ORAGROUP SA

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES PROVISOIRES

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2024

Etat consolidé de la Situation Financière

En millions de FCFA	31.12.2024	31.12.2023
Actif		
Caisse et banques centrales	254 698	240 063
Actifs financiers au Coût amorti	3 225 745	3 545 192
Prêts et créances sur les établissements de crédit	*235 837*	*196 553*
Prêts et créances sur la clientèle	*1 659 654*	*2 038 505*
Titres de dette non affectés en garantie	*687 993*	*763 570*
Titres de dette affectés en garantie	*642 260*	*546 563*
Actifs financiers à la juste valeur par les autres éléments du résultat global	7 771	6 987
Instruments de capitaux propres	7 771	*6 987*
Actifs d'impôts courants	*7 746*	10 405
Actifs d'impôts différés	50 934	32 633
Actifs divers	216 998	211 977
Immeubles de placement	92 147	79 523
Immobilisations corporelles	81 260	84 911
Immobilisations incorporelles	8 383	9 074
Goodwill	15 713	15 713
TOTAL ACTIF	**3 961 395**	**4 236 478**

En millions de FCFA	31.12.2024	31.12.2023
Passif		
Banques centrales		
Passifs financiers au coût amorti	3 673 970	3 937 851
Dettes envers les établissements de crédit	*545 525*	*656 231*
Dettes envers la clientèle	*2 933 724*	*3 089 493*
Dettes représentées par un titre	*58 564*	*71 810*
Autres dettes à termes	*136 157*	*120 317*
Passifs d'impôts courants	7 003	8 321
Passifs d'impôts différés	18 688	4 664
Passifs divers	107 514	91 364
Provisions	29 084	23 517
Dettes subordonnées	28 415	26 939
Total des passifs	**3 864 674**	**4 092 656**
CAPITAUX PROPRES		
Capital social et primes liées	87 404	87 404
Réserves consolidées et report à nouveau	-32 598	6 982
sous-Total Capitaux Propres part du groupe	**54 806**	**94 386**
Participations ne donnant pas le contrôle	41 914	49 436
Total des capitaux propres	**96 720**	**143 822**
TOTAL DES PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	**3 961 395**	**4 236 478**

Compte de Résultat Consolidé

En millions de FCFA	31.12.2024	31.12.2023
Intérêts et produits assimilés	226 597	254 351
Intérêts et charges assimilées	-128 425	-135 927
Commissions (produits)	107 879	108 952
Commissions (charges)	-15 693	-15 327
Revenus des titres à revenue variable	179	198
Gains ou pertes nets sur cession d'actifs financiers	-13	-343
Produits des autres activités	5 217	5 278
Charges des autres activités	-304	-421
Produit net Bancaire	**195 436**	**216 761**
Frais de personnel	-71 214	-69 140
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles	-18 011	-15 517
Dépréciations du Goodwill	0	0
Autres charges générales d'exploitation	-81 920	-68 127
Charges d'exploitation	**-171 144**	**-152 784**
Résultat Brut d'Exploitation	**24 292**	**63 976**
Coût du risque	-69 056	-96 231
Résultat d'exploitation	**-44 764**	**-32 255**
Gains ou pertes nets sur autres actifs	156	1 020
Résultat avant impôt	**-44 608**	**-31 235**
Impôts sur les bénéfices	245	13 049
Résultat net	**-44 363**	**-18 186**
Résultat net attribuable aux :		
Participations ne donnant pas le contrôle	-6 499	1 274
Actionnaires de la holding	-37 865	-19 460
Résultat par action :		
Résultat de base par action	-545	-280
Résultat net dilué par action	-497	-255

Oragroup

McCann

Etat du résultat et des autres éléments du résultat global

En millions de FCFA	31.12.2024	31.12.2023
Résultat net	**-44 363**	**-18 186**
Eléments qui seront reclassés ultérieurement en résultat net	**760**	**-180**
Variations de valeur des éléments relatifs aux parités monétaires	760	-180
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 résultat net	0	0
Éléments ne pouvant être rapportés au résultat	**-603**	**210**
Pertes et gains nets sur la réévaluation des immobilisations	-885	0
Pertes et gains nets sur les titres de participations classés à la JVAERG	388	291
Impôts différés relatifs aux éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement en résultat net	-107	-81
Autres éléments du résultat global net d'impôt	**-44 206**	**-18 156**
Part des actionnaires de la holding	-38 106	-19 275
Participations ne donnant pas le contrôle	-6 100	1 119

Tableau consolidé des flux de trésorerie

En millions de FCFA	31.12.2024	31.12.2023
Résultat net de l'ensemble consolidé	**-44 363**	**-18 186**
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	18 011	15 517
Dotations nettes aux provisions hors récupération sur créances amorties	78 820	98 396
Variation des impôts différents	-4 383	-18 384
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et autres ajustements	**92 447**	**95 529**
Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit et assimilés	- 139 450	-268 066
Flux liés aux opérations prêts avec la clientèle	325 796	148 527
Flux liés aux dépôts de la clientèle	- 155 769	-87 467
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs non financiers	-32 370	-50 003
Flux liés aux autres opérations affectant des passifs non financiers	12 187	12 549
Variation des impôts courants	1 342	-4 039
Dividendes payés	-2 895	-4 389
Diminution/(augmentation) nette des actifs et des passifs provenant des activités opérationnelles	**8 840**	**-252 888**
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle	**56 924**	**-175 545**
Acquisitions liées aux titres	-246 328	-269 848
Remboursements liés aux titres	226 223	388 142
Acquisitions liées aux autres actifs évalués à la JVAERG	-565	630
Acquisitions liées aux immeubles de placement	-14 667	-20 303
Acquisitions liées aux immobilisations corporelles	-8 649	-17 234
Cessions liées aux immobilisations corporelles et financières	1 067	1 349
Acquisitions liées aux immobilisations incorporelles	-2 680	-3 392
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement	**-45 597**	**79 345**
Augmentation de capital	0	480
Souscription de nouveaux emprunts	25 280	14 460
Remboursements liés aux emprunts	-21 433	-14 277
Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement	**3 847**	**664**
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie	364	-1 620
Flux net de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	**15 539**	**-97 156**
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	**374 415**	**471 572**
Caisse, Banques centrales, CCP	240 063	393 310
Comptes (actif & passif) à vue auprès des établissements de crédit	134 352	78 262
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	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
Variation de la trésorerie nette	**15 539**	**-97 157**

Compte annuel Oragroup SA
Projet d'affectation de résultat de l'exercice 2024

Résultat de l'exercice	1 210 639 742
Report à nouveau antérieur	11 586 482 939
Bénéfice distribuable	**12 797 122 681**

Dotation de la réserve obligatoire (10 % du résultat) : 121 063 974 francs CFA

- Distribution de dividendes : pas de distribution de dividendes
- Affectation au compte « Report à nouveau » : 12 676 058 707 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	3 573 429 751	3 694 493 725
Réserves facultatives	4 827 112 939	4 827 112 939
Report à nouveau	11 586 482 939	12 676 058 707
Prime d'émission	19 266 063 038	19 266 063 038
CAPITAUX PROPRES	**109 239 219 667**	**110 449 859 409**
Résultat de l'exercice	1 210 639 742	0
Dividendes à distribuer		0
TOTAUX	**110 449 859 409**	**110 449 859 409**

Oragroup

McCann