



ETATS FINANCIERS

ET

ANNEXES

**Exercice clos au
31 décembre 2013**

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

A C T I F	Notes	31 décembre 2013	31 décembre 2012
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	38 774 300 306,74	35 012 972 751,50
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	54 476 116 316,15	47 389 388 350,24
Avoirs - établissements de crédit	6.3	22 325 330 876,44	20 936 864 086,26
Avoirs - autres institutions financières	6.4	205 789 699,55	198 468 266,45
Portefeuille de transaction		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Prêts et avances à la clientèle	6.5	126 170 645 527,55	134 121 729 484,79
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		118 487 331 433,83	126 149 822 956,11
Créances commerciales à court terme		10 278 581 687,44	7 158 448 163,37
Crédits à l'exportation à court terme		5 125 415 996,65	6 272 150 882,15
Crédits de trésorerie à court terme		61 870 682 592,43	55 995 463 735,21
Crédits d'équipement		27 813 996 227,50	43 772 196 403,70
Crédit à l'Habitat		10 092 054 811,20	10 406 016 862,83
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		1 986 245 372,71	868 199 424,14
Produits à recevoir		1 320 354 745,90	1 677 347 484,71
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		12 932 014 708,24	11 953 724 699,81
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>		- 5 248 700 614,52	- 3 981 818 171,13
Titres d'investissement	6.6	33 099 222,80	33 099 222,80
Immobilisations incorporelles	6.7	1 037 870 760,82	1 139 519 510,33
Immobilisations corporelles	6.8	2 772 360 133,60	3 459 391 116,38
Impôts différés - actif	6.9	136 193 100,00	136 193 100,00
Autres actifs	6.10	16 855 232 629,47	15 187 846 737,34
TOTAL ACTIF		262 786 938 573,12	257 615 472 626,09

PASSIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2013

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2013	31 décembre 2012
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.11	9 768 267 648,95	15 147 474 879,76
Dettes - autres institutions financières		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.12	196 745 215 031,61	185 232 497 427,07
Dépôts à vue		70 470 323 368,13	68 643 177 823,09
Convertibles		166 267 054,54	133 733 655,98
Dépôts à terme		3 128 559 588,65	3 381 271 821,69
Compte d'épargne		21 284 412 628,81	15 150 463 431,46
Comptes DUO		92 772 138 181,50	87 665 755 961,48
Bons de caisse		99 154 871,03	95 404 256,00
Dépôts de garantie		227 344 415,32	176 707 830,40
Charges à payer		2 006 241 019,71	1 957 668 501,99
Autres sommes dues		6 590 773 903,92	8 028 314 144,98
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés		-	-
Provisions pour charges	6.13	847 887 405,20	847 887 405,20
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.14	13 238 572 256,25	15 231 372 753,88
<i>sous total des passifs</i>		220 599 942 342,01	216 459 232 465,91
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		22 187 187 821,37	21 572 927 800,89
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		16 969 052 338,81	15 488 245 556,06
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		3 030 756 070,93	4 095 066 803,23
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.15	42 186 996 231,11	41 156 240 160,18
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		262 786 938 573,12	257 615 472 626,09

HORS BILAN

HORS BILAN	Notes	31 décembre 2013	31 décembre 2012
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	-	-
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	33 955 824 682	30 484 841 974,89
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	83 807 119 213,54	60 462 349 204,18
Opérations en devises	6.19	2 879 371 443,23	7 351 663 997,51
Opérations de change à terme		-	482 185 653,40
Opérations de change au comptant		2 879 371 443,23	6 869 478 344,11
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics			
Engagements de crédit-bail			
Opérations sur titres		57 609 370 000,00	48 000 000 000,00
TOTAL HORS-BILAN.....		178 251 685 339,04	146 298 855 176,58

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2013	31 décembre 2012
Produits d'intérêts (1)		17 719 809 409,00	19 226 560 552,72
Charges d'intérêts (2)	-	7 914 306 895,42	8 069 469 973,21
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.20	9 805 502 513,58	11 157 090 579,51
Produits de commissions (4a)		3 908 257 419,03	3 734 705 596,83
Charges de commissions (4b)	-	704 256 729,38	785 631 237,48
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		3 204 000 689,65	2 949 074 359,35
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	3 204 000 689,65	2 949 074 359,35
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	3 210 665 468,94	2 118 509 823,79
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	233 497 727,11	43 016 541,85
Autres revenus = (7)+(8)+(9)+(10)+(11)		3 444 163 196,05	2 161 526 365,64
PNB		16 453 666 399,28	16 267 691 304,50
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	- 1 178 701 547,61	- 697 279 222,98
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		15 274 964 851,67	15 570 412 081,52
Charges administratives générales (14)	6.25	- 9 570 652 066,23	- 9 175 289 226,52
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	- 1 898 942 714,51	- 1 189 574 430,41
Autres produits d'exploitation (16)		-	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) = (13)+(14)+(15)+(16)		3 805 370 070,93	5 205 548 424,59
Impôts sur le Revenu (18)	6.27	- 774 614 000,00	- 1 106 581 621,36
Impôts différés (19)		-	- 3 900 000,00
Impôts (18)+(19)		- 774 614 000,00	- 1 110 481 621,36
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) = (17)+(18)+(19)		3 030 756 070,93	4 095 066 803,23
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) = (20)-(21)+(22)		3 030 756 070,93	4 095 066 803,23

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 2013

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 2011		12 000 000 000,00	8 660 843 083,03	-	19 400 330 273,90	40 061 173 356,94
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes N-1					- 3 000 000 000,00	- 3 000 000 000,00
Réserves spéciales N-1						-
Autres réserves N-1		-	912 084 717,86		- 912 084 717,86	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice N-1					4 095 066 803,23	4 095 066 803,23
Solde au 31 Décembre 2012		12 000 000 000	9 572 927 801	-	19 583 312 359	41 156 240 160
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes N-1					- 2 000 000 000	- 2 000 000 000
Réserves spéciales N-1						-
Autres réserves N-1		-	614 260 020		- 614 260 020	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice N					3 030 756 071	3 030 756 071
Solde au 31 Décembre 2013		12 000 000 000	10 187 187 821	-	19 999 808 410	42 186 996 231

TABLEAU DES FLUX DE TRESORRIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2013

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/13	Au 31/12/12
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles		
Intérêts perçus	18 038 268 270,43	19 178 371 763,70
Intérêts payés	-7 865 734 377,70	-7 935 041 680,22
Commissions perçues	4 869 656 300,81	4 764 172 177,90
Commissions payées	-704 256 729,38	-785 631 237,48
Encaissements sur instruments financiers	0,00	
Décaissements sur instruments financiers	-7 869 863 748,32	-27 792 300 424,67
Encaissements clientèle	11 588 451 815,63	11 958 514 742,73
Décaissements clientèle	6 906 872 319,81	12 737 883 945,04
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-15 002 248 564,02	-9 943 482 107,85
Impot sur les résultats payés	692 612 991,45	-68 495 802,80
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	10 653 758 278,71	2 113 991 376,35
Encaissements sur activités extraordinaires	-	-
Versements sur activités extraordinaires		
Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)	0,00	-
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) = (1)+(2)	10 653 758 278,71	2 113 991 376,35
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Encaissements sur cession d'immobilisations	-	12 077 000,00
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-366 701 856,54	-493 401 142,84
Décaissements sur acquisition des titres d'investissements	-	124 190 000,00
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)	-366 701 856,54	-605 514 142,84
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Augmentation de capital		
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	-3 112 572 108,46	-8 592 189 531,12
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	0,00	10 003 333 333,33
Dividendes distribués	-2 000 000 000,00	-3 000 000 000,00
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	-5 112 572 108,46	-1 588 856 197,79
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	2 249 266 587,16	1 089 043 242,72
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)	7 423 750 900,87	1 008 664 278,44
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	52 267 996 630,99	51 259 332 352,55
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)	59 691 747 531,86	52 267 996 630,99
Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)	7 423 750 900,87	1 008 664 278,44