

21. BILAN AU 31 DECEMBRE 2023

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 31/12/2023	MONTANT AU 31/12/2022
Trésorerie et soldes avec banque centrale		2 976 258 923,82	3 161 798 587,68
Bons du trésor et titres assimilés		343 818 202 714,81	311 857 426 459,25
Avoirs - établissements de crédit	03	65 641 343 865,08	71 851 411 388,35
Avoirs - autres institutions financières		47 009 796,63	62 679 165,42
Portefeuille de transaction		0,00	0,00
Portefeuille de produits dérivés		0,00	0,00
Prêts et avances à la clientèle	04	21 602 845 442,59	22 505 581 078,24
Opérations sur fonds privés affectés	05	282 569 857,40	282 569 857,40
Titres d'investissement		0,00	0,00
Immobilisations incorporelles	06	2 053 616 530,94	1 530 185 823,90
Immobilisations corporelles		19 979 688 166,91	18 447 531 866,69
Impôts différés - actif	07	9 494 999 999,98	
Autres actifs	08	16 678 325 401,25	23 211 960 820,14
TOTAL ACTIF		482 574 860 699,41	452 911 145 047,07

Unité monétaire : Ariary

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	NOTES	MONTANT AU 31/12/2023	MONTANT AU 31/12/2022
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	02	452 691 509 805,37	424 128 257 084,90
Subventions d'équipement	09	2 101 297 042,78	1 458 809 251,89
Autres subventions d'investissements		0,00	0,00
Emprunts et titres subordonnés		0,00	0,00
Opérations sur fonds privés affectés	05	444 795 954,20	444 795 954,20
Provisions pour charges	10	946 271 935,36	1 761 217 406,20
Impôts différés - passifs		0,00	0,00
Fonds de garantie	11	25 512 953,74	17 774 577,24
Autres passifs	12	3 157 154 312,29	3 054 015 505,28
SOUS TOTAL DES PASSIFS		459 366 542 003,74	430 864 869 779,71
CAPITAUX PROPRES	13		
Capital et réserves		20 783 996 835,90	20 783 996 835,90
Écart d'équivalence		0,00	0,00
Résultat net		1 162 043 428,63	-2 671 925 624,37
Report à nouveau		1 262 278 431,14	3 934 204 055,51
Résultat en instance d'affectation		0,00	0,00
SOUS TOTAL DES CAPITAUX PROPRES		23 208 318 695,67	22 046 275 267,04
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		482 574 860 699,41	452 911 145 046,75

22. HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2023**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 31/12/2023	MONTANT 31/12/2022
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		8 560 000 000,00	0,00
TOTAL HORS-BILAN		8 560 000 000,00	0,00

23.COMPTE DE RESULTAT DE LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

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 31/12/2023	MONTANT AU 31/12/2022
Produits d'intérêts (1)	03 - 04	33 889 071 316,61	25 603 319 361,79
Charges d'intérêts (2)	02 - 03	(9 078 097 986,24)	(8 474 028 810,00)
Revenus nets d'intérêts (3) = (1)-(2)		24 810 973 330,37	17 129 290 551,79
Produits d'honoraires et commissions (4)	14	2 212 092 170,70	2 273 651 258,07
Charges d'honoraires et commissions (5)	15	(1 212 458 451,43)	(1 153 552 605,65)
Revenus nets d'honoraires et de commissions (6) =(4)-(5)		999 633 719,27	1 120 098 652,42
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)	16	3 977 830 576,97	7 299 456 207,83
Charges nettes sur CDL (11)	17	(399 127 235,92)	(131 322 031,78)
Revenus nets sur autres opérations (12)	18	359 853 207,18	(535 286 311,20)
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		29 749 163 597,87	24 882 237 069,06
Charges administratives générales (14)	19	(27 353 399 386,57)	(26 716 562 631,61)
Autres charges d'exploitation (15)	20	(2 415 128 988,87)	(2 918 777 916,51)
Autres produits d'exploitation (16)	21	1 761 217 406,20	2 319 329 854,69
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17)=(13)-(14)-(15)+(16)		1 741 852 628,63	(2 433 773 624,37)
Impôts sur les bénéfices (18)	22	(579 809 200,00)	(238 152 000,00)
Impôts différés (19)		0,00	0,00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20)=(17)-(18)-(19)		1 162 043 428,63	(2 671 925 624,37)
Charges extraordinaires (21)			
Produits extraordinaires (22)			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23)=(20)-(21)+(22)		1 162 043 428,63	(2 671 925 624,37)

Part des intérêts minoritaires (si consolidés)

Revenus par actions

24. TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2023

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

	CAPITAL SOCIAL	PRIME & RESERVES	ECART D'EVALUATION	RESULTAT ET REPORT A NOUVEAU	TOTAL
Solde au 31 décembre 2021	19 110 000 000,00	1 467 627 377,05	0,00	4 140 573 615,49	24 718 200 992,54
Changement de méthode comptable					0,00
Correction d'erreurs					0,00
Profits nets sur variations de juste valeur instruments					0,00
Dividendes 2021					0,00
Réserves spéciales 2021		206 369 558,87		(206 369 558,87)	0,00
Autres réserves 2021					0,00
Opérations en capital					0,00
Résultat net au 31 décembre 2022				(2 671 925 624,37)	(2 671 925 624,37)
Solde au 31 décembre 2022	19 110 000 000,00	1 673 996 935,92	0,00	1 262 278 432,25	22 046 275 368,17
Changement de méthode comptable					0,00
Correction d'erreurs					0,00
Profits nets sur variations de juste valeur instruments					0,00
Dividendes 2022					0,00
Réserves spéciales 2022					0,00
Autres réserves 2022					0,00
Opérations en capital					0,00
Résultat net au 31 décembre 2023				1 162 043 428,63	1 162 043 428,63
Solde au 31 décembre 2023	19 110 000 000,00	1 673 996 935,92	0,00	2 424 321 860,87	23 208 318 796,80

25. TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DE LA PERIODE ALLANT DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

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

	Montant au 31/12/2023	Montant au 31/12/2022
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles		
Intérêts perçus	21 464 821 477,24	24 694 885 080,28
Intérêts payés	-7 170 984 144,17	-7 165 462 305,07
Commissions perçues	2 212 092 170,70	2 273 663 158,07
Commissions payées	-1 212 458 451,43	-1 153 552 605,65
Encaissements sur instruments financiers	59 439 470,09	115 900 788,97
Décaissement sur instruments financiers	-25 197 764 454,65	-24 826 653 230,35
Encaissements clientèle	314 532 552 526,80	280 934 586 376,87
Décaissements clientèle	-289 245 435 893,90	-271 648 804 843,50
Sommes versées aux "crédeurs et débiteurs divers"		
Impôts sur les résultats payés (IRCM sur compte CDC)		
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	15 442 262 700,68	3 224 562 419,62
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)	15 442 262 700,68	3 224 562 419,62
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Encaissement sur cession d'immobilisations	565 500,00	11 000 000,00
Décaissement sur acquisitions d'immobilisations	2 739 858 110,42	1 717 559 660,47
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)	-2 739 292 610,42	-1 706 559 660,47
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	8 868 699 032,41	-3 770 657 695,78
Augmentation de capital		
Encaissement provenant de subvention reçue		
Encaissement provenant d'emprunts	3 869 348 166,18	1 508 615 565,81
Décaissement sur prêts et dettes assimilés	-4 999 350 866,23	5 279 273 261,59
Dividendes payés et autres distributions effectuées		
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	8 868 699 032,41	-3 770 657 695,78
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités	3 977 830 576,97	7 299 456 207,83
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)	25 549 499 699,64	5 046 801 271,20
Trésorerie et équivalent de trésorerie au début de l'exercice	386 933 315 600,70	381 886 514 329,50
Trésorerie et équivalent de trésorerie à la fin de l'exercice	412 482 815 300,34	386 933 315 600,70
Variation de la trésorerie de la période	25 549 499 699,64	5 046 801 271,20