

21. BILAN AU 31 DECEMBRE 2018

Montant en Ariary

ACTIF	NOTES	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 31/12/2017
Trésorerie et soldes avec banque centrale		2 546 748 222,47	1 926 020 468,89
Bons du trésor et titres assimilés	2	89 128 681 496,75	84 464 720 367,21
Avoirs - établissements de crédit		94 435 501 860,24	82 272 696 344,61
Avoirs - autres institutions financières		183 546 407 133,34	169 463 351 429,75
Portefeuille de transaction		0,00	0,00
Portefeuille de produits dérivés		3 971 293,54	3 971 293,54
Prêts et avances à la clientèle	3	24 038 403 839,86	22 601 590 184,27
Titres d'investissement		0,00	0,00
Immobilisations incorporelles	4	206 622 256,32	341 266 623,14
Immobilisations corporelles		16 445 239 239,35	16 093 496 007,07
Impôts différés - actif	5	0,00	17 194 540,18
Autres actifs	6	10 580 239 398,11	16 076 908 708,63
TOTAL ACTIF		420 931 814 739,98	393 261 215 967,29

Montant en Ariary

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	NOTES	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 31/12/2017
PASSIFS		398 765 626 778,40	373 181 223 673,16
Dettes établissements de crédit	2	0,54	0,54
Dettes - autres institutions financières		0,00	0,00
Portefeuille de produits dérivés		0,00	0,00
Dépôts de la clientèle	1	391 475 365 980,55	354 350 694 001,71
Subventions d'équipement	7	1 658 173 205,85	1 753 053 747,33
Autres subventions d'investissements		0,00	0,00
Emprunts et titres subordonnés		444 795 954,20	444 795 954,20
Provisions pour charges	8	1 504 988 154,50	11 737 404 739,61
Impôts différés - passifs		0,00	0,00
Fonds de garantie		0,00	0,00
Autres passifs	9	3 682 303 482,76	4 895 275 229,77
CAPITAUX PROPRES	10	22 166 187 961,58	20 079 992 294,13
Capital et réserves		6 416 477 612,97	6 394 430 720,97
Écart d'équivalence		0,00	0,00
Résultat net		2 286 195 667,45	220 468 919,96
Report à nouveau		13 463 514 681,16	13 465 092 653,20
Résultat en instance d'affectation		0,00	0,00
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		420 931 814 739,98	393 261 215 967,29

23. COMPTE DE RESULTAT DE LA PERIODE ALLANT DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Montant en Ariary

COMPTE DE RESULTAT	NOTES	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 31/12/2017
Produits d'intérêts (1)	02 - 03	31 789 164 937,34	27 671 568 243,63
Charges d'intérêts (2)	01 - 02	(8 394 559 261,09)	(7 916 245 518,07)
Revenus nets d'intérêts (3) = (1)-(2)		23 394 605 676,25	19 755 322 725,56
Produits d'honoraires et commissions (4)	11	3 345 866 329,11	2 642 601 912,69
Charges d'honoraires et commissions (5)	12	(803 405 092,06)	(952 166 658,71)
Revenus nets d'honoraires et de commissions (6) = (4)-(5)		2 542 461 237,05	1 690 435 253,98
Dividendes perçues (7)			
Revenus nets du portefeuille de transaction (8)		287 110,00	474 809,50
Profits nets du portefeuille d'investissements (9)			
Revenus nets des opérations en monnaies étrangères (10)	13	4 284 013 810,51	2 510 223 356,15
Charges nettes sur CDL (11)		(224 225 048,16)	34 428 390,47
Revenus nets sur autres opérations (12)	14	725 810 633,31	753 574 655,11
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		30 722 953 418,96	24 744 459 190,77
Charges administratives générales (14)	15	(25 203 105 019,29)	(23 548 453 176,73)
Autres charges d'exploitation (15)	16	(4 322 036 666,12)	(2 522 093 466,86)
Autres produits d'exploitation (16)	17	1 811 790 387,64	2 231 037 218,62
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17)=(13)-(14)-(15)+(16)		3 009 602 121,19	904 949 765,80
Impôts sur les bénéfices (18)	18	(706 211 913,54)	(569 615 088,32)
Impôts différés (19)	5	(17 194 540,20)	(114 865 757,51)
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20)=(17)-(18)-(19)		2 286 195 667,45	220 468 919,97
Charges extraordinaires (21)		0,00	
Produits extraordinaires (22)		0,00	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23)=(20)-(21)+(22)		2 286 195 667,45	220 468 919,97

24. TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DE LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Montant en Ariary

	Montant au 31/12/2018
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles	
Intérêts perçus	31 544 051 000,12
Intérêts payés	- 6 966 773 790,49
Commissions perçues	3 345 866 329,11
Commissions payées	- 803 405 092,06
Encaissements sur instruments financiers	635 326 146,44
Décaissement sur instruments financiers	- 26 282 944 758,97
Encaissements clientèle	270 638 975 710,55
Décaissements clientèle	- 242 821 640 180,30
Sommes versées aux "crédeurs et débiteurs divers"	
Impôts sur les résultats payés	
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	29 289 455 364,40
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)	29 289 455 364,40
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	
Encaissement sur cession d'immobilisations	
Décaissement sur acquisitions d'immobilisations	406 105 416,98
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)	- 406 105 416,98
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	- 1 636 813 655,59
Augmentation de capital	
Encaissement provenant de subvention reçue	
Encaissement provenant d'emprunts	
Décaissement sur prêts et dettes assimilés	1 436 813 655,59
Dividendes payés et autres distributions effectuées	200 000 000,00
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	- 1 636 813 655,59
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités	4 284 013 810,51
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)	31 530 550 102,34
Trésorerie et équivalent de trésorerie au début de l'exercice	338 126 788 610,46
Trésorerie et équivalent de trésorerie à la fin de l'exercice	369 657 338 712,80
Variation de la trésorerie de la période	31 530 550 102,34

25. TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2018

Montant en Ariary

	CAPITAL SOCIAL	PRIME & RESERVES	REPORT A NOUVEAU	RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION	RESULTAT	TOTAL
Solde au 31 décembre 2016	5 460 000 000,00	934 430 720,97	16 232 036 753,12		(2 566 944 101,92)	20 059 523 372,17
Changement de méthode comptable						0,00
Octroi de dividende						0,00
Correction d'erreurs						0,00
Autres produits & charges						0,00
Affectation du résultat 31 décembre 2016			(2 766 944 101,92)		2 566 944 101,92	(200 000 000,00)
Opérations en capital						0,00
Résultat net au 31 décembre 2017					220 468 919,96	220 468 919,96
Solde au 31 décembre 2017	5 460 000 000,00	934 430 720,97	13 465 092 651,20	0,00	220 468 919,96	20 079 992 292,13
Changement de méthode comptable						0,00
Octroi de dividende			(200 000 000,00)			(200 000 000,00)
Correction d'erreurs						0,00
Autres produits & charges						0,00
Affectation du résultat 31 décembre 2017		22 046 892,00	198 422 027,96		(220 468 919,96)	0,00
Opérations en capital						0,00
Résultat net au 31 décembre 2018					2 286 195 667,45	2 286 195 667,45
Solde au 31 décembre 2018	5 460 000 000,00	956 477 612,97	13 463 514 679,16	0,00	2 286 195 667,45	22 166 187 959,58