



# **ETATS FINANCIERS**

**31 Décembre 2022**

**Raison sociale : The Mauritius Commercial Bank (Madagascar) S.A. (MCB Madagascar)**  
**Adresse du siège social : Novotel Business Center, Alarobia 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 2022

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2022	31 décembre 2021
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	176,024,325,501.40	111,625,270,379.63
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	79,228,417,970.89	108,529,757,330.10
Avoirs - établissements de crédit	6.3	77,050,102,670.09	57,894,317,982.22
Avoirs - autres institutions financières	6.4	232,869,863.00	207,003,418.55
Portefeuille de transaction		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Prêts et avances à la clientèle	6.5	669,683,850,353.92	529,400,158,477.96
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		641,852,208,842.88	494,062,110,496.59
Créances commerciales à court terme		30,756,225,231.96	64,470,758,037.72
Crédits à l'exportation à court terme		29,961,569,978.78	10,970,237,648.78
Crédits de trésorerie à court terme		317,181,134,349.89	194,224,629,365.32
Crédits d'équipement		205,598,254,759.65	181,187,860,065.22
Crédit à l'Habitat		41,676,706,022.94	37,007,650,940.44
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		14,797,264,114.21	4,592,190,861.87
Créances immobilisées		1,366,512.77	16,659,691.12
Produits à recevoir		1,879,687,872.68	1,592,123,886.12
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		42,625,758,787.86	46,278,132,590.17
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>	-	14,794,117,276.82	- 10,940,084,608.80
Titres d'investissement	6.6	38,468,222.80	38,468,222.80
Immobilisations incorporelles	6.7	6,351,081,360.68	7,097,638,194.43
Immobilisations corporelles	6.8	36,535,729,314.84	35,902,714,963.09
Impôts différés - actif		-	-
Autres actifs	6.9	56,565,470,387.87	98,078,159,784.26
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>1,101,710,315,645.49</b>	<b>948,773,488,753.04</b>

## PASSIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2022

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2022	31 décembre 2021
<b>PASSIFS</b>			
Dettes - établissements de crédit	6.10	165,484,316,370.40	203,975,831,486.33
Dettes - autres institutions financières		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.11	773,235,078,156.25	549,904,773,580.43
Dépôts à vue		288,498,624,254.23	289,960,707,874.67
Convertibles		1,120,309,744.08	948,146,526.85
Dépôts à terme		1,765,000,000.00	1,588,000,000.00
Compte d'épargne		75,804,297,221.20	51,857,683,148.71
Comptes DUO		276,845,068,484.62	182,113,164,602.85
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		8,931,370,166.61	12,718,429,749.54
Charges à payer		10,114,684,712.60	5,706,663,090.66
Autres sommes dues		110,155,723,572.91	5,011,978,587.15
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés		17,847,920,000.00	15,826,640,000.00
Provisions pour charges	6.12	-	0.01
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.13	63,488,253,936.53	103,253,061,896.31
<i>sous total des passifs</i>		<b>1,020,055,568,463.17</b>	<b>872,960,306,963.06</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital et réserves		36,500,729,065.84	35,416,470,757.10
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		35,712,452,724.14	33,168,322,308.01
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		9,441,565,392.34	7,228,388,724.87
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.14	<b>81,654,747,182.32</b>	<b>75,813,181,789.98</b>
<b>TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>1,101,710,315,645.49</b>	<b>948,773,488,753.04</b>

## HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2022

Unité monétaire : Ariary

HORS BILAN	Notes	31 décembre 2022	31 décembre 2021	Var	Var%
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	2,643,776,694	6,068,497,323.08	- 3,424,720,629	100%
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	192,350,138,150.00	147,634,483,170.31	- 44,715,654,980	-30.29%
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	216,502,790,065.59	286,607,395,621.41	70,104,605,556	24.46%
Opérations en devises	6.19	96,266,484,327.91	71,373,282,610.65	- 24,893,201,717	-34.88%
Opérations de change à terme		13,317,030,590.65	- 1,439,409.35	- 13,318,470,000	925273.27%
Opérations de change au comptant		82,949,453,737.26	71,374,722,020.00	- 11,574,731,717	-16.22%
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics					
Engagements de crédit-bail					
Opérations sur titres		74,000,000,000.00	100,000,000,000.00	26,000,000,000	26.00%
<b>TOTAL HORS-BILAN.....</b>		<b>581,763,189,237.26</b>	<b>611,683,658,725.45</b>	<b>29,920,469,488</b>	<b>4.89%</b>

## COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2022

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2022	31 décembre 2021
Produits d'intérêts (1)		55,812,143,242.59	50,310,542,017.91
Charges d'intérêts (2)		- 30,535,077,574.69	- 24,576,109,775.13
<b>Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)</b>	<b>6.2</b>	<b>25,277,065,667.90</b>	<b>25,734,432,242.78</b>
Produits de commissions (4a)		23,386,867,450.48	15,525,036,207.61
Charges de commissions (4b)		- 8,481,772,163.18	- 5,929,126,073.26
<b>Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)</b>		<b>14,905,095,287.30</b>	<b>9,595,910,134.35</b>
Produits d'honoraires (5a)		-	-
Charges d'honoraires (5 b)		-	-
<b>Revenus nets d'honoraires (5) = (5a-5b)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Revenus net d'honoraires et de commissions (6) =(4)+(5)</b>	<b>6.21</b>	<b>14,905,095,287.30</b>	<b>9,595,910,134.35</b>
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	7,088,207,910.83	4,712,276,381.62
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	963,065,723.82	- 344,137,081.55
<b>Autres revenus =(7)+(8)+(9)+(10)+(11)</b>		<b>8,051,273,634.65</b>	<b>4,368,139,300.07</b>
<b>PNB</b>		<b>48,233,434,589.85</b>	<b>39,698,481,677.20</b>
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	- 3,130,795,124.34	- 3,164,736,946.04
<b>RESULTAT OPERATIONNEL (13)</b> <b>= (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)</b>		<b>45,102,639,465.51</b>	<b>36,533,744,731.16</b>
Charges administratives générales (14)	6.25	- 26,809,635,037.69	- 22,273,301,922.39
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	- 6,446,118,435.48	- 5,138,063,483.82
Autres produits d'exploitation (16)	6.27	-	-
<b>RESULTAT AVANT IMPÔTS (17)</b> <b>=(13)+(14)+(15)+(16)</b>		<b>11,846,885,992.34</b>	<b>9,122,379,324.95</b>
Impôts sur le Revenu (18)	6.28	- 2,405,320,600.00	- 1,893,990,600.00
Impôts différés (19)	6.29	-	-
<b>Impôts (18)+(19)</b>		<b>- 2,405,320,600.00</b>	<b>- 1,893,990,600.00</b>
<b>RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES</b> <b>(20) =(17)+(18)+(19)</b>		<b>9,441,565,392.34</b>	<b>7,228,388,724.95</b>
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
<b>Résultat extraordinaire</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23)</b> <b>=(20)-(21)+(22)</b>		<b>9,441,565,392.34</b>	<b>7,228,388,724.95</b>

## TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2022

Unité monétaire : Ariary

Variation des capitaux propres	Notes	Capital social	Primes et réserves	Écart d'évaluation	Résultat et report à nouveau	TOTAL
<b>Solde au 31 Décembre 2020</b>		13,600,000,000.00	21,124,303,362.61	-	38,860,489,702.48	<b>73,584,793,065.09</b>
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2020					- 5,000,000,000	- 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	<b>7,228,388,724.87</b>
<b>Solde au 31 Décembre 2021</b>		<b>13,600,000,000.00</b>	<b>21,816,470,757.11</b>	<b>-</b>	<b>40,396,711,032.85</b>	<b>75,813,181,789.98</b>
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2021					- 3,600,000,000.00	- 3,600,000,000
Réserves spéciales 2021						-
Autres réserves 2021		-	1,084,258,309		- 1,084,258,309	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2022					9,441,565,392	<b>9,441,565,392</b>
<b>Solde au 31 Décembre 2022</b>		<b>13,600,000,000.00</b>	<b>22,900,729,065.85</b>	<b>-</b>	<b>45,154,018,116.44</b>	<b>81,654,747,182.32</b>

## TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2022

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/22	Au 31/12/21
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles</u></b>		
Intérêts perçus	54,683,667,502.69	50,885,309,039.29
Intérêts payés	-26,127,055,952.75	-25,803,880,673.56
Commissions perçues	23,386,867,450.48	15,525,036,207.61
Commissions payées	-8,481,772,163.18	-5,929,126,073.26
Encaissements sur instruments financiers	-46,881,248,257.92	50,241,503,008.32
Décaissements sur instruments financiers	75,254,258,481.84	-57,837,262,283.45
Encaissements clientèle	220,573,849,632.82	70,037,114,559.98
Décaissements clientèle	-141,032,473,690.92	-41,631,277,171.80
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-28,528,079,176.15	-20,119,142,767.72
Impot sur les résultats payés	150,000,067.08	441,064,563.75
<b><u>Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)</u></b>	<b><u>122,998,013,893.99</u></b>	<b><u>35,809,338,409.16</u></b>
Encaissements sur activités extraordinaires		
Versements sur activités extraordinaires		
<b><u>Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)</u></b>	<b><u>0.00</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b><u>Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) = (1)+(2)</u></b>	<b><u>122,998,013,893.99</u></b>	<b><u>35,809,338,409.16</u></b>
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u></b>		
Encaissements sur cession d'immobilisations	3,500,000.00	24,301,666.67
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-6,438,780,434.83	-23,697,355,831.80
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		
<b><u>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)</u></b>	<b><u>-6,435,280,434.83</u></b>	<b><u>-23,673,054,165.13</u></b>
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u></b>		
Augmentation de capital	0.00	0.00
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	-123,171,786,672.15	82,108,916,071.77
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	-62,776,769,945.46	0.00
Dividendes distribués	-3,599,999,999.97	-5,000,000,000.02
<b><u>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement ( C )</u></b>	<b><u>-189,548,556,617.58</u></b>	<b><u>77,108,916,071.75</u></b>
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	7,088,207,910.83	4,712,276,381.62
<b>Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+ ( C )+(*)</b>	<b>-65,897,615,247.59</b>	<b>93,957,476,697.40</b>
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	166,898,675,841.17	72,941,199,143.77
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice ( E )	101,001,060,593.58	166,898,675,841.17
<b>Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)</b>	<b>-65,897,615,247.59</b>	<b>93,957,476,697.40</b>