



ETATS FINANCIERS

**Exercice clos au
31 décembre 2019**

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

ACTIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2019

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2019	31 décembre 2018
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	55 847 087 658,44	77 564 010 234,95
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	77 850 386 726,81	29 404 277 350,05
Avoirs - établissements de crédit	6.3	30 319 101 884,30	46 125 647 620,06
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	397 320 664 621,90	324 208 290 748,54
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		392 323 645 242,16	319 575 979 219,18
Créances commerciales à court terme		42 430 131 331,02	31 640 518 346,93
Crédits à l'exportation à court terme		17 016 210 892,34	20 631 103 919,25
Crédits de trésorerie à court terme		174 640 248 020,65	134 547 464 228,95
Crédits d'équipement		79 150 623 939,10	76 907 602 819,83
Crédit à l'Habitat		53 897 229 803,97	42 812 217 658,76
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		23 911 621 953,18	12 281 657 665,06
Produits à recevoir		1 277 579 301,90	755 414 580,40
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		10 776 610 355,88	9 901 767 225,63
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>		5 779 590 976,14	5 269 455 696,27
Titres d'investissement	6.6	38 468 222,80	33 099 222,80
Immobilisations incorporelles	6.7	9 130 769 472,47	8 107 241 673,27
Immobilisations corporelles	6.8	8 465 331 090,87	6 810 317 280,73
Impôts différés - actif	6.9	-	127 350 000,00
Autres actifs	6.10	65 397 328 887,90	78 926 801 240,41
TOTAL ACTIF		644 576 141 984,04	571 514 038 789,36

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

PASSIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2019

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2019	31 décembre 2018
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.11	115 399 905 818,30	81 040 295 102,04
Dettes - autres institutions financières		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.12	385 157 980 116,46	337 416 816 887,11
Dépôts à vue		204 754 847 246,56	188 648 567 620,67
Convertibles		550 508 882,61	217 612 295,41
Dépôts à terme		413 000 000,00	684 400 000,00
Compte d'épargne		33 282 103 404,64	31 058 299 856,00
Comptes DUO		135 383 706 909,10	107 605 913 114,10
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		1 808 887 178,67	1 419 072 156,52
Charges à payer		5 310 564 217,81	3 411 595 705,03
Autres sommes dues		3 654 362 277,07	4 371 356 139,38
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés		14 509 080 000,00	13 880 960 000,00
Provisions pour charges	6.13	-	625 000 000,00
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.14	60 538 832 280,86	74 596 943 110,99
<i>sous total des passifs</i>		575 605 798 215,62	507 560 015 100,14
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		33 671 855 350,72	33 108 113 294,62
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		28 282 168 338,49	27 087 630 020,54
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		7 016 320 079,21	3 758 280 374,06
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.15	68 970 343 768,42	63 954 023 689,22
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		644 576 141 984,04	571 514 038 789,36

HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2019		Unité monétaire : Ariary	
HORS BILAN	Notes	31 décembre 2019	31 décembre 2018
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	-	275 192 118,79
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	163 753 368 661,83	102 058 577 590,87
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	163 110 324 339,61	122 934 411 048,81
Opérations en devises	6.19	41 927 394 710,93	79 640 966 984,40
Opérations de change à terme		21 474 259,07	997 626 289,49
Opérations de change au comptant		41 948 868 970,00	78 643 340 694,91
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics			
Engagements de crédit-bail			
Opérations sur titres		78 000 000 000,00	30 000 000 000,00
TOTAL HORS-BILAN.....		446 791 087 712,37	334 909 147 742,87

COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2019

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2019	31 décembre 2018
Produits d'intérêts (1)		39 853 155 266,97	27 358 113 905,63
Charges d'intérêts (2)	-	17 711 794 430,36	11 250 251 653,39
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.20	22 141 360 836,61	16 107 862 252,24
Produits de commissions (4a)		11 215 124 755,61	9 145 259 595,69
Charges de commissions (4b)	-	4 330 565 382,92	3 088 017 035,49
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		6 884 559 372,69	6 057 242 560,20
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	6 884 559 372,69	6 057 242 560,20
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	1 865 585 982,55	1 668 035 840,57
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	1 307 275 606,40	73 219 270,16
Autres revenus =(7)+(8)+(9)+(10)+(11)		3 172 861 588,95	1 741 255 110,73
PNB		32 198 781 798,25	23 906 359 923,17
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	- 2 471 632 785,15	- 339 859 347,72
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		29 727 149 013,10	23 566 500 575,45
Charges administratives générales (14)	6.25	- 18 106 617 706,28	- 15 474 635 845,00
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	- 3 452 222 880,59	- 3 363 459 656,39
Autres produits d'exploitation (16)	6.27	629 938 452,98	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) =(13)+(14)+(15)+(16)		8 798 246 879,21	4 728 405 074,06
Impôts sur le Revenu (18)	6.28	- 1 654 576 800,00	- 961 281 600,00
Impôts différés (19)	6.29	- 127 350 000,00	- 8 843 100,00
Impôts (18)+(19)		- 1 781 926 800,00	- 970 124 700,00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) =(17)+(18)+(19)		7 016 320 079,21	3 758 280 374,06
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) =(20)-(21)+(22)		7 016 320 079,21	3 758 280 374,06

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 2019

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 2017		12 000 000 000,00	13 713 042 931,19	-	31 382 700 383,97	57 095 743 315,16
Changement de méthodes comptables		-	-	-	-	-
Correction d'erreurs		-	-	-	-	-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers		-	-	-	-	-
Dividendes 2017		-	-	-	3 300 000 000,00	3 300 000 000,00
Réserves spéciales 2017		-	-	-	-	-
Autres réserves 2017		-	995 070 363,42	-	995 070 363,42	-
Opérations en capital		1 600 000 000,00	4 800 000 000,00	-	-	6 400 000 000,00
Résultat net de l'exercice 2018		-	-	-	3 758 280 374,06	3 758 280 374,06
Solde au 31 Décembre 2018		13 600 000 000,00	19 508 113 294,62	-	30 845 910 394,61	63 954 023 689,22
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2018					2 000 000 000,00	2 000 000 000
Réserves spéciales 2018						-
Autres réserves 2018		-	563 742 056		563 742 056	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2019					7 016 320 079	7 016 320 079
Solde au 31 Décembre 2019		13 600 000 000,00	20 071 855 350,72	-	35 298 488 417,71	68 970 343 768,43

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2019

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/19	Au 31/12/18
<u>Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles</u>		
Intérêts perçus	38 911 348 409,30	28 562 726 347,21
Intérêts payés	-15 812 825 917,58	-10 262 643 625,70
Commissions perçues	11 215 124 755,61	9 145 259 595,69
Commissions payées	-4 330 565 382,92	-3 088 017 035,49
Encaissements sur instruments financiers	-53 400 267 238,84	11 161 132 309,50
Décaissements sur instruments financiers	0,00	0,00
Encaissements clientèle	48 834 855 073,37	95 401 250 461,11
Décaissements clientèle	-73 220 773 423,05	-134 238 913 391,07
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/crédeurs divers	-18 937 356 961,66	-20 309 551 867,08
Impot sur les résultats payés	493 516 163,67	-294 257 555,08
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	-66 246 944 522,10	-23 923 014 760,91
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)	-66 246 944 522,10	-23 923 014 760,91
<u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u>		
Encaissements sur cession d'immobilisations	8 333 333,33	28 750 000,00
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-6 132 804 822,29	-5 106 663 225,52
Décaissements sur acquisition des titres d'investissements	-5 369 000,00	-
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)	-6 129 840 488,96	-5 077 913 225,52
<u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u>		
Augmentation de capital	0,00	6 400 000 000,00
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	28 444 188 688,03	78 280 633 984,54
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	-25 006 736 111,11	0,00
Dividendes distribués	-2 000 000 000,02	-3 300 000 000,01
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	1 437 452 576,90	81 380 633 984,53
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	1 865 585 982,55	1 668 035 840,57
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)	-69 073 746 451,61	54 047 741 838,67
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	122 321 793 799,54	68 274 051 960,87
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)	53 248 047 347,93	122 321 793 799,54
Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)	-69 073 746 451,61	54 047 741 838,67