



ETATS FINANCIERS
Exercice clos
Au 31 Décembre 2023

ACTIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2023	31 décembre 2022
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	170,406,247,563.67	176,024,325,501.40
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	211,741,703,317.25	79,228,417,970.89
Avoirs - établissements de crédit	6.3	29,684,912,147.08	77,050,102,670.09
Avoirs - autres institutions financières	6.4	207,003,418.55	232,869,863.00
Portefeuille de transaction		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Prêts et avances à la clientèle	6.5	701,597,316,871.23	669,683,850,353.92
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		674,403,693,617.87	641,852,208,842.88
Créances commerciales à court terme		76,267,036,214.98	30,756,225,231.96
Crédits à l'exportation à court terme		41,700,068,998.40	29,961,569,978.78
Crédits de trésorerie à court terme		323,761,914,250.11	317,181,134,349.89
Crédits d'équipement		177,751,742,187.46	205,598,254,759.65
Crédit à l'Habitat		40,850,139,509.07	41,676,706,022.94
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		10,909,129,531.37	14,797,264,114.21
Créances immobilisées		1,366,512.77	1,366,512.77
Produits à recevoir		3,162,296,413.71	1,879,687,872.68
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		57,897,094,063.11	42,625,758,787.86
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>	-	30,703,470,809.75	14,794,117,276.82
Titres d'investissement	6.6	38,468,222.80	38,468,222.80
Immobilisations incorporelles	6.7	5,013,749,427.96	6,351,081,360.68
Immobilisations corporelles	6.8	36,467,553,921.88	36,535,729,314.84
Impôts différés - actif		-	-
Autres actifs	6.9	124,651,808,309.56	56,565,470,387.87
TOTAL ACTIF		1,279,808,763,199.98	1,101,710,315,645.49

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2023	31 décembre 2022
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.10	272,121,354,392.87	165,484,316,370.40
Dettes - autres institutions financières	6.11	72,892,607,099.11	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.12	691,567,139,498.93	773,235,078,156.25
Dépôts à vue		349,661,836,667.22	288,498,624,254.23
Convertibles		2,093,792,059.70	1,120,309,744.08
Dépôts à terme		2,441,168,964.38	1,765,000,000.00
Compte d'épargne		79,434,450,148.48	75,804,297,221.20
Comptes DUO		222,265,083,529.99	276,845,068,484.62
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		6,052,894,380.21	8,931,370,166.61
Charges à payer		11,018,537,609.53	10,114,684,712.60
Autres sommes dues		18,599,376,139.42	110,155,723,572.91
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés	6.13	18,291,120,000.00	17,847,920,000.00
Provisions pour charges		239,999,999.99	0.01
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.14	140,244,249,990.31	63,488,253,936.53
<i>sous total des passifs</i>		1,195,356,470,981.21	1,020,055,568,463.17
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		37,916,963,874.69	36,500,729,065.84
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		38,737,783,307.63	35,712,452,724.14
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		7,797,545,036.45	9,441,565,392.34
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.15	84,452,292,218.77	81,654,747,182.32
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		1,279,808,763,199.98	1,101,710,315,645.49

HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023		Unité monétaire : Ariary			
HORS BILAN	Notes	31 décembre 2023	31 décembre 2022	Var	Var%
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	378,242,070	2,643,776,693.76	- 2,265,534,623	100%
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	228,551,089,107.50	192,350,138,150.00	- 36,200,950,958	-18.82%
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	148,428,421,533.49	216,502,790,065.59	- 68,074,368,532	31.44%
Opérations en devises	6.19	270,435,497,113.01	96,266,484,327.91	- 174,169,012,785	-180.92%
Opérations de change à terme		1,439,409.35	13,317,030,590.65	- 13,318,470,000	100.01%
Opérations de change au comptant		270,436,936,522.36	82,949,453,737.26	- 187,487,482,785	-226.03%
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics					
Engagements de crédit-bail					
Opérations sur titres		199,027,000,000.00	74,000,000,000.00	- 125,027,000,000	-168.96%
TOTAL HORS-BILAN.....		846,820,249,824.48	581,763,189,237.26	- 265,057,060,587	-45.56%

COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2023	31 décembre 2022
Produits d'intérêts (1)		81,885,115,674.26	55,812,143,242.59
Charges d'intérêts (2)	-	42,106,897,224.90	30,535,077,574.69
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.20	39,778,218,449.36	25,277,065,667.90
Produits de commissions (4a)		25,215,582,176.81	23,386,867,450.48
Charges de commissions (4b)	-	11,861,904,323.83	8,481,772,163.18
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		13,353,677,852.98	14,905,095,287.30
Produits d'honoraires (5a)		-	-
Charges d'honoraires (5 b)		-	-
Revenus nets d'honoraires (5) = (5a-5b)		-	-
Revenus net d'honoraires et de commissions (6) = (4)+(5)	6.21	13,353,677,852.98	14,905,095,287.30
Dividendes perçus (7)		-	-
Revenus net du portefeuille de transaction (8)		-	-
Profits nets(Plus value) du portefeuille d'investissements (9)		-	-
Revenus nets des opérations en monnaies étrangères (10)	6.22	8,719,406,809.72	7,088,207,910.83
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	- 566,327,730.36	963,065,723.82
Autres revenus = (7)+(8)+(9)+(10)+(11)		8,153,079,079.36	8,051,273,634.65
PNB		61,284,975,381.70	48,233,434,589.85
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	- 15,482,225,108.27	3,130,795,124.34
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		45,802,750,273.43	45,102,639,465.51
Charges administratives générales (14)	6.25	- 30,457,816,734.92	- 26,809,635,037.69
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	- 5,248,929,302.06	- 6,446,118,435.48
Autres produits d'exploitation (16)		-	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) = (13)+(14)+(15)+(16)		10,096,004,236.45	11,846,885,992.34
Impôts sur le Revenu (18)	6.27	- 2,298,459,200.00	- 2,405,320,600.00
Impôts différés (19)		-	-
Impôts (18)+(19)		- 2,298,459,200.00	- 2,405,320,600.00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) = (17)+(18)+(19)		7,797,545,036.45	9,441,565,392.34
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) = (20)-(21)+(22)		7,797,545,036.45	9,441,565,392.34

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023

Unité monétaire : Ariary

Variation des capitaux propres	Notes	Capital social	Primes et réserves	Écart d'évaluation	Résultat et report à nouveau	TOTAL
Solde au 31 Décembre 2021		13,600,000,000.00	21,816,470,757.11	-	40,396,711,032.85	75,813,181,789.98
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2021				-	3,600,000,000	3,600,000,000.00
Réserves spéciales 2021				-		-
Autres réserves 2021		-	1,084,258,309	-	1,084,258,309	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2022					9,441,565,392	9,441,565,392.34
Solde au 31 Décembre 2022		13,600,000,000.00	22,900,729,065.85	-	45,154,018,116.44	81,654,747,182.32
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2022				-	5,000,000,000.00	5,000,000,000
Réserves spéciales 2022				-		-
Autres réserves 2022		-	1,416,234,809	-	1,416,234,809	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2023					7,797,545,036	7,797,545,036
Solde au 31 Décembre 2023		13,600,000,000.00	24,316,963,874.70	-	46,535,328,344.04	84,452,292,218.77

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023		Unité monétaire : Ariary
Rubriques	Au 31/12/23	Au 31/12/22
<u>Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles</u>		
Intérêts perçus	81,707,576,801.18	54,683,667,502.69
Intérêts payés	-41,203,044,327.97	-26,127,055,952.75
Commissions perçues	25,215,582,176.81	23,386,867,450.48
Commissions payées	-11,861,904,323.83	-8,481,772,163.18
Encaissements sur instruments financiers	51,134,374,102.10	-46,881,248,257.92
Décaissements sur instruments financiers	-184,503,216,096.94	75,254,258,481.84
Encaissements clientèle	1,282,685,073.11	220,573,849,632.82
Décaissements clientèle	-125,480,967,278.39	-141,032,473,690.92
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-28,334,069,463.69	-28,528,079,176.15
Impôt sur les résultats payés	-595,440,599.99	150,000,067.08
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	-232,638,423,937.61	122,998,013,893.99
Encaissements sur activités extraordinaires		
Versements sur activités extraordinaires		
Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)	0.00	0.00
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) = (1)+(2)	-232,638,423,937.61	122,998,013,893.99
<u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u>		
Encaissements sur cession d'immobilisations	11,480,000.00	3,500,000.00
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-4,074,442,898.91	-6,438,780,434.83
Décaissements sur acquisition des titres d'investissements	0.00	0.00
Produit de cession de titres d'investissement		
Dividendes perçus et quote part de résultat sur titres d'investissements		
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)	-4,062,962,898.91	-6,435,280,434.83
<u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u>		
Augmentation de capital	0.00	0.00
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	-38,559,694,187.95	-123,171,786,672.15
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	-17,298,896,721.21	-62,776,769,945.46
Dividendes distribués	-4,999,999,999.97	-3,599,999,999.97
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	-60,858,590,909.13	-189,548,556,617.58
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	8,719,406,809.72	7,088,207,910.83
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)	-288,840,570,935.93	-65,897,615,247.59
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	101,001,060,593.58	166,898,675,841.17
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)	-187,839,510,342.35	101,001,060,593.58
Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)	-288,840,570,935.93	-65,897,615,247.59