ORAGROUP SA

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES PROVISOIRES

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2021

1 - Bilan consolidé

En millions de FCFA	Note	31.12.2021	31.12.2020
Actif			
Caisse et banques centrales	6.4.1	253 385	224 906
Autres actifs financiers aux coûts amortis	6.4.2	1 253 847	973 875
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	6.4.3	5 437	6 248
Prêts et créances sur les établissements de crédit	6.4.4	280 753	223 041
Prêts et créances sur la clientèle comptabilisé au coût amorti	6.4.5	1 946 894	1 584 872
Actifs d'impôts courants	6.4.6	1 346	401
Actifs d'impôts différés	6.4.6	24 155	22 592
Actifs divers	6.4.7	148 558	100 354
Immeubles de placement	6.4.8	53 656	46 360
Immobilisations corporelles	6.4.9	65 163	61 770
Immobilisations incorporelles	6.4.9	9 227	8 112
Goodwill	6.4.10	15 713	15 713
TOTAL ACTIF		**4 058 135**	**3 268 244**

En millions de FCFA	Note	31.12.2021	31.12.2020
Dettes			
Banques centrales	6.4.11	0	26
Dettes envers les établissements de crédit	6.4.12	1 012 067	784 013
Dettes envers la clientèle	6.4.13	2 583 896	2 124 048
Emprunts à terme	6.4.14	174 538	133 049
Passifs d'impôts courants	6.4.6	9 642	3 949
Passifs d'impôts différés	6.4.6	15 435	13 906
Passifs divers	6.4.6	78 576	54 186
Provisions	6.4.15	19 229	13 072
Total passifs		**3 893 383**	**3 126 248**
CAPITAUX PROPRES			
Capital	6.4.16	86 726	86 531
Réserves consolidées et report à nouveau	6.4.16	32 169	18 874
Total capital, réserves consolidées et résultat de la période, part du Groupe		**118 895**	**105 405**
Total Capitaux propres part du groupe		**118 895**	**105 405**
Participations ne donnant pas le contrôle		45 858	36 591
Total des capitaux propres		**164 752**	**141 996**
TOTAL DES PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		**4 058 135**	**3 268 244**

2 - Compte de Résultat Consolidé

En millions de FCFA	Note	31.12.2021	31.12.2020
Intérêts et produits assimilés	6.3.1	198 661	162 621
Intérêts et charges assimilées	6.3.1	-95 865	-81 107
Commissions (produits)	6.3.2	91 874	84 752
Commissions (charges)	6.3.2	-11 419	-13 503
Revenus des titres à revenu variable	6.3.3	138	128
Gains ou pertes nets sur cession d'actifs financiers évalués au coût amorti	6.3.4	-86	33
Produits des autres activités	6.3.5	4 285	3 083
Charges des autres activités	6.3.5	-274	-613
Produit net Bancaire		**187 315**	**155 395**
Frais de personnel	6.3.6	-52 394	-46 341
Dotations aux amortissements et dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	6.3.7	-13 321	-9 115
Autres charges générales d'exploitation	6.3.8	-51 910	-45 108
Résultat Brut d'Exploitation		**69 691**	**54 831**
Coût du risque	6.3.9	-42 560	-39 555
Résultat d'exploitation		**27 131**	**15 276**
Gains ou pertes nets sur autres actifs	6.3.10	7	424
Résultat avant impôt		**27 138**	**15 700**
Impôts sur les bénéfices	6.3.11	-7 340	-6 260
Résultat net		**19 798**	**9 440**
Participations ne donnant pas le contrôle		9 034	9 122
Résultat Net, Part du Groupe		**10 764**	**318**

Oragroup

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

En millions de FCFA	31.12.2021	31.12.2020
Résultat net	**19 798**	**9 440**
Eléments qui seront reclassés ultérieurement en résultat net	**2 450**	**-2 156**
Variations de valeur des éléments relatifs aux parités monétaires	2 450	-2 156
Éléments ne pouvant être rapportés au résultat	**-745**	**207**
Pertes et gains nets sur les titres de participations classés à la JVAERG	-1 038	281
Impôts différés relatifs aux éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement en résultat net	293	-74
Autres éléments du résultat global net d'impôt	**21 503**	**7 491**
Part du Groupe	11 868	-1 077
Participations ne donnant pas le contrôle	9 634	8 568

4 - Tableau consolidé des flux de trésorerie

En millions de FCFA	31.12.2021	31.12.2020
Résultat avant impôts	**27 138**	**15 700**
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	13 321	9 115
Dotations nettes aux provisions	45 357	39 554
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et autres ajustements	**58 678**	**48 669**
Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit et assimilés	182 503	213 100
Flux liés aux opérations prêts avec la clientèle	-383 167	-234 750
Flux liés aux dépôts de la clientèle	459 848	301 516
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs non financiers	-48 094	9 557
Flux liés aux autres opérations affectant des passifs non financiers	16 566	-9 915
Impôts payés	-2 334	-3 864
Dividendes payés	0	-5 496
Diminution/(augmentation) nette des actifs et des passifs provenant des activités opérationnelles	**225 322**	**270 147**
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle	**311 139**	**334 516**
Acquisitions liées aux autres actifs évalués au coût amorti	-417 058	-299 164
Remboursements liés aux autres actifs évalués au coût amorti	137 091	2 307
Acquisitions liées aux autres actifs évalués à la JVAERG	-260	-293
Flux liés aux immeubles de placement	-8 507	-8 250
Acquisitions liées aux immobilisations corporelles	-23 393	-28 581
Cessions liées aux immobilisations corporelles et financières	1 034	3 565
Acquisitions liées aux immobilisations incorporelles	-2 241	-1 197
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement	**-313 335**	**-331 612**
Souscription de nouveaux emprunts	148 470	7 245
Remboursements liés aux emprunts	-106 944	-21 055
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement	**41 733**	**-13 810**
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie	1 014	-8 048
Flux net de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	**40 551**	**-18 954**
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	**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
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	**260 002**	**219 451**
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	253 385	224 881
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	6 617	-5 430
Variation de la trésorerie nette	**40 551**	**-18 954**

Projet d'affectation de résultat de l'exercice 2021 d'Oragroup SA

Résultat de l'exercice	1 009 371 774
Report à nouveau antérieur	6 808 148 806
Bénéfice distribuable	**7 817 520 580**

- Dotation de la réserve obligatoire (10 % du résultat) : 100 937 177 francs CFA
- Distribution de dividendes : pas de distribution de dividendes
- Affectation au compte « Report à nouveau » : 7 716 583 403 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	69 521 831 000	69 521 831 000
Réserves obligatoires	4 827 112 939	4 928 050 116
Réserves facultatives	3 042 503 737	3 042 503 737
Report à nouveau	6 808 148 806	7 716 583 403
Prime d'émission	18 862 503 038	18 862 503 038
CAPITAUX PROPRES	**103 062 099 520**	**104 071 471 294**
Résultat de l'exercice	1 009 371 774	0
Dividendes à distribuer		0
TOTAUX	**104 071 471 294**	**104 071 471 294**

Oragroup