



LOLC FINANCE
RDC Congo

2025

“Construire
des Fondations.
Permettre
l’Avenir.”



**RAPPORT PILIER III DE LA SOCIETE LOLC FINANCE
RDC SA
RAPPORT ANNUEL 2025**

RESUME EXECUTIF

L'exercice sous revue aura été marqué par l'agrément de LOLC Finance RDC SA et le démarrage réussi de ses opérations en août 2025. En tant que membre du groupe mondialement diversifié LOLC, la Société est entrée sur le marché de la République Démocratique du Congo avec une mission claire : fournir des solutions financières inclusives, accessibles et durables.

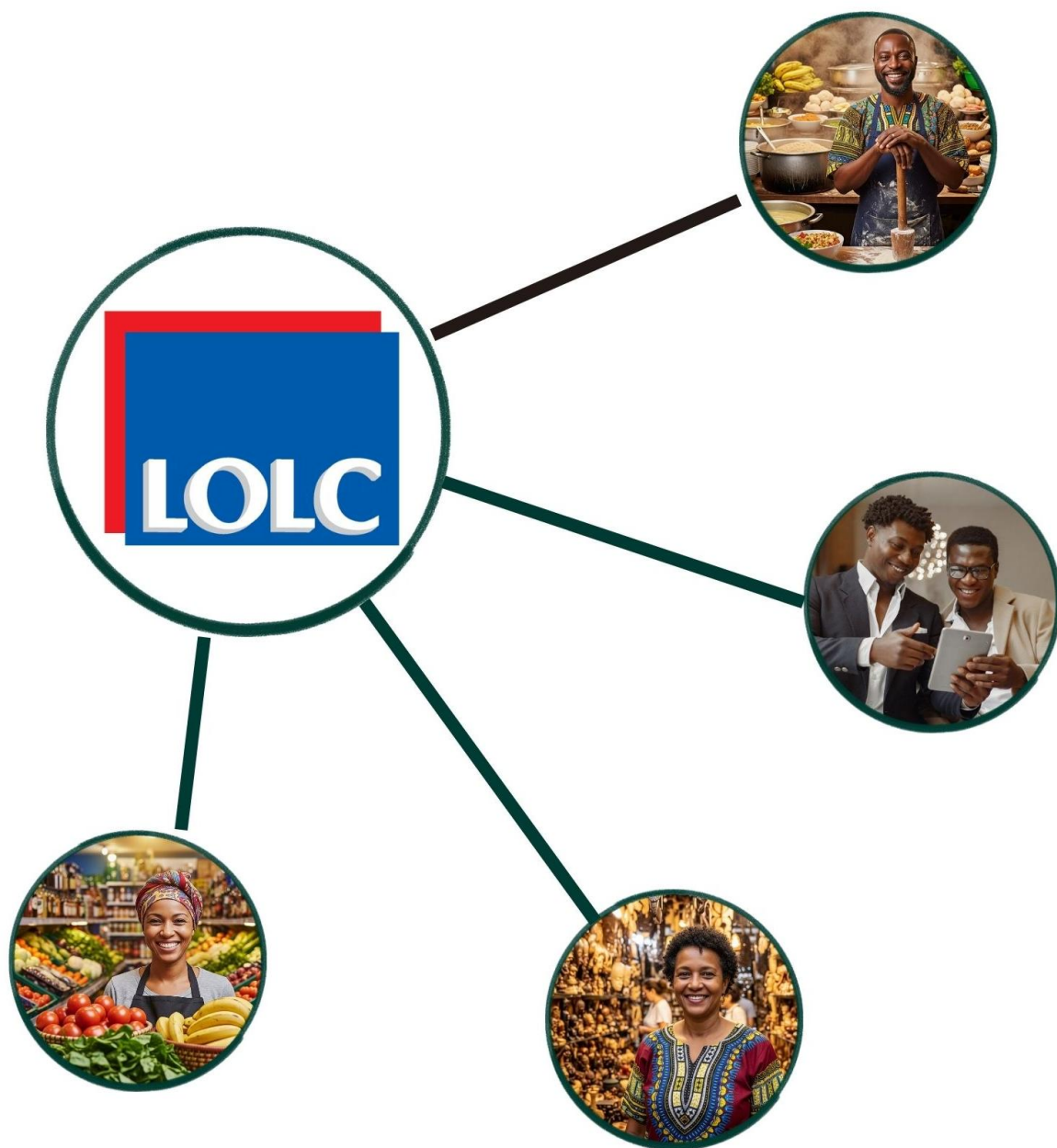
Opérant initialement à partir de Kinshasa, LOLC Finance RDC SA s'est concentrée sur la mise en place de bases opérationnelles solides, soutenues par des cadres de gouvernance robustes, des pratiques rigoureuses de gestion des risques et des systèmes technologiques alignés sur les normes internationales. Cette approche a permis à la Société d'établir une plateforme stable pour une croissance durable, tout en assurant une conformité totale aux exigences réglementaires.

Au cours de la période, la Société a privilégié le développement d'un modèle d'affaires centré sur le client, ciblant les micros, petites et moyennes entreprises (MPME) ainsi que les segments de marché insuffisamment desservis. Grâce à des solutions de financement structurées et à des pratiques financières responsables, LOLC Finance RDC a commencé à générer un impact significatif en soutenant l'entrepreneuriat, en favorisant la génération de revenus et en contribuant à l'activité économique locale.

Un pilier clé de la stratégie de la Société a été l'intégration des capacités digitales, permettant d'améliorer l'efficacité opérationnelle, de réduire les délais de traitement et d'élargir l'accès aux services financiers. Ces initiatives positionnent LOLC Finance RDC pour une croissance efficace tout en maintenant un niveau élevé de contrôle et de qualité de service.

À l'avenir, la Société est bien positionnée pour étendre sa présence au-delà de Kinshasa vers des régions commerciales clés et à fort potentiel de croissance, contribuant ainsi à une inclusion financière élargie et au développement économique du pays. Soutenue par la solidité, l'expertise et l'expérience internationale du groupe LOLC, LOLC Finance RDC SA reste engagée à bâtir une institution résiliente, créant durablement de la valeur pour ses clients, ses parties prenantes et l'économie nationale.

‘NOUS AVONS CONFIANCE EN VOTRE AVENIR ‘



SOUTENUE PAR UNE FORCE GLOBALE

LOLC Holdings PLC est un conglomérat internationalement reconnu dans les services financiers et l'investissement, dont le siège est au Sri Lanka, avec plus de **quatre décennies d'expérience** dans le développement d'entreprises durables sur les marchés émergents et frontières.

Coté à la **Bourse de Colombo**, LOLC Holdings PLC s'est imposé comme l'un des groupes les plus dynamiques et diversifiés d'Asie du sud, avec des opérations dans **plus de 25 pays en Asie et en Afrique**. Le Groupe a établi une forte présence internationale, notamment en Afrique, où il opère au **Nigeria, Kenya, Tanzanie, Zambie, Zimbabwe, Rwanda, Égypte, Malawi, Ghana et en République Démocratique du Congo**, entre autres.

LOLC Holdings PLC est un leader de la **finance inclusive**, spécialisé dans la microfinance, le financement des PME, le leasing et la mobilisation de dépôts. Le Groupe sert plus de **3 millions de clients à travers le monde**, avec un accent particulier sur l'autonomisation des communautés mal desservies et le soutien à l'entrepreneuriat dans les économies en développement.

LOLC Holdings PLC gère un portefeuille d'investissements diversifié, avec des **actifs totaux d'environ 6,77 milliards USD**, reflétant sa solidité financière, sa stabilité et sa stratégie de croissance à long terme. Le modèle économique du Groupe repose sur une diversification géographique, une présence multisectorielle et une gestion rigoureuse des risques.

Au-delà des services financiers, LOLC Holdings PLC s'est stratégiquement développé dans plusieurs secteurs, notamment :

- **Agriculture & Plantations** – Reconnu comme l'un des plus grands producteurs et exportateurs de thé au monde, avec des plantations au Sri Lanka, Kenya, Ouganda, Rwanda et Tanzanie.
- **Assurance** – Fournissant des solutions de gestion des risques sur plusieurs marchés.
- **Technologies de l'information & Plateformes Digitales** – Permettant des services financiers évolutifs et axés sur la technologie.
- **Énergies Renouvelables** – Investissant dans des projets durables et respectueux de l'environnement.
- **Hôtellerie & Loisirs, Santé, Construction et Industrie**

Grâce à cette diversification, LOLC a renforcé sa résilience et s'est positionné comme un groupe mondial solide et tourné vers l'avenir.

Le Groupe est guidé par de solides pratiques de gouvernance d'entreprise, un engagement envers la durabilité et une vision à long terme axée sur la création de valeur pour l'ensemble de ses parties prenantes. Sa stratégie d'expansion repose sur l'identification de marchés à fort potentiel, le développement de partenariats locaux solides et la mise en œuvre de solutions financières innovantes favorisant un développement économique inclusif.

Grâce à sa présence mondiale, à la diversification de ses activités et à son expertise approfondie des marchés émergents, LOLC Holdings PLC continue de jouer un rôle transformateur dans la promotion de l'inclusion financière et du progrès économique dans les régions où il opère.

GROUPE LOLC – VUE D'ENSEMBLE



PRÉSENCE MONDIALE

- 🌐 Plus de 25 pays dans le monde
- 🌐 Plus de 10 pays en Afrique
- 📍 **Marchés clés** : Nigeria, Kenya, Tanzanie, Rwanda, Zambie, Zimbabwe, Égypte, Malawi, Ghana, RDC



SOLIDITÉ FINANCIÈRE

- 💰 **Actifs totaux du Groupe** : plus de 6 milliards USD
- 👤 **Base clients mondiale** : plus de 3 millions de clients
- 📈 Solide expérience sur les marchés émergents et frontières
- 🏦 Expertise en microfinance, financement des PME, leasing et mobilisation des dépôts



PRINCIPAUX SECTEURS D'ACTIVITÉ

- Services financiers (activité principale)
- Assurance
- Technologies de l'information & plateformes digitales
- Agriculture & plantations
- Énergies renouvelables
- Santé & produits pharmaceutiques
- Hôtellerie & loisirs
- Construction & Industrie



PRÉSENCE AGRICOLE & PLANTATIONS À L'ÉCHELLE MONDIALE

- 🌿 Parmi les plus grands **producteurs** et exportateurs de thé au monde
- 🌿 Activités de plantations au :
 - 🇮🇳 Sri Lanka
 - 🇰🇪 Kenya
 - 🇺🇬 Ouganda
 - 🇷🇼 Rwanda
 - 🇹🇿 Tanzanie
- 🌍 Marchés d'exportation : Europe, Moyen-Orient, Asie
- 🌿 Engagement en faveur d'une agriculture durable et des moyens de subsistance ruraux



STRATÉGIE AFRIQUE

- 🌐 Engagement fort en faveur de la finance inclusive en Afrique
- 🎯 **Axes prioritaires** :
Financement des MPME | Inclusion financière | Services financiers digitaux
- 📊 Expérience avérée dans le développement d'institutions financières en Afrique



LOLC FINANCE RDC – APERÇU

- 📅 **Démarrage des opérations** : août 2025
- 🏦 **Agrément** : Banque Centrale du Congo
- 👤 **Actionnariat** : LOLC Holdings PLC – 55% | Actionnaires locaux – 30%
- 🎯 **Axes stratégiques** :
Financement des MPME | Inclusion financière | Développement économique et création d'emplois



POURQUOI LOLC

- ✓ Solide soutien international et stabilité financière
- ✓ Modèle économique diversifié réduisant les risques
- ✓ Expertise reconnue sur les marchés émergents
- ✓ Engagement en matière de gouvernance, conformité et durabilité
- ✓ Orientation vers des partenariats à long terme

UNE NOUVELLE INSTITUTION AUX FONDATIONS SOLIDES

LOLC Finance RDC SA est une institution financière agréée en République Démocratique du Congo et membre du groupe mondialement diversifié LOLC, dont le siège est au Sri Lanka. La Société a démarré ses activités en août 2025, suite à l'obtention de son agrément auprès de la Banque Centrale du Congo, marquant une étape importante dans l'expansion continue du Groupe en Afrique.

La Société bénéficie d'une structure d'actionnariat solide composée de LOLC Holdings PLC (55%), d'une actionnaire de nationalité zambienne bien introduite dans le domaine de la finance (15%) ainsi que de deux actionnaires locaux réputés détenant ensemble 30%, assurant un équilibre entre expertise internationale et connaissance du marché local.

LOLC Finance RDC SA opère avec une vision claire, celle de devenir un acteur de référence dans la fourniture de services financiers inclusifs, accessibles et axés sur la technologie en République Démocratique du Congo. L'institution s'engage à répondre aux besoins de financement des micros, petites et moyennes entreprises (MPME) ainsi que des populations non desservies, contribuant ainsi à l'autonomisation économique et au développement durable.

En tant que membre du Groupe LOLC, la Société bénéficie de la solidité d'un conglomérat internationalement reconnu, présent dans plus de 25 pays à travers le monde, avec une forte présence en Afrique, notamment au Nigeria, Tanzanie, Zambie, Zimbabwe, Rwanda, Égypte, Kenya, Malawi, Ghana et en République Démocratique du Congo.

Au-delà des services financiers, LOLC est reconnu à l'échelle internationale comme l'un des plus grands producteurs et fournisseurs de thé au monde, avec des plantations au Kenya, Ouganda, Rwanda, Tanzanie et Sri Lanka. Le Groupe est également hautement diversifié, avec des investissements stratégiques dans les assurances, les technologies de l'information, les énergies renouvelables, l'agriculture, la santé, les loisirs, la construction et l'industrie, renforçant ainsi sa résilience et sa portée mondiale.

En République Démocratique du Congo, LOLC Finance RDC a commencé à jouer un rôle significatif dans la promotion de **l'inclusion financière**, en facilitant l'accès à des solutions financières structurées pour les populations mal desservies. Grâce à son orientation vers le financement des MPME, à l'innovation digitale et à des pratiques de crédit responsables, la Société contribue activement à la croissance des entreprises, à la création d'emplois et au développement économique local.

Guidé par des principes solides de gouvernance, des cadres rigoureux de gestion des risques et une conformité réglementaire totale, LOLC Finance RDC SA s'engage à maintenir les plus hauts standards de **transparence, d'intégrité et d'excellence opérationnelle**. Soutenue par une équipe de direction expérimentée et par la solidité du Groupe, la Société est bien positionnée pour bâtir une présence durable et à fort impact dans le secteur financier de la RDC.

NOTRE RAISON D'ÊTRE & ORIENTATION

« Construire des Fondations. Permettre l'Avenir. »

Vision

Devenir le principal fournisseur de services financiers en République Démocratique du Congo, en autonomisant les individus économiquement actifs et en transformant les communautés grâce à une croissance et une prospérité durable.

Mission

Fournir des solutions financières complètes et inclusives à des individus issus de divers horizons, en leur permettant d'atteindre leurs objectifs financiers grâce à des produits innovants et axés sur la technologie.

Valeurs Fondamentales

R – Responsabilité

Nous agissons avec engagement et sens des responsabilités dans toutes nos actions.

A – Attention

Nous accordons une attention minutieuse à chaque détail, afin de bien comprendre et répondre avec soin et précision aux besoins évolutifs de nos clients.

P – Passion.

Animés par notre mission, nous mettons de l'énergie, de l'engagement et du cœur dans tout ce que nous faisons en autonomisant les vies grâce à l'inclusion financière et à un impact durable.

I – Innovation

Nous embrassons le changement et cherchons continuellement de nouvelles façons de créer de la valeur.

D – Diversité

Nous célébrons la diversité de nos clients, partenaires et équipes. Nous promouvons l'équité, l'inclusion et le respect à tous les niveaux en veillant à ce que chaque individu soit valorisé et écouté.

E – Excellence

Nous visons l'excellence dans chaque action et interaction. Grâce à l'amélioration continue et à un service centré sur le client, nous cherchons non seulement à répondre aux attentes, mais à les dépasser.

PRESENTATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DE SES COMITES SPECIALISES

Le Conseil d'Administration assure la supervision stratégique et veille à ce que LOLC Finance RDC opère selon des principes solides de gouvernance, de transparence et de redevabilité. Le Conseil demeure engagé en faveur d'une croissance durable, d'une gestion prudente des risques et de la création de valeur à long terme pour l'ensemble des parties prenantes.



Mr. Rohana Kumara

Président du Conseil / Directeur Régional – Afrique

Rohana Kumara est un dirigeant senior du Groupe LOLC, supervisant les opérations sur plusieurs marchés africains. Fort de plusieurs décennies d'expérience dans les services financiers, il apporte une expertise approfondie en stratégie, expansion et développement institutionnel. Sa direction assure l'alignement de LOLC Finance RDC SA avec les standards globaux du Groupe et sa vision de croissance.



Mr. Georges Bakaly

Administrateur

Georges Bakaly est un entrepreneur chevronné disposant d'une vaste expérience dans les secteurs de la logistique, les services miniers et les investissements durables en République Démocratique du Congo. Il est titulaire d'un LLB de University College London et a débuté sa carrière dans le capital-investissement chez Novo Holding à Bruxelles.

Il est cofondateur de WESD Capital, pionnier du développement de projets carbone en RDC, et fondateur de plusieurs entreprises opérant dans la logistique et les services miniers. Il est également Administrateur Exécutif d'Auremine, une société offrant des solutions intégrées dans les services miniers (approvisionnement, énergie, logistique et excavation). Son expérience dans le secteur public lui confère une excellente compréhension des systèmes institutionnel et réglementaire.



Mr. Ruddy Ciamala : Administrateur Indépendant

Ruddy Ciamala est un professionnel de la finance, spécialisé en financement structuré et corporate, actuellement Responsable de l'équipe de gestion des opérations (Deal Management Team Leader) chez Investec Bank Ltd. Il a géré des transactions de financement complexes dans des secteurs tels que les infrastructures, l'aviation, le financement de projets et le financement d'entreprises, avec une exposition aux marchés africains et internationaux.

Titulaire d'un Master en Finance et Investissements, il possède une solide expertise en gestion du risque de crédit, structuration financière et exécution

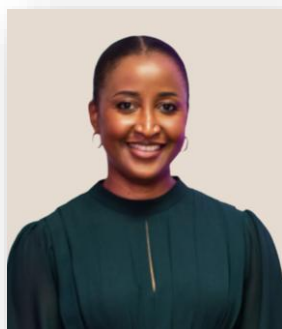
de transactions. Son expérience dans la gestion d'opérations financières de grande envergure constitue un atout majeur pour le Conseil.



Mr. Yusif Abubakari : Administrateur

Yusif Abubakari est un professionnel expérimenté des services financiers et Directeur Général de LOLC Ghana Limited. Il possède plus d'une décennie d'expérience dans les domaines de la banque, de la microfinance et du leadership institutionnel, avec un solide parcours en mobilisation des dépôts, gestion du crédit et développement des activités.

Il a précédemment occupé des postes de direction au sein de Bank of Africa Ghana, où il a réussi à redresser des agences peu performantes pour les rendre rentables. Il est titulaire d'un MBA en Management Stratégique et est banquier agréé, apportant une expertise approfondie en stratégie bancaire de détail, gestion des risques et performance financière.



Mme. Raïssa Rwigema Kikunda : Administratrice Indépendante

Raïssa Rwigema Kikunda est Expert-Comptable et cadre dirigeante, avec plus de 15 ans d'expérience à l'international et en RDC dans les domaines de la finance, du conseil et de la gestion stratégique. Elle a occupé des postes de direction chez Ernst & Young (EY), où elle s'est spécialisée dans la gouvernance, la conformité réglementaire, le conseil financier et la transformation des entreprises.

Elle est actuellement Conseillère auprès du Président du Conseil d'Administration d'ARECOMS et a précédemment occupé le poste de Secrétaire Générale de l'Entreprise Générale du Cobalt (EGC). Son expérience dans les secteurs public et privé lui confère une compréhension approfondie des environnements institutionnel et réglementaire.



Mme. Lysa Bul'An'sung Lusinga (épouse Munkeni) : Administratrice Indépendante

Lysa Bul'An'sung est Expert-Comptable agréée et Commissaire aux Comptes, ainsi que Fondatrice et associée-gérante de Altys Partners SARL, un cabinet de référence en audit et conseil en RDC. Elle dispose de plus de 19 ans d'expérience en audit, conseil financier et fiscalité, et a précédemment exercé chez PricewaterhouseCoopers (PwC), où elle a dirigé des missions d'audit pour des banques, des multinationales et des organisations internationales.

Elle est membre active de l'Ordre National des Experts-Comptables (ONEC RDC) et contribue aux initiatives nationales de contrôle qualité. Son expertise couvre le reporting financier, la gouvernance et la conformité réglementaire, faisant d'elle un pilier dans le renforcement de la transparence et de la discipline financière.

Des comités spécialisés ont par ailleurs été mis en place conformément à la réglementation de la Banque Centrale du Congo, afin d'aider le Conseil d'administration à assurer ses missions, lesdits comités ont été approuvés par le régulateur :

1. **Le comité d'Audit**, composé de :

- Madame. **Lysa Bul'An'sung Lusinga**, Présidente ;
- Madame **Raïssa Rwigema Kikunda**, Membre;
- Monsieur **Yusif Abubakari**, Membre.

2. **Le comité des Risques**, composé de :

- Monsieur **Yusif Abubakari**, Président;
- Madame **Lysa Bul'An'sung Lusinga**, Membre;
- Monsieur **Ruddy Ciamala**, Membre.

3. **Le comité d'Ethique et de Conformité**, composé de :

- Monsieur **Georges Bakaly**, Président;
- Monsieur **Ruddy Ciamala**, Membre;
- Madame **Raïssa Rwigema Kikunda**, Membre.

EQUIPE DE DIRECTION

L'équipe de direction est concentrée sur la mise en œuvre des objectifs stratégiques de la Société à travers une croissance disciplinée, une efficacité opérationnelle et une forte orientation client, soutenues par l'innovation digitale et des pratiques solides de gestion des risques.



Mr. Martin P. Khiendo : Directeur Général

Martin Khiendo est un expert accompli en services financiers avec une solide expérience en matière bancaire et de microfinance en République Démocratique du Congo. En tant que Directeur général, il assure la direction stratégique, l'exécution opérationnelle et la conformité réglementaire. Il joue un rôle central dans l'établissement d'un robuste cadre de gouvernance et dans la création d'une croissance durable, dans le strict respect de la réglementation de la Banque Centrale.



Mr. Jose Ilunga : Responsable Commercial

José Ilunga pilote la fonction de développement commercial, via la croissance du portefeuille de crédit et l'acquisition des clients. Doté d'une solide expérience en matière de vente et de crédit, il joue un rôle clé dans l'expansion de la présence de LOLC Finance RDC SA sur le marché tout en veillant à la qualité du portefeuille.



Mr. Gabriel Likindo : Responsable Risque de Crédit

Gabriel Likindo est responsable de la gestion de risque de crédit, des normes d'évaluation et de la surveillance du portefeuille de crédit. Il assure un processus de crédit maîtrisé, contribuant à la remarquable qualité du portefeuille.



Mr. Waruna Mudalirathne : Responsable du développement des affaires

Mr. Waruna Mudalirathne supervise les canaux de distribution, les initiatives digitales et l'exécution opérationnelle. Il joue un rôle critique dans l'implémentation des processus digitaux notamment l'enrôlement digital des clients et les systèmes digitaux de contrôle de l'activité sur terrain.



Mr. Chathuranga Weerasinghe : Contrôleur de gestion

Chathuranga Weerasinghe est responsable des contrôles financiers, du processus Comptable et de la pertinence du reporting. Il joue un rôle clé dans le maintien d'une forte gouvernance financière et de la conformité aux normes internes et réglementaires.

**Mr. Ulrich Kimbonza : Responsable Conformité**

Ulrich Kimbonza supervise la conformité légale et réglementaire, les questions d'éthique ainsi que les questions LBC/FT. Juriste de talent, il assure le respect par la société des lois et de la réglementation et soutient la société dans le maintien de normes de gouvernance élevées.

**Mme. Nelly Zayuya : Responsable audit Interne**

Nelly Zayuya dirige la fonction d'Audit interne, fournissant une assurance indépendante quant aux contrôles internes, à la gestion de risque, aux processus de gouvernance. Elle joue un rôle clé dans le renforcement de l'intégrité opérationnelle.

**Mme. Carine Kalanga : Responsable Contrôle Interne**

Carine Kalanga est chargée d'assurer la bonne exécution des contrôles permanents de premier niveau. Elle est responsable de l'implémentation de contrôles récurrents sur les processus les plus sensibles de l'activité de la société.

**Mr. Charles Yav : Responsable Administration**

Juriste chevronné, Charles Yav a en charge l'identification et la mise aux normes de bâtiments devant abriter les locaux de la société en ce compris les négociations avec les différents bailleurs, la gestion du charroi automobile, les questions relatives aux assurances ainsi que les voyages des managers et des administrateurs.

REVUE OPERATIONNELLE

Points Clés

- Démarrage des opérations : août 2025.
- Base opérationnelle : Kinshasa.
- Focus sur le financement des MPME.
- Modèle opérationnel axé sur le digital.
- Expansion prévue vers des provinces clés.

L'exercice sous revue marque une étape importante pour LOLC Finance RDC SA, la Société ayant réussi sa transition vers le lancement effectif de ses activités en août 2025.

Les opérations sont actuellement concentrées à Kinshasa, permettant à la Société de bâtir une base opérationnelle solide, d'affiner son modèle d'affaires et de développer progressivement sa clientèle.

La Société a mis en place des cadres de gouvernance robustes, des systèmes de gestion des risques et des plateformes digitales afin de garantir des opérations efficaces et transparentes. Avec un fort accent sur les MPME et les communautés mal desservies, LOLC Finance RDC SA a commencé à constituer un portefeuille de crédits de qualité, soutenu par des processus de crédit rigoureux.

Le caractère particulièrement innovant de certains des produits que LOLC Finance RDC SA a commencé de déployer sur le marché a pour objectif de permettre de toucher des niches de marchés que peu d'institutions ont pu atteindre jusqu'ici.

L'innovation digitale demeure un moteur clé, avec des systèmes facilitant l'enrôlement des clients, le suivi et les recouvrements, améliorant ainsi l'efficacité et l'accessibilité.

À l'avenir, la Société a identifié d'importantes opportunités d'expansion vers des régions clés telles que **Lubumbashi, Goma, Matadi** et d'autres centres économiques, avec l'objectif de contribuer à une inclusion financière élargie et à une participation économique accrue à travers le pays.

Soutenue par la solidité du Groupe LOLC, LOLC Finance RDC SA est bien positionnée pour se développer de manière durable, renforcer son offre de produits et contribuer significativement au développement économique de la République Démocratique du Congo.

RISQUE OPERATIONNEL

En tant qu'institution nouvellement établie, LOLC Finance RDC SA reconnaît le risque opérationnel comme un domaine clé nécessitant des contrôles rigoureux et une supervision continue.

La Société a mis en place plusieurs mesures pour atténuer ces risques, notamment :

- Déploiement du système digital d'analyse de crédit **On Trace**, garantissant un traitement structuré et transparent des dossiers.
- Utilisation d'un système bancaire centralisé (**Core Banking System – Orbit R**) pour l'enregistrement et le reporting des transactions.
- Mise en place d'une séparation des fonctions entre les équipes Business, Risque et Finances.

- Mise en place des fonctions d'Audit interne, Conformité et Contrôle interne.

Les principaux risques opérationnels concernent :

- La dépendance aux systèmes et à la technologie.
- La standardisation des processus lors de la phase de croissance.
- La capacité des Ressources Humaines dans une organisation en expansion.

La Société continue de renforcer son cadre opérationnel à travers l'amélioration des processus, la formation du personnel et le renforcement des contrôles internes.

CONFORMITE & LBC/FT/PADM

LOLC Finance RDC SA s'engage pleinement à respecter toutes les exigences réglementaires applicables émises par la **Banque Centrale du Congo (BCC)** et les autres autorités compétentes.

Le cadre de conformité comprend :

- La mise en œuvre des procédures KYC (Know Your Customer).
- Le suivi continu des transactions clients.
- Le respect des réglementations en matière de Lutte contre le Blanchiment des Capitaux (LBC), le Financement du Terrorisme (FT) et la prolifération des armes de destruction massive.

Conformément aux exigences réglementaires, la Société renforce ses mécanismes de reporting des déclarations d'opérations suspectes (DOS) auprès de la CENAREF.

La fonction conformité opère de manière indépendante et veille à l'alignement des politiques avec l'évolution du cadre réglementaire. Des programmes de formation continue sont mis en œuvre pour renforcer la culture de conformité au sein de l'Organisation.

GOVERNANCE & CONTROLE INTERNE

LOLC Finance RDC SA opère dans le cadre d'une gouvernance robuste garantissant transparence, responsabilité et supervision efficace.

Les principaux éléments incluent :

- Comité de Crédit du Siège (HOCC) : approbation des crédits et supervision du portefeuille ;

- Supervision de la Direction : mise en œuvre des politiques et de la stratégie ;
- Fonction d'Audit interne : assurance indépendante sur les contrôles et les risques ;
- Fonction Conformité : suivi du respect des exigences réglementaires.

La Société a établi un solide environnement de contrôle interne avec des responsabilités clairement définies et des structures d'approbation adaptées.

ADEQUATION DES FONDS PROPRES

LOLC Finance RDC SA maintient une position de capital solide, soutenue par ses actionnaires et une gestion financière prudente.

La structure du capital repose principalement sur des apports en fonds propres de LOLC Holdings PLC et des trois autres actionnaires.

Compte tenu du stade initial des opérations, le niveau actuel de capital s'avère adéquat par rapport à la taille du portefeuille, offrant une marge de sécurité confortable.

RISQUE DE CREDIT

Le risque de crédit constitue le principal risque pour LOLC Finance RDC SA.

Sur la période initiale (août – décembre 2025) :

- Portefeuille total : **USD 200,000**
- Nombre de clients : **47**
- PAR (>30 jours) : **0%**

Cette performance reflète une approche rigoureuse incluant :

- Approbation centralisée via le HOCC.
 - Analyse approfondie des clients.
 - Suivi continu des emprunteurs.
-

RISQUE DE LIQUIDITE & FINANCEMENT

La Société maintient une position de liquidité stable, principalement soutenue par les actionnaires.

Elle dispose d'un partenariat bancaire avec **Rawbank**, facilitant la gestion des flux financiers.

La stratégie future inclut :

- Mobilisation progressive des dépôts.
- Accès à des lignes de financement institutionnelles.
- Diversification des sources de financement.

La liquidité est suivie de manière continue afin de garantir la capacité de la Société à honorer ses engagements tout en soutenant sa croissance.

PRODUITS & SERVICES

LOLC Finance RDC SA propose une gamme soigneusement conçue de produits et services financiers destinés à soutenir les particuliers, micro-entrepreneurs et petites et moyennes entreprises (PME). Notre offre repose sur les principes d'accessibilité, de flexibilité et de financement responsable, permettant à nos clients de croître de manière durable tout en maintenant une discipline financière.

Avec un fort accent sur les segments de marché insuffisamment desservis, la Société propose des solutions adaptées aux besoins financiers réels des entreprises et des particuliers, contribuant ainsi au développement économique, à la génération de revenus et à l'inclusion financière en République Démocratique du Congo.

Crédits commerciaux

Nos solutions de **Crédits commerciaux** sont conçues pour répondre aux besoins de fonds de roulement et aux exigences opérationnelles des micro et petites entreprises. Ces financements soutiennent les activités quotidiennes, notamment l'achat de stocks, la gestion de trésorerie et les besoins d'expansion à court terme.

Grâce à des processus simplifiés et des plans de remboursement structurés, LOLC Finance RDC SA permet aux entrepreneurs d'assurer la continuité de leurs activités et d'améliorer leur efficacité opérationnelle.

Prêts PME

Le portefeuille de Prêts PME vise à soutenir la croissance et l'expansion des petites et moyennes entreprises. Ces financements sont structurés pour couvrir les besoins liés à l'expansion des activités, à l'acquisition d'actifs et aux investissements à long terme, permettant aux PME de développer leurs opérations et de renforcer leur position sur le marché.

En facilitant l'accès à un financement structuré, la Société joue un rôle clé dans la promotion de l'entrepreneuriat, la création d'emplois et la résilience économique au niveau local.

Comptes d'Épargne

LOLC Finance RDC SA encourage une culture de l'épargne à travers ses Comptes d'Épargne, offrant aux clients une solution sécurisée, accessible et pratique pour gérer leurs fonds.

Ces comptes sont conçus pour promouvoir la discipline financière, une meilleure gestion de la liquidité et la sécurité financière à long terme, en particulier pour les individus et les propriétaires de petites entreprises. La Société s'engage à instaurer la confiance en garantissant la sécurité et l'accessibilité des dépôts des clients.

Dépôts à Terme

Nos produits de **Dépôts à Terme** offrent aux clients une solution d'investissement sécurisée avec des rendements attractifs et compétitifs. Ils offrent une flexibilité en termes de durée tout en garantissant la protection du capital et des revenus prévisibles.

Destinés tant aux clients individuels qu'institutionnels, y compris les entreprises et les entités publiques, ces dépôts constituent un outil fiable de préservation du capital et de planification financière, soutenu par la solidité et la stabilité du Groupe LOLC.

Notre Approche

À travers l'ensemble de ses produits, LOLC Finance RDC SA s'engage à :

- Assurer un **financement responsable** et une gestion prudente des risques.
- Offrir un service **centré sur le client**.
- Garantir la **transparence et la conformité réglementaire**.
- Tirer parti de la **technologie** pour améliorer l'accessibilité et l'efficacité.

En améliorant continuellement son offre et en l'adaptant aux besoins du marché, LOLC Finance RDC SA vise à bâtir des relations durables avec ses clients tout en contribuant à une croissance économique inclusive et durable.

INDICATEURS CLES

- Portefeuille : **USD 200,000**
 - Nombre de clients : **47**
 - PAR : **0%**
 - Taux de recouvrement : **100%**
-

FONCTIONS DE CONTROLE

Conformément aux dispositions de l'instruction 008 de la Banque Centrale du Congo, des fonctions de contrôle de second niveau et de troisième niveau ont été mises en place au sein de LOLC Finance RDC SA afin d'assurer la maîtrise des activités de la société.

1° La Conformité

Directement rattachée à la Direction générale et/ou au comité d'éthique et de conformité du Conseil d'Administration, a pour rôle de veiller à ce que toutes les activités soient réalisées conformément aux lois, réglementations et normes éthiques en vigueur, contribuant ainsi à minimiser les risques financiers et légaux ainsi que les sanctions et pénalités auxquels l'Institution pourrait être exposée.

La conformité a pour rôles de :

- S'assurer de la coordination de la gestion du risque de non-conformité au sein de la société LOLC FINANCE RDC SA ;
- Recenser les normes en vigueur régissant l'exercice des activités de la société et les communiquer au personnel concerné ;
- Identifier les risques de non-conformité encourus par LOLC FINANCE RDC SA et effectuer une évaluation en vue de dégager leur importance et leurs conséquences. De ce fait, il établit les procédures pour :
- Formaliser des procédures et des instructions pour la mise en œuvre de la Politique de conformité ;
- Examiner et fournir des avis sur les échanges de correspondances entre LOLC FINANCE RDC SA et les autorités étatiques et de tutelle ;
- Coordonner la mise en œuvre du dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive ;
- Emettre un avis conforme préalable avant le lancement de tout nouveau produit.

2° Le Contrôle Interne (Contrôle permanent de premier niveau)

Le contrôle interne s'assure qu'il existe un ensemble complet de documents internes sur les meilleures pratiques tels que les politiques, les procédures, les manuels, les fiches de postes en vue d'identifier les lacunes, les analyser et les combler.

En outre, sa responsabilité englobe les domaines suivants :

- Observation et analyse des opérations de l'entreprise notamment pour vérifier la bonne exécution des contrôles permanents de premier niveau ;
- Détermination du programme de contrôle récurrent prioritairement sur les processus opérationnels tels que prévu sur la cartographie des risques ;

- Suivi de l'exécution des mesures correctives obtenues de ses missions de contrôle, celles de l'Audit et éventuellement celles de la Banque Centrale du Congo.
- Participation aux enquêtes sur les fraudes tout en relevant leurs causes profondes et proposition à la Direction générale, des orientations à suivre. ;

3° La Gestion des risques

Il sied de noter que LOLC FINANCE RDC SA ne dispose pas encore d'un département intégral de gestion de tous les risques encourus par la Société mais plutôt d'une unité de gestion des risques de crédit rattachée directement à la Direction Générale.

Le développement d'un département de gestion de risques à part entière, se fera dans les mois à venir.

4° Audit Interne

L'Audit interne a pour mission principale d'évaluer périodiquement l'efficacité du système de contrôle interne de l'Institution. Le cadre général des principes de l'Audit interne (mission, champ d'application, éthique), ainsi que les responsabilités, pouvoirs et la méthodologie en matière d'audit interne, sont définis dans la Charte d'Audit Interne, qui a fait l'objet d'une approbation par le Conseil d'Administration de LOLC Finance RDC SA.

Le département d'Audit interne doit fournir une évaluation indépendante de toutes les activités de l'Institution, dans le but d'apporter de la valeur ajoutée, d'améliorer l'efficacité opérationnelle et le système de gestion des risques et de contrôle interne mis en place.

Le principal objectif du département d'Audit Interne est d'examiner et d'évaluer si le processus de gestion des risques, de contrôle et de gouvernance est adéquat et fonctionne convenablement. En sus, le département d'Audit donne des conseils et fait des recommandations à la Direction Générale, destinés à l'amélioration du système de gestion des risques et de contrôle interne.

Pour maintenir l'indépendance du département d'Audit interne par rapport aux autres départements et entités de LOLC Finance RDC SA, son personnel rend compte au responsable du département d'Audit interne qui à son tour dépend administrativement du Directeur Général et fonctionnellement du Comité d'Audit.

5° Audit Externe

En plus des unités de contrôle renseignés ci-haut, LOLC FINANCE RDC SA a nommé, conformément aux prescrits de l'article 7 de l'instruction 19 modification 2 de la Banque Centrale du Congo, deux commissaires aux comptes personnes physiques :

- Monsieur Samuelson Lukimuena Kuba;
- Monsieur Cyprien Bongulumate Lokele.

Ainsi que deux commissaires aux comptes suppléants :

- Monsieur Josué Kasilembo
- Monsieur Nico Mabata Ntantu Bujinga

CONCLUSION

LOLC Finance RDC SA est positionnée pour une **croissance forte et durable**, soutenue par une gouvernance solide, l'appui de ses actionnaires et l'innovation digitale.

Les premiers résultats enregistrés sur les cinq mois initiaux de l'activité de la société indiquent une entrée réussie sur le marché de Kinshasa. Les exercices à venir seront consacrés à densifier les opérations dans la capitale puis, une fois que les politiques et processus auront été suffisamment rôdés et éventuellement la rentabilité atteinte, à les déployer dans les villes de province à fort potentiel commercial, afin de servir un nombre plus accru de micro entrepreneurs et de particuliers.

Il est attendu un fonctionnement plus consistant du Conseil d'administration et de ses comités spécialisés afin de fournir la direction nécessaire à la Société, ainsi que la finalisation des diligences relatives à l'augmentation de capital approuvée par l'Assemblée Générale extraordinaire des actionnaires, tenue fin 2025, laquelle augmentation de capital vise à garantir que la société dispose de suffisamment de fonds propres pour soutenir son ambitieux plan d'expansion.

La formation et le développement des équipes feront l'objet d'investissements substantiels afin de pouvoir impulser et accompagner cette croissance anticipée.

ANNEXE-DONNEES QUANTITATIVES

BILANS DE CLOTURE 2025 – ACTIF

N°	ACTIF	Montant en CDF
V1F0a.01	TOTAL GENERAL	15 841 353 874
V1F0a.02	Opérations de trésorerie (S / Total)	4 991 999 883
V1F0a.03	(57) Caisse	44 016 098
V1F0a.04	(56) Banque, organe faitier et autres I. F.	4 947 983 786
V1F0a.05	(53) Prêts à terme (auprès de l'organe faitier ou autres I.F.)	0
V1F0a.06	(52) Titre à court terme	0
V1F0a.07	(58) Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 5	0
V1F0a.08	Opérations avec la clientèle (S/Total)	701 355 744
V1F0a.09	(32) Crédit à court terme	701 355 744
V1F0a.10	(31) Crédit à moyen terme	0
V1F0a.11	(30) Crédit à long terme	0
V1F0a.12	(37) Suspens de la clientèle ou des membres	0
V1F0a.13	(38) Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 3	0
V1F0a.14	(39) Créances litigieuses ou en retard (balance âgée)	0
V1F0a.15	Opérations diverses (S/Total)	6 359 147 579
V1F0a.16	(40) Fournisseur	0
V1F0a.17	(42) Personnel	0
V1F0a.18	(43) Etat	0
V1F0a.19	(44) Actionnaires et Associés	0
V1F0a.20	(45) Compte de liaison	0
V1F0a.21	(46) Débiteurs divers	1 728 795 599
V1F0a.22	(47) Régularisations et emplois divers	4 630 351 980
V1F0a.23	(48) Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 4	0
V1F0a.24	Immobilisations (S/Total)	3 788 850 668
V1F0a.25	(20) Valeurs incorporelles immobilisées	3 740 131 772
V1F0a.26	(22) Autres immobilisations corporelles	244 472 912
V1F0a.27	(23) Immobilisations corporelles en cours	4 144 642
V1F0a.28	(24) Avances et acomptes sur commandes d'immob.	0
V1F0a.29	(25) Titres de participation et autres val. engagées à + 1an	0
V1F0a.30	(26) Prêts et titres à souscription obligatoire	0
V1F0a.31	(27) Garanties et cautionnements à moyen et long termes	280 054 883
V1F0a.32	(28) Amortissements et Provisions pour dépréciation des comptes de la classe 2	479 953 541

BILAN DE CLOTURE 2025- PASSIF

N°	PASSIF	Montant en CDF
V1.F0p.01	TOTAL GENERAL	15 841 353 874
V1.F0p.02	Opérations de trésorerie (S/Total)	2 218 704
V1.F0p.03	(56) Banque, organe faïtier et autres I. F.	2 218 704
V1.F0p.04	(53) Emprunts à terme (organe faïtier ou autres I.F)	0
V1.F0p.05	Opérations avec la clientèle (S/Total)	157 535 877
V1.F0p.06	(33) Epargnes et dépôts ordinaires	157 535 877
V1.F0p.07	(34) Dépôts à terme	0
V1.F0p.08	(35) Dépôts à régime spécial	0
V1.F0p.09	(36) Autres comptes de la clientèle ou de membres	0
V1.F0p.10	(37) Suspens de la clientèle ou des membres	0
V1.F0p.11	Opérations diverses (S/Total)	15 356 903 476
V1.F0p.12	(40) Fournisseur	82 151 425
V1.F0p.13	(42) Personnel	24 057 602
V1.F0p.14	(43) Etat	36 023 156
V1.F0p.15	(44) Actionnaires et Associés	9 779 775 063
V1.F0p.16	(45) Compte de liaison	0
V1.F0p.17	(46) Créiteurs divers	50 782 403
V1.F0p.18	(47) Régularisations et emplois divers	489 541 055
V1.F0p.19	(15) Subventions d'équipement	0
V1.F0p.20	(16) Emprunts et dettes à M&L termes	4 894 572 772
V1.F0p.21	(17) Fonds de financements et de garantie	0
V1.F0p.22	(18) Provision pour risques, charges et pertes	0
V1.F0p.23	Fonds propres (S/Total)	324 695 817
V1.F0p.24	(14) Plus-values et provisions réglementées	0
V1.F0p.25	(13) Résultat net	-3 845 620 123
V1.F0p.26	(12) Report à nouveau	0
V1.F0p.27	(11) Réserves et primes liées au capital	0
V1.F0p.28	(10) Capital	4 170 315 940

COMPTE DE RÉSULTAT 2025

CODE	COMPTES	Montant en CDF
V1.F1.01	(70) + Produits sur opérations avec l'organe faïtier et autres intermédiaires financiers	0
V1.F1.02	(71) + Produits sur opérations avec la clientèle ou les membres	72 149 316
V1.F1.03	(72) + Produits financiers divers	36 435 690
V1.F1.04	(73) + Autres produits financiers	0
V1.F1.05	(60) - charges sur opérations avec l'organe faïtier et autres intermédiaires financiers	58 142 675
V1.F1.06	(61) - Charges sur opérations avec la clientèle ou les membres	200 012
V1.F1.07	(62) - Charges financières diverses	283 911
V1.F1.08	(63) - Autres charges financières	479 980 356
V1.F1.09	(80) Produit net financier	-430 021 947
V1.F1.10	(74) + Produits accessoires	18 013
V1.F1.11	(64) - Charges générales d'exploitation	2 047 810 256
V1.F1.12	(65) - Charges du personnel	993 057 658
V1.F1.13	(66) - Impôts et taxes	12 945 648
V1.F1.14	(82) Résultat brut d'exploitation	-3 483 817 497
V1.F1.15	(78) + Reprises sur amortissements	0
V1.F1.16	(79) + Reprises des provisions et récupération sur créances irrécouvrables	0
V1.F1.17	(68) - Dotations aux amortissements	326 302 944
V1.F1.18	(69) - Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	0
V1.F1.19	(83) Résultat courant d'exploitation	-3 810 120 441
V1.F1.20	(76) + Subventions d'exploitation	0
V1.F1.21	(77) + Produits exceptionnels	0
V1.F1.22	(67) - Pertes exceptionnelles	28 766 100
V1.F1.23	(84) Résultat exceptionnel	-28 766 100
V1.F1.24	(85) Résultat avant impôt	-3 838 886 541
V1.F1.25	(86) - Impot sur le résultat	6 733 582
V1.F1.26	(87) Résultat net de l'exercice	-3 845 620 123

TABLEAU III : VENTILATION DES CREDITS A LA CLIENTELE OU DES MEMBRES

Code	Libellé des comptes	Client ou membre	Groupe solidaire	Autres	TOTAL
V1.F5.01	(30) Crédits à long terme	0	0	0	0
V1.F5.02	Crédits à l'investissement immobilier				0
V1.F5.03	Crédits à l'habitat				0
V1.F5.04	Crédits à l'équipement				0
V1.F5.05	Crédits consolidés				0
V1.F5.06	Crédits - bail				0
V1.F5.07	Autres crédits				0
V1.F5.08	(31) Crédits à moyen terme	0	0	0	0
V1.F5.09	Crédits à l'investissement immobilier				0
V1.F5.10	Crédits à l'habitat				0
V1.F5.11	Crédits à l'équipement	0	0	0	0
V1.F5.12	Crédits consolidés				0
V1.F5.13	Crédits - bail			0	0
V1.F5.14	Autres				0
V1.F5.15	(32) Crédits à court terme	701 355 744	0	0	701 355 744
V1.F5.16	Crédits de trésorerie				0
V1.F5.17	Crédits à la consommation				0
V1.F5.18	Crédits consolidés				0
V1.F5.19	Crédits aux Activités Génératrices de Revenu	701 355 744	0	0	701 355 744
V1.F5.20	Autres crédits				0
V1.F5.21	(39) Créances litigieuses ou en retard	0	0	0	0
V1.F5.22	Crédits en retard	0	0	0	0
V1.F5.23	Créances consolidés				0
V1.F5.24	Crédits - bail				0
V1.F5.25	(36) Autres comptes clientèle ou membres				0
V1.F5.26	(37) Suspens clientèle ou membres				0
V1.F5.27	TOTAL	701 355 744	0	0	701 355 744

TABLEAU IV : VENTILATION DES DEPOTS DE LA CLIENTELE OU DES MEMBRES

Code	Libellé des comptes	Client ou membre	Groupe solidaire	Autres	TOTAL
V1.F6.01	(33) Epargnes et dépôts ordinaires	157 535 877	0	0	157 535 877
V1.F6.02	Epargnes				0
V1.F6.03	Comptes ordinaires	80 467 351	0		80 467 351
V1.F6.04	Comptes sur livrets				0
V1.F6.05	Dépôts de garantie	77 068 526			77 068 526
V1.F6.06	Loyers de crédit – bail ou de location avec option d'achat				0
V1.F6.07	Dépôts de garantie sur opérations de crédit-bail				0
V1.F6.08	(34) Dépôts à terme	0	0	0	0
V1.F6.09	Dépôts à terme	0			0
V1.F6.10	(35) Dépôts à régime spécial	0	0	0	0
V1.F6.11	Epargne - logement				0
V1.F6.12	Epargne - retraite				0
V1.F6.13	Autres				0
V1.F6.14	(36) Autres comptes de la clientèle ou des membres	0	0	0	0
V1.F6.15	Sommes mises à disposition				0
V1.F6.16	Comptes bloqués (saisie-arrêt)				0
V1.F6.17	Autres sommes dues à la clientèle				0
V1.F6.18	(37) Comptes suspens de la clientèle				0
V1.F6.19	TOTAL	157 535 877	0	0	157 535 877

TABLEAU V : ETATS DES CREANCES EN RETARD ET PROVISIONS

Code	Nature du crédit	Encours brut de crédit	Créances litigieuses ou en retard (*)	1 à 30j	31 à 60j	61 à 90j	91 à 180j	> à 180j
V1.F11.01	Crédits à court terme	701 355 744	0	0	0	0	0	0
V1.F11.02	Crédits de trésorerie		0					
V1.F11.03	Crédits de campagne		0					
V1.F11.04	Crédits à la consommation		0					
V1.F11.05	Crédits consolidés		0					
V1.F11.06	Crédits aux AGR	701 355 744	0					
V1.F11.07	Autres crédits		0					
V1.F11.08	Crédits à moyen terme	0	0	0	0	0	0	0
V1.F11.09	Crédits à l'invest. Immobilier		0					
V1.F11.10	Crédits à l'habitat		0					
V1.F11.11	Crédits à l'équipement	0	0					
V1.F11.12	Crédits consolidés		0					
V1.F11.13	Crédits - bail		0					
V1.F11.14	Autres crédits		0					
V1.F11.15	Crédits à long terme	0	0	0	0	0	0	0
V1.F11.16	Crédits à l'invest. Immobilier		0					
V1.F11.17	Crédits à l'habitat		0					
V1.F11.18	Crédits à l'équipement		0					
V1.F11.19	Crédits consolidés		0					
V1.F11.20	Crédits - bail		0					
V1.F11.21	Autres crédits		0					
V1.F11.22	TOTAL	701 355 744	0	0	0	0	0	0