

Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles :

Profit avant impôts : 3 073 234 2 139 533

Ajustements pour :

Amortissement des baux prépayés : 822 657 901 604

Provision pour dépréciation des prêts et avances : 1 069 931 707 146

Amortissement et dépréciation : 1 116 153 969 953

Perte sur cession : 13 463

Actifs radiés : - 8 445

Résultat opérationnel avant variation du fonds de roulement : 6 095 438 4 726 681

Variations du fonds de roulement :

Augmentation/(diminution) des prêts et avances : (47 000)

Augmentation/(diminution) des autres actifs : -

Augmentation/(diminution) des actifs non courants destinés à la vente : -

Augmentation/(diminution) des autres passifs : (88 109) (306 159)

Augmentation/(diminution) des dépôts de la clientèle, dépôts et soldes dus aux institutions bancaires, mouvements sur les soldes restreints : (1 205 261)

Impôt sur le revenu à recouvrer : (127 175) (50 780)

Paievements de loyers : (772 972) (918 190)

Augmentation des montants dus par les parties liées : -

Augmentation des montants dus aux parties liées : -

Encaissement de titres d'investissement : -

Flux de trésorerie net utilisé dans les activités d'investissement : (18 632 378) (14 030 323)

Flux de trésorerie utilisé dans les activités de financement :

Dépôts et soldes dus à d'autres banques : (1 366 518) (164 289)

Flux de trésorerie net utilisé dans les activités de financement : 20 964 361 11 024 156

Autres flux de trésorerie : (9 793 171) (2 239 051)

19 358 230 (67 093) 698 126

(763 852) (1 548 477)

Trésorerie générée par les opérations : (6 837 520) 17 583 714

Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement :

Achat d'immobilisations corporelles : (621 650) (880 106)

Achat d'immobilisations incorporelles : (43 879)

Produit de la cession d'immobilisations corporelles : 1 499 (878 053) (13 992 178)

(1 498 204) (14 916 163)

9 203 784 9 203 784

(7 204 576) (7 204 576)

Variation nette de la trésorerie et équivalents de trésorerie : 868 060 (4 537 025)

Trésorerie et équivalents de trésorerie au 1er janvier : 5 180 532 9 717 557
Trésorerie et équivalents de trésorerie au 31 décembre : 6,048,592 5,180,532