



# **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
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>1,279,808,763,199.98</b>	<b>1,101,710,315,645.49</b>

## PASSIF ET CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2023	31 décembre 2022
<b>PASSIFS</b>			
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>		<b>1,195,356,470,981.21</b>	<b>1,020,055,568,463.17</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
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	<b>84,452,292,218.77</b>	<b>81,654,747,182.32</b>
<b>TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>1,279,808,763,199.98</b>	<b>1,101,710,315,645.49</b>

## 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
<b>Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)</b>	<b>6.20</b>	<b>39,778,218,449.36</b>	<b>25,277,065,667.90</b>
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
<b>Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)</b>		<b>13,353,677,852.98</b>	<b>14,905,095,287.30</b>
Produits d'honoraires (5a)		-	-
Charges d'honoraires (5 b)		-	-
<b>Revenus nets d'honoraires (5) = (5a-5b)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Revenus net d'honoraires et de commissions (6) = (4)+(5)</b>	<b>6.21</b>	<b>13,353,677,852.98</b>	<b>14,905,095,287.30</b>
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)	<b>6.22</b>	8,719,406,809.72	7,088,207,910.83
Revenus nets sur autres opérations (11)	<b>6.23</b>	566,327,730.36	963,065,723.82
<b>Autres revenus = (7)+(8)+(9)+(10)+(11)</b>		<b>8,153,079,079.36</b>	<b>8,051,273,634.65</b>
<b>PNB</b>		<b>61,284,975,381.70</b>	<b>48,233,434,589.85</b>
Charges nettes sur CDL (12)	<b>6.24</b>	- 15,482,225,108.27	- 3,130,795,124.34
<b>RESULTAT OPERATIONNEL (13)</b> <b>= (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)</b>		<b>45,802,750,273.43</b>	<b>45,102,639,465.51</b>
Charges administratives générales (14)	<b>6.25</b>	- 30,457,816,734.92	- 26,809,635,037.69
Autres charges d'exploitation (15)	<b>6.26</b>	- 5,248,929,302.06	- 6,446,118,435.48
Autres produits d'exploitation (16)		-	-
<b>RESULTAT AVANT IMPÔTS (17)</b> <b>= (13)+(14)+(15)+(16)</b>		<b>10,096,004,236.45</b>	<b>11,846,885,992.34</b>
Impôts sur le Revenu (18)	<b>6.27</b>	- 2,298,459,200.00	- 2,405,320,600.00
Impôts différés (19)		-	-
<b>Impôts (18)+(19)</b>		<b>- 2,298,459,200.00</b>	<b>- 2,405,320,600.00</b>
<b>RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES</b> <b>(20) = (17)+(18)+(19)</b>		<b>7,797,545,036.45</b>	<b>9,441,565,392.34</b>
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
<b>Résultat extraordinaire</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23)</b> <b>= (20)-(21)+(22)</b>		<b>7,797,545,036.45</b>	<b>9,441,565,392.34</b>

## 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
<b>Solde au 31 Décembre 2021</b>		13,600,000,000.00	21,816,470,757.11	-	40,396,711,032.85	<b>75,813,181,789.98</b>
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	<b>9,441,565,392.34</b>
<b>Solde au 31 Décembre 2022</b>		<b>13,600,000,000.00</b>	<b>22,900,729,065.85</b>	<b>-</b>	<b>45,154,018,116.44</b>	<b>81,654,747,182.32</b>
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	<b>7,797,545,036</b>
<b>Solde au 31 Décembre 2023</b>		<b>13,600,000,000.00</b>	<b>24,316,963,874.70</b>	<b>-</b>	<b>46,535,328,344.04</b>	<b>84,452,292,218.77</b>

## TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2023

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/23	Au 31/12/22
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles</u></b>		
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
<b><u>Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)</u></b>	<b><u>-232,638,423,937.61</u></b>	<b><u>122,998,013,893.99</u></b>
Encaissements sur activités extraordinaires		
Versements sur activités extraordinaires		
<b><u>Flux de trésorerie des activités extraordinaires (2)</u></b>	<b><u>0.00</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles (A) = (1)+(2)</b>	<b>-232,638,423,937.61</b>	<b>122,998,013,893.99</b>
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u></b>		
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		
<b><u>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement (B)</u></b>	<b><u>-4,062,962,898.91</u></b>	<b><u>-6,435,280,434.83</u></b>
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u></b>		
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
<b><u>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)</u></b>	<b><u>-60,858,590,909.13</u></b>	<b><u>-189,548,556,617.58</u></b>
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	8,719,406,809.72	7,088,207,910.83
<b>Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)</b>	<b>-288,840,570,935.93</b>	<b>-65,897,615,247.59</b>
<b>Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)</b>	<b>101,001,060,593.58</b>	<b>166,898,675,841.17</b>
<b>Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)</b>	<b>-187,839,510,342.35</b>	<b>101,001,060,593.58</b>
<b>Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)</b>	<b>-288,840,570,935.93</b>	<b>-65,897,615,247.59</b>