ORAGROUP SA

ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS PROVISOIRES

EXERCICE CLOS AU 31 DÉCEMBRE 2025

Etat consolidé de la Situation Financière

En millions de FCFA	31.12.2025	31.12.2024
ACTIF		
Caisse et banques centrales	346 667	254 698
Actifs financiers au Coût amorti	3 261 689	3 225 745
Prêts et créances sur les établissements de crédit	275 515	235 837
Prêts et créances sur la clientèle	1 523 765	1 659 654
Titres de dette non affectés en garantie	973 756	687 993
Titres de dette affectés en garantie	488 653	642 260
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	7 706	7 771
Instruments de capitaux propres	7 706	7 771
Actifs d'impôts courants	5 095	7 746
Actifs d'impôts différés	47 467	50 934
Actifs divers	142 159	216 998
Immeubles de placement	107 878	92 147
Immobilisations corporelles	72 673	81 260
Immobilisations incorporelles	7 145	8 383
Goodwill	15 713	15 713
TOTAL DE L'ACTIF	**4 014 192**	**3 961 395**

En millions de FCFA	31.12.2025	31.12.2024
PASSIF		
Banques centrales		
Passifs financiers au coût amorti	3 677 844	3 673 970
Dettes envers les établissements de crédit	432 668	545 525
Dettes envers la clientèle	3 088 698	2 933 724
Dettes représentées par un titre	44 480	58 564
Autres dettes à termes	111 998	136 157
Passifs d'impôts courants	6 883	7 003
Passifs d'impôts différés	19 891	18 688
Passifs divers	149 129	107 514
Provisions	20 917	29 084
Dettes subordonnées	26 365	28 415
TOTAL DES PASSIFS	**3 901 027**	**3 864 674**
CAPITAUX PROPRES		
Capital social et primes liées	87 404	87 404
Réserves consolidées et report à nouveau	-17 925	-32 598
Sous-Total Capitaux Propres part du groupe	**69 479**	**54 806**
Participations ne donnant pas le contrôle	43 686	41 914
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**113 165**	**96 720**
TOTAL DES PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	**4 014 192**	**3 961 395**

Oragroup

En millions de FCFA	31.12.2025	31.12.2024
Intérêts et produits assimilés	222 533	226 597
Intérêts et charges assimilées	-118 034	-128 425
Commissions (produits)	90 417	107 879
Commissions (charges)	-15 264	-15 693
Revenus des titres à revenue variable	185	179
Gains ou pertes nets sur intruments financiers	0	-13
Produits des autres activités	6 975	5 217
Charges des autres activités	-203	-304
Produit net Bancaire	**186 609**	**195 436**
Frais de personnel	-70 507	-71 214
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles	-18 096	-18 011
Dépréciations du Goodwill	0	0
Autres charges générales d'exploitation	-61 869	-81 920
Charges d'exploitation	**-150 472**	**-171 144**
Résultat Brut d'Exploitation	**36 137**	**24 292**
Coût du risque	-6 971	-69 056
Résultat d'exploitation	**29 166**	**-44 764**
Gains ou pertes nets sur autres actifs	573	156
Résultat avant impôt	**29 739**	**-44 608**
Impôts sur les bénéfices	-8 096	245
Résultat net	**21 643**	**-44 363**
Résultat net attribuable aux :		
Participations ne donnant pas le contrôle	3 288	-6 499
Actionnaires de la holding	18 355	-37 865
Résultat de base par action	264	-545
Résultat net dilué par action	241	-497

En millions de FCFA	31.12.2025	31.12.2024
Résultat net	**21 643**	**-44 363**
Eléments qui seront reclassés ultérieurement en résultat net	**-2 547**	**760**
Variations de valeur des éléments relatifs aux parités monétaires	-2 547	760
Variations de valeur des actifs financiers classés à la JVAERG	0	0
Variations de valeur des actifs financiers, rapportées au résultat de la période	0	0
Impôts différés relatifs aux éléments qui seront reclassés ultérieurement en	0	0
Eléments ne pouvant être rapportés au résultat	**-16**	**-603**
Pertes et gains nets sur la réévaluation des immobilisations	0	-885
Pertes et gains nets sur les titres de participations classés à la JVAERG	-32	388
Impôts différés relatifs aux éléments qui ne seront pas reclassés ultérieuren	16	-107
Autres éléments du résultat global net d'impôt	**19 080**	**-44 206**
Part des actionnaires de la holding	16 895	-38 106
Participations ne donnant pas le contrôle	2 185	-6 100

Oragroup

En millions de FCFA	31.12.22025	31.12.2024
Résultat net de l'ensemble consolidé	**21 643**	**-44 363**
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	18 096	18 011
Dotations nettes aux provisions hors récupération sur créances amorties	25 882	78 820
Variation des impôts différents	4 685	-4 383
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et autres aj	**48 662**	**92 447**
Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-147 995	-139 450
Flux liés aux opérations prêts avec la clientèle	84 087	325 796
Flux liés aux dépôts de la clientèle	154 974	-155 769
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs non financiers	100 378	-32 370
Flux liés aux autres opérations affectant des passifs non financiers	24 210	12 187
Variation des impôts courants	2 531	1 342
dividendes payés	-436	-2 895
Diminution/(augmentation) nette des actifs et des passifs provenant des a	**217 749**	**8 840**
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle	**288 054**	**56 924**
Acquisitions liées aux titres	-375 739	-246 328
Remboursements liés aux titres	243 551	226 223
Acquisitions liées aux autres actifs évalués à la JVAERG	-13	-565
Acquisitions liées aux immeubles de placement	-16 718	-14 667
Acquisitions liées aux immobilisations corporelles	-19 888	-8 649
Cessions liées aux immobilisations corporelles et financières	16 009	1 067
Acquisitions liées aux immobilisations incorporelles	-2 351	-2 680
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement	**-155 148**	**-45 597**
Augmentation de capital	0	0
Souscription de nouveaux emprunts	26 899	25 280
Remboursements liées aux emprunts	-67 410	-21 433
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement	**-40 511**	**3 847**
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie	-1 482	364
Flux net de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	**90 912**	**15 539**
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	**389 954**	**374 415**
Caisse, Banques centrales, CCP	254 698	240 063
Comptes (actif & passif) à vue auprès des établissements de crédit	135 256	134 352
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	**481 009**	**389 954**
Caisse, Banques centrales, CCP	346 667	254 698
Comptes (actif & passif) à vue auprès des établissements de crédit	134 342	135 256
Variation de la trésorerie nette	**91 055**	**15 539**

Projet d'affectation de résultat de l'exercice 2025 d'Oragroup SA

Résultat de l'exercice	-8 036 175 931
Report à nouveau antérieur	12 676 058 707
Bénéfice distribuable	4 639 882 776

Dotation de la réserve obligatoire (10 % du résultat) : pas de réserve obligatoire

- Distribution de dividendes : pas de distribution de dividendes
- Affectation au compte « Report à nouveau » : 4 639 882 776 francs CFA

Cette décision d'affectation modifie la situation des capitaux propres de Oragroup SA comme suit :

POSTE DU BILAN	AVANT RÉPARTITION	APRÈS RÉPARTITION
Capital	69 986 131 000	69 986 131 000
Réserves obligatoires	3 694 493 725	3 694 493 725
Réserves facultatives	4 827 112 939	4 827 112 939
Report à nouveau	12 676 058 707	4 639 882 776
Prime d'émission	19 266 063 038	19 266 063 038
CAPITAUX PROPRES	110 449 859 409	102 413 683 478
Résultat de l'exercice	-8 036 175 931	0
Dividendes à distribuer		0
TOTAUX	102 413 683 478	102 413 683 478

Oragroup