



RAPPORT
ANNUEL
2024

ofinance

BANQUE

Bienvenue dans l'ère du digital
avec SMICO Digital

E69

ALI



TABLE DES MATIÈRES

Notre approche stratégique	05
Message du Président du Conseil d'Administration	07
Message du Directeur Général	08
Pouls de l'économie Enjeux et Perspectives pour 2024	10
Investir dans nos Communautés locales	14
Innovation financière au cœur de notre stratégie de croissance	21
Transformation digitale au service de l'inclusion financière	28
Engagement environnemental de SMICO : une microfinance responsable face aux enjeux climatiques	34
Contrôle interne, gestion des risques et conformité comme gage de pérennité	38
Gouvernance transparente	43
Conseil d'administration	46
Comité de direction	48
Ambitions 2025 Cap vers la Croissance	50
Clarté et Transparence Le Rapport Financier pilier III	52
Bilan et comptes de résultat au 31/12/2024	56
Capital Humain	63
Lettre du commissaire aux comptes	66
Nos réseaux sociaux	75



Président Message du

Chers clients, partenaires et collaborateurs,

L'année 2024 a été marquée par des défis significatifs, notamment en raison de la situation sécuritaire préoccupante dans l'Est de la République Démocratique du Congo (RDC). La présence persistante de groupes armés et les violences qui en découlent ont exacerbé la crise humanitaire, entraînant des déplacements massifs des populations et une instabilité accrue dans les provinces de l'Ituri, du Nord-Kivu et du Sud-Kivu.

Malgré ce contexte difficile, SMICO SA poursuit avec détermination sa mission d'offrir des services financiers adaptés aux besoins de nos clients, contribuant ainsi au développement individuel et collectif. Nous avons continué à conforter notre présence sur le territoire national avec l'ouverture d'agences à Kindu et à Likasi et en renforçant notre réseau d'agents bancaires.

Notre engagement envers l'innovation s'est traduit par l'amélioration de nos produits et services digitaux. Parmi eux, SMICO Mobile et SMICO Whatsapp permettant à nos clients d'effectuer des opérations bancaires en toute sécurité, sans avoir nécessairement besoin de se déplacer, offrant ainsi une flexibilité accrue et un gain de temps appréciable. De plus, notre carte Visa prépayée MALI offre la possibilité d'effectuer des retraits et des achats partout dans le monde, répondant aux besoins de notre clientèle en matière des transactions internationales.

Conscients de notre rôle de soutien aux populations affectées par les conflits, nous avons adapté nos services pour faciliter l'accès aux ressources financières, notamment à travers des produits de crédit sans garantie matérielle et des formations en éducation financière. Notre objectif est de soutenir les initiatives entrepreneuriales et de renforcer la résilience économique de nos communautés.

Le bilan et les résultats financiers de 2024 témoignent de la solidité et de la croissance de notre institution. Les dépôts ont atteint 38,8 millions USD, soit une progression de 58% par rapport à 2023 et l'encours crédit a progressé de 35% et s'élève à 34,8 millions USD. La trésorerie de SMICO a connu une progression remarquable, passant de 6,86 millions USD en 2023 à 16,57 millions USD en 2024, illustrant notre amélioration en matière de liquidité et de gestion financière. Par ailleurs, nos revenus sur opérations avec la clientèle ont augmenté de manière significative, atteignant 10,8 millions USD contre 7,75 millions USD l'année précédente. Le résultat avant impôt s'affiche à 2.926.000 USD et le résultat net à 1.953.000 USD. Cette dynamique positive atteste de la confiance croissante de nos clients et de la pertinence de nos offres de services.

Nous tenons à exprimer notre profonde gratitude à nos clients pour leur confiance, à nos partenaires pour leur collaboration et à nos employés pour leur dévouement. Ensemble, nous continuerons à œuvrer pour un avenir meilleur, en surmontant les défis et en saisissant les opportunités qui se présentent.



Le bilan et les résultats financiers de 2024 témoignent de la solidité et de la croissance de notre institution.

Michel
Verwilghen
Président du Conseil d'Administration

Message du Directeur Général

L'année 2024 a marqué un tournant décisif dans notre trajectoire vers l'excellence. En dépit des turbulences socio-économiques et politiques de 2023, nous avons su nous adapter, relever les défis et continuer à progresser. Grâce à l'engagement constant de toutes nos équipes et de nos partenaires, nous avons non seulement atteint des objectifs clés, mais aussi ouvert de nouvelles perspectives pour l'avenir de notre institution.

Cette année, notre priorité a été la consolidation de nos acquis et le renforcement de nos capacités institutionnelles. Nous avons concentré nos efforts sur cinq axes stratégiques essentiels : la digitalisation, afin de transformer l'expérience client et simplifier nos services ; l'optimisation de nos opérations internes, pour une plus grande efficacité ; le développement géographique afin d'étendre notre présence en République Démocratique du Congo ; l'enrichissement de notre offre de produits et services pour mieux répondre aux besoins diversifiés de notre clientèle ; et enfin, le renforcement continu de notre gouvernance et de la sécurité des opérations, éléments fondamentaux de notre pérennité.

L'excellence dans notre gouvernance et la sécurité des opérations ont été au cœur de notre stratégie. Ces valeurs nous ont permis de naviguer avec sérénité dans un environnement en constante évolution, tout en assurant à nos parties prenantes une gestion saine et transparente, gage de notre croissance durable et de notre rentabilité accrue.

Grâce à l'engagement et à l'implication de toutes les parties prenantes, 2024 a été une année de transformation, où les défis ont été transformés en réelles opportunités. Cette dynamique a permis de

consolider notre position parmi les trois premiers acteurs du marché. L'année a été marquée par une croissance exponentielle, fruit des efforts collectifs déployés à chaque niveau de l'organisation.

Pour 2025, il est impératif de poursuivre sur cette lancée, avec le même esprit de collaboration et d'innovation. L'avenir de notre institution repose sur notre capacité à rester agile et à capitaliser sur nos réussites passées pour continuer à croître. L'avenir nous appartient, et il est entre nos mains, prouvant ainsi que tout est possible lorsque nous agissons ensemble.



2024 a été une année de transformation, où les défis ont été transformés en réelles opportunités. Cette dynamique a permis de consolider notre position parmi les trois premiers acteurs du marché.

Pacifique
Ndagano
Directeur Général



2024

POULS
DE L'ÉCONOMIE ENJEUX ET
PERSPECTIVES POUR 2024

L'année 2024 marque une phase de stabilisation relative de l'économie congolaise, contrastant avec un contexte international encore incertain. Face aux défis globaux, la République Démocratique du Congo (RDC) a su maintenir une dynamique de croissance, portée par des investissements stratégiques dans les infrastructures et un secteur financier en pleine expansion. En 2024, SMICO réaffirme son engagement à favoriser l'accès au financement et à contribuer activement à la construction d'une économie plus inclusive et dynamique en RDC.

Une économie en quête d'équilibre et de croissance

Depuis plusieurs années, la RDC se positionne comme un acteur clé en Afrique centrale, affichant des perspectives économiques favorables malgré les incertitudes mondiales. En 2024, plusieurs facteurs ont contribué à la résilience du pays :

Investissements massifs dans les infrastructures :

Le gouvernement et les partenaires internationaux ont intensifié les projets de modernisation des routes, du réseau électrique et des télécommunications, favorisant un climat propice aux affaires (Banque Mondiale, 2024).

Stabilisation du cadre macroéconomique :

La gestion prudente des finances publiques a permis de contenir l'inflation et de renforcer la confiance des investisseurs (FMI, Rapport 2024).

Expansion du secteur financier :

La bancarisation et la digitalisation des services financiers continuent de progresser, facilitant l'inclusion financière d'une population encore largement non bancarisée (Banque Centrale du Congo, 2024).

Cependant, des défis subsistent, notamment la nécessité d'améliorer le climat des affaires, de renforcer la diversification économique et de stabiliser la monnaie nationale face aux fluctuations des marchés internationaux (AfDB, 2024).

Le secteur de la microfinance : un levier pour l'inclusion financière

Dans ce paysage économique en mutation, la microfinance joue un rôle essentiel en permettant à un nombre croissant de Congolais d'accéder à des services financiers adaptés à leurs besoins. SMICO, en tant qu'acteur majeur du secteur, a intensifié ses efforts pour faciliter l'accès au crédit des entrepreneurs et des petites et moyennes entreprises (PME).

En 2024, plusieurs tendances ont marqué l'évolution de la microfinance en RDC :

Une demande croissante de financements flexibles

Les entrepreneurs, artisans et commerçants recherchent des solutions adaptées à leurs cycles d'activités, avec des modalités de remboursement souples (BCEAO, 2024).

L'essor du digital dans les services financiers :

Grâce à des plateformes comme SMICO MOBILE, SMICO WEB, SMICO WHATSAPP et plein d'autres, les clients accèdent plus facilement aux services bancaires, réduisant ainsi les contraintes géographiques et administratives.

Un soutien renforcé aux jeunes et aux femmes entrepreneurs :

SMICO a mis en place des programmes spécifiques pour faciliter l'accès au crédit à ces catégories souvent marginalisées du système financier classique.

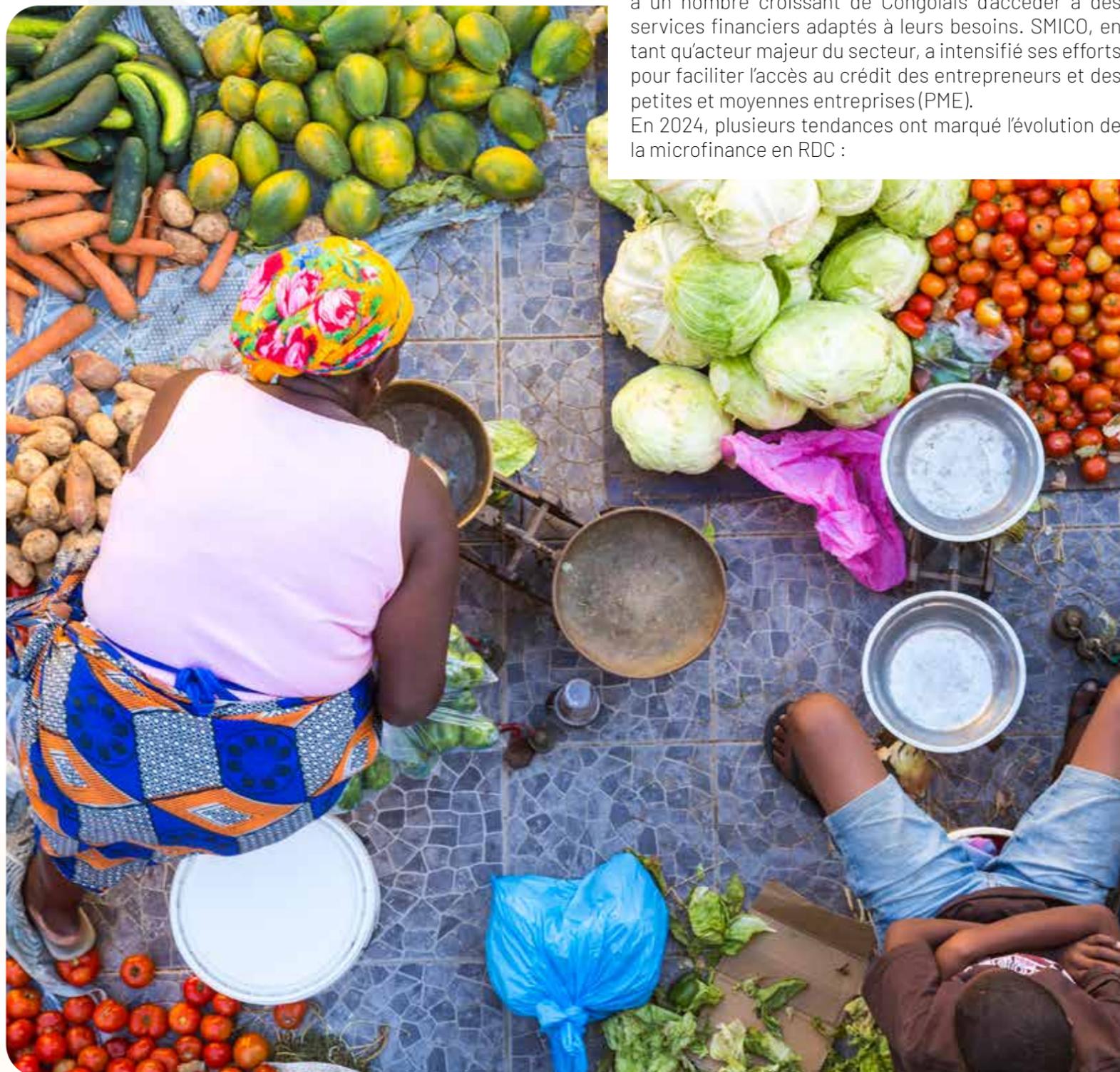
La microfinance se positionne ainsi comme un moteur du développement économique, permettant aux petites entreprises de croître, de créer de l'emploi et de stimuler l'économie locale (CGAP, 2024).

Perspectives et défis pour les années à venir

Si les avancées en matière d'inclusion financière sont encourageantes, plusieurs défis restent à relever :

- Renforcer l'éducation financière pour accompagner les bénéficiaires dans la gestion optimale de leurs ressources.
- Développer des solutions de financement adaptées aux secteurs porteurs tels que l'agriculture et le commerce transfrontalier.
- Mieux encadrer le secteur de la microfinance pour assurer la viabilité des institutions et la protection des clients.

En 2024, SMICO réaffirme son engagement à favoriser l'accès au financement et à contribuer activement à la construction d'une économie plus inclusive et dynamique en RDC.





INVESTIR DANS NOS COMMUNAUTÉS LOCALES



Des initiatives concrètes pour un impact économique et social durable

Dans le cadre de sa mission sociale et de son engagement envers le bien-être communautaire, SMICO a apporté son soutien au Complexe Scolaire DIVINE pour la construction des toilettes modernes pour filles et garçons.

Face à l'état délabré des anciennes installations sanitaires, SMICO a répondu à l'appel de l'établissement en finançant la réhabilitation complète des toilettes. Ce projet vise à améliorer l'hygiène et le confort des élèves, tout en garantissant un environnement sain et sécurisé pour leur épanouissement scolaire.

Grâce à cette initiative, plus de 1500 élèves bénéficient désormais de conditions sanitaires décentes, favorisant ainsi leur santé et leur bien-être. SMICO reste engagé à accompagner les communautés locales à travers des actions concrètes ayant un impact positif sur l'éducation et le développement social en RDC.



Grâce à cette action sociale, **SMICO démontre une fois de plus son engagement envers l'éducation et le développement durable en RDC.**



"Nous remercions SMICO pour cette intervention cruciale. Les anciennes toilettes étaient dans un état déplorable, ce qui affectait non seulement la santé des élèves, mais aussi leur concentration en classe. Aujourd'hui, grâce à SMICO, nos enfants peuvent bénéficier de conditions sanitaires décentes. C'est un véritable soulagement pour toute la communauté scolaire."

Directeur de l'École



"La contribution de SMICO a un impact direct sur la performance et la santé de nos élèves. Avec des infrastructures sanitaires adéquates, les élèves sont plus à l'aise et plus concentrés en classe. Nous espérons que d'autres institutions suivront cet exemple pour soutenir l'éducation de nos enfants."

Enseignante de l'École



"Avant, nous évitions d'utiliser les toilettes à cause de leur état insalubre. Maintenant, avec ces nouvelles installations, nous nous sentons à l'aise et en sécurité. Merci à SMICO pour ce geste qui améliore notre quotidien."

Témoignage Élève



"En tant que fille, c'était vraiment difficile d'utiliser les anciennes toilettes. Nous manquons souvent de confort et d'intimité. Aujourd'hui, nous avons des toilettes modernes et propres, ce qui nous permet de rester concentrées sur nos études. Nous sommes très reconnaissantes envers SMICO."

Témoignage Élève

Tournoi Interscholaire PROMO JEUNE BASKET – Inclusion Financière et Promotion du Sport Scolaire à Goma

SMICO SA a été partenaire officiel du Tournoi Interscholaire de Basketball organisé par l'ASBL PROMO JEUNE BASKET (PJB), une structure de référence dans l'éducation par le sport à Goma depuis 2007.

L'édition 2024, tenue de mars à mai, a réuni 24 écoles et mobilisé près de 20 000 jeunes autour des valeurs fortes du sport : discipline, esprit d'équipe et persévérance. Les rencontres se sont disputées sur deux sites emblématiques : la Maison des Jeunes et le terrain de Kivu International School (KIS).

L'édition 2024, tenue de mars à mai, a réuni 24 écoles et mobilisé près de 20 000 jeunes autour des valeurs fortes du sport : discipline, esprit d'équipe et persévérance. Les rencontres se sont disputées sur deux sites emblématiques : la Maison des Jeunes et le terrain de Kivu International School (KIS).

Au-delà du soutien logistique et financier, SMICO a marqué cette édition par une initiative à fort impact : l'ouverture de comptes Épargne Éducation pour chacun des lauréats, avec versement direct des bourses sur ces comptes.

Cette démarche a permis de bancariser de jeunes talents sportifs, les intégrant ainsi au système financier formel et les sensibilisant à la gestion responsable de leurs ressources dès le plus jeune âge.

Un engagement concret pour notre responsabilité sociale et l'inclusion financière des jeunes dans la région.

Ce partenariat illustre la vision de SMICO : associer performance économique et impact social positif, en s'impliquant au plus près des communautés.

À travers cette action, SMICO renforce son ancrage dans le milieu scolaire et sportif, tout en affirmant que l'inclusion financière peut se jouer aussi sur les terrains de sport, au service d'un avenir plus solidaire et durable.



Accompagnement de l'Équipe BC Ami BK – 40e Édition Coupe du Congo

SMICO SA a été partenaire officiel de l'emblématique équipe de basket Amis BK de Bukavu lors de la 40^e Coupe du Congo de Basketball, un événement national majeur organisé avec une phase de pool à Bukavu et une phase finale à Goma. Ce tournoi, qui a rassemblé un public nombreux et passionné (plus de 5 000 personnes), a été l'occasion de promouvoir le sport de haut niveau, de mettre en lumière les talents locaux et de favoriser la cohésion entre provinces.

Par ce sponsoring, SMICO a non seulement soutenu la performance sportive, mais aussi contribué à l'inclusion financière en offrant l'opportunité d'ouverture de comptes et en présentant ses solutions bancaires aux joueurs et aux supporters. Cette démarche illustre la volonté de l'institution de conjuguer développement économique et impact social positif, en s'impliquant activement dans des initiatives qui renforcent le tissu communautaire et valorisent la jeunesse congolaise.





INNOVATION

FINANCIÈRE AU CŒUR DE NOTRE
STRATÉGIE DE CROISSANCE

Face aux défis économiques et sociaux de la République Démocratique du Congo (RDC), SMICO s'impose comme un acteur clé dans le secteur de la microfinance en proposant des solutions financières innovantes et inclusives. En 2024, l'institution a lancé une série d'initiatives visant à stimuler l'entrepreneuriat, renforcer l'accès au crédit et accélérer la digitalisation des services financiers, tout en mettant l'accent sur l'éducation financière.

Des solutions financières adaptées aux réalités congolaises

Du Moto-Taxi à l'Entrepreneuriat avec le Crédit Moto Vrai Boss

L'activité de transport de passagers par moto, ou moto-taxi, est l'une des plus populaires activités de transport en République Démocratique du Congo, présente dans toutes les provinces du pays. Cette activité constitue une véritable opportunité pour le développement économique, mais elle reste largement négligée par les institutions financières, faute des modèles adaptés à cette population souvent marginalisée.

Pour combler ce vide, SMICO a mis en place une offre de crédits et d'épargne spécifiquement destinée aux motards. Cette initiative vise à répondre aux besoins cruciaux des motards, tels que l'achat et le remplacement de leurs engins (motos), la réparation en cas de dommages, ainsi que l'épargne sécurisée pour leurs revenus. De plus, nous offrons des solutions pour la scolarisation des enfants, et la couverture des frais administratifs comme l'assurance ou l'immatriculation des motos.

L'ambition de SMICO est de transformer les motards en véritables entrepreneurs, des "boss" de leurs activités, en leur offrant les moyens financiers nécessaires pour développer leur business, tout en garantissant leur sécurité et leur avenir. Cette stratégie, qui inclut des partenariats avec des associations de motards, s'inscrit dans notre engagement en faveur de l'inclusion financière et du soutien à l'entrepreneuriat.

En offrant ces solutions adaptées, SMICO contribue à l'inclusion sociale et à la croissance économique de la République Démocratique du Congo, transformant les motards en véritables acteurs économiques et leaders de leur propre avenir.

Crédit Vrai BOSS



Financement agricole : Soutien aux Filières Riz et Café

Dans le cadre de son engagement pour le développement agricole, SMICO a mis en place une solution de financement dédiée aux coopératives agricoles, avec un focus particulier sur les filières Riz et Café, essentielles à l'économie congolaise.

Le financement couvre les dépenses de campagne des membres de la coopérative, notamment la main-d'œuvre, les semences, les engrais, les pesticides, l'outillage, les petits équipements, le transport et les prestations de service. Ce programme permet également à la coopérative d'augmenter ses capacités d'achat comptant, incitant ainsi les producteurs à livrer une plus grande part de leur récolte. En 2024, ce soutien a facilité la collecte, le traitement, le stockage, la vente et le transport des récoltes vers les acheteurs, garantissant ainsi une meilleure gestion de la production.

Crédit
Mulimo

Crédit spécial pour les jeunes entrepreneurs

Dans le cadre de son engagement pour l'inclusion financière et le soutien à l'entrepreneuriat, SMICO a lancé le programme **Kijana Inuka "Jeune Lève-toi"**, une initiative innovante visant à favoriser l'accès au crédit pour les jeunes entrepreneurs. Ce programme offre un **financement simplifié** et **accessible**, sans exigence de garanties matérielles, afin de soutenir des projets à **fort potentiel** et **innovants**, notamment dans les secteurs de la **transformation**, des **services**, de la technologie et de l'artisanat.

Un crédit adapté aux ambitions des jeunes entrepreneurs qui permet aux jeunes porteurs de projets innovants d'accéder à des financements allant jusqu'à 36 mois de durée de remboursement, avec des taux de crédit subventionnés et sans garanties matérielles. Il est conçu pour aider les jeunes à lancer ou développer leurs entreprises dans des secteurs innovants, créateurs d'emplois et de richesse.

Crédit
kijana
inuka



Un levier d'inclusion financière pour les Femmes entrepreneurs

Dans la poursuite de sa mission sociale visant à soutenir l'inclusion financière et le développement économique sous leadership féminin, SMICO a mis en place le produit « Crédit Rien Sans la Femme », un financement spécifiquement conçu pour les femmes entrepreneurs. Ce produit s'adresse aux femmes évoluant dans des secteurs variés tels que le commerce général, les services, l'artisanat, l'agriculture-pêche, l'élevage et la manufacture.

Ce produit novateur repose sur une double ambition stratégique :

- Faciliter l'accès au financement pour renforcer l'autonomisation économique des femmes, en leur proposant des conditions souples, accessibles et adaptées à leur capacité de remboursement ;
- Encadrer et soutenir les femmes cheffes d'entreprises formelles, c'est-à-dire celles disposant d'un statut légal, en leur offrant un accompagnement personnalisé et des mécanismes financiers ajustés à la réalité de leurs activités. A travers cette initiative, SMICO confirme son engagement à jouer un rôle moteur dans la réduction des inégalités de genre dans l'accès au crédit et à contribuer activement à l'essor de l'entrepreneuriat féminin en République Démocratique du Congo.

Crédit
Rien
Sans la Femme



TRANSFORMATION

DIGITALE AU SERVICE DE L'INCLUSION
FINANCIÈRE

SMICO a renforcé sa présence digitale à travers des plateformes numériques accessibles à tous :

Ces outils permettent aux clients de réaliser des dépôts, des retraits et des transferts d'argent à distance, réduisant ainsi les barrières géographiques.

En 2024, plus de 80 000 clients ont adopté ces solutions digitales.

Mise à jour du visuel de la carte VISA MALI :

Pour faciliter les transactions internationales et les paiements en ligne, SMICO a introduit la Carte Visa Mali depuis 2023, une carte prépayée accessible même aux

- ▶ **SMICO MOBILE** : pour des transactions sécurisées et rapides via téléphone mobile
- ▶ **SMICO WEB** : pour la gestion de compte en ligne
- ▶ **SMICO WHATSAPP BANKING** : pour des opérations via la messagerie WhatsApp
- ▶ **SMICO USSD** : pour la gestion de compte sans besoin d'avoir internet



clients non bancarisés.

- ▶ Paiement en ligne sécurisé
- ▶ Retraits dans les distributeurs automatiques à l'international
- ▶ Gestion via l'application SMICO MOBILE
- ▶ Déploiement d'agents bancaires pour une accessibilité accrue :

SMICO a étendu son réseau à travers un programme d'agents bancaires SMICO CASH pour desservir les zones reculées et rurales.

Plus de 100 agents déployés à travers le réseau SMICO Services de dépôt, retrait et transfert à proximité des clients sensibilisation à l'éducation financière Inclusion financière et éducation financière pour un impact durable.

SMICO ne se limite pas à offrir des produits financiers, mais s'engage également dans la formation et l'éducation financière pour accompagner ses clients vers une meilleure gestion de leurs finances.

Campagnes d'éducation financière dans les zones rurales (*photo du gérant de Goma à IDJWI*), Formation sur la gestion de l'épargne et du crédit sensibilisation sur les risques liés à l'endettement conseils en investissement pour les micro-entrepreneurs

Grâce à son approche innovante et inclusive, SMICO s'impose aujourd'hui comme un acteur majeur de la transformation économique en RDC. En facilitant l'accès au crédit, en renforçant l'éducation financière et en digitalisant ses services, SMICO contribue à réduire la pauvreté, à soutenir l'entrepreneuriat et à favoriser l'inclusion financière pour des milliers de Congolais.

En 2025, SMICO ambitionne de doubler son portefeuille de clients et d'étendre ses services financiers à l'ensemble du territoire national, tout en continuant à jouer un rôle clé dans le développement économique et social du pays.



ENGAGEMENT ENVIRONNEMENTAL DE SMICO : UNE MICROFINANCE RESPONSABLE FACE AUX ENJEUX CLIMATIQUES

Dans le cadre de sa Politique de Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE), SMICO intègre pleinement la dimension environnementale à ses actions. Consciente que le développement économique ne peut être durable sans la préservation de l'environnement, SMICO s'engage activement dans la lutte contre le changement climatique, en alignement avec les Objectifs de Développement Durable (ODD).

En plus de l'intégration de l'évaluation de l'impact environnemental dans l'analyse de financement de nos clients et de la formation de ces derniers sur les effets climatiques, chaque année, SMICO participe à la Journée Nationale de l'Arbre. Cette activité symbolique, organisée à l'échelle nationale, consiste à planter des arbres dans différents sites stratégiques. Elle constitue un geste fort de mobilisation contre la déforestation et en faveur de la restauration des écosystèmes. La participation de SMICO à ces campagnes de reboisement témoigne de son implication concrète pour :

- ▶ Réduire son empreinte carbone ;
- ▶ Sensibiliser ses collaborateurs et ses clients à l'importance de l'environnement ;
- ▶ Encourager des initiatives vertes dans ses zones d'intervention.

À travers cet engagement, SMICO affirme sa volonté d'être une institution de microfinance responsable, qui place l'environnement au cœur de ses préoccupations sociales. Cette démarche s'inscrit dans une logique plus large visant à intégrer les principes de durabilité dans ses activités opérationnelles, tout en inspirant ses partenaires, clients et parties prenantes à adopter des comportements éco-responsables.

L'avenir de SMICO se construira avec une vision RSE intégrée, où inclusion financière rime avec respect de l'environnement, solidarité et innovation durable.



De la vision à l'impact : notre engagement au service des communautés

Notre mission ne se limite pas à offrir des services financiers accessibles aux populations exclues du système bancaire classique. Elle s'étend également à un engagement profond envers le développement socio-économique de notre communauté. C'est dans cette optique que nous avons renforcé, au cours de l'année, notre politique de mécénat et de sponsoring en faveur d'initiatives porteuses de sens et d'impact.

Soutenir les porteurs de changement

En 2024, SMICO SA a activement soutenu plusieurs événements à caractère éducatif, entrepreneurial, culturel et social, dans les différentes provinces où elle opère. Ces actions s'inscrivent dans notre volonté de promouvoir les talents locaux, de stimuler l'innovation communautaire et de valoriser la jeunesse engagée.

Qu'il s'agisse de forums économiques, de foires de l'emploi, d'initiatives de formation à l'entrepreneuriat, ou encore d'événements artistiques mettant en avant les valeurs de solidarité et d'inclusion, SMICO a répondu présent. Notre soutien, sous forme de contribution financière, logistique ou en expertise, a permis à ces projets de se concrétiser et de toucher un public plus large. Créer des partenariats porteurs de valeur.

Au-delà de l'aspect financier, SMICO SA conçoit le mécénat et le sponsoring comme des partenariats stratégiques avec les acteurs du changement. Nous travaillons main dans la main avec les organisations, institutions et associations locales afin de renforcer l'impact collectif et durable de nos actions. Chaque initiative soutenue est soigneusement sélectionnée pour sa cohérence avec les valeurs de : responsabilité, proximité, équité et transformation sociale.



Un impact mesurable et une vision durable
Les résultats sont tangibles : des jeunes mieux formés, des entrepreneurs soutenus dans leurs démarches, des communautés mieux informées et des valeurs de cohésion renforcées. Ces actions participent directement à l'atteinte des Objectifs de Développement Durable (ODD), en particulier ceux liés à l'éducation de qualité, au travail décent, à l'égalité des chances et à l'innovation locale.

Chez SMICO SA, nous croyons que la croissance économique doit aller de pair avec le développement humain et la cohésion sociale. C'est pourquoi notre engagement dans le mécénat et le sponsoring restera une priorité dans notre stratégie de responsabilité sociétale. En soutenant les initiatives locales, nous contribuons activement à bâtir une société plus équitable, plus résiliente et tournée vers l'avenir.

Promotion des femmes à travers le Challenge 2X

SMICO a rejoint le Challenge 2X, une initiative mondiale visant à accélérer l'accès au financement pour les femmes entrepreneures et à renforcer leur leadership dans le secteur financier. À travers ce programme, SMICO offre des crédits adaptés aux femmes entrepreneures et soutient leur autonomisation économique.

Engagement dans la protection des clients

SMICO met un accent particulier sur la protection des clients en renforçant ses mécanismes de contrôle pour prévenir les fraudes et garantir la transparence dans les transactions financières. L'institution mène également des campagnes de sensibilisation sur les bonnes pratiques financières, permettant aux clients de mieux gérer leurs finances et d'éviter le surendettement. Grâce à ces initiatives, SMICO se positionne comme un acteur clé du développement durable en RDC, en combinant performance économique et impact social positif.



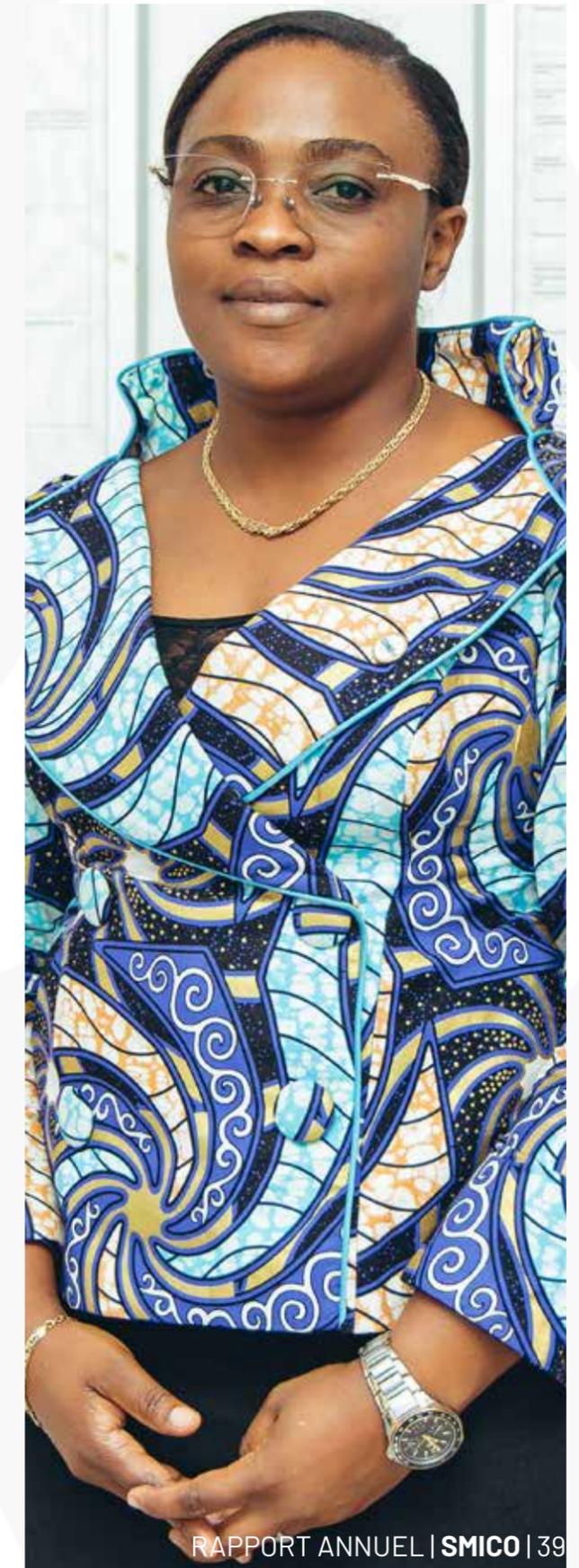
CONTRÔLE INTERNE, GESTION DES RISQUES ET CONFORMITÉ COMME GAGE DE PÉRENNITÉ

Le renforcement du contrôle interne, de la gestion des risques et de la conformité a permis à SMICO de consolider sa résilience, d'améliorer sa performance opérationnelle et de renforcer la confiance des clients et partenaires. Ce dispositif constitue un levier stratégique pour accompagner la croissance durable de l'institution dans un environnement complexe et réglementé.

En 2024, SMICO poursuit le renforcement de son dispositif de contrôle interne, de gestion des risques et de conformité, en s'appuyant sur une gouvernance solide, un modèle organisationnel rigoureux et des outils opérationnels modernes. Cette démarche s'inscrit dans notre engagement à garantir la stabilité financière, la conformité réglementaire et la protection des intérêts de nos clients, partenaires et parties prenantes

Au cours de l'exercice écoulé, SMICO a poursuivi une stratégie proactive visant à renforcer son contrôle interne, sa gestion des risques et son dispositif de conformité. Face à un environnement réglementaire exigeant et un contexte financier en constante évolution, nous avons mis en œuvre des actions concrètes pour sécuriser nos opérations et garantir l'intégrité de nos activités.

- 1 ▶ Optimisation du contrôle interne : Refonte des procédures de surveillance, automatisation du suivi des transactions sensibles et le renforcement des audits internes avec des contrôles périodiques plus approfondis.
- 2 ▶ Amélioration de la Gestion des Risques : analyse renforcée du portefeuille crédit, renforcement de suivi des indicateurs de solvabilité et optimisation du dispositif de gestion des fraudes avec une montée en compétences des équipes dédiées.
- 3 ▶ Consolidation de la Conformité : alignement strict avec les réglementations LAB-FT, Mise à jour des politiques internes pour se conformer aux évolutions du marché, sensibilisation et formation continue des collaborateurs sur les enjeux de conformité et d'éthique professionnelle.



1. Une gouvernance responsabilisante et structurée

Le Conseil d'Administration (CA) de SMICO joue un rôle central en matière de pilotage des risques : approbation de l'appétence au risque, supervision des comités spécialisés (Audit, Risques, Conformité et Éthique), évaluation périodique de l'efficacité du contrôle interne et veille au respect de la réglementation de la BCC.

Des comités techniques (Comité de Risques et Conformité, Comité d'Audit) assurent une vigilance continue sur les expositions de risques, les dispositifs éthiques et les obligations prudentielles.

2. Un modèle intégré en trois lignes de défense

SMICO applique rigoureusement le modèle des trois lignes de défense :

► **1ère ligne** : les opérationnels (agents de crédit, caissiers, gestionnaires de portefeuille) mettent en œuvre les contrôles au quotidien ;

► **2ème ligne** : les fonctions Risques, Contrôle Interne et Conformité supervisent, analysent et coordonnent la gestion des risques ;

► **3ème ligne** : les audits internes et externes évaluent l'efficacité globale des systèmes de contrôle et formulent des recommandations d'amélioration.

Ce modèle permet à SMICO d'assurer une transparence accrue, une meilleure anticipation des incidents et un alignement avec les exigences prudentielles de la BCC.

3. Un cadre d'appétence au risque clarifié

L'appétence au risque de SMICO est définie annuellement par le CA et la Direction Générale. Elle repose sur l'identification de seuils acceptables pour les risques majeurs (crédit, liquidité, opérationnel, conformité, stratégique) et sur des indicateurs clés de suivi (KRI). Les décisions stratégiques sont alignées à cette appétence : politiques de crédit, gestion de la trésorerie, expansion géographique, lancement de nouveaux produits.

4. Une gestion proactive et dynamique des risques

SMICO adopte une approche structurée en quatre étapes :

- Identification des risques (cartographie, veille, retours d'expérience) ;
- Évaluation (probabilité/impact, matrice de criticité) ;
- Atténuation (politiques, systèmes d'alerte, actions correctives) ;
- Surveillance et reporting (rapports mensuels, tableaux de bord, comités).

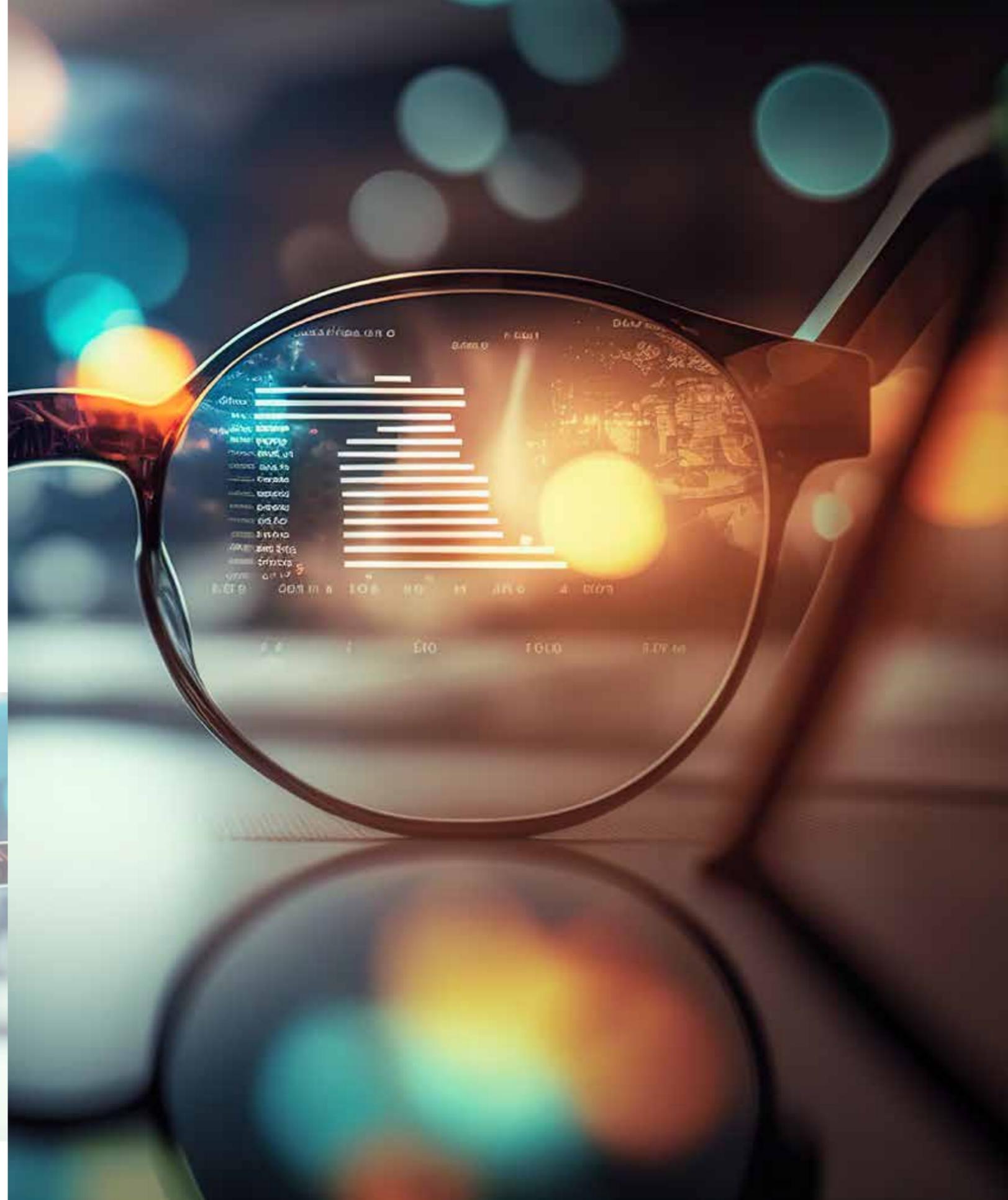
Les principaux risques gérés en 2024 incluent : le risque de crédit, le risque de liquidité, le risque opérationnel, le risque de conformité et les risques stratégiques. Des stress tests sont réalisés pour simuler des scénarios extrêmes.

5. Un dispositif de conformité renforcé et transversal

La conformité est pleinement intégrée dans les activités de SMICO, avec un focus sur :

- Le respect des exigences prudentielles de la BCC ;
- La lutte contre le blanchiment d'argent (LCB-FT) et l'application des procédures KYC ;
- La protection des consommateurs et la transparence ;
- La protection des données et la cybersécurité.

Le dispositif repose sur des politiques claires, des audits internes et externes, ainsi qu'un reporting rigoureux au CODIR, au CA et aux autorités de supervision.





GOUVERNANCE TRANSPARENTE

Gouvernance Transparente : Leadership et Valeurs au cœur de SMICO

Pour assurer une croissance durable et renforcer la confiance de ses parties prenantes, SMICO a mis en place une gouvernance solide et éthique, fondée sur la transparence et le respect de la réglementation nationale et des normes internationales.

Structure de gouvernance et éthique

En 2024, SMICO a renforcé son Conseil d'Administration en intégrant des experts du secteur financier pour assurer une prise de décision stratégique et responsable. Par ailleurs, la création d'un comité d'éthique et de conformité permet de garantir l'intégrité et la transparence dans la gestion des opérations.

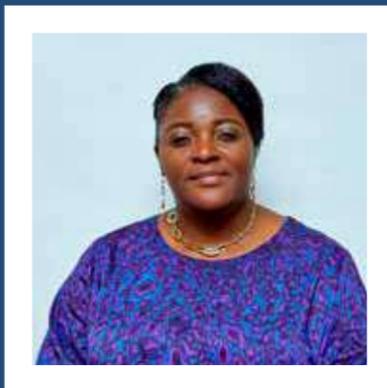
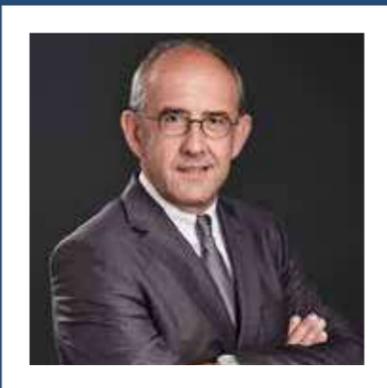
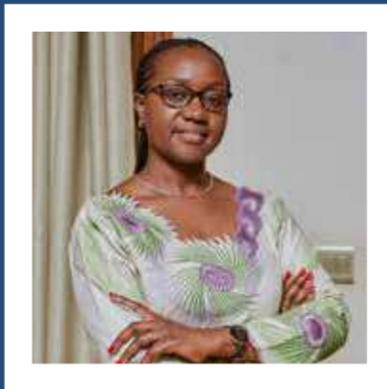
Garantir la conformité et la confiance

SMICO a également amélioré son cadre réglementaire interne pour assurer une gestion rigoureuse des risques et une protection optimale des clients. L'institution s'est alignée sur les normes bancaires internationales, notamment en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et de protection des données clients.

Grâce à cette gouvernance transparente et éthique, SMICO renforce la confiance de ses partenaires, investisseurs et clients, tout en assurant une gestion responsable et durable de ses activités.



CONSEIL D'ADMINISTRATION



1. M. Michel VERWILGHEN

Président du Conseil d'Administration

Administrateur de sociétés et investisseur privé, diplômé en Sciences Economiques de l'Université Catholique de Louvain. Carrière bancaire à la Banque Commerciale Zaïroise (actuelle BCDC) où il était Directeur Régional pour l'Est de la RDC. De retour en Belgique, il a été successivement Directeur Provincial de Bacob Banque puis Président du Comité de direction de la Banque de Crédit Professionnel.

2. M. Léon Jean Marie MBAFUMOYA TCHOMBA KAWA

Administrateur et Président du Comité d'Audit

Banquier de formation, diplômé en Economie – option Economie Politique de l'Université Officielle du Burundi. Chercheur au centre universitaire de recherche pour le développement économique et social, il intègre la Banque Commerciale du Congo/ BCDC où il gravit plusieurs échelons jusqu'à devenir Directeur d'agence. Depuis 2017, il est entrepreneur et investisseur privé.

3. M. Briec de LAMOTTE

Administrateur et Président du Comité de Risques, Ethique et Conformité

Détenteur de deux Masters en Ingénieur de gestion de Solvay Brussels School of Economics and Management et Management de développement de London School of Economics and Political Science. Expérience de plus de 5 ans comme consultant pour les bureaux de Bruxelles et de New-York de "BAIN & COMPANY"; Administrateur-gérant de Bayrime, Président du Conseil d'Administration de DLM Entreprise, Administrateur - Fondateur du Fonds NGANGI et de Kivu Kick Starter, un fonds de garantie pour le financement des jeunes entrepreneurs au Kivu en République Démocratique du Congo.

4. Mme Sylvie MALIONA MBOSO

Administratrice Indépendante

Fonctionnaire de la Banque Mondiale, diplômée en Sciences Economiques de l'Université Catholique de Bukavu et DEA en Gestion financière. Certifiée dans plusieurs domaines (IDECA AFRIQUE, SETYM International et TOMATE), détient une expertise avérée dans les réformes en finances publiques. Expérience de plus de 10 ans dans la gestion des projets financés par la Banque Mondiale, Coordinatrice Provinciale du projet de renforcement de la redevabilité et de la gestion des finances publiques au Sud Kivu.

5. M. Thierry BEAUVOIS

Administrateur

Nommé agent de change en 1988, est resté dans le monde de l'intermédiation et du conseil jusqu'en mars 2011. Il a exercé ses activités auprès de sa propre société de Bourse (Reyers, Beauvois, de Villenfagne) et auprès de groupes internationaux tels que HSBC, Delta Lloyd et Raymond James. Depuis 2011, Thierry Beauvois a rejoint et soutient la dynamique de Treetop Asset Management, société de gestion de fonds active dans une approche mondiale et globale. Membre Honoraire du Conseil d'Administration de la Bourse de Bruxelles et est administrateur et fondateur du Belgian Finance Center et exerce plusieurs mandats auprès de diverses sociétés.

6. Mme Aline BUHENDWA

Administratrice Indépendante et Présidente du comité de Ressources Humaines.

DESS en Droit et Economie des Assurances. Avocate Chevronnée au Barreau Francophone de Bruxelles et Présidente du Conseil d'Administration de l'ASBL LYCEE PRINCE DE LIEGE en RDC. Elle a été Directrice des Affaires Générales à la BGF BANK, Responsable Juridique au sein d'EQUITY BANK CONGO, Secrétaire Générale et Conseillère Juridique chez ECOBANK pendant 10 ans.

7. Mme Dédé ALIANGO

Administratrice Indépendante

Doctorat en Sciences Politiques et Sociales & Master en Sciences Economiques de l'Université Catholique de Louvain (Belgique). Professeure des Universités et Consultante individuelle. Actuellement Secrétaire Général Académique de Leadership Academia University (LAU) et Professeure à l'Université de Liège (dans le cursus EMBA). Elle est directrice du Centre de Recherche Interdisciplinaire en Développement de l'UPC et à l'Institut Supérieur de Statistique de Kinshasa. Elle est aussi Research Manager pour le compte du Bureau d'études Alma Research & Services (ARS) à Kinshasa / RDC.

COMITÉ DE DIRECTION



M. Pacifique NDAGANO
Directeur Général et Président du CODIR



M. Fabrice BIKAYA
Directeur Général Adjoint



Mme Nathalie IRAGI
Directrice des Opérations



M. Bienvenu BUSHIRI
Directeur de Développement Business



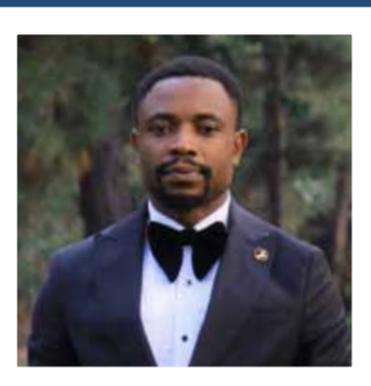
M. François NZEY
Directeur Informatique et Nouvelles technologies



M. Olivier GULANDE :
Directeur d'Audit Interne



M. Grâce BAGULA
Manager d'Administration, Finances et Ressources Humaines



M. Endrix MUKE
Manager de Risques et Conformité

CHEFS D'AGENCE

FORMATION CONTINUE, TRANSPARENCE ET PROXIMITÉ DANS
LA GOUVERNANCE ET LE MANAGEMENT.



AMBITIONS 2025

CAP VERS LA CROISSANCE



En vue de renforcer sa position de leader dans le secteur de la microfinance en RDC, SMICO s'est fixé des objectifs ambitieux pour 2025, axés sur l'expansion, l'innovation et l'amélioration continue de l'expérience client.

► **Stratégies de développement**

SMICO prévoit l'expansion géographique avec l'ouverture de nouvelles agences dans les zones urbaines et rurales pour rapprocher ses services des populations non bancarisées. L'institution vise également à renforcer sa capacité de financement à travers des partenariats stratégiques avec des institutions financières locales et internationales.

► **Gestion des risques et conformité**

Pour garantir une croissance sécurisée, SMICO mise sur l'optimisation des processus de gestion des risques et le renforcement des outils d'audit et de contrôle interne. Cette approche permet de protéger les intérêts des clients tout en assurant la conformité aux normes réglementaires.

► **Accélération de la digitalisation**

SMICO entend poursuivre le déploiement de solutions digitales à travers SMICO MOBILE, SMICO WEB et SMICO WHATSAPP BANKING, SMICO USSD tout en développant un portefeuille numérique

sécurisé pour faciliter les transactions et renforcer l'inclusion financière.

► **Amélioration de l'expérience client**

Pour offrir un service plus fluide et personnalisé, SMICO mise sur la digitalisation des parcours clients, permettant aux utilisateurs d'accéder facilement à leurs services financiers à distance. L'institution prévoit également d'améliorer la qualité du service client pour renforcer la satisfaction et la fidélité de sa clientèle. Avec ces ambitions, SMICO s'engage à devenir un acteur incontournable de la microfinance en RDC, en alliant innovation, sécurité et proximité avec ses clients.





CLARTÉ ET TRANSPARENCE LE RAPPORT FINANCIER PILIER III

SMICO réaffirme une fois de plus son engagement envers la transparence financière et se conforme à l'instruction 55 de la Banque Centrale du Congo relative à la surveillance du marché. Voici en un coup d'œil les chiffres clés pour l'année 2024 comparé à l'année 2023.

Les chiffres sont exprimés en francs congolais.

	Année 2024	Année 2023
Total Bilan	54 189 089 324	92 961 479 433
Fonds propres	18 023 902 569	13 884 880 676
Résultat net	6 014 561 468	4 759 760 912
Produit net financier	29 125 030 210	20 382 272 484
Total portefeuille de crédit	101 783 937 030	70 943 707 926
Total portefeuille d'épargne	110 490 120 394	65 832 252 294
Portefeuille à risques 30 jours	3,69%	3,10%
Solvabilité	13,3%	18%
Rendement sur Actif	3,9%	4,9%
Rentabilité des fonds propres	50%	50%
Rendement du portefeuille	33%	3%
Ratio de liquidité minimum	51%	31%
Taux d'immobilisation	3,6%	4,2%
Nombre d'agence	10	8
Nombre d'agents bancaires	101	77
Nombre du personnel	138	131
Nombres des clients	82 003	68 361



La société est née de l'initiative d'un groupe de financiers professionnels belges et congolais, majoritairement des anciens banquiers de renom qui avaient décidé d'apporter un outil de financement et de développement à la population de l'Est de la RDC en particulier, et de toute la République Démocratique du Congo en général. La Société de Microcrédits Congolais, SMICO S.A., est une institution de microfinance au sens de la loi, créée suivant l'acte **n° 2951 du 03 Novembre 2009**, date de la déclaration de fondation par le président du Conseil d'Administration et enregistrée au registre de commerce et du crédit mobilier sous le numéro **CD/GOM/RCCM/16-B-003** avec comme **identification nationale n° 5-610-N56515G**.

Son siège social est situé à Goma, sis sur Avenue Vanny Bishweka, au n°020, Commune et Ville de Goma, Province du Nord-Kivu. Elle compte, actuellement, 10 agences couvrant 8 provinces du pays, à savoir : province du **Nord-Kivu (à Goma)**, province du **Sud-Kivu (à Bukavu et à Uvira)**, province de **l'Ituri (à Bunia)**, province de la **Tshopo (à Kisangani)**, province de la **Tanganyika (à Kalemie)**, la province du **Haut-Katanga (à Lubumbashi et à Likasi)**, la province du **Lualaba (à Kolwezi)** et la province du **Maniema (à Kindu)**. Depuis le 20 octobre 2010, SMICO SA est agréée par la Banque Centrale du Congo sous la référence : **Gouv. /D.033/ n°001283** et publié au numéro spécial du journal officiel de la RD Congo du 29 novembre 2018 en tant que Société Anonyme avec Conseil d'Administration.



MISSION - VISION - VALEURS



- MISSION -

c'est de devenir une société de microfinance de référence, gérée efficacement en toute transparence et apportant des solutions rapides et adaptées aux besoins de la population du milieu avec comme but de développer leurs activités génératrices des revenus et d'améliorer par conséquent leurs conditions de vie.



- VISION -

La mission de SMICO SA est d'offrir à ses clients des services d'épargne et de crédit adaptés à leurs besoins et d'assurer le développement individuel et général de la population exclue du circuit bancaire classique.



- VALEURS -

SMICO SA aspire à toutes les bonnes pratiques, mais résume ses valeurs en trois vertus : la Confiance, la Transparence et l'Ethique.



BILAN ET COMPTES DE RESULTAT AU 31/12/2024

ACTIF DU BILAN AU 31/12/2024 (EXPRIMÉS EN FRANCS CONGOLAIS)

Éléments d'actif	Montant N	%	Montant N-1	%	Variation %
	2024 en CDF		2023 en CDF		
Opérations de trésorerie (S/Total)	47 148 165 271	31%	18 373 817 445	20%	157%
Caisse	10 334 295 832		3 666 042 096		
Banque, organe faitier et autres I.F.	32 026 407 756		7 816 779 121		
Prêts à terme (auprès de l'organe faitier ou autres IF)	4 787 461 683		6 890 996 227		
Opérations avec la clientèle (S/Total)	99 014 890 763	64%	69 314 634 510	75%	43%
Crédit à court terme	26 108 675 536		17 795 546 516		
Crédit à moyen terme	63 238 860 295		33 604 753 828		
Crédit à long terme	7 490 530 923		16 274 040 037		
Provisions pour dépréciation des créances en retard	2 769 046 267		1 699 522 655		
Créances litigieuses ou en retard (balance âgée)	4 945 870 277		3 269 367 545		
Suspens de la clientèle	0		70 449 238		
Opérations diverses (S/Total)	2 538 408 348	2%	1 330 676 626	1%	91%
Débiteurs divers	0		22 625 323		
Etat	1 820 279 087		978 954 735		
Régularisations et emplois divers	490 391 138		304 229 865		
Fournisseurs	227 738 123		24 866 703		
Immobilisations (S/Total)	5 487 624 943	4%	3 942 350 852	4%	39%
Valeurs immobilisées	5 487 624 943		3 942 350 852		
TOTAL GENERAL ACTIF	154 189 089 324	100%	92 961 479 433	100%	66%

SMICO a enregistré, entre 2023 et 2024, un accroissement de 66% de son total actif dont 64% est totalement productif avec un portefeuille à risque de 3,69% à 30 jours. Les immobilisations, dont la gestion reste efficace, ne représentent que 4%. Le niveau de trésorerie représente 31% sur le total de l'actif. Le portefeuille de crédit brut s'est accru de 43% passant de 71 014 157 165 CDF à 101 783 937 030 CDF en 2024.

La situation détaillée de l'analyse de la qualité du portefeuille se présente comme suit :

Libellé	Valeur de la période concernée	Valeur du trimestre précédent (N-1)	Valeur du trimestre précédent (N-2)	Valeur du trimestre précédent (N-3)
Crédits litigieux (≤ à 30 jours de retard) (1)	1 257 432 696	1 856 916 339	1 954 309 292	2 233 601 780
Crédits litigieux (de 31 à 60 jours de retard) (2)	471 900 224	990 197 769	671 473 932	1 005 470 864
Crédits litigieux (de 61 à 90 jours de retard)(3)	439 964 310	581 534 609	463 727 094	557 311 911
Crédits litigieux (de 91 à 180 jours de retard)(4)	1 633 422 498	1 224 372 522	1 422 755 803	570 577 271
Crédits litigieux (de plus de 180 jours de retard)(5)	1 143 150 549	2 404 512 855	1 613 750 534	1 371 421 436
Provisions pour crédits litigieux (6)	2 769 046 268	3 953 954 810	3 178 264 880	2 441 083 349
Crédits litigieux bruts (7) = (1) + (2) + (3) + (4) + (5)	4 945 870 277	7 057 534 094	6 126 016 656	5 738 383 261
Crédits litigieux nets (8) = (1) + (2) + (3) + (4) + (5) - (6)	2 176 824 009	3 103 579 284	2 947 751 775	3 297 299 912
Taux de provisionnement des crédits litigieux (9) = (6) / (7) en %	56%	56%	52%	43%
Total crédits nets (10)	99 014 890 763	89 740 988 970	84 343 579 628	76 762 325 088
Total crédit bruts (11)	101 783 937 030	93 694 943 780	87 521 844 508	79 203 408 437
Fonds propres de base (12)	17 450 701 014	17 095 813 113	14 542 010 001	14 074 698 253
Parts des crédits litigieux bruts/Total crédits bruts (13) = (7) / (11) en %	5%	8%	7%	7%
Part des crédits litigieux nets/Total crédit nets (14) = (8) / (10) en %	2%	3%	3%	4%
Part des crédits litigieux nets/Fonds propres de base (15) = (8) / (12) en %	12%	18%	20%	23%
Volume des crédits prorogés	0	0	0	0
Total crédits sortis du bilan	1 127 795 683	0	0	0

Nous avons donc clôturé le mois de décembre 2024 avec un encours crédit brut comptable 101 783 937 030 CDF contre 71 014 157 165 CDF au 31 décembre 2023, soit une croissance de 43 %. Les stratégies de recouvrement mises en place ont permis de contenir le portefeuille à risque dans les normes admises par la BCC. Ainsi, les créances en retard ont fait l'objet d'un provisionnement suivant les normes du PCCI (les provisions sont calculées par tranche de retard suivant les taux légaux). Elles sont couvertes à 56 % par des provisions pour créances litigieuses à la fin de l'exercice comptable 2024.

PASSIF DU BILAN AU 31/12/2024 (EXPRIMÉS EN FRANCS CONGOLAIS)

PASSIF	Montant N	%	Montant N-1	%	Variation %
	2024 en CDF		2023 en CDF		
Opérations de trésorerie (S/Total)	267 214 595	0,17%	393 094 895	0,42%	-32%
Banque, organe faitier et autres I. F.	0		0		
Emprunt à terme (organe faitier ou IF)	267 214 595		393 094 895		
Opérations avec la clientèle (S/Total)	110 490 120 394	72%	65 832 252 294	71%	68%
Epargnes et dépôts ordinaires	94 133 236 203		58 432 748 065		
Dépôts à régime spécial	1 294 538 103		1 077 311 339		
Dépôts à terme	15 062 346 088		6 322 192 890		
Opérations diverses (S/Total)	25 407 851 766	16%	12 851 251 568	14%	98%
Compte de liaison	0		26,78999805		
Personnel	1 194 924 024		623 007 360		
Etat	3 057 951 728		2 345 149 412		
Créditeurs divers	157 453 706		1 316 934 071		
Fournisseurs	139 856 508		181 804 939		
Régularisations et emplois divers	153 631 723		0		
Subvention d'équipement	4 262 920		9 202 502		
Emprunts et dettes à M&L termes	20 308 325 426		6 912 007 733		
Provision pour charge de retraite	391 445 730		498 542 557		
Fonds de financement et de garantie	0		964 602 966		
Fonds propres (S/Total)	18 023 902 569	12%	13 884 880 676	15%	30%
Plus-values et provisions réglementées	573 201 555		453 010 283		
Résultat net	6 014 561 468		4 759 760 912		
Report à nouveau	7 469 046 092		5 167 262 934		
Réserves et primes liées au capital	2 081 103 393		1 665 975 756		
Capital	1 885 990 061		1 838 870 791		
TOTAL GENERAL PASSIF	154 189 089 324	100%	92 961 479 433	100%	66%

72% du total passif est constitué des dépôts collectés de la clientèle. L'emprunt a connu une augmentation par suite du tirage d'une nouvelle ligne de financement afin de soutenir davantage les opérations. Quant aux fonds propres, ils ont connu un accroissement de 30% entre 2023 et 2024, représentant 12% du total passif.

COMPTES DE RÉSULTAT AU 31/12/2024 (EXPRIMÉS EN FRANCS CONGOLAIS)

Libellé	Valeur de la période concernée	Valeur du trimestre précédent (N-1)	Valeur du trimestre précédent (N-2)	Valeur du trimestre précédent (N-3)
Fonds propres de base (1)	18 023 902 569	17 095 813 113	14 542 010 001	14 074 698 253
Fonds propres complémentaires (2)	20 704 034 076	17 082 290 235	17 051 017 866	14 649 340 525
Fonds propres réglementaires (3) = (1) + (2)	38 727 936 645	34 178 103 348	31 593 027 867	28 724 038 778
COMPTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	Montant N	Montant N-1	Variation %	
	2024 en CDF	2023 en CDF		
(70) + Produits sur opérations avec l'organe faitier et autres intermédiaires financiers	303 200 860	216 436 428		
(71) + Produits sur opérations avec la clientèle ou les membres	30 372 222 096	20 763 721 412		
(72) + Produits financiers divers	2 454 662 898	2 054 552 133		
(73) + Autres produits financiers	0	0		
(60) - charges sur opérations avec l'organe faitier et autres intermédiaires financiers	2 240 066 847	1 316 197 965		
(61) - Charges sur opérations avec la clientèle ou les membres	888 840 387	420 558 881		
(62) - Charges financières diverses	876 148 409	915 680 644		
(63) - Autres charges financières	0	0		
(80) Produit net financier	29 125 030 210	20 382 272 484	43%	
(74) + Produits accessoires	466 426 554	398 267 982		
(64) - Charges générales d'exploitation	9 720 800 659	6 881 029 238		
(65) - Charges du personnel	7 762 622 077	5 169 738 623		
(66) - Impôts et taxes	294 780 474	198 413 219		
(82) Résultat brut d'exploitation	11 813 253 555	8 531 359 386	38%	
(78) + Reprises sur amortissements	0	0		
(79) + Reprises des provisions et récupération sur créances irrécouvrables	6 825 458 132	5 779 641 634		
(68) - Dotations aux amortissements	1 139 603 727	722 376 276		
(69) - Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	8 471 743 523	6 777 429 448		

(83) Résultat courant d'exploitation	9 027 364 437	6 811 195 295	33%
(76) + Subventions d'exploitation	45 182 259	190 436 258	
(77) + Produits exceptionnels	192 998 541	323 800 868	
(67) - Pertes exceptionnelles	482 931 256	379 829 366	
(84) Résultat exceptionnel	-244 750 457	134 407 759	-282%
(85) Résultat avant impôt	8 782 613 980	6 945 603 054	26%
(86) - Impôt sur le résultat	2 768 052 512	2 185 842 142	
(87) Résultat net de l'exercice	6 014 561 468	4 759 760 912	26%



On note 26% de croissance du résultat net entre les deux exercices et 43% d'accroissement du produit net financier confirmant ainsi la rentabilité de notre portefeuille et donc des activités de SMICO. Le produit net financier est passé de 20 382 272 484 CDF à 29 125 030 210 CDF. Le montant d'impôt sur le bénéfice professionnel est passé à 2 768 052 512 CDF contre 2 185 842 142 CDF en 2023 justifié par l'accroissement du résultat avant impôt de 26% par rapport à l'année 2023.

RATIOS PRUDENTIELS ET INDICATEURS DE PERFORMANCES

Les indicateurs de performances de SMICO se présente comme suit :

Ratios prudentiels	Valeur de la période concernée	Valeur du trimestre précédent (N-1)	Valeur du trimestre précédent (N-2)	Valeur du trimestre précédent (N-3)	Normes
Ratio de solvabilité	15%	16%	15%	15%	≥ 10%
Liquidité immédiate	45%	41%	33%	37%	≥ 20%
Couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	74%	69%	65%	61%	≥ 100%
Couvertures des immobilisations	23%	24%	24%	21%	≤ 50%
Indicateurs de performance	Valeur de la période concernée	Valeur du trimestre précédent (N-1)	Valeur du trimestre précédent (N-2)	Valeur du trimestre précédent (N-3)	Normes
PAR30	3,69%	5,59%	4,77%	4,49%	< 5%
Ratio d'abandon des créances	1,11%	0,00%	0,00%	0,00%	< 2%
Taux de capitalisation	15%	16%	15%	15%	> 15%
Taux d'encours de crédit	64,64%	73,98%	72,41%	69,56%	> 70%
Taux des immobilisations	3,62%	4,07%	3,67%	3,40%	< 10%
Taux d'encaisses oisives	27,42%	22,97%	20,72%	23,14%	< 20%
Autosuffisance opérationnelle	128,99%	128,16%	123,31%	115,04%	> 119,2%
Rendement sur actif	6,79%	4,89%	2,79%	0,90%	> 3%
Rentabilité des fonds propres	48,03%	33,74%	19,77%	5,82%	> 15%
Rendement du portefeuille	37,42%	25,65%	16,22%	7,14%	> 15%
Coefficient d'exploitation	64,97%	62,53%	65,78%	68,61%	< 60%
Efficacité opérationnelle	26,00%	17,15%	11,27%	5,18%	Entre 13% et 21%

Nous avons inséré la norme de la BCC sur les différents ratios afin de situer le positionnement de la société face aux indicateurs de performance conformément à l'instruction 004 relative aux indicateurs de performances pour les IMF. L'analyse de ratios est plus pertinente lorsqu'elle se réfère à la fois aux normes, à la tendance et aux objectifs de l'institution. Globalement on peut noter une tendance positive maintenue et consolidée sur plusieurs ratios de performance sur la période en étude et clôturée au 31 décembre 2024.



SMICO S.A. dispose d'une équipe expérimentée d'orientation stratégique (Conseil d'Administration) constituée d'anciens banquiers et financiers de renoms avec une vision claire de son développement.

Au niveau opérationnel, SMICO S.A. est gérée par un Directeur Général secondé par un Directeur Général Adjoint, tous congolais, expérimentés et agréés par la Banque Centrale du Congo. Avec l'appui d'une équipe de direction jeune, motivée, dynamique et compétente qui apporte, accompagnement et encadrement aux Agences afin de livrer un service de qualité à ses clients.

Au 31 décembre 2024, le personnel de SMICO S.A. se compose comme suit :

FONCTION	EFFECTIF DU PERSONNEL						Ecart	Variation
	Année 2024			Année 2023				
	H	F	Total	H	F	Total		
Direction Générale								
Directeur Général	1	0	1	1	0	1	0	0%
Directeur Général Adjoint	1	0	1	1	0	1	0	0%
Direction Administration, Finances et RH	3	1	4	3	1	4	0	0%
Direction des Opérations	4	1	5	3	1	4	1	25%
Direction Informatique	3	0	3	3	0	3	0	0%
Direction d'Audit Interne	3	0	3	3	0	3	0	0%
Direction Développement commercial	3	2	5	2	2	4	1	25%
Département Risques et Conformité	1	0	1	0	0	0	1	0%
Chauffeur	1	0	1	1	0	1	0	0%
Total Effectif Direction Générale	20	4	24	17	4	21	3	14%
Agences								
Gérant	9	1	10	7	1	8	2	25%
Chargé de l'Administration et Comptabilité	9	1	10	8	0	8	2	25%
Superviseur des Opérations	5	1	6	2	0	2	4	200%
Contrôleur Interne Agence	5	0	5	8	0	8	-3	-38%
Conseiller(e) Clientèle Bureau et Terrain	5	8	13	7	10	17	-4	-24%
Conseiller(e) Clientèle Numérique	8	1	9	5	3	8	1	13%
Conseiller Business	23	4	27	23	3	26	1	4%
Conseiller Groupe solidaire	2	5	7	5	5	10	-3	-30%
Caissiers / Caissières	3	20	23	2	14	16	7	44%
Travailleurs manuels	4	0	4	7	0	7	-3	-43%
Total Effectif des Agences	73	41	114	74	36	110	4	4%
TOTAL GENERAL SMICO-SA	93	45	138	91	40	131	7	5%

Contrairement à l'année 2023 où nous avons connu un accroissement de 18% du personnel, cette année 2024 nous n'avons connu qu'un accroissement de 5% passant de 131 agents en 2023 à 138 agents à fin 2024. Il y a eu 7 nouveaux staffs dont 3 à la direction générale et 4 dans les agences.

Le pourcentage des femmes s'est amélioré passant de 30,5% à 32,6% en 2024. Sur un total de 138 agents, 45 sont des Femmes. Les efforts restent à fournir au niveau des postes de responsabilités car à ce jour nous n'avons qu'une seule femme au comité de direction et une seule femme chef d'agence. Le taux des Femmes au comité de

direction est de 16.6%.

On note 37 départs de staff dont 21 démissions, 12 cas de fin ou rupture de contrat pour contre-performance et 2 cas de séparation à l'amiable. Bien que notre taux de rétention demeure appréciable (86,26%), le taux de départ ou turnover reste élevé par rapport à la moyenne (soit 23% contre une norme de 15%). Sept agents sur 138 ont déjà atteint au moins 10 ans d'ancienneté et 57 agents ont plus de 2 ans.

Enfin précisons que nous avons fini l'année avec 86 agents sous le contrat CDI et 54 sous le contrat CDD.





LETTRE

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SMICO, S.A.

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux actionnaires de la société SMICO, S.A.

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2024, sur :

- L'audit des états financiers annuels de la société SMICO, S.A., tels qu'ils sont joints au présent rapport qui se caractérisent par les chiffres clés suivants exprimés en milliers de francs congolais (CDF) :

	2024	2023
• Total bilan	: 154 189 089	92 961 479
• Capitaux propres y compris le résultat de l'exercice	: 18 023 903	13 884 881
• Résultat net Bénéfice / (Perte)	: 6 014 561	4 759 761
• Produit net financier	: 29 125 030	20 382 272

- Les vérifications spécifiques prévues par la loi et les autres informations.

Les états financiers de votre société ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 16 avril 2025 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise militaro-politique dans l'est de la République Démocratique du Congo.

I. AUDIT DES ETATS FINANCIERS ANNUELS

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de la société SMICO, S.A., comprenant le bilan au 31 Décembre 2024, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie, le tableau de variation des capitaux propres ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives contenues dans les notes aux états financiers.

A notre avis, les états financiers annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice conformément aux règles et méthodes comptables applicables aux institutions de microfinance (Plan Comptable des Coopératives d'Épargne et de Crédit et des Institutions de Microfinance, PCCI) en vigueur en République Démocratique du Congo.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (=ISA=), conformément aux prescriptions du Règlement N°01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément au Code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement N°01/2017/CM/OHADA précité, et des règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Observation

Nous attirons l'attention sur l'attention sur la Note 8 des états financiers, qui décrit l'analyse de la crise politico-militaire à l'Est de la RDC et son impact sur la continuité de l'exploitation de la société. Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Autre point

Les états financiers de la société SMICO SA pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 ont été audités par un autre Commissaire aux Comptes qui a exprimé sur ces états une opinion sans réserve le 18 avril 2024.

Responsabilités de la direction et du Conseil d'Administration relatives aux états financiers annuels.

Les états financiers annuels ont été établis par la direction et arrêtés par le Conseil d'Administration.

La direction est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables applicables aux établissements de crédit en République Démocratique du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la société.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes « ISA » permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir des fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Deloitte.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers annuels sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 du présent rapport du commissaire aux comptes.

II. VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES PRÉVUES PAR LA LOI

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

2.1 Vérification des autres informations

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion et des documents adressés aux actionnaires sur la situation financière.

Notre opinion sur les états financiers annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est, d'une part, de faire les vérifications spécifiques prévues par la loi, et ce faisant, à vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels, et à vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires. D'autre part, notre responsabilité consiste également à lire les autres informations et, par conséquent, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise lors de l'audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative.

Si à la lumière des travaux que nous avons effectués lors de nos vérifications spécifiques ou sur les autres informations, nous concluons à la présence d'une anomalie significative, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, et dans les autres documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels.

2.2 Vérification du registre des titres nominatifs

En application de l'article 746-2 de l'Acte uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE révisé, nous avons également procédé au contrôle des registres des titres nominatifs tenus par la société.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur l'existence et la bonne tenue de ces registres.

2.3 Autres vérifications spécifiques

Nos diligences ont aussi porté sur le contrôle des différents ratios et indicateurs de performance conformément aux instructions n° 002 et 004 de la Banque Centrale du Congo relatives respectivement aux normes prudentielles et aux indicateurs de performance des coopératives d'Épargne et de Crédit ainsi que des institutions de microfinance.

Deloitte.

A la date du présent rapport, conformément aux dispositions des instructions citées ci-dessus, il ressort que la société n'a pas respecté les indicateurs présentés dans le tableau ci-dessous :

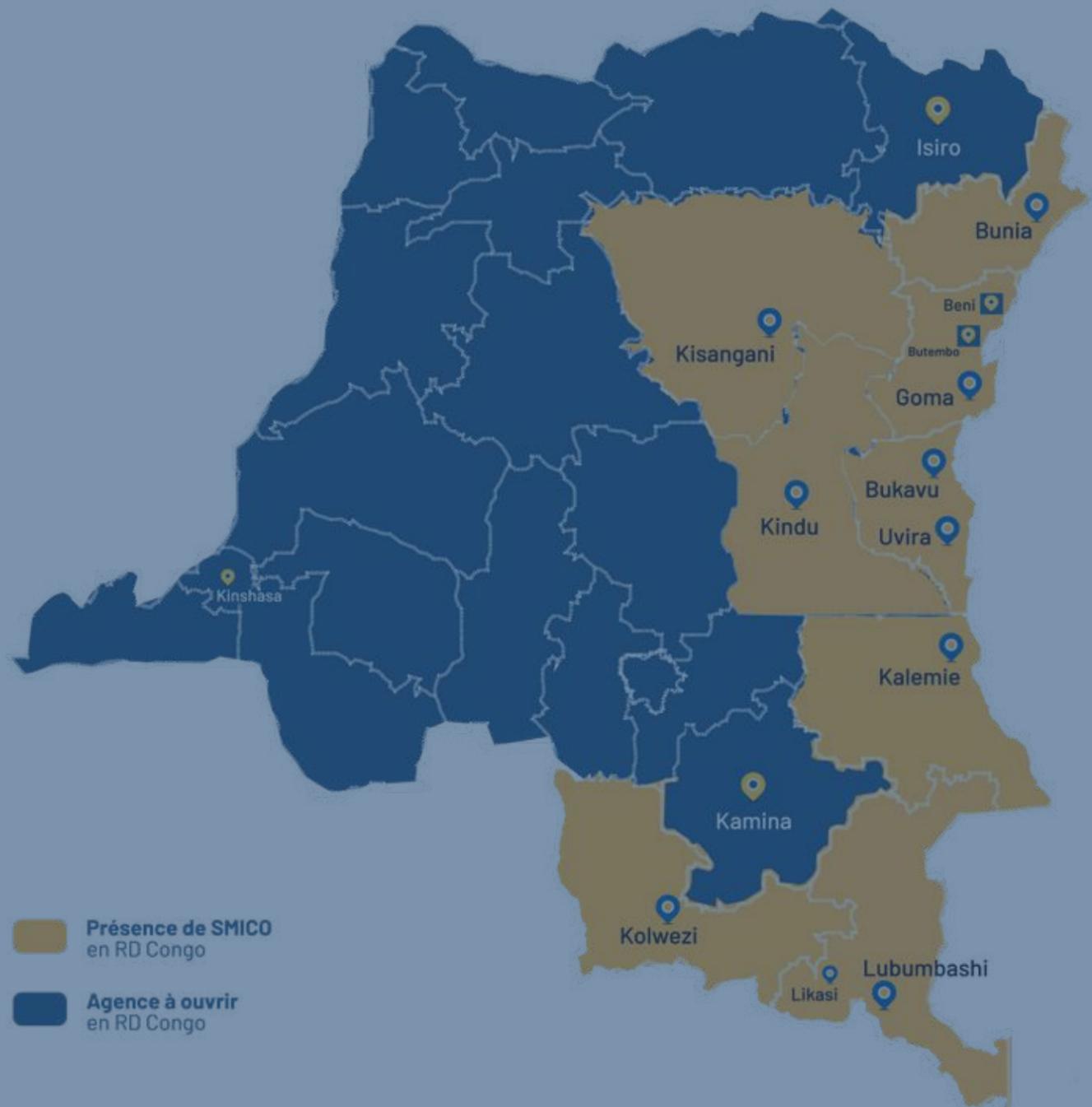
	Normes BCC	Situation Smico Dec 2024
Efficacité opérationnelle	Entre 13 et 21%	23%
Nombre d'emprunteur par crédit	>130	93%

Kinshasa, le 22 avril 2025

Le Commissaire aux Comptes
Deloitte Services SARL



Prof. Bob David NZOIMBENGEL
Associé
Expert-Comptable



NOTRE RÉSEAU DE DISTRIBUTION



Nos Agences

Direction Général

Boulevard Kanyamuhanga
20, Avenue Vanny Bishweka,
Commune de Goma, Goma

+243 (0) 996 044 561 | contact@smico.org

Goma

Boulevard Kanyamuhanga
20, Avenue Vanny Bishweka,
Commune de Goma, Goma

+243(0)977 482 834 | goma@smico.org

Lubumbashi

90, Avenue Sendwe,
Quartier Makutano,
Commune de Lubumbashi

+243(0)999 950 607 | lubumbashi@smico.org

Kindu

Avenue Inga,
Quartier Kasuku,
Commune de Kasuku

+243(0)834 702 549 | kindu@smico.org

Bukavu

67, Avenue P.E. Lumumba,
Quartier Ndendere
Commune d'Ibanda

+243(0)977 482 833 | bukavu@smico.org

Uvira

37, Avenue Du Congo,
Quartier Kimanga,
Uvira

+243(0)977 482 834 | uvira@smico.org

Likasi

47, Avenue Lumumba,
Quartier Ville,
Commune de Likasi

+243(0)977 482 834 | likasi@smico.org

Bunia

147, Avenue Boulevard de la Libération,
Quartier Lumumba,

+243(0)977 482 847 | bunia@smico.org

Kalemie

54, Avenue Lumumba,
Quartier Katakai,
Commune de Tanganyika

+243(0)834 702 546 | kalemie@smico.org

Kisangani

33, Av. Général Mulamba,
Commune de Makiso,
Kisangani, Tshopo

+243(0)977 482 850 | kisangani@smico.org

Kolwezi

469, Av. Laurent Désiré Kabila,
Quartier Industriel,
Commune Manika

+243(0)977 482 849 | kolwezi@smico.org

+105 agents bancaires
SMICO CASH

CALL CENTER



Message



Appel



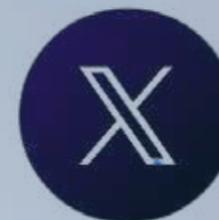
E-mail

Des préoccupations ?

Nous sommes là pour vous écouter et répondre à vos besoins.

+243 (0) 996 084 651

NOS RÉSEAUX SOCIAUX



SCANNEZ ICI



X Smicosal f Smicosal @ Smicosal in Smico

Tél. +243 (0) 996 084 651

WebSite : www.smico.net | **Mail :** contact@smico.org

Adresse : 20, Avenue Vanny Bishweka,
Commune de Goma, Nord-Kivu, République Démocratique du Congo