



ETATS FINANCIERS

ET

ANNEXES

**Exercice clos au
31 décembre 2016**

Raison sociale : The Mauritius Commercial Bank (Madagascar) S.A. (MCB Madagascar)
Adresse du siège social : Lâlana Solombavambahoaka Frantsay 77, Antananarivo 101
N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés : 006/BA/1992 du 28/12/92

ETATS FINANCIERS

ACTIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2016

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	47 210 497 886,02	46 599 295 303,38
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	50 535 887 638,57	61 569 052 276,33
Avoirs - établissements de crédit	6.3	31 873 375 448,22	19 977 723 048,54
Avoirs - autres institutions financières	6.4	207 003 418,55	207 003 418,55
Portefeuille de transaction		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Prêts et avances à la clientèle	6.5	150 607 324 951,22	142 159 567 836,64
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		142 353 225 199,82	133 551 206 047,00
Créances commerciales à court terme		9 301 985 725,94	9 648 497 545,61
Crédits à l'exportation à court terme		3 162 837 670,41	6 601 270 506,98
Crédits de trésorerie à court terme		94 944 126 405,48	86 098 265 295,35
Crédits d'équipement		26 190 013 769,69	20 646 224 280,96
Crédit à l'Habitat		6 640 903 100,87	8 144 663 267,18
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		1 502 262 502,36	1 963 149 894,75
Produits à recevoir		611 096 025,07	449 135 256,17
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		17 782 993 924,41	18 457 483 007,81
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>		- 9 528 894 173,01	- 9 849 121 218,17
Titres d'investissement	6.6	33 099 222,80	33 099 222,80
Immobilisations incorporelles	6.7	11 479 280 641,99	13 569 315 992,08
Immobilisations corporelles	6.8	3 118 472 954,27	3 111 615 588,84
Impôts différés - actif	6.9	136 193 100,00	136 193 100,00
Autres actifs	6.10	36 914 446 212,25	35 988 457 238,62
TOTAL ACTIF		332 115 581 473,89	323 351 323 025,78

PASSIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2016

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2016	31 décembre 2015
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.11	7 482 474 938,01	9 200 835 401,81
Dettes - autres institutions financières		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.12	236 951 851 578,21	224 312 847 967,30
Dépôts à vue		110 309 773 488,69	95 597 785 540,68
Convertibles		300 149 026,09	201 924 352,34
Dépôts à terme		1 380 190 206,32	1 901 381 867,94
Compte d'épargne		26 468 524 185,02	20 713 274 845,10
Comptes DUO		85 644 549 113,42	97 323 023 811,34
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		1 967 899 868,02	411 851 934,55
Charges à payer		1 471 342 478,09	1 757 446 706,85
Autres sommes dues		9 409 423 212,56	6 406 158 908,50
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés		-	-
Provisions pour charges	6.13	847 887 405,20	1 379 794 719,14
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.14	33 771 426 660,13	36 143 265 732,87
<i>sous total des passifs</i>		279 053 640 581,55	271 036 743 821,12
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		24 910 938 678,05	23 508 653 755,55
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		22 803 640 526,61	19 457 359 299,13
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		5 347 361 687,68	9 348 566 149,98
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.15	53 061 940 892,34	52 314 579 204,66
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		332 115 581 473,89	323 351 323 025,78

HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2016

Unité monétaire : Ariary

HORS BILAN	Notes	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	2 512 905 000,00	3 559 346 662,00
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	55 258 122 956,81	29 764 228 649,66
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	114 006 724 642,88	97 132 856 605,27
Opérations en devises	6.19	43 021 884 688,69	70 326 355 751,79
Opérations de change à terme		729 813 354,42	-
Opérations de change au comptant		42 292 071 334,27	70 326 355 751,79
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics			
Engagements de crédit-bail			
Opérations sur titres		51 512 080 000,00	63 000 000 000,00
TOTAL HORS-BILAN.....		266 311 717 288,38	263 782 787 668,72

COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2016

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Produits d'intérêts (1)		21 484 998 211,42	23 012 892 434,83
Charges d'intérêts (2)		- 7 776 479 144,55	- 8 201 894 661,37
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.20	13 708 519 066,87	14 810 997 773,46
Produits de commissions (4a)		6 272 519 494,73	5 059 236 619,35
Charges de commissions (4b)		- 1 428 886 528,28	- 1 188 574 357,75
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		4 843 632 966,45	3 870 662 261,60
Produits d'honoraires (5a)		-	-
Charges d'honoraires (5 b)		-	-
Revenus nets d'honoraires (5) = (5a-5b)		-	-
Revenus net d'honoraires et de commissions (6) = (4)+(5)	6.21	4 843 632 966,45	3 870 662 261,60
Dividendes perçus (7)		-	-
Revenus net du portefeuille de transaction (8)		-	-
Profits nets(Plus value) du portefeuille d'investissements (9)		-	-
Revenus nets des opérations en monnaies étrangères (10)	6.22	1 429 041 525,32	7 835 155 859,08
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	- 42 250 004,41	643 120 268,07
Autres revenus = (7)+(8)+(9)+(10)+(11)		1 386 791 520,91	8 478 276 127,15
PNB		19 938 943 554,23	27 159 936 162,21
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	1 177 121 791,03	- 1 985 377 375,82
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		21 116 065 345,26	25 174 558 786,39
Charges administratives générales (14)	6.25	- 11 144 278 256,27	- 11 358 189 657,88
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	- 3 217 127 001,31	- 1 978 653 378,53
Autres produits d'exploitation (16)		-	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) =(13)+(14)+(15)+(16)		6 754 660 087,68	11 837 715 749,98
Impôts sur le Revenu (18)	6.27	- 1 407 298 400,00	- 2 489 149 600,00
Impôts différés (19)		-	-
Impôts (18)+(19)		- 1 407 298 400,00	- 2 489 149 600,00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) = (17)+(18)+(19)		5 347 361 687,68	9 348 566 149,98
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) =(20)-(21)+(22)		5 347 361 687,68	9 348 566 149,98

Raison sociale : The Mauritius Commercial Bank (Madagascar) S.A. (MCB Madagascar)
 Adresse du siège social : Lâlana Solombavambahoaka Frantsay 77, Antananarivo 101
 N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés : 006/BA/1992 du 28/12/92

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2016

Unité monétaire : Ariary

Variation des capitaux propres	Notes	Capital social	Primes et réserves	Écart d'évaluation	Résultat et report à nouveau	TOTAL
Solde au 31 Décembre 2014		12 000 000 000,00	10 641 801 232,01	-	23 324 211 822,67	45 966 013 054,68
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2014					- 3 000 000 000,00	- 3 000 000 000,00
Réserves spéciales 2014						-
Autres réserves 2014		-	866 852 523,54		- 866 852 523,54	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2015					9 348 566 149,98	9 348 566 149,98
Solde au 31 Décembre 2015		12 000 000 000	11 508 653 756	-	28 805 925 449	52 314 579 205
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2015					- 4 600 000 000	- 4 600 000 000
Réserves spéciales 2015						-
Autres réserves 2015		-	1 402 284 922		- 1 402 284 922	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2016					5 347 361 688	5 347 361 688
Solde au 31 Décembre 2016		12 000 000 000	12 910 938 678	-	28 151 002 214	53 061 940 892

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2016

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles		
Intérêts perçus	21 314 129 332,48	23 877 324 984,66
Intérêts payés	-8 062 583 373,31	-8 547 410 536,22
Commissions perçues	6 272 519 494,73	5 587 671 786,57
Commissions payées	-1 428 886 528,28	-1 188 574 357,75
Encaissements sur instruments financiers	9 497 193 171,42	-22 729 381 967,22
Décaissements sur instruments financiers	0,00	0,00
Encaissements clientèle	15 227 352 885,85	1 213 767 726,26
Décaissements clientèle	-8 088 439 740,97	-2 126 905 942,44
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-15 274 570 497,84	-11 932 801 851,89
Impot sur les résultats payés	-1 015 916 964,75	-698 621 783,64
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	18 440 797 779,33	-16 544 931 941,67
Encaissements sur activités extraordinaires		
Versements sur activités extraordinaires		
Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)	0,00	0,00
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) = (1)+(2)	18 440 797 779,33	-16 544 931 941,67
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Encaissements sur cession d'immobilisations	-	4 348 847,72
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-946 864 159,52	-13 363 547 022,63
Décaissements sur acquisition des titres d'investissements	-	-
Produit de cession de titres d'investissement		
Dividendes perçus et quote part de résultat sur titres d'investissements		
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)	-946 864 159,52	-13 359 198 174,91
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Augmentation de capital		
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	-2 516 528 779,59	-695 994 661,22
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	15 007 166 666,67	5 003 388 888,89
Dividendes distribués	-4 600 000 000,01	-3 000 000 000,00
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	7 890 637 887,07	1 307 394 227,67
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités	1 429 041 525,32	7 306 720 691,86
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)	26 813 613 032,20	-21 290 015 197,05