

BILAN ACTIF AU 31 DECEMBRE 2017

Unité monétaire : Ariary

ACTIF	Notes	Montant net 31 décembre 2017	Montant net 31 décembre 2016
Trésorerie et solde avec la Banque Centrale	1	7.572.737.416,39	3.826.353.363,32
Bons de Trésor et titres assimilés	2	1.083.906.468,84	1.497.605.986,85
Avoirs- Etablissement de crédit	3	14.908.301.291,15	7.568.917.804,52
Autres avoirs- autres institutions financières	4	20.000,00	20.000,00
Portefeuille de transaction		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Prêts et avances à la clientèle	5	44.836.832.422,27	33.896.443.151,08
Titre d'investissements	6	200.000,00	200.000,00
Immobilisations incorporelles	7	514.605.752,27	6.568.850,46
Immobilisations corporelles	8	2.669.649.927,06	2.213.159.605,32
Immobilisations en cours	9	1.400.389.022,73	1.179.478.231,24
Impôts différés-Actif		-	-
Autres actifs	10	914.523.067,99	746.629.568,56
TOTAL DE L'ACTIF		73 901 165 368,70	50.985.590.561,35

BILAN PASSIF ET CAPITAUX PROPRES AU 31 Décembre 2017

Unité Monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	Montant 31 décembre 2017	Montant 31 décembre 2016
PASSIFS			
Dettes – établissements de crédit	11	718.540.480,89	455.861.450,56
Dettes – autres institutions financières		-	-
Portefeuilles de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	12	49.020.179.576,30	32.533.885.441,39
Subventions d'équipement	13	518.856.997,51	733.022.628,33
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés	14	6.635.612.380,53	2.511.483.351,18
Provisions pour charges		-	-
Impôts différés – passifs		-	-
Autres passifs	15	5 579 626 014,57	4.141.754.069,51
Sous Total des passifs		62.472.815.449,80	40.376.006.940,97
CAPITAUX PROPRES			
Capital	19	6.000.000.000,00	6.000.000.000,00
Réserves	17	2.568.456.524,59	1.993.605.939,35
Ecart d'équivalence		-	-
Résultat net	18	1.681.026.298,52	1.437.110.585,24
Report à nouveau	19	1.178.867.095,79	1.178.867.095,79
Sous Total des capitaux propres		11.428.349.918,90	10 609 583 620,38
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		73 901 165 368,70	50.985.590.561,35

HORS BILAN AU 31 DECEMBRE 2017

Unité Monétaire : Ariary

LIBELLES	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit		-	-
Engagements reçus d'établissements de crédit		7.492.721.406,06	-
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle		-	-
Opérations en devises		-	-
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics		-	-
Engagements de crédit-bail		-	-
Opérations sur titres		1.123.280.000,00	1.500.000.000,00
TOTAL HORS BILAN		8.616.001.406,06	1.500.000.000,00

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2017

Unité Monétaire : Ariary

LIBELLES	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
Produits d'intérêts (1)		12 564 368 575,00	10.368.558.686,10
Charges d'intérêts (2)		3.389.356.300,76	2.556.457.933,28
Revenus nets d'intérêts (3) = (1)-(2)	20	9.175.012.274,24	7.812.100.752,82
Produits d'honoraires et commissions (4)		1.764.892.582,42	1.399.505.892,34
Charges d'honoraires et commissions (5)		334.838.328,76	178.986.313,87
Revenus nets d'honoraires et de commissions (6) = (4)-(5)	21	1.430.054.253,66	1.220.519.578,47
Dividendes perçus (7)		-	-
Revenus nets du portefeuille de transaction (8)		-	-
Profits nets du portefeuille d'investissement (9)		-	-
Revenus nets des opérations en monnaies étrangères (10)	22	276.110.476,89	2.123.793,07
Charges nettes sur créances douteuses et litigieuses (11)	23	(534.183.709,83)	(158.288.550,75)
Revenus nets sur autres opérations (12)	24	21 696 539,16	23.023.647,22
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		10.368.689.834,12	8.899.479.220,83
Charges administratives générales (14)	25	7.587.449.213,20	6.519.917.633,62
Autres charges d'exploitation (15)	26	693.697.747,77	583.173.355,66
Subventions (16)		13.740.000,00	-
RESULTAT AVANT IMPOTS (17) = (13)-(14)-(15)+(16)	27	2.101.282.873,15	1.796.388.231,55
Impôts sur les bénéfices (18)	27	420.256.574,63	359.277.646,31
Impôts différés (19)		-	-
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) = (17)-(18)-(19)	27	1.681.026.298,52	1.437.110.585,24
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) = (20)-(21)+(22)		1.681.026.298,52	1.437.110.585,24

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2017

Unité monétaire : Ariary

	Capital social	Primes et réserves	Écart d'évaluation	Résultat et report à nouveau	Total
Solde au 31 Décembre 2015	6.000.000.000,00	1.539.761.818,06	-	2.086.911.217,08	9.626.673.035,14
Changement de méthodes comptables	-	-	-	-	-
Charges de l'exercice précédent	-	-	-	-	-
Impôts différés	-	-	-	-	-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers	-	-	-	-	-
Dividendes 2015	-	-	-	(454.200.000,00)	(454.200.000,00)
Réserves spéciales 2015	-	136.206.618,19	-	(136.206.618,19)	-
Autres réserves 2015	-	317.637.503,10	-	(317.637.503,10)	-
Opérations en capital et report à nouveau	-	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice 2016	-	-	-	1.437.110.585,24	1.437.110.585,24
Solde au 31 Décembre 2016	6.000.000.000,00	1.993.605.939,35	-	2.615.977.681,03	10.609.583.620,38
Changement de méthodes comptables	-	-	-	-	-
Charges de l'exercice précédent	-	-	-	-	-
Impôts différés	-	-	-	-	-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers	-	-	-	-	-
Dividendes 2016	-	-	-	(862.260.000,00)	(862.260.000,00)
Réserves spéciales 2016	-	215.566.587,78	-	(215.566.587,78)	-
Autres réserves 2016	-	359.283.997,46	-	(359.283.997,46)	-
Opérations en capital et report à nouveau	-	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice 2017	-	-	-	1.681.026.298,52	1.681.026.298,52
Solde au 31 Décembre 2017	6.000.000.000,00	2.568.456.524,59	-	2.859.893.394,31	11.428.349.918,90

TABLEAUX DE FLUX DE TRESORERIE AU 31 DECEMBRE 2017

Unité monétaire : Ariary

	Notes	31 décembre 2017	31 décembre 2016
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles			
Intérêts perçus		415.039.745,29	214.845.056,12
Intérêts payés		(159.222.769,08)	(83.834.029,80)
Commissions perçues		841.000.430,68	368.265.526,71
Commissions payées		(570.552.654,70)	(154.427.657,09)
Encaissements sur instruments financiers		-	-
Décaissements sur instruments financiers		-	-
Encaissements clientèle		85.504.188.152,97	64.976.201.413,24
Décaissements clientèle		(75.711.411.877,59)	(58.301.172.018,79)
Sommes versées aux "crédeurs divers"		(711.162.904,52)	(3.873.872.741,66)
Impôts sur les résultats payés		(363.211.805,28)	(237.151.630,58)
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)		9.244.666.317,77	2.908.853.918,15
Encaissement sur activité extraordinaires		13.740.000,00	-
Versements sur activités extraordinaires		-	-
Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)		13.740.000,00	-
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) =(1)+(2)		9 258 406 317,77	2.908.853.918,15
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement			
Encaissements sur cession d'immobilisations		10.033.333,33	190.171.334,80
Décaissements sur acquisition d'immobilisations		(1.591.335.786,26)	(601.539.616,90)
Décaissements sur acquisition des titres d'investissement		-	-
Dividendes perçus et quote part de résultat sur titres d'investissement		-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)		(1.581.302.452,93)	(411.368.282,10)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement			
Encaissements provenant d'emprunts		3.790.848.600,00	2.286.298.353,90
Décaissements sur prêts et dettes assimilés		-	-
Dividendes payés et autres distributions effectuées		(859.914.652,90)	(453.847.238,00)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)		2.930.933.947,10	1.832.451.115,90
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités		-	-
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+ (C)		10.608.037.811,94	4.329.936.751,95
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice		13.489.287.565,65	9.159.350.813,70
Trésorerie et équivalent à la fin de l'exercice		24.097.325.377,59	13.489.287.565,65
Variation de la trésorerie de la période		10.608.037.811,94	4.329.936.751,95