

SECTION II : LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2016

21. BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2016*Montant en Ariary*

ACTIF	NOTES	MONTANT AU 31/12/2016	MONTANT AU 31/12/2015
Trésorerie et soldes avec banque centrale	2	1 595 557 075,33	1 776 520 814,60
Bons du trésor et titres assimilés		84 648 701 907,80	63 653 577 308,18
Avoirs - établissements de crédit		63 190 916 186,77	56 833 836 621,90
Avoirs - autres institutions financières		165 283 870 377,70	162 957 510 900,10
Portefeuille de transaction		0	0
Portefeuille de produits dérivés		3 971 293,54	3 971 293,54
Prêts et avances à la clientèle	3	20 633 761 441,15	17 860 097 596,30
Titres d'investissement		0	0
Immobilisations incorporelles	4	389 112 871,17	516 036 119,19
Immobilisations corporelles		15 966 119 241,38	14 443 148 849,18
Impôts différés - actif	5	132 060 297,69	246 926 055,20
Autres actifs	6	13 772 494 081,83	11 548 944 841,63
TOTAL ACTIF		365 616 564 774,36	329 840 570 399,82

Montant en Ariary

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	NOTES	MONTANT AU 31/12/2016	MONTANT AU 31/12/2015
PASSIFS		345 557 041 402,18	306 735 516 078,23
Dettes établissements de crédit	2	0,54	0,54
Dettes - autres institutions financières		0	0
Portefeuille de produits dérivés		0	0
Dépôts de la clientèle	1	324 649 337 920,66	288 041 438 532,60
Subventions d'équipement	7	1 854 497 288,81	1 965 285 556,29
Autres subventions d'investissements		0	0
Emprunts et titres subordonnés		444 795 954,20	444 795 954,20
Provisions pour charges	8	11 274 309 009,37	8 673 831 423,79
Impôts différés - passifs		0	0
Fonds de garantie		0	0
Autres passifs	9	7 334 101 228,61	7 610 164 610,82
CAPITAUX PROPRES	10	20 059 523 372,18	23 105 054 321,59
Capital et réserves		6 394 430 720,97	6 394 430 720,97
Écart d'équivalence		0	0
Résultat net		-2 566 944 101,92	1 296 536 670,80
Report à nouveau		16 232 036 753,13	15 414 086 929,82
Résultat en instance d'affectation		0	0
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		365 616 564 774,36	329 840 570 399,82

22. HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2016

NON DISPONIBLE

23. COMPTE DE RESULTAT DE LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2016

Montant en Ariary

COMPTE DE RESULTAT	NOTES	MONTANT AU 31/12/2016	MONTANT AU 31/12/2015
Produits d'intérêts (1)		26 365 692 556,32	22 272 534 715,05
Charges d'intérêts (2)		(7 447 148 338,55)	(6 376 594 697,47)
Revenus nets d'intérêts (3) = (1)-(2)		18 918 544 217,77	15 895 940 017,58
Produits d'honoraires et commissions (4)	11	2 416 449 256,58	2 185 683 097,91
Charges d'honoraires et commissions (5)	12	(639 943 242,62)	(597 783 910,61)
Revenus nets d'honoraires et de commissions (6) =(4)-(5)		1 776 506 013,96	1 587 899 187,30
Dividendes perçues (7)			
Revenus nets du portefeuille de transaction (8)		391 033,61	100 418,81
Profits nets du portefeuille d'investissements (9)			
Revenus nets des opérations en monnaies étrangères (10)	13	2 621 352 038,53	13 326 325 894,73
Charges nettes sur CDL (11)		(43 688 672,07)	(14 918 339,75)
Revenus nets sur autres opérations (12)	14	498 286 006,08	120 012 502,04
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		23 771 390 637,88	30 915 359 680,71
Charges administratives générales (14)	15	(22 896 583 624,64)	(21 124 209 313,13)
Autres charges d'exploitation (15)	4	(4 822 557 279,30)	(9 257 885 895,55)
Autres produits d'exploitation (16)	16	1 675 241 868,70	1 792 426 228,37
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17)=(13)-(14)-(15)+(16)		(2 272 508 397,36)	2 325 690 700,40
Impôts sur les bénéfices (18)	17	(179 569 945,06)	(914 275 119,59)
Impôts différés (19)		(114 865 757,51)	(114 865 757,51)
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20)=(17)-(18)-(19)		(2 566 944 099,92)	1 296 549 823,30
Charges extraordinaires (21)		0,00	
Produits extraordinaires (22)		0,00	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23)=(20)-(21)+(22)		(2 566 944 099,92)	1 296 549 823,30

24. TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DE LA PERIODE ALLANT DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2016

	Note	<i>Montant en Ariary</i>	
		Montant au 31/12/2016	Montant au 31/12/2015
<u>Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles</u>			
Intérêts perçus		23 860 466 179,06	20 716 610 083,06
Intérêts payés		(6 153 608 762,80)	(5 380 585 386,90)
Commissions perçues		2 416 449 256,58	2 170 667 465,22
Commissions payées		(639 943 242,62)	(730 083 910,61)
Encaissements sur instruments financiers		2 173 918 908,39	101 756 301,79
Décaissement sur instruments financiers		(9 393 502 535,32)	(21 931 520 606,14)
Encaissements clientèle		223 094 919 596,35	185 491 562 976,96
Décaissements clientèle		(200 648 909 050,16)	(170 992 188 545,50)
Sommes versées aux "crédeurs et débiteurs divers"		(2 291 496 815,07)	834 311 128,38
Impôts sur les résultats payés		(2 399 990 439,86)	(994 057 365,26)
<u>Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)</u>		30 018 303 094,55	9 286 472 141,00
Encaissements sur activités extraordinaires		0,00	0,00
Versements sur activités extraordinaires		0,00	0,00
<u>Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)</u>		0,00	0,00
<u>Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A)=(1)+(2)</u>		30 018 303 094,55	9 286 472 141,00
<u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u>			
Encaissement sur cession d'immobilisations		0,00	4 646 000,00
Décaissement sur acquisitions d'immobilisations		(2 742 055 230,26)	(1 113 637 806,69)
Décaissement sur acquisitions de titre d'investissements			
Dividendes perçus et quote part de résultat sur titre d'investissements			
<u>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)</u>		(2 742 055 230,26)	(1 108 991 806,69)
<u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u>			
Augmentation de capital			
Encaissement provenant de subvention reçue			
Encaissement provenant d'emprunts			
Décaissement sur prêts et dettes assimilés			
Dividendes payés et autres distributions effectuées		(400 000 000,00)	(400 000 000,00)
<u>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)</u>		(400 000 000,00)	(400 000 000,00)
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités		2 621 352 038,53	13 322 071 246,99
<u>Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)</u>		29 497 599 902,82	21 099 551 581,30
Trésorerie et équivalent de trésorerie au début de l'exercice		285 221 445 644,78	264 121 894 063,48
Trésorerie et équivalent de trésorerie à la fin de l'exercice		314 719 045 547,60	285 221 445 644,78
<u>Variation de la trésorerie de la période</u>		29 497 599 902,82	21 099 551 581,30

25. TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2016*Montant en Ariary*

	CAPITAL SOCIAL	PRIME & RESERVES	REPORT A NOUVEAU	RESULTAT	TOTAL
Solde au 31 décembre 2014	5 460 000 000,00	934 430 720,97	14 503 145 896,27	1 644 840 367,84	22 542 416 985,08
Changement de méthode comptable					0,00
Octroi de dividende					0,00
Correction d'erreurs			(299 964 620,00)		(299 964 620,00)
Autres produits & charges			(33 934 714,30)		(33 934 714,30)
Affectation du résultat 31 décembre 2014			1 244 840 367,84	(1 644 840 367,84)	(400 000 000,00)
Opérations en capital					0,00
Résultat net au 31 décembre 2015				1 296 536 670,80	1 296 536 670,80
Solde au 31 décembre 2015	5 460 000 000,00	934 430 720,97	15 414 086 929,81	1 296 536 670,80	23 105 054 321,58
Changement de méthode comptable					0,00
Octroi de dividende					0,00
Correction d'erreurs					0,00
Autres produits & charges			(78 600 000,00)		(78 600 000,00)
Affectation du résultat 31 décembre 2015			896 549 823,31	(1 296 536 670,80)	(399 986 847,49)
Opérations en capital					0,00
Résultat net au 31 décembre 2016				(2 566 944 101,92)	(2 566 944 101,92)
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