# MANUEL DE GOUVERNANCE D'ENTREPRISE

Version : 1.0
Classification du document : Interne
Propriétaire : Conseil d'administration
Approuvé par : Conseil d'administration
Dernière mise à jour : Juillet 2026

## TABLE DES MATIÈRES


1. Objet
2. Principes de gouvernance
3. Structure de gouvernance
4. Conseil d'administration
5. Direction générale
6. Comités de gouvernance
7. Pouvoir décisionnel
8. Éthique et intégrité
9. Supervision des risques
10. Supervision de la conformité
11. Contrôle interne
12. Gouvernance des politiques
13. Revue annuelle


## 1. OBJET

Le présent Manuel de Gouvernance d'Entreprise établit le cadre de gouvernance de Bitwisi Group.

Il définit la manière dont le Groupe est dirigé, géré et supervisé afin d'assurer :

- une direction efficace ;
- une prise de décision responsable ;
- la responsabilisation ;
- la transparence ;
- une croissance durable ;
- la conformité réglementaire ;
- la protection des clients, des actionnaires et des autres parties prenantes.

Le présent Manuel s'applique à toutes les entités contrôlées par Bitwisi Group, sauf disposition contraire du droit local.

## 2. PRINCIPES DE GOUVERNANCE

Bitwisi Group s'engage à maintenir des normes élevées de gouvernance d'entreprise.

Le cadre de gouvernance du Groupe repose sur les principes suivants :

### Responsabilisation

Les décideurs sont responsables de leurs actes et de leurs décisions.

### Intégrité

Toutes les activités commerciales sont menées avec honnêteté, éthique et professionnalisme.

### Transparence

Les décisions importantes sont documentées et communiquées aux parties prenantes concernées.


POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Écosystème intégré
Expertise locale
Approche innovante
Sécurité renforcée

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Le **Groupe BIWISI SarL** s'engage à fournir des solutions technologiques fiables, sécurisées et innovantes afin d'accompagner durablement les entreprises et institutions dans leur transformation digitale.
Nous croyons en une Afrique connectée, moderne et prospère grâce à l'innovation.

PERSPECTIVES & AMBITIONS

- Développer nos solutions a l'échelle africaine
- Développer des solutions fintech innovantes
- Renforcer l'inclusion financière
- Accompagner la fintech locale et régionale
- Devenir une référence technologique en afrique centrale

CONTACTS

+237 682 732 382
contact@bitwisi.com
Douala, Cameroun
bitwisi.com

**Indépendance**

Les fonctions de contrôle exercent leurs activités indépendamment des opérations commerciales chaque fois que cela est approprié.

**Conscience du risque**

Les décisions commerciales tiennent compte des risques financiers, opérationnels, réglementaires et de réputation.

**Conformité**

Bitwisi Group se conforme aux lois, réglementations et politiques internes applicables dans chaque juridiction où il exerce ses activités.

**Orientation client**

Les intérêts, la sécurité et la confiance des clients demeurent au cœur des activités du Groupe.

## 3. STRUCTURE DE GOUVERNANCE

La structure de gouvernance de Bitwisi Group comprend :

- Actionnaires
- Conseil d'administration
- Comités du Conseil
- Directeur général (DG)
- Équipe de direction générale
- Fonctions de contrôle indépendantes
- Fonctions opérationnelles

Chaque niveau dispose de responsabilités et de lignes hiérarchiques clairement définies.

## 4. CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'administration est responsable de l'orientation générale et de la réussite à long terme de Bitwisi Group.

Ses responsabilités comprennent notamment :

- l'approbation de la stratégie du Groupe ;
- l'approbation du budget annuel ;
- la supervision de la performance financière ;
- l'approbation des investissements majeurs ;
- la supervision de la gestion des risques ;
- l'approbation des politiques essentielles ;
- la supervision de la direction générale ;
- la garantie de la conformité réglementaire ;
- la protection des intérêts à long terme du Groupe.

Le Conseil peut créer des comités pour l'assister dans ses responsabilités.

## 5. RESPONSABILITÉS DU CONSEIL

Le Conseil doit :

- agir dans l'intérêt supérieur de Bitwisi Group ;
- exercer un jugement indépendant ;
- superviser l'intégrité financière ;
- promouvoir une gouvernance saine ;
- surveiller l'exposition aux risques ;
- assurer l'efficacité des contrôles internes ;
- examiner la performance stratégique ;
- superviser la planification de la succession des dirigeants.

## 6. DIRECTION GÉNÉRALE

L'équipe de direction générale est responsable de la gestion quotidienne de Bitwisi Group.

Elle met en œuvre la stratégie approuvée par le Conseil et assure le bon fonctionnement de l'activité.

La Direction générale exerce ses fonctions dans les limites des pouvoirs délégués approuvés par le Conseil.

## 7. DIRECTEUR GÉNÉRAL

Le Directeur général est responsable :

- de la mise en œuvre de la stratégie ;
- de la direction de l'équipe de direction générale ;
- de la représentation externe de Bitwisi Group ;
- de la performance opérationnelle ;
- de la promotion de la culture et des valeurs du Groupe ;

- du compte rendu régulier au Conseil.

Le Directeur général demeure responsable devant le Conseil d'administration.

## 8. COMITÉS DE GOUVERNANCE

Le Conseil peut créer des comités, notamment :

- le Comité d'audit ;
- le Comité des risques ;
- le Comité de conformité ;
- le Comité technologique ;
- le Comité des rémunérations ;
- le Comité des nominations.

Chaque comité fonctionne conformément à sa propre charte approuvée par le Conseil.

## 9. POUVOIR DÉCISIONNEL

Le pouvoir décisionnel est délégué en fonction :

- de la responsabilité ;
- de la compétence ;
- du risque ;
- des seuils financiers.

Les décisions importantes requièrent le niveau d'approbation approprié.

Aucun employé ne peut approuver une transaction créant un conflit d'intérêts.

## 10. ÉTHIQUE ET INTÉGRITÉ

Bitwisi Group attend de tous les administrateurs, dirigeants, employés et prestataires qu'ils :

- agissent de manière éthique ;
- évitent les conflits d'intérêts ;
- protègent les informations confidentielles ;
- respectent les lois applicables ;
- signalent tout comportement répréhensible suspecté.

Les exigences détaillées sont énoncées dans le Code d'éthique de Bitwisi.

## 11. SUPERVISION DES RISQUES

Le Conseil supervise le Cadre de Gestion des Risques de l'Entreprise du Groupe.

La Direction est responsable de l'identification, de l'évaluation et de la gestion des risques dans les limites de l'appétit pour le risque approuvé.

Le Comité des risques assiste le Conseil dans l'exercice de ces responsabilités.

## 12. SUPERVISION DE LA CONFORMITÉ

La fonction Conformité exerce ses activités de manière indépendante et rend compte des questions de conformité importantes à la Direction générale et au Conseil.

La fonction Conformité est responsable :

- de la veille réglementaire ;
- de la supervision des politiques ;
- des services de conseil ;
- des tests de conformité ;
- de la sensibilisation du personnel ;
- des relations avec les autorités réglementaires.

## 13. CONTRÔLE INTERNE

Bitwisi Group maintient un dispositif de contrôle interne destiné à :

- protéger les actifs ;
- garantir la fiabilité du reporting ;
- soutenir l'efficacité opérationnelle ;
- promouvoir la conformité réglementaire ;
- réduire les risques financiers et opérationnels.

Chaque employé contribue au maintien de contrôles internes efficaces.

## 14. GOUVERNANCE DES POLITIQUES

Les politiques d'entreprise doivent :

- disposer d'un responsable désigné ;
- faire l'objet d'une approbation appropriée ;
- être révisées périodiquement ;

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Écosystème intégré
Expertise locale
Approche innovante
Sécurité renforcée

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Le **Groupe BIWISI SarL** s'engage à fournir des solutions technologiques fiables, sécurisées et innovantes afin d'accompagner durablement les entreprises et institutions dans leur transformation digitale.
Nous croyons en une Afrique connectée, moderne et prospère grâce à l'innovation.

PERSPECTIVES & AMBITIONS

- Développer nos solutions a l'échelle africaine
- Développer des solutions fintech innovantes
- Renforcer l'inclusion financière
- Accompagner la fintech locale et régionale
- Devenir une référence technologique en afrique centrale

CONTACTS

+237 682 732 382
contact@bitwisi.com
Douala, Cameroun
bitwisi.com

- rester accessibles au personnel concerné ;
- refléter les exigences légales et réglementaires applicables.

Les versions remplacées sont archivées conformément aux procédures de gestion documentaire du Groupe.

## 15. REVUE ANNUELLE

Le présent Manuel est révisé :

- au moins une fois par an ;
- à la suite de changements organisationnels significatifs ;
- à la suite d'évolutions réglementaires majeures ;
- chaque fois que le Conseil l'approuve.

Le Conseil est responsable de l'approbation des modifications substantielles.

## CONTRÔLE DU DOCUMENT

| Version | Date | Description |
|---|---|---|
| 1.0 | Juillet 2026 | Version initiale |

Approuvé par : Conseil d'administration

Propriétaire : Secrétariat général

Classification : Interne

Cycle de révision : Annuel

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Écosystème intégré
Expertise locale
Approche innovante
Sécurité renforcée

POURQUOI CHOISIR BITWISI ?

Le **Groupe BIWISI SarL** s'engage à fournir des solutions technologiques fiables, sécurisées et innovantes afin d'accompagner durablement les entreprises et institutions dans leur transformation digitale.
Nous croyons en une Afrique connectée, moderne et prospère grâce à l'innovation.

PERSPECTIVES & AMBITIONS

- Développer nos solutions a l'échelle africaine
- Développer des solutions fintech innovantes
- Renforcer l'inclusion financière
- Accompagner la fintech locale et régionale
- Devenir une référence technologique en afrique centrale

CONTACTS

+237 682 732 382
contact@bitwisi.com
Douala, Cameroun
bitwisi.com