



**PROCES-VERBAL ASSEMBLEE GENERALE D'AMT**  
**17 novembre 2010**  
**Douala, Cameroun**

Lieu: Hôtel SAWA, Douala

- 1) Discours d'ouverture et appel.** Une liste des présents et des absents est disponible en annexe. 37 membres étaient présents sur 50.
- 2) Approbation de l'ordre du jour de l'Assemblée Générale 2010.** L'ordre du jour a été approuvé avec quelques modifications dans l'ordre des points abordés. Ces modifications ne sont pas prises en compte dans ce procès-verbal.
- 3) Revue des paiements des frais d'adhésion 2010.**
  - a. Tout membre qui n'a pas payé ses frais d'adhésion avant la réunion de l'Assemblée Générale ne pourra participer à la réunion : tous les membres présents ont soit payé à temps ou se sont arrangés avec la coordinatrice pour les déduire du remboursement du billet d'avion. Une liste des membres n'ayant pas payé leurs frais de cotisation pour 2010 est disponible en annexe.
  - b. Révision et confirmation des frais d'adhésion pour l'année 2011. Les membres ont approuvé les montants suivants pour l'année 2011:
    - i. Membres ordinaires (IMF, agences de notation, membres fondateurs) : 600€
    - ii. Membres associés (organisations) : 380€
    - iii. Membres associés (individuels) : 150€Les paiements doivent être effectués avant le 31 mars 2011. Les membres ont également voté pour augmenter les cotisations à 700€ pour l'année 2012 selon le plan d'affaires.
- 4) Approbation du procès-verbal de l'Assemblée Générale précédente** Nairobi, Kenya, 20 octobre 2009. Le procès-verbal a été approuvé sous réserve de la correction des quelques coquilles présentes dans la version anglaise du document.
- 5) Approbation du rapport 2009 réalisé par l'auditeur basé au Luxembourg.** Le Trésorier pour l'année 2009, Luc Vandeweerd, a présenté le rapport d'audit accompagné de la répartition des dépenses engagées pour l'année 2009:
  - a. **Le rapport d'audit :**
    - i. Une coquille dans les frais de gestion a été décelée. L'auditeur a indiqué que les frais de gestion de base étaient de 77 100€ alors qu'ils étaient de 71 100€ en réalité. La coordinatrice va contacter l'auditeur pour corriger le problème.
    - ii. Il a été demandé à ce que le rapport d'audit soit disponible en anglais et en français.
    - iii. Il a aussi été demandé à ce que l'auditeur fournisse des recommandations à la fin du rapport.

iv. Il a été suggéré qu'éventuellement l'année prochaine l'auditeur puisse assister à l'Assemblée Générale pour présenter le rapport. Cependant, les coûts ayant été jugés trop importants, il a été proposé à la place que l'auditeur puisse être appelé pendant la réunion et qu'il présente le rapport via le téléphone ou internet.

**b. Répartition des dépenses 2009.** Les membres ont demandé les choses suivantes :

- i. La répartition doit inclure une colonne montrant les dépenses 2008 afin de faciliter la comparaison avec l'année précédente.
- ii. Elle devrait aussi inclure les revenus perçus ainsi que la source de ces revenus. La répartition devrait en outre inclure les revenus prévus par rapport aux revenus actuels.

Ces ajouts et changements ont été pris en considération et un tableau des dépenses modifié est disponible en annexe.

**6) Désignation des auditeurs pour l'année 2011.** L'Assemblée Générale a voté la reconduction de la société d'audit sud-africaine Sentinel pour la réalisation de l'audit externe 2010.

#### **7) Présentation des activités entreprises en 2010:**

- a. Revue des activités 2010: la coordinatrice a passé en revue les activités achevées et celles en cours. Aucun problème n'a été soulevé.
- b. Un récapitulatif des dépenses 2010 à ce jour a été distribué aux membres. Aucun problème n'a été soulevé mais les remarques du point 5b seront prises en considération pour la présentation des dépenses 2010 l'année prochaine.
- c. Microfinanza Rating a expliqué que le Code de Bonne Conduite des agences de notation est en cours de finalisation et qu'une réunion entre les agences est prévue pour le 24 novembre 2010. Une fois le Code finalisé, il sera mis en ligne sur le site AMT et distribué aux membres.
- d. Revue et approbation des changements du Règlement Intérieur ainsi que confirmation des nouveaux membres.
  - i. Règlement Intérieur : des divergences entre les versions anglaise et française ont été décelées à la page 2. La coordinatrice va harmoniser le nombre de points listés entre les deux versions. Les deux versions seront corrigées afin d'inclure le terme complet « agence de notation » plutôt que le terme « agence ». Plusieurs suggestions ont été faites par les membres au sujet des critères d'adhésion. Elles sont détaillées dans l'annexe. Le groupe de travail sur les critères d'adhésion a pris note de ces suggestions et va travailler pour voir si elles peuvent être ajoutées. Dans le même temps, les ajouts au règlement suggérés (nouveaux critères d'adhésion pour les IMF et les membres associés, et le principe de rotation des membres du conseil) ont été approuvés.
  - ii. Tous les nouveaux membres acceptés par le conseil en 2010 ont été confirmés par l'Assemblée Générale. Une liste complète de ces nouveaux membres est disponible en annexe.

**8) Approbation du Plan d'Affaires Triennal d'AMT (2010 – 2012).** Quelques coquilles ont été corrigées et les membres ont suggéré que les activités suivantes soient ajoutées au plan d'affaires:

- a. Formation des membres au remplissage correct de la factsheet ADA-BRS
- b. Inscrire AMT à des initiatives comme la SMART Campaign ou les principes de protection du client et MFTransparency.
- c. Ajouter les résultats de l'évaluation interne 2009 en annexe du plan d'affaires.
- d. Ajouter comme objectif « promouvoir et encourager les liens entre les IMF africaines notées et les investisseurs ».

Une fois que la coordinatrice aura ajouté ces éléments supplémentaires au plan d'affaires, il pourra être considéré comme approuvé.

**9) Approbation des activités 2011:** Le plan d'activités proposé a été approuvé par l'Assemblée Générale.

**10) Approbation de la proposition de budget 2011.** Le budget 2011 proposé a été approuvé par l'Assemblée Générale. Il a été suggéré, afin de réduire les dépenses, qu'une liste de choix d'hôtels soit proposée par AMT à ses membres pour la semaine de l'Assemblée Générale. Un mandat a été donné au conseil pour essayer de réduire les coûts autant que possible pour l'année 2011.

**11) Election des membres du conseil.** Les élections ont eu lieu par bulletin secret. 3 places pour les IMF étaient vacantes cette année et les candidats étaient les suivants :

- M. Wakil ADJIBI, Vital Finance, Bénin (soutien en attente)
- Mme Khaddouj GHARBI, AMSSF, Maroc (soutenue par ADA et Mme Mia Adams, membre fondatrice d'AMT)
- M. Daouda SAWADOGO, FCPB, Burkina Faso (soutenu par Nyèsigiso et Kafo Jiginew)
- M. Wessel VENTER, Beehive, Afrique du Sud (soutenu par K-Rep et Mucoba)

Le conseil a exprimé ses réserves au regard de la candidature de Vital Finance, Bénin qui n'a pas mis à jour sa notation depuis 2003 et qui par conséquent ne faisait pas office de candidat modèle pour le conseil. Il y avait aussi comme problème le fait que Vital Finance ait indiqué être soutenu par ACEP Sénégal et Pamecas mais aucune de ces institutions n'a envoyé son soutien individuel avant l'AG. L'Assemblée Générale a élu les IMF suivantes au conseil :

- Mme Khaddouj GHARBI, AMSSF, Maroc (soutenue par ADA et Mme Mia Adams, membre fondatrice d'AMT)
- M. Daouda SAWADOGO, FCPB, Burkina Faso (soutenu par Nyèsigiso et Kafo Jiginew)
- M. Wessel VENTER, Beehive, Afrique du Sud (soutenu par K-Rep et Mucoba)

Une liste complète des membres du conseil 2011 est disponible en annexe.

## **12) Divers**

**a.** Lieu de la prochaine Assemblée Générale annuelle. Les propositions des membres comprenaient:

- i.** Madagascar
- ii.** Afrique du Sud
- iii.** Tunisie
- iv.** Guinée

L'AG a voté par bulletin secret et la destination préférée est la Tunisie. Dès l'année prochaine, la coordinatrice et le conseil commenceront à étudier la faisabilité d'organiser les événements 2011 à Tunis.

**b.** Autres points :

- i.** Asusu Ciigaba, Niger a posé la question de savoir ce que devait faire une IMF qui entreprend une transformation / un changement de nom. Cela affecterait-il son adhésion à AMT ? Le président du conseil a répondu que si les activités du membre sont toujours en ligne avec les critères d'adhésion à AMT, alors tout ce que le membre doit faire, c'est contacter la coordinatrice pour informer les membres du conseil du changement.

## **ANNEXE AU PROCES-VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE DU 17 NOVEMBRE 2010**

### **1. Membres présents:**

<b>Organisation Membre</b>	<b>Pays</b>	<b>Représentant(s)</b>
<b>ADA</b>	Luxembourg	Luc Vandeweerd
<b>Alidé</b>	Bénin	Valère Houssou
<b>AMSSF</b>	Maroc	Khaddouj Gharbi
<b>ASIENA</b>	Burkina Faso	Laetitia Raginel
<b>ASUSU-CIIGABA</b>	Niger	Reki Moussa Hassane
<b>Beehive</b>	Afrique du Sud	Wessel Venter
<b>CAPPED</b>	Congo	Ghislaine Mackiza Mireille Mkodia
<b>CAURIE</b>	Sénégal	Mariama Traoré
<b>CEC Prom Mature</b>	Cameroun	Rolline Sop
<b>CECA</b>	Togo	Yombo Odanou
<b>CIF</b>	Burkina Faso	Seydou Sagnon
<b>CRAN</b>	Ghana	George Tokpo
<b>DEC</b>	Nigeria	Jubli Makka Timothy B.Bulus
<b>ENDA Inter-arabe</b>	Tunisie	Zied Sleimi
<b>FCPB/RCPB</b>	Burkina Faso	Daouda Sawadogo
<b>Fececav</b>	Togo	Mensah M'Blekou
<b>Grooming Center</b>	Nigeria	Alexander Enyinnah
<b>HOFOKAM</b>	Ouganda	Charles Isingoma Friday Thomas
<b>ID Ghana</b>	Ghana	Stephen Dugbazah
<b>Kokari</b>	Niger	Hamadou Adamou
<b>K-Rep</b>	Kenya	Kimanthi Mutua
<b>Mec Afer</b>	Sénégal	N'Deye Penda Diouf Séne
<b>Mecrekin</b>	RDC	Matabaro Ndagano Pacifique
<b>Microfinanza Rating</b>	Italie	Aldo Moauro
<b>Mucoba</b>	Tanzanie	Danny Mpogole
<b>Nyesigiso</b>	Mali	Bah Fodé
<b>PAWDEP</b>	Kenya	Julius Chege Muiruri
<b>Planet Rating</b>	France	Lucie Charrier Ingrid Smit
<b>Prodia</b>	Burkina Faso	Abdou Salam Ouedraogo
<b>Renaca</b>	Bénin	Eustache G. Kpatenon
<b>SDSA</b>	Niger	Amadou Aichatou Issa
<b>SEAP</b>	Nigeria	Sogbesan Olugbenga Akinola Salami Sediat Ojuolape Deacon Olatunde Oladokun
<b>SOFINA</b>	Cameroun	Denis Watching Bernadette Nadège Simbafo
<b>Taanadi</b>	Niger	Salifou Tahirou
<b>Vital Finance</b>	Bénin	Thierry Dan
<b>Vola Mahasoa</b>	Madagascar	Solofo Raharifera
<b>Yété-Mali</b>	Guinée	Karamo Condé

## 2. Membres absents à l'assemblée générale

Organisation Membre	Pays	Représentant
ACEP Sénégal	Sénégal	Mayoro Loum
Kafo Jiginew	Mali	Alou Sidibe
Faulu (Opportunity) Uganda	Ouganda	Archie Mears
LAPO	Nigeria	Godwin Ehigiamusoe
Mec Feprodes	Sénégal	Peinda Gueye Cisse
M-CRIL	Inde	Alok Misra
MCDT	Ouganda	Olivia Kayongo
Mia Adams	Belgique	Mia Adams
MicroRate	USA	Damian von Stauffenberg
PADME	Bénin	Didier Djoï
PAMECAS	Sénégal	Mamadou Touré
PEARL	Ouganda	John Johnem Balaba
SMT	Sierra Leone	Regina Aziza Sulla

## 3. Observateurs

Organisation	Pays	Représentant
GEC-EMF	Gabon	Kissy-Thierry Boudhou
ARD	Sierra Leone	Michael Kamara

## 4. Membres qui n'ont pas payé leurs frais d'adhésion pour 2010

Membre	Pays	Montant	Dernier paiement	Commentaires
ACEP	Sénégal	500 €	26/10/2009	
Faulu (Opportunity)	Ouganda	500 €	06/02/2009. N'a pas participé à l'AG depuis 2006	L'assemblée générale a annulé son adhésion
MCDT	Ouganda	500 €	Est devenu membre en 2010	Ne peut pas payer ses cotisations pour 2010 et donc ne vient pas à l'assemblée générale cette année, mais il espère pouvoir participer en 2011
PADME	Bénin	500 €	N'a pas payé de cotisations depuis 2007, et n'a pas participé à l'assemblée générale depuis 2008	L'assemblée générale a annulé son adhésion
SMT	Sierra Leone	500 €	Est devenu membre en 2009 mais à la fin de l'année	

## 5. Tableau des dépenses 2009 modifié

EUR	Dépenses totales 2008	Montants budgétisés 2009	Dépenses totales 2009	% engagé	Recettes prévues 09 en dehors de la contribution ADA/MAE	Recettes réelles (hors ADA/MAE) 09	Sources des recettes
<b>Coordination AMT</b>	<b>66 600</b>	<b>71 100</b>	<b>87 761</b>	<b>123%</b>			
Secretariat Exécutif/Coordination ADA	66 600	71 000	71 100	100%	-		
10% forfait sur les dépenses projets	-	0	16 661		-		
<b>Dépenses projet budgétisés</b>	<b>97 122</b>	<b>193 000</b>	<b>145 164</b>	<b>75%</b>	<b>80 000</b>	<b>36 308</b>	
<b>Objectif A: Stimulation demande</b>	<b>30 664</b>	<b>65 000</b>	<b>53 137</b>	<b>82%</b>	<b>35 000</b>	<b>25 808</b>	
Ateliers de sensibilisation	763	10 000	6 355	64%	5 000		
Participation aux Conférences / Présentations	212	10 000	393	4%			
Groupes de travail	-	15 000	18 222	121%	5 000		
Foire aux Investisseurs	29 689	30 000	28 167	94%	25 000	25 808	Une partie des cotisations, frais d'inscriptions, et sponsors
<b>Objectif B: Augmentation d'information</b>	<b>19 594</b>	<b>37 000</b>	<b>23 689</b>	<b>64%</b>	<b>35 000</b>	<b>500</b>	
Lettre d'info, études techniques.	10 470	32 000	20 128	63%	35 000	500	Luxflag
Site Web	9 124	5 000	3 561	71%			
<b>Réunions d'AMT</b>	<b>36 904</b>	<b>68 000</b>	<b>68 338</b>	<b>100%</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	
Conseil d'Administration	7 801	20 000	22 278	111%	-	-	
Assemblée Générale	29 103	48 000	46 060	96%	10 000	10 000	Une partie des cotisations
<b>AMT administration</b>	<b>9 960</b>	<b>23 000</b>	<b>22 137</b>	<b>96%</b>	<b>-</b>		
Communication	3 773	8 000	9 901	124%			
Impression	4 895	15 000	11 495	76,6%			
Frais bancaires/ frais divers	1 292	-	740,79	-			
<b>Grand Totale</b>	<b>163 722</b>	<b>264 100</b>	<b>255 061</b>	<b>97%</b>	<b>80 000</b>	<b>36 308</b>	

2009 dépenses totales

255 061 €

Montant couvert par ADA

218 753 €

Montant des sources externes

36 308 €

## **6. Propositions de critères d'adhésion faites par les membres**

Les IMF membres doivent :

- a. Rapporter annuellement leurs données sociales et financières sur le MIX
- b. Rapporter annuellement leurs ratios sociaux et financiers sur le MIX
- c. Au lieu que les IMF doivent effectuer un rating social dans les 2 ans suivant leur adhésion, elle devrait plutôt avoir à effectuer un rating social ou financier dans le même laps de temps.
- d. Les membres doivent remplir annuellement la factsheet ADA-BRS

## **7. Nouveaux membres confirmés par l'Assemblée Générale**

IMF	Pays	Représentant	Date de candidature	Confirmé par l'AG?
<b>Development Exchange Centre (DEC)</b>	Nigeria	Jubli C. Makka	27/02/2010	Oui
<b>Grooming Centre</b>	Nigeria	Godwin Nwabunka	30/09/2009	Oui
<b>HOFOKAM</b>	Ouganda	Charles Isingoma	29/06/2010	Oui
<b>MCDT</b>	Ouganda	Olivia Kayongo	19/01/2010	Oui
<b>Nyesigiso</b>	Mali	Modibo Coulibaly	15/02/2010	Oui
<b>Taanadi</b>	Niger	Salifou Tahirou	16/06/2010	Oui
<b>Yété-Mali</b>	Guinée	Karamo Condé	30/06/2010	Oui

## **8. Composition du conseil d'AMT pour l'année 2011**

Organisation	Représentant	Type d'institution	Pays	Mandat jusqu'à
<b>ADA Asbl</b>	Luc Vandeweerd	Membre fondateur / Coordinateur	Luxembourg	Renouvelé automatiquement tous les ans
<b>AMSSF</b>	Khaddouj Gharbi	IMF	Maroc	Fin 2012
<b>Beehive</b>	Wessel Venter	IMF	Afrique du Sud	Fin 2012
<b>FCPB</b>	Daouda Sawadogo	IMF	Burkina Faso	Fin 2012
<b>K-Rep</b>	Kimanthi Mutua	IMF	Kenya	Fin 2011
<b>Kafo Jiginew</b>	Alou Sidibe	IMF	Mali	Fin 2011
<b>Microfinanza Rating</b>	Aldo Moauro	Agence de notation	Italie	Renouvelé automatiquement tous les ans
<b>MicroRate</b>	Damian von Stauffenberg	Agence de notation	USA	Renouvelé automatiquement tous les ans
<b>Mucoba</b>	Danny Mpogole	IMF	Tanzanie	Fin 2011
<b>Planet Rating</b>	Emmanuelle Javoy	Agence de notation	France	Renouvelé automatiquement tous les ans