



ACTE DE DEPOT AU RANG DES MINUTES

L'an deux mille vingt et un, le premier jour du mois d'Avril, devant Nous, Maître NTIBANGANA Jocelyne, Notaire à Bujumbura, 31, Boulevard de l'Uprona, ont comparu :

Madame Trinitas GIRUKWISHAKA, Administrateur-Directeur Général
et

Monsieur Sylvère BANKIMBAGA, Administrateur-Directeur Général Adjoint

En présence de Monsieur NDUWIMANA Révérien et Madame NTIHINDUKA Kéréne ; Témoins instrumentaires à ce requis et réunissant les conditions exigées par la loi ; Lesquels comparants Nous ont requis de recevoir au rang des minutes de Notre Office Notarial, pour qu'il en soit délivré tous extraits, grosses et expéditions l'original d'un acte sous seing privé portant la date du trente un décembre deux mille vingt comportant quatre feuillets dont la teneur peut être ainsi résumée :

**«TABLEAUX DE FLUX DE TRESORERIE DE LA BANCOBU»
PERIODE : 31 DECEMBRE 2020**

DEPOSE AU RANG DES MINUTES
PAR ACTE N°: M/ 2282/2020
Fait à BUJUMBURA
Le 01 APR 2021
Numéro du feuillet 1 nombre total des feuillets 4



OFFICE NOTARIAL DE BUJUMBURA Acte n° M/2282/2020 deuxième feuillet

Lecture dudit acte faite par Nous, les comparants Nous ont déclaré qu'il renferme 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

Madame Trinitas GIRUKWISHAKA
Administrateur- Directeur Général

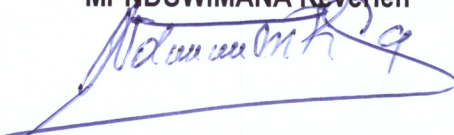
Et

Monsieur Sylvère BANKIMBAGA,
Administrateur-Directeur Général Adjoint

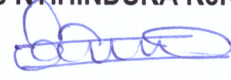


LES TEMOINS

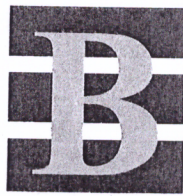
Mr NDUWIMANA Révérien



Mme NTIHINDUKA Kérène



DEPOSE AU RANG DES MINUTES
PAR ACTE N°: M/2282/2020
Fait à BUJUMBURA
Le 01. APR. 2021
Numéro du feuillet 27 nombre total des feuillets



Bancobu

Bank

Capital social : BIF 33.196.996.000



NOM DE L'ETABLISSEMENT: BANCObU

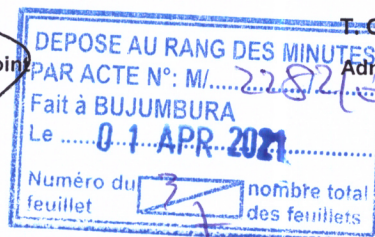
DOCUMENT: TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE (En milliers de BIF)

PERIODE : 31 DECEMBRE 2020

	Notes	31/12/2020 (en BIF)	31/12/2019 (en BIF)
Résultat avant impôts		52 419 939	49 277 986
Dotations nettes aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	Note 53	2 090 339	1 913 566
Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions	Note 54	-227 585	-5 518 427
Quote-part de résultat liée aux sociétés mises en équivalence			
Perte nette/gain net des activités d'investissement	Note 55	-119 244	79 864
(Produits)/charges des activités de financement		0	0
Autres mouvements (Fluctuation des cours de change, Rééval imm placement)	Note 56	-158 828	-475 959
Éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant Impôts et des autres ajustements		1 584 683	-4 000 957
Flux liés aux opérations avec les banques et assimilées	Note 57	-19 496 959	41 053 234
Flux liés aux opérations avec la clientèle	Note 58	91 087 836	24 257 563
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	Note 59	1 537 350	-73 013 910
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	Note 60	2 315 971	953 387
-Impôts versés	Note 61	408 459	136 488
Diminution/(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles	Note 62	75 852 656	-6 613 238
Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	Note 63	129 857 278	38 663 791
Flux liés aux actifs financiers et aux participations	Note 64	-514 247	-31 282 532
Flux liés aux immeubles de placement	Note 65	0	0
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	Note 66	-7 003 302	-5 821 681
Total Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)		-7 517 549	-37 104 212
Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	Note 67	-12 217 207	-7 530 806
Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	Note 68	-127 170 136	35 796 689
Total Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	Note 69	-139 387 343	28 265 883
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)	Note 70	0	0
Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A + B + C + D)		-17 047 613	29 825 462
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	Note 71	64 131 026	34 305 564
Caisse, banques centrales (actif et passif)	Note 72	59 252 649	23 395 121
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)	Note 73	4 878 377	10 910 444
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	Note 74	47 083 413	64 131 026
Caisse, banques centrales, CCP (actif & passif)	Note 75	36 542 086	59 252 649
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)	Note 76	10 541 327	4 878 377
Variation de la trésorerie nette	Note 77	-17 047 613	29 825 462

S.BANKIMBAGA
Administrateur Directeur Général Adjoint

T. GIRUKWISHAKA
Administrateur Directeur Général



Capital social : BIF 33.196.996.000

NOM DE L'ETABLISSEMENT: BANCObU

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

PERIODE : DECEMBRE 2020

NOTES EXPLICATIVES

NOTES	INTITULES	31/12/2020	31/12/2019	
Note 53	Dotations nettes aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles			
	Amortissements immeubles et aménagements d'exploitation	1 191 271	1 150 943	
	Amortissements matériel et mobilier	904 268	759 425	
	Amortissements informatiques	380 372	405 648	
	S /total des dotations brutes	2 475 910	2 316 016	
	Reprise écart de réévaluation	-257 476	-250 036	
	Reprise de la quote-part de subvention reçues	-128 095	-152 414	
	Dotations nettes	2 090 339	1 913 566	
Note 54	Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions			
		31/12/2020	31/12/2019	
	- Reprises de dépréciations des créances	-6 512 374	-17 815 670	
	- Dotations pour dépréciations des créances	6 284 789	11 206 153	
	- Pertes sur créances irrécupérables (flux monétaires)	511 191	13 769 154	
	- Dotations aux provisions pour risque inscrites au passif	0	1 091 090	
	- Coût du risque de crédit (Note 38 au compte de résultat)	283 606	8 250 727	
	- Neutralisation du flux monétaire dans le coût du risque	-511 191	-13 769 154	
	- Dotations aux provisions pour pertes (hors risque crédit)	0	0	
	- Reprise de provisions pour risques et charges (hors crédit)	0	0	
		Dotations nettes	-227 585	-5 518 427
	Note 55	Perte ou gain net sur activités d'investissement		
		- Produits sur valeurs et emplois divers	0	0
- Divers autres produits accessoires		0	0	
- Plus-values de cession sur immobilisations		-129 282	0	
- Moins-values de cession sur immobilisations		10 038	79 864	
	Dotations nettes	-119 244	79 864	
Note 56	Autres mouvements non monétaires ou hors opérations			
	- Produits de réévaluation de la trésorerie (hors opérations)	0	0	
	- Moins-value de réévaluation des immeubles de placement	0	0	
	- Plus-value de réévaluation des immeubles de placement	-158 828	-475 959	
	Dotations nettes	-158 828	-475 959	
Note 57	Flux liés aux opérations avec les banques et assimilés	31/12/2020	31/12/2019	
	Prêts et créances/banques début d'exercice (nets)	17 848 001	15 179 719	
	Prêts et créances/banques fin d'exercice (nets)	48 132 586	17 848 001	
	Variation des valeurs nettes (1)	-30 284 585	-2 668 282	
	Dotations aux provisions	0	0	
	Dettes envers les banques fin d'exercice	75 802 164	65 014 538	
	Dettes envers les banques début d'exercice	63 014 538	21 293 023	
	Variation (2)	10 787 626	43 721 515	
	Flux liés aux banques et établissements assimilés (1)+(2)	-19 496 959	41 053 234	
Note 58	Flux liés aux opérations avec la clientèle	31/12/2020	31/12/2019	
	Prêts et créances/clientèles début d'exercice (nets)	261 800 864	171 877 525	
	Prêts et créances/clientèles fin d'exercice (nets)	279 315 827	261 800 864	
	Variation des valeurs nettes (1)	-17 514 963	-89 923 339	
	Coût du risque de crédits (2)	-283 606	-8 250 727	
	Neutralisation des flux monétaires dans le coût du risque (3)	511 191	13 769 154	
	Plus/Moins-values nette sur valorisation de créances (4)	0	73 263	
	Dettes envers la clientèle fin d'exercice	556 742 355	448 367 141	
	Dettes envers la clientèle début d'exercice	448 367 141	339 777 929	
	Variation (5)	108 375 214	108 589 212	
	Flux liés aux opérations avec la clientèle (1)+(2)+(3)-(4)+(5)	91 087 836	24 257 563	

DEPOSE AU RANG DES MINUTES
PAR ACTE N°: M/ 278/19
Fait à BUJUMBURA
le 01 APR 2021
Numéro du [] nombre total []
des feuillets []



Note 59	Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	31/12/2020	31/12/2019
	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance, début d'exercice (nets)	477 604 368	404 590 458
	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance fin d'exercice (nets)	476 067 018	477 604 368
	Variation des valeurs nettes (1)	1 537 350	-73 013 910
	Dotations nettes aux provisions(2)	0	0
	Plus/Moins-values nette sur valorisation de ces actifs(3)	0	0
	Flux liés aux opérations avec la clientèle (1)+(2)+(3)	1 537 350	-73 013 910
Note 60	Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	31/12/2020	31/12/2019
	Actifs d'impôt courants et différés début d'exercice (nets)	2 005 353	2 105 091
	Actifs d'impôt courants et différés fin d'exercice (nets)	2 713 792	2 567 625
	Variation des valeurs nettes (1)	-708 439	-462 534
	Autre actifs début d'exercice (nets)	5 609 849	2 640 233
	Autres actifs fin d'exercice (nets)	6 816 469	5 609 849
	Variation des valeurs nettes (2)	-1 206 620	-2 969 616
	Actifs non courants début d'exercice (nets)		
	Actifs non courants fin d'exercice (nets)		
	Variation des valeurs nettes (3)	0	0
	Dotations/reprises nettes aux provisions sur autres actifs (4)	0	0
	Plus/Moins-values nette sur valorisation des autres actifs (5)		
	Passif d'impôts fin d'exercice, hors impôts différés sur actifs financiers	4 525 707	4 602 950
	Passif d'impôts début d'exercice, hors impôts différés sur actifs financiers	4 602 950	2 042 345
	Variation (6)	-77 243	2 560 605
	Autres passifs fin d'exercice	5 324 708	2 411 941
	Autres passifs début d'exercice	2 411 941	2 930 510
	Variation (7)	2 912 768	-518 569
	Provisions pour risque fin d'exercice	8 592 552	7 197 047
	Provisions pour risques début d'exercice	7 197 047	4 853 547
	Variation (8)	1 395 504	2 343 500
	Flux liés aux opérations liées aux autres actifs et passifs non courants	2 315 971	953 387
Note 61	Impôts sur les bénéfices	31/12/2020	31/12/2019
	Impôts sur les bénéfices	0	0
	Charges/produits d'Impôts différés		136 488
	Impôts sur les bénéfices	408 459	136 488
Note 64	Flux liés aux actifs financiers et aux participations	31/12/2020	31/12/2019
	Immobilisations corporelles, début d'exercice (nets)	32 623 327	675 036
	Immobilisations corporelles, fin d'exercice (nets)	33 682 235	32 623 327
	Variation des valeurs nettes (1)	-1 058 908	-31 948 291
	Dotations nettes aux amortissements (2)	0	0
	Plus/Moins-values nettes de cession (3)	0	0
	Flux liés aux immobilisations corporelles (4)=(1)+(2)+(3)	-1 058 908	-31 948 291
	Gain/perte latente ou différé en fin d'exercice	1 621 713	1 077 052
	Gain/perte latente ou différé en début d'exercice	1 077 052	411 292
	Variation (9)	544 661	665 760
	Impôt différé sur gain/perte latente sur actifs financiers en fin d'exercice	176 268	176 268
	Impôt différé sur gain/perte latente sur actifs financiers en fin d'exercice	176 268	176 268
	Variation (10)	0	0
	Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles (4)+(8)+(9)+(10)	-514 247	-31 282 532
Note 65	Flux liés aux immeubles de placement	31/12/2020	31/12/2019
	Immeubles de placement, début d'exercice (nets)	4 886 301	4 410 342
	Immeubles de placement fin d'exercice (nets)	5 045 129	4 886 301
	Variation des valeurs nettes (1)	-158 828	-475 959
	Plus/Moins-values nette sur valorisation de ces actifs (2)	158 828	475 959
	Flux liés aux immeubles de placement (1)+(2)	0	0
Note 66	Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	31/12/2020	31/12/2019
	Immobilisations corporelles, début d'exercice (nets)	27 715 551	18 554 409
	Immobilisations corporelles, fin d'exercice (nets)	28 707 178	27 715 551
	Variation des valeurs nettes (1)	-991 627	-9 161 143
	Dotations nettes aux amortissements (2)	-2 090 339	-1 913 566
	Plus/Moins-values nettes de cession (3)	119 244	-79 864
	Flux liés aux immobilisations corporelles (4)=(1)+(2)+(3)	-2 962 722	-11 154 573





Immobilisations incorporelles, début d'exercice (nets)	3 378 143	2 736 290
Immobilisations incorporelles, fin d'exercice (nets)	7 238 491	3 378 143
Variation des valeurs nettes (5)	-3 860 347	-641 854
Dotations aux amortissements (6)		
Plus/Moins-values nette de cession (7)		
Flux liés aux immobilisations incorporelles (8)= (5)+(6)+(7)	-3 860 347	-641 854
Gain/perte latente ou différé en fin d'exercice	10 559 984	10 740 217
Gain/perte latente ou différé en début d'exercice	10 740 217	4 765 471
Variation (9)	-180 233	5 974 745
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles (4)+(8)+(9)	-7 003 302	-5 821 681

Note 67 Flux de trésorerie provenant ou a destination des actionnaires

	31/12/2020	31/12/2019
Dividendes	-9 999 164	-5 838 092
Tantièmes	-614 182	-407 843
Prime de bilan	-1 603 860	-1 284 871
Flux de trésorerie provenant ou a destination des actionnaires	-12 217 207	-7 530 806

Note 68 Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement

	31/12/2020	31/12/2019
Emprunts de trésorerie en fin d'exercice	128 026 667	255 056 667
Emprunts de trésorerie en début d'exercice	255 056 667	219 107 563
Variation (1)	-127 030 000	35 949 103
Subventions d'investissement en fin d'exercice	1 058 034	1 198 170
Subventions d'investissement en début d'exercice	1 198 170	1 350 584
Variation (2)	-140 136	-152 414
Total flux nets liés aux opérations d'investissement	-127 170 136	35 796 689

Note 69 Total flux net de trésorerie lié aux opérations de financement

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

Note 70 Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie

	31/12/2020	31/12/2019
Produits de réévaluation	0	0
Pertes de réévaluation		
Flux nets	0	0

Note 71 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+B+C+D).



