

21. BILAN AU 31 DECEMBRE 2021

Raison sociale : Caisse d'Epargne de Madagascar (CEM)

Adresse du siège social : 21 rue Karija - Tsaralalàna, 101 Antananarivo

N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés : Agrément n°002/2019-CSBF du 1 mars 2019

Unité monétaire : Ariary

ACTIF	NOTES	MONTANT AU 31/12/2021	MONTANT AU 31/12/2020
Trésorerie et soldes avec banque centrale		3 727 782 209,33	3 325 883 981,17
Bons du trésor et titres assimilés		81 956 293 150,67	80 554 157 040,19
Avoirs - établissements de crédit	04	73 619 399 032,60	86 285 444 453,42
Avoirs - autres institutions financières		222 583 039 936,90	210 735 228 640,99
Portefeuille de transaction		0,00	0,00
Portefeuille de produits dérivés		0,00	0,00
Prêts et avances à la clientèle	05	20 890 351 103,69	22 593 888 327,70
Opérations sur fonds privés affectés	06	282 569 857,40	282 569 857,40
Titres d'investissement		0,00	0,00
Immobilisations incorporelles	07	1 216 167 288,26	1 179 510 501,37
Immobilisations corporelles		17 605 243 486,21	19 048 134 645,72
Impôts différés - actif		0,00	0,02
Autres actifs	08	18 851 145 181,13	13 730 944 363,67
TOTAL ACTIF		440 731 991 246,19	437 735 761 811,65

Unité monétaire : Ariary

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	NOTES	MONTANT AU 31/12/2021	MONTANT AU 31/12/2020
PASSIFS			
Dettes établissements de crédit		0,00	0,00
Dettes - autres institutions financières		0,00	0,00
Portefeuille de produits dérivés		0,00	0,00
Dépôts de la clientèle	03	408 997 125 536,40	407 108 389 890,94
Subventions d'équipement	09	1 491 684 945,50	1 527 342 365,11
Autres subventions d'investissements		0,00	0,00
Emprunts et titres subordonnés		0,00	0,00
Opérations sur fonds privés affectés	10	444 795 954,20	444 795 954,20
Provisions pour charges	11	1 647 013 188,02	1 705 582 084,43
Impôts différés - passifs		0,00	0,00
Fonds de garantie	12	8 117 408,14	1 482 722,22
Autres passifs	13	3 425 053 319,38	3 605 764 959,34
SOUS TOTAL DES PASSIFS		416 013 790 351,66	414 393 357 976,24
CAPITAUX PROPRES	14		
Capital et réserves		20 577 627 277,03	20 541 459 647,90
Écart d'équivalence		0,00	0,00
Résultat net		1 375 797 059,12	241 117 527,54
Report à nouveau		2 764 776 558,38	2 559 826 659,97
Résultat en instance d'affectation		0,00	0,00
SOUS TOTAL DES CAPITAUX PROPRES		24 718 200 894,53	23 342 403 835,41
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		440 731 991 246,19	437 735 761 811,65

22. HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2021**Raison sociale** : Caisse d'Epargne de Madagascar (CEM)**Adresse du siège social** : 21 rue Karija - Tsaralalàna, 101 Antananarivo**N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés** : Agrément n°002/2019-CSBF du 1 mars 2019*Unité monétaire : Ariary*

HORS BILAN	NOTES	MONTANT 31/12/2021	MONTANT 31/12/2020
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit		0,00	0,00
Engagements reçus d'établissements de crédit		0,00	0,00
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'autres institutions financières		0,00	0,00
Engagements reçus des autres institutions financières		0,00	0,00
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle		0,00	0,00
Opérations en devises		0,00	0,00
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics		0,00	0,00
Engagements de crédit-bail		0,00	0,00
Opérations sur titres		0,00	0,00
TOTAL HORS-BILAN		0,00	0,00

23.COMPTE DE RESULTAT DE LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021

Raison sociale : Caisse d'Epargne de Madagascar (CEM)

Adresse du siège social : 21 rue Karija - Tsaralalàna, 101 Antananarivo

N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés : Agrément n°002/2019-CSBF du 1 mars 2019

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	NOTES	MONTANT AU 31/12/2021	MONTANT AU 31/12/2020
Produits d'intérêts (1)	04 - 05	27 973 707 208,51	28 311 099 532,24
Charges d'intérêts (2)	03 - 04	(8 590 441 365,83)	(9 071 090 329,09)
Revenus nets d'intérêts (3) = (1)-(2)		19 383 265 842,68	19 240 009 203,15
Produits d'honoraires et commissions (4)	15	2 882 636 504,96	3 029 611 248,48
Charges d'honoraires et commissions (5)	16	(1 469 854 490,13)	(1 073 655 434,22)
Revenus nets d'honoraires et de commissions (6) =(4)-(5)		1 412 782 014,83	1 955 955 814,26
Dividendes perçues (7)			
Revenus nets du portefeuille de transaction (8)		0,00	0,00
Profits nets du portefeuille d'investissements (9)		0,00	0,00
Revenus nets des opérations en monnaies étrangères (10)	17	8 242 340 198,15	7 324 378 093,11
Charges nettes sur CDL (11)	18	(150 859 345,64)	(47 270,92)
Revenus nets sur autres opérations (12)	19	28 413 801,25	335 366 552,67
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		28 915 942 511,27	28 855 662 392,27
Charges administratives générales (14)	20	(25 513 727 395,53)	(26 901 198 485,00)
Autres charges d'exploitation (15)	21	(2 766 855 130,62)	(3 085 015 799,82)
Autres produits d'exploitation (16)	22	1 783 303 074,00	1 925 204 620,08
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17)=(13)-(14)-(15)+(16)		2 418 663 059,12	794 652 727,53
Impôts sur les bénéfices (18)	23	(1 042 866 000,00)	(553 535 200,00)
Impôts différés (19)		0,00	0,00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20)=(17)-(18)-(19)		1 375 797 059,12	241 117 527,53
Charges extraordinaires (21)		0,00	0,00
Produits extraordinaires (22)		0,00	0,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23)=(20)-(21)+(22)		1 375 797 059,12	241 117 527,53

Part des intérêts minoritaires (si consolidés)

Revenus par actions

24. TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2021

Raison sociale : Caisse d'Epargne de Madagascar (CEM)

Adresse du siège social : 21 rue Karija - Tsaralalàna, 101 Antananarivo

N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés : Agrément n°002/2019-CSBF du 1 mars 2019

Unité monétaire : Ariary

	NOTES	CAPITAL SOCIAL	PRIME & RESERVES	ECART D'EVALUATION	RESULTAT ET REPORT A NOUVEAU	TOTAL
Solde au 31 décembre 2019		19 110 000 000,00	1 185 097 179,70	0	3 013 508 136,55	23 308 605 316,25
Changement de méthode comptable						0,00
Correction d'erreurs					(207 319 008,38)	(207 319 008,38)
Profits nets sur variations de juste valeur instruments						0,00
Dividendes 2019						0,00
Réserves spéciales 2019			246 362 468,20		(246 362 468,20)	0,00
Autres réserves 2019						0,00
Opérations en capital						0,00
Résultat net au 31 décembre 2020					241 117 527,54	241 117 527,54
Solde au 30 décembre 2020		19 110 000 000,00	1 431 459 647,90	0,00	2 800 944 187,51	23 342 403 835,41
Changement de méthode comptable						0,00
Correction d'erreurs						0,00
Profits nets sur variations de juste valeur instruments						0,00
Dividendes 2020						0,00
Réserves spéciales 2020	14		36 167 629,13		(36 167 629,13)	0,00
Autres réserves 2020						0,00
Opérations en capital						0,00
Résultat net au 31 décembre 2021					1 375 797 059,12	1 375 797 059,12
Solde au 30 décembre 2021		19 110 000 000,00	1 467 627 277,03	0,00	4 140 573 615,48	24 718 200 894,53

25. TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DE LA PERIODE ALLANT DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021

Raison sociale : Caisse d'Epargne de Madagascar (CEM)

Adresse du siège social : 21 rue Karija - Tsaralàna, 101 Antananarivo

N° d'inscription sur la liste des établissements de crédit agréés : Agrément n°002/2019-CSBF du 1 mars 2019

Unité monétaire : Ariary

	Montant au 31/12/2021	Montant au 31/12/2020
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles		
Intérêts perçus	25 010 902 071,80	28 053 165 234,51
Intérêts payés	(7 393 821 562,95)	(7 782 332 020,28)
Commissions perçues	2 882 636 504,96	3 077 777 272,61
Commissions payées	(1 469 854 490,13)	(1 073 571 841,28)
Encaissements sur instruments financiers	81 618 788,76	335 366 552,67
Décaissement sur instruments financiers	(22 723 336 278,87)	(23 175 607 698,44)
Encaissements clientèle	251 722 714 684,85	230 241 567 503,24
Décaissements clientèle	(256 924 171 593,03)	(234 951 935 712,73)
Sommes versées aux "crédeurs et débiteurs divers"		
Impôts sur les résultats payés		
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	(8 813 311 874,61)	(5 275 570 709,70)
Encaissements sur activités extraordinaires		
Versements sur activités extraordinaires		
Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)		
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)=(1)+(2)	(8 813 311 874,61)	(5 275 570 709,70)
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Encaissement sur cession d'immobilisations		
Décaissement sur acquisitions d'immobilisations		(1 340 242 132,86)
Décaissement sur acquisitions de titre d'investissements		
Dividendes perçus et quote part de résultat sur titre d'investissements		
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)		(1 340 242 132,86)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Encaissement provenant de subvention reçue		
Encaissement provenant d'emprunts	2 204 112 565,77	42 605 070,10
Décaissement sur prêts et dettes assimilés	(669 661 220,86)	(138 810 331,79)
Dividendes payés et autres distributions effectuées		
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	1 534 451 344,91	(96 205 261,69)
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités	8 264 660 747,15	7 324 378 093,11
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)	985 800 217,45	612 359 988,86
Trésorerie et équivalent de trésorerie au début de l'exercice	380 900 714 112,05	380 288 354 123,19
Trésorerie et équivalent de trésorerie à la fin de l'exercice	381 886 514 329,50	380 900 714 112,05
Variation de la trésorerie de la période	985 800 217,45	612 359 988,86