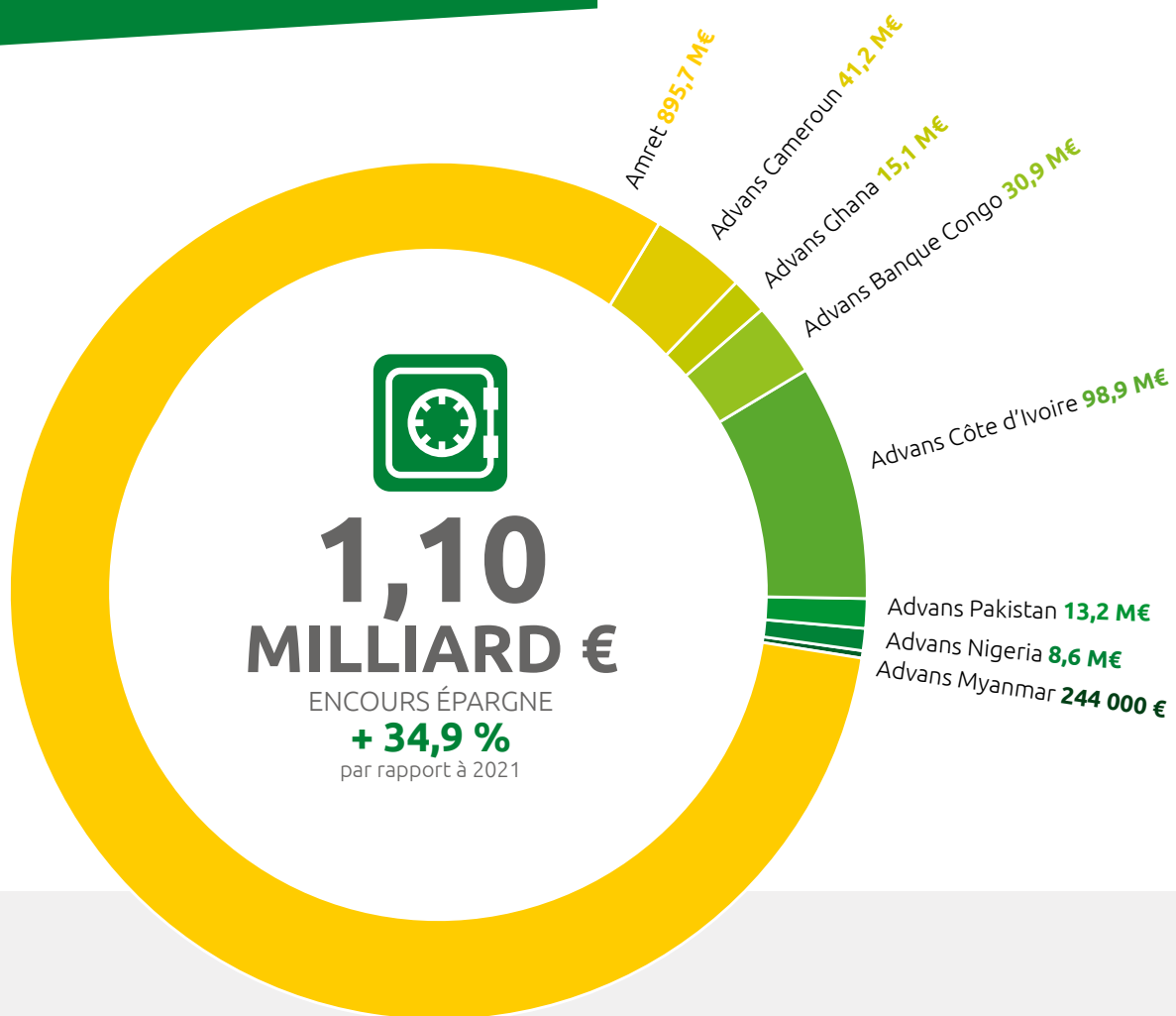
ÉVOLUTION DE L'ENCOURS CRÉDIT 2018-2022



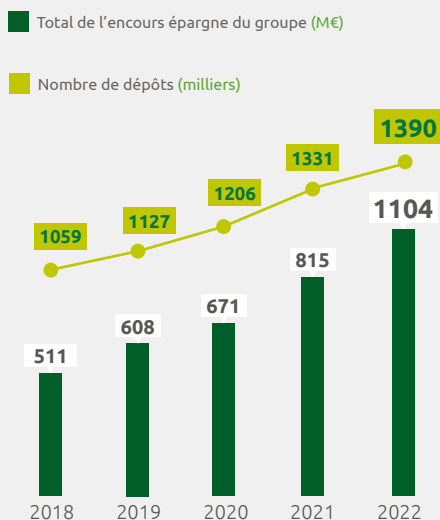
MONTANT MOYEN DES CRÉDITS DISTRIBUÉS PAR LE GROUPE 2018-2022



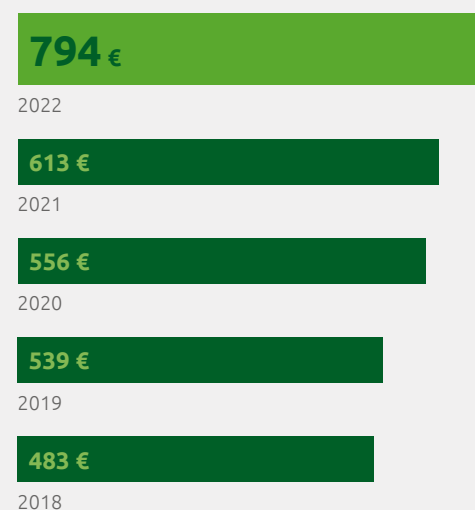
Situation de l'épargne



ÉVOLUTION DE L'ENCOURS ÉPARGNE 2018-22



MONTANT MOYEN DES DÉPÔTS COLLECTÉS PAR LE GROUPE 2018-2022



Advans Tunisie ne propose pas de solution d'épargne du fait de contraintes réglementaires.

États financiers

Les performances financières d'Advans SA reflètent celles d'une entreprise de participation à fonds propres qui construit progressivement son portefeuille de start-ups de microbanques et d'IMF :

BILAN

au 31 décembre 2022 (EUR)

Immobilisations	Au 31/12/2021	Au 31/12/2022
Parts dans les entreprises affiliées	302 116 724	318 722 827
Total Immobilisations	302 116 724	318 722 827
Actifs circulants		
Créances dues par les entreprises affiliées payables après plus d'un an	2 000 000	4 000 000
Créances dues par les entreprises affiliées payables à un an	480 464	294 218
Autres créances dues et payables à un an	156 772	576 606
Avoirs en banque	7 960 657	7 085 175
Total Actifs circulants	10 597 893	11 955 999
Total Actifs	312 714 617	330 678 826
Passifs		
Emprunts à moyen terme	28 472 392	29 881 154
Emprunts à court terme	14 622 730	20 380 930
Autres créanciers exigibles et payables à un an	663 742	839 034
Total Passifs	43 758 864	51 101 118
Actifs Nets	268 955 753	279 577 708
Capitaux propres		
Capital-actions libéré	74 129 000	74 129 000
Compte prime d'émission	8 742 292	8 742 292
Bénéfices non répartis	134 226 409	186 084 462
Bénéfices au titre de l'exercice	51 858 052	10 621 954
Total fonds propres des actionnaires	268 955 753	279 577 708

COMPTE DE RÉSULTAT

pour l'exercice clôturé au 31 décembre 2022 (EUR)

Recettes	Pour l'exercice clôturé au 31/12/2021	Pour l'exercice clôturé au 31/12/2022
Intérêts créditeurs	513 396	66 485
Revenus de dividendes	-	4 783 971
Autres bénéfiques d'exploitation	201 012	154 200
Variations nettes de juste valeur sur les immobilisations financières	58 154 014	14 263 794
Total net recettes	58 868 422	19 268 450
Dépenses		
Charges d'exploitation	3 881 252	4 834 683
Intérêts et autres charges financières	3 129 117	3 811 813
Impôts sur le bénéfice ou la perte	-	-
Total des dépenses	7 010 369	8 646 496
RÉSULTAT NET	51 858 053	10 621 954

ADVANS

Growing together

ADVANS
GROUP
10 countries



Advans SA SICAR

Centre Étoile
11/13 Boulevard de la Foire
L-1528 Luxembourg - Luxembourg
contact@advansgroup.com

Advans International

39, rue La Fayette
75009 Paris - France
☎ (+33) 1 53 32 75 75
contact@advansgroup.com

www.advansgroup.com

