ORAGROUP SA

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES PROVISOIRES

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2020

1 - Bilan consolidé

En millions de FCFA	Note	31.12.2020	31.12.2019
Actif			
Caisse et banques centrales	6.4.1	224 906	205 166
Autres actifs financiers aux coûts amortis	6.4.2	973 875	676 850
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	6.4.3	6 248	5 998
Prêts et créances sur les établissements de crédit	6.4.4	223 041	132 853
Prêts et créances sur la clientèle comptabilisé au coût amorti	6.4.5	1 584 872	1 366 206
Actifs d'impôts courants	6.4.6	401	580
Actifs d'impôts différés	6.4.6	22 592	22 714
Actifs divers	6.4.7	100 354	108 495
Immeubles de placement	6.4.8	46 360	38 599
Immobilisations corporelles	6.4.9	61 770	52 392
Immobilisations incorporelles	6.4.9	8 112	8 772
Goodwill	6.4.10	15 713	15 713
TOTAL DE ACTIF		**3 268 244**	**2 634 338**

En millions de FCFA	Note	31.12.2020	31.12.2019
Dettes			
Banques centrales	6.4.11	26	3
Dettes envers les établissements de crédit	6.4.12	784 013	442 252
Dettes envers la clientèle	6.4.13	2 124 048	1 822 532
Emprunts à terme	6.4.14	133 049	146 513
Passifs d'impôts courants	6.4.6	3 949	4 877
Passifs d'impôts différés	6.4.6	13 906	10 810
Passifs divers	6.4.6	54 186	58 963
Provisions	6.4.15	13 072	7 740
Total des passifs		**3 126 248**	**2 493 690**
CAPITAUX PROPRES			
Capital		86 531	86 830
Réserves consolidées et report à nouveau		18 874	24 741
Total capital, réserves consolidées et résultat de la période, part du Groupe		**105 405**	**111 571**
Total Capitaux propres part du groupe		**105 405**	**111 571**
Participations ne donnant pas le contrôle		36 591	29 077
Total des capitaux propres		**141 995**	**140 648**
TOTAL DES PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		**3 268 244**	**2 634 338**

2 - Compte de Résultat Consolidé

En millions de FCFA	Note	31.12.2020	31.12.2019
Intérêts et produits assimilés	6.3.1	162 621	139 458
Intérêts et charges assimilées	6.3.1	-81 107	-66 649
Commissions (produits)	6.3.2	84 752	84 402
Commissions (charges)	6.3.2	-13 503	-14 108
Revenus des titres à revenu variable	6.3.3	128	43
Gains ou pertes nets sur cession d'actifs financiers évalués au coût amorti	6.3.4	33	-30
Produits des autres activités	6.3.5	3 083	3 779
Charges des autres activités	6.3.5	-613	-43
Produit net Bancaire		**155 395**	**146 852**
Frais de personnel	6.3.6	-46 341	-42 583
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles	6.3.7	-9 115	- 11 821
Autres charges générales d'exploitation	6.3.8	-45 108	-45 953
Résultat Brut d'Exploitation		**54 831**	**46 495**
Coût du risque	6.3.9	-39 555	-22 705
Résultat d'exploitation		**15 276**	**23 790**
Gains ou pertes nets sur autres actifs	6.3.10	424	557
Résultat avant impôt		**15 700**	**24 347**
Impôts sur les bénéfices	6.3.11	-6 260	-6 020
Résultat net		**9 440**	**18 327**
Participations ne donnant pas le contrôle		9 122	8 521
Résultat Net, Part du Groupe		**318**	**9 806**

Oragroup

3 - Etat du résultat et des autres éléments du résultat global

En millions de FCFA	31.12.2020	31.12.2019
Résultat net	**9 440**	**18 327**
Eléments qui seront reclassés ultérieurement en résultat net	**-2 156**	**-190**
Variations de valeur des éléments relatifs aux parités monétaires	-2 156	-190
Éléments ne pouvant être rapportés au résultat	**207**	**129**
Pertes et gains nets sur les titres de participations classés à la JVAERG	281	182
Impôts différés relatifs aux éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement en résultat net	-74	-53
Autres éléments du résultat global net d'impôt	**7 491**	**18 267**
Part du Groupe	-1 077	9 749
Participations ne donnant pas le contrôle	8 568	8 518

4 - Tableau consolidé des flux de trésorerie

En millions de FCFA	31.12.2020	31.12.2019
Résultat avant impôts	**15 700**	**24 347**
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	9 115	11 821
Dotations nettes aux provisions	39 555	22 705
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et autres ajustements	**48 669**	**34 526**
Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit et assimilés	213 100	9 976
Flux liés aux opérations prêts avec la clientèle	-234 750	-184 925
Flux liés aux dépôts de la clientèle	301 516	360 227
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs non financiers	9 557	-24 198
Flux liés aux autres opérations affectant des passifs non financiers	-9 915	2 450
Impôts payés	-3 864	-8 504
Dividendes payés	-5 496	-5 330
Diminution/(augmentation) nette des actifs et des passifs provenant des activités opérationnelles	**270 147**	**149 697**
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle	**334 517**	**208 570**
Acquisitions liées aux autres actifs évalués au coût amorti	-299 164	-296 466
Remboursements liés aux autres actifs évalués au coût amorti	2 307	135 248
Acquisitions liées aux autres actifs évalués à la JVAERG	-293	-774
Flux liés aux immeubles de placement	-8 250	-2 846
Acquisitions liées aux immobilisations corporelles	-28 581	-19 939
Cessions liées aux immobilisations corporelles	3 565	700
Acquisitions liées aux immobilisations incorporelles	-1 197	-1 362
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement	**-331 613**	**-185 439**
Souscription de nouveaux emprunts	7 245	169 791
Remboursements liés aux emprunts	-21 055	-102 817
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement	**-13 810**	**66 974**
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie	-8 048	-1 294
Flux net de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	**-18 954**	**88 812**
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	**238 405**	**149 594**
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	205 163	141 646
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	33 243	7 947
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	**219 451**	**238 405**
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	224 881	205 163
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	-5 430	33 243
Variation de la trésorerie nette	**-18 954**	**88 812**

Oragroup