

ETAT DE LA SITUATION FINANCIERE AU 31 Décembre 2025

	Note	31 Décembre 2025 FRW	31 Décembre 24 Frw
ACTIF			
Valeur en caisse et Banque	16	1,544,569,804	625,157,891
Crédit à la clientèle	17	13,779,027,733	11,647,027,645
Débiteurs divers et compte de régularisation	18	172,710,987	167,470,418
Impôt sur le résultat des Sociétés	19	72,071,833	
Immobilisations corporels	20	567,134,677	520,338,200
Immobilisations incorporelles	21	58,743,928	75,715,801
Droit au bail	22	318,621,502	199,282,572
TOTAL ACTIF		16,512,880,464	13,234,992,527
PASSIF			
Dépôts des clients	23	7,018,406,532	3,827,399,603
Créditeurs divers	24	175,284,427	150,007,921
Compte courant Holding	25	-	917,675,688
Obligation de paiement des loyers	26	352,792,913	229,727,357
Impôt différé	15	59,064,627	31,833,084
Impôt sur revenu à payer	19	-	190,614,811
Emprunt à court terme	27	467,907,686	1,128,877,248
Emprunt à long terme	27	2,835,292,314	2,302,729,243
Intérêts courus à payer sur emprunt	27	24,085,000	112,386,280
TOTAL PASSIF		10,932,833,499	8,891,251,235
FONDS PROPRES			
Capital social	28	7,845,440,596	6,976,250,000
Report à nouveau		(2,545,490,254)	(3,062,496,274)
Reserve non distribué (Excédent des provisions sur crédits)	17	(105,275,621)	(87,018,454)
Résultat de l'exercice		385,372,244	517,006,020
TOTAL FONDS PROPRES		5,580,046,965	4,343,741,292
TOTAL PASSIF+FOND PROPRES		16,512,880,464	13,234,992,527

Les états financiers ainsi que les notes explicatives de la page 11 à 49 ont été approuvés et signés par :

Président du Conseil d'administration,
AGACI KABA BO SA

Date 31/03/2026

Directeur Général,

Mohammed AA. Boucar

Date 30.03.26



COMPTE DE RESULTAT POUR LA PERIODE DE 12 MOIS CLOTUREE AU 31 Décembre 2025

	Notes	31 Decembre 2025 Frw	31 Decembre 2024 Frw
Intérêts et produits assimilés	5	2,595,933,774	2,331,259,045
Intérêts et dépenses assimilés	6	(437,575,886)	(387,330,143)
Résultats nets des opérations financiers		2,158,357,888	1,943,928,902
Commissions (Produits)	7	456,230,475	365,365,300
Commissions (Charges)	8	(26,888,280)	(18,069,561)
Commissions net		429,342,195	347,295,739
Autres revenus d'exploitation	9	152,685,273	187,351,819
Total résultats nets des opérations		2,740,385,356	2,478,576,460
Frais du personnel	10	896,540,286	752,840,498
Frais de location bureau	11	2,076,942	1,927,436
Frais de consultance externe	12	94,269,056	105,738,438
Dotations aux amortissements sur immobilisations	20a & 19a	85,747,860	85,208,530
Dotations aux amortissements sur droit au bail	21	100,409,562	100,515,701
Provisions sur crédits non-performants	13	1,134,086,672	917,325,776
Reprise de provisions sur crédits	13	(1,145,357,401)	(941,505,760)
Pertes sur crédits	13	19,081,427	4,693,970
Autres charges d'exploitation	14 a	351,446,682	362,101,636
Pertes de change	14 b	710,404,008	350,276,320
Total operating dépenses		2,248,705,094	1,739,122,545
Resultat de l'exercice avant impôt		491,680,262	739,453,915
Impôt sur la revenue	15 a	79,076,475	190,614,811
Impôt différé	15 b	27,231,543	31,833,084
Resultat de l'exercice après impôt		385,372,244	517,006,020
Autres éléments du résultat global		-	-
Résultat global total de l'exercice		385,372,244	517,006,020



TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE POUR LA PERIODE CLOTUREE LE 31 Décembre 2025

	31-12-25	31-12-24
A. FLUX LIES AUX ACTIVITES OPERATIONNELLES		
Résultat avant impôt	491,680,262	517,006,020
Ajustement du report a nouveau	-	(30,350,344)
Ajustements pour éléments non monétaires :		
Dotations aux amortissements (immobilisations corporelles)	53,850,987	43,840,185
Dotations aux amortissements (immobilisations incorporelles)	31,896,873	41,368,345
Amortissement du droit d'utilisation (IFRS 16)	100,409,562	100,515,701
Interets aux emprunts	252,287,918	-
Dotation aux pertes attendues sur prêts (ECL - IFRS 9)	-	-
Charges d'intérêts sur dettes locatives	41,599,064	-
Facture difusser par BNR	(48,485,092)	-
Impot differes	(341,763,119)	-
Variation des actifs et passifs d'exploitation :		
	(2,150,257,255	
Variation des prêts et avances à la clientèle)	(2,196,047,253)
Variation des créances diverses	(5,240,569)	(120,638,777)
Variation des dépôts de la clientèle	3,191,006,929	677,661,658
Variation des autres passifs	25,276,506	293,412,389
FLUX NETS DES ACTIVITES OPERATIONNELLES	<u>1,642,262,066</u>	<u>(673,232,076)</u>
B. FLUX LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(100,647,464)	(17,795,102)
Acquisition d'immobilisations incorporelles	(14,925,000)	-
Variation du droit au bail	-	(128,518,102)
FLUX NETS DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	<u>(115,572,464)</u>	<u>(146,313,204)</u>
C. FLUX LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Augmentation du capital social	-	1,327,420,000
Variation des Emprunt	(128,406,491)	(1,630,487,361)
Remboursement du principal des dettes locatives (IFRS 16)	(138,282,000)	60,985,902
Interets payé	(340,589,198)	-
FLUX NETS DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	<u>(607,277,689)</u>	<u>(242,081,459)</u>
		<u>(1,061,626,739)</u>
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE	<u>919,411,913</u>	<u>)</u>
Trésorerie et équivalents en début de période	625,157,891	1,686,784,630
TRESORERIE ET EQUIVALENTS EN FIN DE PERIODE	<u>1,544,569,804</u>	<u>625,157,891</u>



TABLEAU DES VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU 31 Décembre 2025

	Capital social Frw	Report a nouveau Frw	Total Frw
Capital social au 01 janvier 2025 (capital libere)	6,976,250,000	(2,545,490,254)	4,430,759,746
Augmentation du capital par conversion de la dette de la maison mère**	869,190,596	-	869,190,596
Resultat de l'exercice	-	385,372,244	385,372,244
Capital social au 31 Decembre 2025	7,845,440,596	(2,160,118,010)	5,685,322,586
	Capital social Frw	Reportanouveau Frw	Total Frw
Capital social au 01 janvier 2024	5,648,830,000	(3,062,496,274)	2,586,333,726
Resultat de l'exercice	-	517,006,020	517,006,020
Augmentation du capital par injections des fonds par la maison mere	1,327,420,000		1,327,420,000
Capital social au 31 Decembre 2024	6,976,250,000	(2,545,490,254)	4,430,759,746



Other Quantitative disclosures

The Deposit-Taking Microfinance must also disclose at least the following quantitative information:

Item	Amount (in FRW)/ Ratio/Number
I. CAPITAL STRENGTH	
1. Core Capital (Tier 1)	5,580,046,965 RWF
2. Supplementary Capital (Tier 2)	
3. Total Capital	5,580,046,965 RWF
4. Total Risk Weighted Assets	15,167,577,201 RWF
5. Core capital/Total risk weighted assets ratio (Tier 1 ratio)	36.8%
6. Total capital/Total risk weighted assets ratio	36.8%
7. Total Equity to Total Assets ¹	36.8%
II. CREDIT RISK	
1. Sector distribution of exposures, broken down by major types of credit exposure and aggregated in the following areas:	
a) Agriculture, Forestry and Fishing	a) 15,205,370 RWF
b) Wholesale and Retail Trade (Commerce);	b) 10,480,878,380 RWF
c) Construction	c) 3,408,881,734 RWF
d) Transportation	d) –
e) Accommodation and Food Service Activities	e) –
f) Manufacturing	f) –
g) Financial and Insurance Activities	g) –
h) Others	h) 18,208,760 RWF
2. Off- balance sheet items	317,536,370 RWF
3. Non-performing loans indicators:	
a) Non-performing loans (NPL)	59,214,060 RWF
b) NPL ratio	0.96%
4. Related parties:	
a) Loans to directors ² , shareholders and subsidiaries ³	
b) Loan to employees	
III. LIQUIDITY RISK	
Liquidity Ratio	50%

¹ For SACCOs only. The tier 1 and 2 as well as Risk Weighted assets are applicable to companies only

² Applicable to all DTMFIs companies and SACCOs

³ Applicable to DTMFIs Companies only



Item	Amount(in FRW)/Ratio/Number									
IV. OPERATIONAL RISK										
Number and type of frauds and their corresponding amount	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Type</th> <th>Number</th> <th>Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Type	Number	Amount						
Type	Number	Amount								
V. MANAGEMENT AND BOARD COMPOSITION										
1. Number of Board members	5									
2. Number of Independent directors	3									
3. Number of non- Independent directors	2									
4. Number of female directors	1									
5. Number of male directors	1									
6. Number of senior managers	6									
7. Number of female senior managers	2									
8. Number of male senior managers	4									

