



ETATS FINANCIERS

ET

ANNEXES

**Exercice clos au
31 décembre 2017**

ETATS FINANCIERS

ACTIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2017

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	52 138 020 774,04	47 210 497 886,02
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	40 745 226 113,33	50 535 887 638,57
Avoirs - établissements de crédit	6.3	17 400 993 975,63	31 873 375 448,22
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	190 117 948 841,05	150 607 324 951,22
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		185 932 857 006,02	142 353 225 199,82
Créances commerciales à court terme		19 485 321 615,39	9 301 985 725,94
Crédits à l'exportation à court terme		10 443 833 353,85	3 162 837 670,41
Crédits de trésorerie à court terme		98 495 687 223,50	94 944 126 405,48
Crédits d'équipement		43 041 651 235,33	26 190 013 769,69
Crédit à l'Habitat		12 736 251 910,63	6 640 903 100,87
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		952 981 098,53	1 502 262 502,36
Produits à recevoir		777 130 568,79	611 096 025,07
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		8 981 081 204,22	17 782 993 924,41
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>		- 4 795 989 369,19	- 9 528 894 173,01
Titres d'investissement	6.6	33 099 222,80	33 099 222,80
Immobilisations incorporelles	6.7	9 931 648 492,65	11 479 280 641,99
Immobilisations corporelles	6.8	2 937 430 760,26	3 118 472 954,27
Impôts différés - actif	6.9	136 193 100,00	136 193 100,00
Autres actifs	6.10	53 017 711 623,20	36 914 446 212,25
TOTAL ACTIF		366 665 276 321,51	332 115 581 473,89

PASSIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2017

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.11 a	3 616 959 850,83	7 482 474 938,01
Dettes - autres institutions financières		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.12	241 336 443 378,47	236 951 851 578,21
Dépôts à vue		110 026 879 305,47	110 309 773 488,69
Convertibles		323 287 387,24	300 149 026,09
Dépôts à terme		580 973 804,59	1 380 190 206,32
Compte d'épargne		27 107 113 088,86	26 468 524 185,02
Comptes DUO		95 279 534 284,13	85 644 549 113,42
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		1 053 425 660,40	1 967 899 868,02
Charges à payer		2 423 987 677,34	1 471 342 478,09
Autres sommes dues		4 541 242 170,44	9 409 423 212,56
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés	6.11 b	12 920 760 000,00	-
Provisions pour charges	6.13	625 000 000,00	847 887 405,20
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.14	51 070 369 777,05	33 771 426 660,13
<i>sous total des passifs</i>		309 569 533 006,35	279 053 640 581,55
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		25 713 042 931,20	24 910 938 678,05
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		24 748 897 961,14	22 803 640 526,61
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		6 633 802 422,82	5 347 361 687,68
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.15	57 095 743 315,16	53 061 940 892,34
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		366 665 276 321,51	332 115 581 473,89

HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2017

Unité monétaire : Ariary

HORS BILAN	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	728 980 711,06	2 512 905 000,00
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	66 294 408 886,15	55 258 122 956,81
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	93 158 592 599,40	114 006 724 642,88
Opérations en devises	6.19	35 342 291 224,88	43 021 884 688,69
Opérations de change à terme		792 886 378,18	729 813 354,42
Opérations de change au comptant		34 549 404 846,70	42 292 071 334,27
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics			
Engagements de crédit-bail			
Opérations sur titres		41 000 000 000,00	51 512 080 000,00
TOTAL HORS-BILAN.....		236 524 273 421,49	266 311 717 288,38

COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2017

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
Produits d'intérêts (1)		23 508 016 315,77	21 484 998 211,42
Charges d'intérêts (2)		- 7 994 514 333,13	- 7 776 479 144,55
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.20	15 513 501 982,64	13 708 519 066,87
Produits de commissions (4a)		6 605 450 689,41	6 272 519 494,73
Charges de commissions (4b)		- 1 397 416 334,79	- 1 428 886 528,28
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		5 208 034 354,62	4 843 632 966,45
Produits d'honoraires (5a)		-	-
Charges d'honoraires (5b)		-	-
Revenus nets d'honoraires (5) = (5a-5b)		-	-
Revenus net d'honoraires et de commissions (6) = (4)+(5)	6.21	5 208 034 354,62	4 843 632 966,45
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	834 112 974,35	1 429 041 525,32
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	161 234 605,20	- 42 250 004,41
Autres revenus = (7)+(8)+(9)+(10)+(11)		995 347 579,55	1 386 791 520,91
PNB		21 716 883 916,81	19 938 943 554,23
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	2 639 244 032,66	1 177 121 791,03
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		24 356 127 949,47	21 116 065 345,26
Charges administratives générales (14)	6.25	- 12 979 156 212,94	- 11 144 278 256,27
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	- 3 264 500 918,91	- 3 217 127 001,31
Autres produits d'exploitation (16)	6.27	222 887 405,20	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) = (13)+(14)+(15)+(16)		8 335 358 222,82	6 754 660 087,68
Impôts sur le Revenu (18)	6.28	- 1 701 555 800,00	- 1 407 298 400,00
Impôts différés (19)	6.29	-	-
Impôts (18)+(19)		- 1 701 555 800,00	- 1 407 298 400,00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) = (17)+(18)+(19)		6 633 802 422,82	5 347 361 687,68
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) = (20)-(21)+(22)		6 633 802 422,82	5 347 361 687,68

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 2017

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 2015		12 000 000 000,00	11 508 653 755,55	-	28 805 925 449,12	45 966 013 054,68
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2015					- 4 600 000 000,00	- 3 000 000 000,00
Réserves spéciales 2015						-
Autres réserves 2015		-	1 402 284 922,50		- 1 402 284 922,50	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2016					5 347 361 687,68	9 348 566 149,98
Solde au 31 Décembre 2016		12 000 000 000	12 910 938 678	-	28 151 002 214	53 061 940 892
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2016					- 2 600 000 000	- 2 600 000 000
Réserves spéciales 2016						-
Autres réserves 2016		-	802 104 253		- 802 104 253	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2017					6 633 802 423	6 633 802 423
Solde au 31 Décembre 2017		12 000 000 000	13 713 042 931	-	31 382 700 384	57 095 743 315

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2017

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/17	Au 31/12/16
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles		
Intérêts perçus	23 473 750 914,65	21 314 129 332,48
Intérêts payés	-7 041 869 133,88	-8 062 583 373,31
Commissions perçues	6 605 450 689,41	6 272 519 494,73
Commissions payées	-1 397 416 334,79	-1 428 886 528,28
Encaissements sur instruments financiers	133 334 120,45	9 399 433 472,42
Décaissements sur instruments financiers	0,00	0,00
Encaissements clientèle	10 712 685 418,28	15 227 352 885,85
Décaissements clientèle	-35 639 679 275,50	-8 088 439 740,97
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-13 515 910 409,00	-15 274 570 497,84
Impot sur les résultats payés	1 081 851 288,74	-1 015 916 964,75
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	-15 587 802 721,64	18 343 038 080,33
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)	-15 587 802 721,64	18 343 038 080,33
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Encaissements sur cession d'immobilisations	7 000 000,00	0,00
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-1 253 413 750,09	-946 864 159,52
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)	-1 246 413 750,09	-946 864 159,52
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Augmentation de capital		
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	9 219 287 813,46	-2 516 528 779,59
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	0,00	15 007 166 666,67
Dividendes distribués	-2 600 000 000,01	-4 600 000 000,01
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	6 619 287 813,45	7 890 637 887,07
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	834 112 974,35	1 429 041 525,32
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)	-9 380 815 683,93	26 715 853 333,20
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	77 654 867 644,80	50 939 014 311,60
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)	68 274 051 960,87	77 654 867 644,80
Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)	-9 380 815 683,93	26 715 853 333,20