



ETATS FINANCIERS

31 décembre 2021

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 2021

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2021	31 décembre 2020
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	111 625 270 379,63	34 894 678 336,33
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	108 529 757 330,10	101 295 691 284,04
Avoirs - établissements de crédit	6.3	57 894 317 982,22	40 610 610 788,10
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	529 400 158 477,96	489 571 978 430,20
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		494 513 784 769,89	457 675 605 783,82
Créances commerciales à court terme		64 470 696 223,14	71 398 834 903,40
Crédits à l'exportation à court terme		10 970 237 648,78	10 650 749 019,54
Crédits de trésorerie à court terme		194 615 041 754,77	225 495 526 178,73
Crédits d'équipement		181 187 860 065,22	88 959 522 498,87
Crédit à l'Habitat		37 007 650 940,44	37 631 810 793,84
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		4 653 514 560,30	8 874 047 830,71
Créances immobilisées		16 659 691,12	12 528 846 980,77
Produits à recevoir		1 592 123 886,12	2 136 267 577,96
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		45 826 458 316,87	39 083 848 528,70
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>		10 940 084 608,80	7 187 475 882,32
Titres d'investissement	6.6	38 468 222,80	38 468 222,80
Immobilisations incorporelles	6.7	7 097 638 194,43	8 843 442 990,41
Immobilisations corporelles	6.8	35 902 714 963,09	15 600 020 209,58
Impôts différés - actif		-	-
Autres actifs	6.9	98 078 159 784,26	83 205 258 524,93
TOTAL ACTIF		948 773 488 753,04	774 267 152 204,94

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 2021

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2021	31 décembre 2020
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.10	203 975 831 486,33	122 337 372 874,54
Dettes - autres institutions financières		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.11	549 904 773 580,43	481 900 785 395,87
Dépôts à vue		289 960 707 874,67	258 752 480 046,87
Convertibles		948 146 526,85	693 852 401,59
Dépôts à terme		1 588 000 000,00	893 000 000,00
Compte d'épargne		51 857 683 148,71	40 195 147 315,08
Comptes DUO		182 113 164 602,85	145 969 717 633,59
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		12 718 429 749,54	1 117 188 748,99
Charges à payer		5 706 663 090,66	6 934 433 989,09
Autres sommes dues		5 011 978 587,15	27 344 965 260,66
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés		15 826 640 000,00	15 299 360 000,00
Provisions pour charges	6.12	0,01	144 209 532,48
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.13	103 253 061 896,31	81 000 631 336,97
<i>sous total des passifs</i>		872 960 306 963,06	700 682 359 139,86
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		35 416 470 757,10	34 724 303 362,60
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		33 168 322 308,01	34 246 040 405,82
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		7 228 388 724,87	4 614 449 296,66
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.14	75 813 181 789,98	73 584 793 065,08
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		948 773 488 753,04	774 267 152 204,94

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

HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2021

Unité monétaire : Ariary

HORS BILAN	Notes	31 décembre 2021	31 décembre 2020
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	6,068,497,323	-
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	147,634,483,170.31	141,584,389,400.00
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	286,607,395,621.41	209,056,012,285.44
Opérations en devises	6.19	71,373,282,610.65	67,635,431,211.86
Opérations de change à terme		- 1,439,409.35	- 20,212,650.64
Opérations de change au comptant		71,374,722,020.00	67,655,643,862.50
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics			
Engagements de crédit-bail			
Opérations sur titres		100,000,000,000.00	95,000,000,000.00
TOTAL HORS-BILAN.....		611,683,658,725.45	513,275,832,897.30

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

COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2021

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2021	31 décembre 2020
Produits d'intérêts (1)		50 310 542 017,91	46 022 633 126,72
Charges d'intérêts (2)	-	24 576 109 775,13	21 305 233 387,02
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.19	25 734 432 242,78	24 717 399 739,70
Produits de commissions (4a)		15 525 036 207,61	11 794 457 115,09
Charges de commissions (4b)	-	5 929 126 073,26	6 507 946 391,76
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		9 595 910 134,35	5 286 510 723,33
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)	6.20	9 595 910 134,35	5 286 510 723,33
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)	6.21	4 712 276 381,62	2 607 187 520,72
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.22	344 137 081,55	1 179 821 138,34
Autres revenus =(7)+(8)+(9)+(10)+(11)		4 368 139 300,07	3 787 008 659,06
PNB		39 698 481 677,20	33 790 919 122,09
Charges nettes sur CDL (12)	6.23	3 164 736 946,04	4 036 290 846,90
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		36 533 744 731,16	29 754 628 275,19
Charges administratives générales (14)	6.24	22 273 301 922,39	18 684 821 283,90
Autres charges d'exploitation (15)	6.25	5 138 063 483,82	5 240 918 294,60
Autres produits d'exploitation (16)		-	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) =(13)+(14)+(15)+(16)		9 122 379 324,95	5 828 888 696,69
Impôts sur le Revenu (18)	6.26	1 893 990 600,00	1 214 439 400,00
Impôts différés (19)		-	-
Impôts (18)+(19)		1 893 990 600,00	1 214 439 400,00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) =(17)+(18)+(19)		7 228 388 724,95	4 614 449 296,69
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) =(20)-(21)+(22)		7 228 388 724,95	4 614 449 296,69

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 2021

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 2019		13 600 000 000,00	20 071 855 350,72	-	35 298 488 417,71	68 970 343 768,43
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2019						-
Réserves spéciales 2019						-
Autres réserves 2019		-	1 052 448 011,88		- 1 052 448 011,88	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2020					4 614 449 296,66	4 614 449 296,66
Solde au 31 Décembre 2020		13 600 000 000,00	21 124 303 362,61	-	38 860 489 702,48	73 584 793 065,09
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2020					- 5 000 000 000,00	5 000 000 000,00
Réserves spéciales 2020						-
Autres réserves 2020		-	692 167 395		- 692 167 395	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2021					7 228 388 725	7 228 388 724,87
Solde au 31 Décembre 2021		13 600 000 000,00	21 816 470 757,11	-	40 396 711 032,85	75 813 181 789,96

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2021

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/21	Au 31/12/20
<u>Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles</u>		
Intérêts perçus	50 885 309 039,29	46 052 155 912,52
Intérêts payés	-25 803 880 673,56	-19 681 363 615,74
Commissions perçues	15 525 036 207,61	11 794 457 115,09
Commissions payées	-5 929 126 073,26	-6 507 946 391,76
Encaissements sur instruments financiers	50 241 503 008,32	53 891 903 492,04
Décaissements sur instruments financiers	-57 837 262 283,45	-82 738 041 114,42
Encaissements clientèle	70 037 114 559,98	97 886 457 023,76
Décaissements clientèle	-41 631 277 171,80	-91 953 026 217,09
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-20 119 142 767,72	-18 182 016 767,25
Impot sur les résultats payés	441 064 563,75	380 751 357,59
<u>Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)</u>	<u>35 809 338 409,16</u>	<u>-9 056 669 205,26</u>
Encaissements sur activités extraordinaires		
Versements sur activités extraordinaires		
<u>Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<u>Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) = (1)+(2)</u>	<u>35 809 338 409,16</u>	<u>-9 056 669 205,26</u>
<u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u>		
Encaissements sur cession d'immobilisations	24 301 666,67	0,00
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-23 697 355 831,80	-11 939 165 790,00
Décaissements sur acquisition des titres d'investissements	0,00	0,00
Produit de cession de titres d'investissement		
Dividendes perçus et quote part de résultat sur titres d'investissements		
<u>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)</u>	<u>-23 673 054 165,13</u>	<u>-11 939 165 790,00</u>
<u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u>		
Augmentation de capital	0,00	0,00
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	82 108 916 071,77	13 075 063 159,28
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	0,00	25 006 736 111,11
Dividendes distribués	-5 000 000 000,02	-0,01
<u>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)</u>	<u>77 108 916 071,75</u>	<u>38 081 799 270,38</u>
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	4 712 276 381,62	2 607 187 520,72
<u>Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)</u>	<u>93 957 476 697,40</u>	<u>19 693 151 795,84</u>
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	72 941 199 143,77	53 248 047 347,93
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)	166 898 675 841,17	72 941 199 143,77
<u>Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)</u>	<u>93 957 476 697,40</u>	<u>19 693 151 795,84</u>