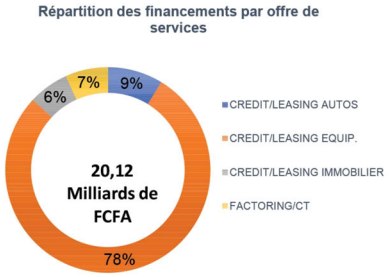
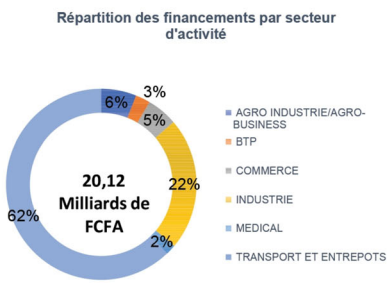
4. UTILISATION DES FONDS

Dans le cadre de ses activités et du déploiement de son plan stratégique en cours, Fidelis a prévu mobiliser 15milliards de FCFA pour financer des projets dans la zone UEMOA. Historiquement le montant moyen de crédit décaissé par projetest de 102 millions de FCFA. Grâce à cette mobilisation de nouvelles ressources, Fidelis Finance sera en mesure d'accroitre sa production moyenne.

Ces financements sont identifiés dans les pays d'exploitation et regroupent plusieurs secteurs répartis ci-dessous :

- 5% des ressources mobilisées serviront à financer les secteurs du commerce et services représentant 5 clients sur un total de 27 projets à financer.
- Plus de 90% des ressources levées seront destinées à renforcer l'activité historique de la Société, à savoir des services de crédit classique et crédit-bail (équipement, automobile, immobilier, etc.)





Ces fonds levés serviront à contribuer à l'économie à travers le financement des PME sachant qu'ellesreprésentent plus de 60% du portefeuille de Fidelis Finance.

5. NOTATION DE L'ETABLISSEMENT

L'agence de notation Bloomfield agréée par l'AMF-UMOA a procédé en juin 2026 à la notation de Fidelis Finance en monnaie locale (FCFA). À la suite de l'analyse, l'agence a assigné à Fidelis Finance la notation financière A / A1. Cette nouvelle notation financière est identique à celle obtenue précédemment en juin 2024.

- La notation de long terme en monnaie locale est de " A "avec la perspective stable
- La notation de court terme en monnaie locale est de " A1 " avec la perspective stable

« Une notation n'est pas une recommandation d'acheter, de vendre ou de conserver des titres ; elle peut être modifiée ou retirée à tout moment. »

EMETTEUR

FIDELIS FINANCE

333 Avenue de l'UEMOA, Koulouba,
Burkina Faso
Tél.: (226) 25 32 70 19 / 25 32 70 20 /
(225) 22 44 88 00
Site Web: fidelis-finance.com
E-mail: infoleases@fidelis-finance.com

ARRANGEUR ET CHEF DE FILE

SGI Togo

Boulevard Gnassingbé Eyadema
01 BP 2312 Lomé 01 Lomé-TOGO
Tél.: (228) 22 53 33 30 / 22 53 33 40
Site Web: sgitogo.tg
E-mail: sgitogo@sgitogo.tg



EMETTEUR FIDELIS FINANCE

ARRANGEUR ET CHEF DE FILE SGI Togo

SYNDICAT DE PLACEMENT

AFRICA BOURSE – AFRICAINE DE GESTION ET D'INTERMEDIATION - BIIC FINANCIAL SERVICES - SGI BENIN - UNITED CAPITAL FOR AFRICA - CORIS BOURSE - SOCIETE AFRICAINE D'INGENIERIE ET D'INTERMEDIATION FINANCIERES - SBIF - SGI IMAGE FINANCES INTERNATIONALES - ATTIJARI SECURITIES WEST AFRICA - ATLANTIQUE FINANCE - BICI BOURSE - BNI FINANCES - BOA CAPITAL SECURITIES - BSIC CAPITAL SA - GEK CAPITAL - EDC INVESTMENT CORPORATION - HUDSON & CIE - SGI MALI - CIFA BOURSE SA - GLOBAL CAPITAL - SGI NIGER - ABCO BOURSE - CGF BOURSE - EVEREST FINANCE - IMPAXIS SECURITIES - FINANCE GESTION ET INTERMEDIATION (FGI) - INVICTUS CAPITAL FINANCE - SGI TOGO - BRIDGE SECURITIES – MAC AFRICAN SGI - NSIA FINANCE - PHOENIX CAPITAL MANAGEMENT - SIRIUS CAPITAL - SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA - ORAGROUP SECURITIES - MATHA SECURITIES- KERALES FINANCE - ONE AFRICA MARKETS (OAM)

Cette opération a été enrégistrée par l'Autorité des Marchés Financiers de l'Union Monétaire Ouest Africaine (AMF-UMOA) sous le numéro EOP/26-08 du 10/09/2026

1. CARACTÉRISTIQUES DE L'OPÉRATION "FIDELIS FINANCE – PME ELAN CROISSANCE UMOA 3 – 7,00% 2026 - 2031"

Dénomination	Fidelis Finance – PME Elan Croissance UMOA 3 – 7,00% 2026 - 2031
Émetteur	Fidelis Finance
Notation financière	Investment grade en juin 2026 de l'agence de notation agréée par l'AMF-UMOA ; Bloomfield ✸ A avec perspective stable à long terme ✸ A1 avec une perspective stable à court terme
Montant de l'émission	15 000 000 000 FCFA
Taux d'intérêt	7,00 % brut l'an
Durée de l'emprunt	5 ans dont 1 an de différé sur le remboursement du capital
Type de placement	Appel Public à l'Épargne
Nature des titres	Obligations
Objet de l'Opération	Financement de son plan de développement régional CAP 2025 à travers un pipeline de projets identifiés et rentables en zone UEMOA
Rang des titres	Senior / Pari passu
Prix d'émission	10 000 FCFA
Valeur nominale	10 000 FCFA
Nombre de titres à émettre	1 500 000 obligations
Fiscalité	Ces revenus sont soumis à la législation fiscale sur les revenus de valeurs mobilières en vigueur dans le pays de résidence de l'investisseur au moment du paiement des intérêts et du capital.
Forme des titres	Les titres seront dématérialisés, inscrits en compte auprès du Dépositaire Central/Banque de Règlement (DC/BR) et tenus dans les livres des SGI de l'UEMOA ou des banques teneurs de compte agréées
Souscripteurs	Les investisseurs personnes morales et physiques résidantes ou non dans l'UEMOA et désirant investir sur le Marché Financier Régional L'obligation «Fidelis Finance – PME Elan Croissance UMOA 3 – 7,00% 2026 - 2031» fera l'objet d'une demande d'admission au compartiment obligataire de la BRVM dès la clôture de l'Opération
Liquidité des titres	Les opérations secondaires se feront via les ordres introduits auprès des acteurs agréés par l'AMF-UMOA Les obligations «Fidelis Finance – PME Elan Croissance UMOA 3 – 7,00% 2026 - 2031» feront l'objet d'une demande d'admissibilité aux guichets de refinancement de la BCEAO, dans les conditions fixées par le Comité de Politique Monétaire dans sa décision n°24/2013/CPM/BCEAO modifiant et complétant la décision n°397/12/2010 du 06 décembre 2010
Paiement des intérêts et remboursement du capital	Les intérêts seront payables semestriellement à partir de la date de jouissance des titres Le remboursement du capital sera semestriel, après 1 an de différé, soit deux semestres, à raison du paiement du huitième (1/8) du capital sur les 4 ans
Date de jouissance	La date de jouissance des titres sera fixée en collaboration avec l'Emetteur à la date de clôture et la date de valeur ne pourra excéder les cinq (5) jours ouvrés suivant celle-ci
Période de souscription	La période de souscription est prévue du 28 octobre au 19 novembre 2026. Elle pourra être raccourcie, prolongée ou déplacée en cas de besoin par l'Emetteur après saisine et approbation de l'AMF-UMOA
Mécanisme de sécurisation	Mise en place d'un coussin de sécurité à hauteur de 10% du capital restant dû sur toute la durée de l'emprunt (compte séquestre)
Masse des obligataires / droit applicable	Les Obligations de Fidelis Finance sont régies par la réglementation en vigueur sur le Marché Financier Régional et le droit OHADA (Voir chapitre 5).

Afin d'assurer le bon paiement des sommes dues au titre des obligations "Fidelis Finance – PME Elan Croissance UMOA 3 – 7,00% 2026 - 2031" et d'apporter un confort aux porteurs d'obligations, l'Arrangeur et Agent Placeur a mis en place la structuration suivante :

Sécurisation des flux	Caractéristiques
Compte de Remboursement	• Fidelis Finance ouvrira et maintiendra dans les livres d'une banque de premier rang de la place un compte de remboursement dédié à l'Opération (« Compte De Remboursement » ou « CDR ») • Le CDR est destiné à recevoir un montant au moins équivalent à 1/5 de l'échéance prochaine de l'obligation conformément au tableau d'amortissement ci-dessous
Compte Séquestre	• Fidelis Finance ouvrira et maintiendra dans les livres d'une banque de premier rang de la place un compte séquestre (« Compte Séquestre » ou « CS ») approvisionné à hauteur de 10% au minimum du capital restant dû à la date d'émission, puis réapprovisionné en tant que de besoin. • Si le Compte Séquestre vient à être utilisé, l'Emetteur s'engage à le reconstituer dans un délai de trois (03) mois. • Le coussin de sécurité de 10% du capital restant dû sera maintenu à tout moment sur toute la durée de l'emprunt.

2- TABLEAU D' AMORTISSEMENT

Tableau d'amortissement de l'Emprunt Obligataire "Fidelis Finance – PME Elan Croissance UMOA 3 7,00% 2026 - 2031"

Période	Capital en début de période	Intérêt	Amortissement	Annuités	Capital en fin de période
26/11/2026	15 000 000 000				15 000 000 000
26/05/2027	15 000 000 000	525 000 000	0	525 000 000	15 000 000 000
26/11/2027	15 000 000 000	525 000 000	0	525 000 000	15 000 000 000
26/05/2028	15 000 000 000	525 000 000	1 875 000 000	2 400 000 000	13 125 000 000
26/11/2028	13 125 000 000	459 375 000	1 875 000 000	2 334 375 000	11 250 000 000
26/05/2029	11 250 000 000	393 750 000	1 875 000 000	2 268 750 000	9 375 000 000
26/11/2029	9 375 000 000	328 125 000	1 875 000 000	2 203 125 000	7 500 000 000
26/05/2030	7 500 000 000	262 500 000	1 875 000 000	2 137 500 000	5 625 000 000
26/11/2030	5 625 000 000	196 875 000	1 875 000 000	2 071 875 000	3 750 000 000
26/05/2031	3 750 000 000	131 250 000	1 875 000 000	2 006 250 000	1 875 000 000
26/11/2031	1 875 000 000	65 625 000	1 875 000 000	1 940 625 000	0
		3 412 500 000	15 000 000 000	18 412 500 000	

3. HISTORIQUE DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES RÉALISÉS PAR FIDELIS FINANCE AU 30 JUIN 2026

N°	OPERATION	TAUX D'INTERÊT	DATE DE JOUISSANCE	AMORTISSEMENT (en Mds FCFA)	MONTANT ATTENDU (en Mds FCFA)	MONTANT REALISE (en Mds FCFA)	ECART	TAUX DE REALISATION	NATURE	ENCOURS AU 30/06/2026 (en Mds FCFA)
1	Fidelis Finance CAP25 7,00% 2023–2028	7,00%	20/11/2023	1,875	15	15	-	100%	En cours	9,315
2	Fidelis Finance–PME Elan Croissance UMOA–7,00% 2025 - 2030	7,00%	05/02/2025	0	7	7	-	100%	En cours	7
3	Fidelis Finance–PME Elan Croissance UMOA 2–7,00% 2026 - 2031	7,00%	26/08/2025	0	8	8	-	100%	En cours	8