



**OFFICE NOTARIAL DE BUJUMBURA Acte n° M/4008/2022 deuxième feuillet**



Lecture dudit acte faite par Nous, les comparants Nous ont déclaré qu'ils renferment bien l'expression de leur volonté.

En foi de quoi Nous avons apposé Notre sceau et Notre signature, ainsi que les références du présent acte de dépôt, sur chacun des feuillets de l'acte déposé, puis avons annexé ce dernier au présent acte qui a été signé par Nous, par les comparants et par les témoins et revêtu du sceau de Notre Office.  
Dont acte sur deux feuillets.

**LES COMPARANTS**

**Mme Trinitas GIRUKWISHAKA**  
Administrateur Directeur Général

et

**Mr. Sylvère BANKIMBAGA**  
Administrateur Directeur Général  
Adjoint

**LES TEMOINS**

Mr NDUWIMANA Révérien

Mr NIMPAGARITSE Didace

DEPOSE AU RANG DES MINUTES  
PAR ACTE N°: M/4008/2022  
Fait à BUJUMBURA  
Le 25 APR 2022  
Numéro du feuillet 27 nombre total des feuillets

Maitre Jocelyne NTIBANGANA  
NOTAIRE A BUJUMBURA

LE NOTAIRE



DOCUMENT: TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE ( En milliers de BIF)

PERIODE: DECEMBRE 2021

RUBRIQUES	Notes	31/12/2021 ( millier BIF)	31/12/2020 ( millier de BIF)
Résultat avant impôts		55 700 630	52 419 939
Dotations nettes aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	Note 56	2 251 133	2 000 339
Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions	Note 57	-15 107 686	-227 585
Quote-part de résultat liée aux sociétés mises en équivalence			
Perte nette/gain net des activités d'investissement	Note 58	35 166	-119 244
Autres mouvements (Fluctuation des cours de change, Réévaluation)	Note 59	-860 376	-158 828
<b>Éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements</b>		<b>-13 681 762</b>	<b>1 584 683</b>
Flux liés aux opérations avec les banques et assimilées	Note 60	44 185 459	-19 496 959
Flux liés aux opérations avec la clientèle	Note 61	-63 180 998	91 087 836
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	Note 62	34 144 347	1 537 350
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	Note 63	-5 362 996	2 724 429
-Impôts versés	Note 64	-29 923	0
<b>Diminution/(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles</b>	<b>Note 65</b>	<b>9 755 889</b>	<b>75 852 656</b>
<b>Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)</b>	<b>Note 66</b>	<b>51 774 757</b>	<b>129 857 278</b>
Flux liés aux actifs financiers et aux participations	Note 67	-37 178 861	-514 247
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	Note 68	-14 455 124	-7 003 302
<b>Total Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)</b>		<b>-51 633 985</b>	<b>-7 517 549</b>
Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	Note 69	-19 140 228	-12 217 207
Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	Note 70	22 948 804	-127 170 136
<b>Total Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)</b>	<b>Note 71</b>	<b>3 808 576</b>	<b>-139 387 343</b>
<b>Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A + B + C + D)</b>		<b>3 949 348</b>	<b>-17 047 613</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture</b>	<b>Note 72</b>	<b>47 083 413</b>	<b>64 131 026</b>
Caisse, banques centrales (actif et passif)	Note 73	36 542 086	59 252 649
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)	Note 74	10 541 327	4 878 377
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture</b>	<b>Note 75</b>	<b>51 032 761</b>	<b>47 083 413</b>
Caisse, banques centrales, CCP (actif & passif)	Note 76	24 079 746	36 542 086
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)	Note 77	26 953 014	10 541 327
<b>Variation de la trésorerie nette</b>	<b>Note 78</b>	<b>3 949 348</b>	<b>-17 047 613</b>

Sylvère BANKIMBAGA

Administrateur Directeur Général Adjoint

Trinitas GIRUKWISHAKA

Administrateur Directeur Général



**NOM DE L'ETABLISSEMENT DE CREDIT: BANCOBU**  
**DOCUMENT: TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE ( En milliers de BIF)**  
**PERIODE: DECEMBRE 2021**  
**NOTES EXPLICATIVES**

	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
<b>Note 56</b>				
<b>Dotations nettes aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles</b>				
Amortissements immeubles et aménagements d'exploitation	1 367 149	1 191 271	175 878	15%
Amortissements matériel et mobilier	992 041	904 268	87 773	10%
Amortissements Informatiques	386 514	380 372	6 142	2%
<b>S /total des dotations brutes</b>	<b>2 745 703</b>	<b>2 475 910</b>	<b>269 793</b>	<b>11%</b>
Reprise écart de réévaluation	-384 739	-257 476	-127 263	49%
Reprise de la quote-part de subvention reçues	-109 831	-128 095	18 264	-14%
<b>Dotations nettes</b>	<b>2 251 133</b>	<b>2 090 339</b>	<b>160 794</b>	<b>8%</b>
<b>Note 57</b>				
<b>Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions</b>				
	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Montant</b>	<b>%</b>
- Reprises de dépréciations des créances	-21 087 114	-6 512 374	-14 574 740	224%
- Dotations pour dépréciations des créances	5 979 428	6 284 789	-305 361	-5%
- Pertes sur créances irrécupérables (flux monétaires)	1 615 241	511 191	1 104 050	216%
- Coût du risque de crédit (Note 38 au compte de résultat)	-13 492 445	283 606	-13 776 051	-4857%
- Neutralisation du flux monétaire dans le coût du risque	-1 615 241	-511 191	-1 104 050	218%
<b>Dotations nettes</b>	<b>-15 107 686</b>	<b>-227 585</b>	<b>-14 880 101</b>	<b>6538%</b>
<b>Note 55</b>				
<b>Perte ou gain net sur activités d'investissement</b>				
- Plus-values de cession sur immobilisations	-81 164	-129 282	48 117	-37%
- Moins-values de cession sur immobilisations	116 331	10 038	106 293	1059%
	<b>35 166</b>	<b>-119 244</b>	<b>154 410</b>	<b>-129%</b>
<b>Note 59</b>				
<b>Autres mouvements non monétaires ou hors opérations</b>				
- Produits de réévaluation de la trésorerie (hors opérations)	0	0	0	0%
- Moins-value de réévaluation des immeubles de placement	0	0	0	0%
- Plus-value de réévaluation des immeubles de placement	-860 376	-158 828	-701 548	442%
	<b>-860 376</b>	<b>-158 828</b>	<b>-701 548</b>	<b>442%</b>
<b>Note 60</b>				
<b>Flux liés aux opérations avec les banques et assimilés</b>				
	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Montant</b>	<b>%</b>
Prêts et créances/banques début d'exercice (nets)	48 132 586	17 848 001	30 284 585	170%
Prêts et créances/banques fin d'exercice (nets)	38 924 668	48 132 586	-9 207 918	-19%
<b>Variation des valeurs nettes (1)</b>	<b>9 207 918</b>	<b>-30 284 585</b>	<b>39 492 503</b>	<b>-130%</b>
Dotations aux provisions	0	0	0	0%
Dettes envers les banques fin d'exercice	110 779 705	75 802 164	34 977 541	46%
Dettes envers les banques début d'exercice	75 802 164	65 014 538	10 787 626	17%
<b>Variation (2)</b>	<b>34 977 541</b>	<b>10 787 626</b>	<b>24 189 915</b>	<b>224%</b>
<b>Flux liés aux banques et établissements assimilés (1)+(2)</b>	<b>44 185 459</b>	<b>-19 496 959</b>	<b>63 682 418</b>	<b>-327%</b>
<b>Note 61</b>				
<b>Flux liés aux opérations avec la clientèle</b>				
	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Montant</b>	<b>%</b>
Prêts et créances/clientèles début d'exercice (nets)	279 315 827	261 800 864	17 514 963	7%
Prêts et créances/clientèles fin d'exercice (nets)	442 420 963	279 315 827	163 105 136	58%
<b>Variation des valeurs nettes (1)</b>	<b>-163 105 136</b>	<b>-17 514 963</b>	<b>-146 590 173</b>	<b>831%</b>
Coût du risque de crédits (2)	13 492 445	-283 606	13 776 051	-4857%
<b>Neutralisation des flux monétaires dans le coût du risque (3)</b>	<b>1 615 241</b>	<b>511 191</b>	<b>1 104 050</b>	<b>216%</b>
Plus/Moins-values nette sur valorisation de créances (4)	0	0	0	0%
Dettes envers la clientèle fin d'exercice	641 558 807	556 742 355	84 816 452	15%
Dettes envers la clientèle début d'exercice	556 742 355	448 367 141	108 375 214	24%
<b>Variation (5)</b>	<b>84 816 452</b>	<b>108 375 214</b>	<b>-23 558 762</b>	<b>-22%</b>
<b>Flux liés aux opérations avec la clientèle (1)+(2)+(3)+(4)+(5)</b>	<b>-63 180 996</b>	<b>91 087 836</b>	<b>-154 268 834</b>	<b>-169%</b>





Note 62	Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance, début d'exercice (nets)	476 067 018	477 604 368	-1 537 350	0%
	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance fin d'exercice (nets)	441 922 671	476 067 018	-34 144 347	-7%
	<b>Variation des valeurs nettes (1)</b>	<b>34 144 347</b>	<b>1 537 350</b>	<b>32 606 997</b>	<b>2121%</b>
	Dotations nettes aux provisions(2)	0	0	0	0%
	Plus/Moins-values nette sur valorisation de ces actifs(3)	0	0	0	0%
	<b>Flux liés aux opérations avec la clientèle (1)+(2)+(3)</b>	<b>34 144 347</b>	<b>1 537 350</b>	<b>32 606 997</b>	<b>2121%</b>

Note 63	Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
	Actifs d'impôt courants et différés début d'exercice (nets)	2 065 396	2 005 353	60 044	3%
	Actifs d'impôt courants et différés fin d'exercice (nets)	2 222 338	2 305 333	-82 995	-4%
	<b>Variation des valeurs nettes (1)</b>	<b>-156 942</b>	<b>-299 980</b>	<b>143 038</b>	<b>-48%</b>
	Autre actifs début d'exercice (nets)	6 816 469	5 609 849	1 206 620	22%
	Autres actifs fin d'exercice (nets)	13 820 514	6 816 469	7 072 045	104%
	<b>Variation des valeurs nettes (2)</b>	<b>-7 072 045</b>	<b>-1 206 620</b>	<b>-5 865 425</b>	<b>486%</b>
	Passif d'impôts fin d'exercice, hors impôts différés sur actifs financiers	4 517 451	4 525 707	-8 257	0%
	Passif d'impôts début d'exercice, hors impôts différés sur actifs financiers	4 525 707	4 602 950	-77 243	-2%
	<b>Variation (6)</b>	<b>-8 257</b>	<b>-77 243</b>	<b>68 986</b>	<b>-89%</b>
	Autres passifs fin d'exercice	5 527 734	5 324 708	203 025	4%
	Autres passifs début d'exercice	5 324 708	2 411 941	2 912 768	121%
	<b>Variation (7)</b>	<b>203 025</b>	<b>2 912 768</b>	<b>-2 709 742</b>	<b>-93%</b>
	Provisions pour risque fin d'exercice	10 263 774	8 592 552	1 671 223	19%
	Provisions pour risques début d'exercice	8 592 552	7 197 047	1 395 504	19%
	<b>Variation (8)</b>	<b>1 671 223</b>	<b>1 395 504</b>	<b>275 719</b>	<b>20%</b>
	<b>Flux liés aux opérations liées aux autres actifs et passifs non courants</b>	<b>-5 362 996</b>	<b>2 724 429</b>	<b>-8 087 425</b>	<b>-297%</b>

Note 64	Impôts sur les bénéfices	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
	Charges/produits d'impôts différés		0	0	0%
	<b>Impôts sur les bénéfices</b>	<b>-29 923</b>	<b>0</b>	<b>-29 923</b>	<b>-100%</b>

**Note 65** Diminution/(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles

Ce soie fait le récapitulatif des flux liés aux opérations avec les banques et assimilées (note 55), les flux liés aux opérations avec la clientèle (note 56), les flux liés aux opérations qui affectent les actifs et les passifs non financiers (note 57).

**Note 66** Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle

Il s'agit de la synthèse des flux générés par les activités opérationnelles repris aux notes précédentes

Note 67	Flux liés aux actifs financiers et aux participations	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
	Immobilisations corporelles, début d'exercice (nets)	33 682 235	32 623 327	1 058 908	3%
	Immobilisations corporelles, fin d'exercice (nets)	72 797 505	33 682 235	39 115 270	116%
	<b>Variation des valeurs nettes (1)</b>	<b>-39 115 270</b>	<b>-1 058 908</b>	<b>-38 056 362</b>	<b>3594%</b>
	Dotations nettes aux amortissements (2)	0	0	0	0%
	Plus/Moins-values nettes de cession (3)	0	0	0	0%
	<b>Flux liés aux immobilisations corporelles (4)= (1)+(2)+(3)</b>	<b>-39 115 270</b>	<b>-1 058 908</b>	<b>-38 056 362</b>	<b>3594%</b>
	Gain/perte latente ou différé en fin d'exercice	3 558 122	1 621 713	1 936 409	119%
	Gain/perte latente ou différé en début d'exercice	1 621 713	1 077 052	544 661	51%
	<b>Variation (9)</b>	<b>1 936 409</b>	<b>544 661</b>	<b>1 391 747</b>	<b>258%</b>
	Impôt différé sur gain/perte latente sur actifs financiers en fin d'exercice	176 268	176 268	0	0%
	Impôt différé sur gain/perte latente sur actifs financiers en fin d'exercice	176 268	176 268	0	0%
	<b>Variation (10)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
	<b>Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles (4)+(8)+(9)+(10)</b>	<b>-37 178 861</b>	<b>-514 247</b>	<b>-36 664 614</b>	<b>0%</b>

Note 68	Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
	Immobilisations corporelles, début d'exercice (nets)	28 707 178	27 715 551	991 627	4%
	Immobilisations corporelles, fin d'exercice (nets)	38 180 256	28 707 178	9 453 078	33%
	<b>Variation des valeurs nettes (1)</b>	<b>-9 453 078</b>	<b>-991 627</b>	<b>-8 461 452</b>	<b>853%</b>
	Dotations nettes aux amortissements (2)	-2 251 133	-2 090 339	-160 794	8%
	Plus/Moins-values nettes de cession (3)	-35 166	119 244	-154 410	-129%
	<b>Flux liés aux immobilisations corporelles (4)= (1)+(2)+(3)</b>	<b>-11 739 377</b>	<b>-2 962 722</b>	<b>-8 776 657</b>	<b>296%</b>
	Immobilisations incorporelles, début d'exercice (nets)	7 231 491	3 378 143	3 860 347	114%
	Immobilisations incorporelles, fin d'exercice (nets)	9 220 533	7 238 491	1 982 047	27%
	<b>Variation des valeurs nettes (5)</b>	<b>-1 982 047</b>	<b>-3 860 347</b>	<b>1 878 300</b>	<b>-49%</b>
	Dotations aux amortissements (6)				





Flux liés aux immobilisations incorporelles (8)= (5)+(6)+(7)	-1 982 047	-3 860 347	1 878 300	-49%
Gain/perte latente ou différé en fin d'exercice	9 826 285	10 559 984	-733 699	-7%
Gain/perte latente ou différé en début d'exercice	10 559 984	10 740 217	-180 233	-2%
Variation (9)	-733 699	-180 233	-553 466	307%
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles (4)+(8)+(9)	-14 455 124	-7 003 302	-7 451 822	100%

**Note 69 Flux de trésorerie provenant ou a destination des actionnaires**

			Variation annuelle	
	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
Dividendes	-15 682 719	-9 999 184	-5 683 555	57%
Tantièmes	-717 828	-614 182	-93 646	15%
Prime de bilan	-2 749 681	-1 603 960	-1 145 821	71%
Flux de trésorerie provenant ou a destination des actionnaires	-19 140 228	-12 217 207	-6 923 021	57%

**Note 70 Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement**

			Variation annuelle	
	31/12/2021	31/12/2020	Montant	%
Emprunts de trésorerie en fin d'exercice	151 085 301	128 026 667	23 058 635	18%
Emprunts de trésorerie en début d'exercice	128 026 667	255 056 667	-127 030 000	-50%
Variation (1)	23 058 635	-127 030 000	150 088 635	-118%
Subventions d'investissement en fin d'exercice	948 203	1 058 034	-109 831	-10%
Subventions d'investissement en début d'exercice	1 058 034	1 198 170	-140 136	-12%
Variation (2)	-109 831	-140 136	30 305	-22%
Total flux nets liés aux opérations d'investissement	22 948 804	-127 170 136	150 118 940	-118%

**Note 71 Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement**

Il s'agit de la synthèse des flux des notes 67 et 68

**Note 72 Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie**

**Note 72 à 73 Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture**

Cette rubrique totalise les éléments repris dans le bilan en trésorerie (Note 3) et équivalents de trésorerie (Note 4).

**Note 74 à 76 Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture**

Cette rubrique totalise les éléments repris dans le bilan en trésorerie (Note 3) et équivalents de trésorerie (Note 4).

**Note 77 Variation de la trésorerie nette**

Ces soldes sont obtenus par différence entre la trésorerie de clôture (Note 74) et la trésorerie d'ouverture (Note 71). Ce solde doit être exactement le même que la totalisation des différents flux (A+E (C+D)).



Handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'S' and 'G'.



