



ETATS FINANCIERS
ET
ANNEXES
Exercice clos
Au 31 Décembre 2024

ACTIF

Situation arrêtée au : 31 décembre 2024

Unité monétaire : Ariary

A C T I F	Notes	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Trésorerie et soldes avec Banque Centrale	6.1	170,126,098,379.80	170,406,247,563.67
Bons du Trésor et titres assimilés	6.2	333,830,271,249.27	211,741,703,317.25
Avoirs - établissements de crédit	6.3	8,985,881,366.52	29,684,912,147.08
Avoirs - autres institutions financières	6.4	207,003,418.55	207,003,418.55
Portefeuille de transaction		-	-
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Prêts et avances à la clientèle	6.5	757,307,446,034.75	701,597,316,871.23
<u>Prêts et avances à la clientèle</u>		730,503,594,694.26	674,403,693,617.87
Créances commerciales à court terme		75,689,133,676.94	76,267,036,214.98
Crédits à l'exportation à court terme		38,768,282,679.91	41,700,068,998.40
Crédits de trésorerie à court terme		415,170,269,972.77	323,761,914,250.11
Crédits d'équipement		154,554,550,926.94	177,751,742,187.46
Crédit à l'Habitat		33,194,852,512.65	40,850,139,509.07
Crédit bail		-	-
Valeurs non imputées		6,456,768,064.47	10,909,129,531.37
Créances immobilisées		28,337,444.36	1,366,512.77
Produits à recevoir		6,641,399,416.22	3,162,296,413.71
<u>Créances litigieuses, douteuses ou contentieuses</u>		65,519,976,340.69	57,897,094,063.11
<u>Pertes de valeur sur avances et prêts</u>	-	38,716,125,000.20	- 30,703,470,809.75
Titres d'investissement	6.6	38,468,222.80	38,468,222.80
Immobilisations incorporelles	6.7	3,612,821,467.98	5,013,749,427.96
Immobilisations corporelles	6.8	40,664,570,221.53	36,467,553,921.88
Impôts différés - actif	6.9	-	-
Autres actifs	6.10	110,551,195,430.83	124,651,808,309.56
TOTAL ACTIF		1,425,323,755,792.03	1,279,808,763,199.98

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2024

Unité monétaire : Ariary

PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	Notes	31 décembre 2024	31 décembre 2023
PASSIFS			
Dettes - établissements de crédit	6.11	329,255,899,616.31	272,121,354,392.87
Dettes - autres institutions financières		80,430,141,689.81	72,892,607,099.11
Portefeuille de produits dérivés		-	-
Dépôts de la clientèle	6.12	770,855,091,756.24	691,567,139,498.93
Dépôts à vue		349,998,461,569.13	349,661,836,667.22
Convertibles		1,637,303,113.90	2,093,792,059.70
Dépôts à terme		2,291,460,646.58	2,441,168,964.38
Compte d'épargne		105,042,262,012.60	79,434,450,148.48
Comptes DUO		283,390,481,086.36	222,265,083,529.99
Bons de caisse		-	-
Dépôts de garantie		5,503,147,427.58	6,052,894,380.21
Charges à payer		14,386,931,993.13	11,018,537,609.53
Autres sommes dues		8,605,043,906.96	18,599,376,139.42
Subventions d'équipement		-	-
Autres subventions d'investissements		-	-
Emprunts et titres subordonnés		18,769,520,000.00	18,291,120,000.00
Provisions pour charges	6.13	0.01	239,999,999.99
Impôts différés - passifs		-	-
Fonds de garantie		-	-
Autres passifs	6.14	129,770,704,488.63	140,244,249,990.31
<i>sous total des passifs</i>		1,329,081,357,550.98	1,195,356,470,981.21
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves		39,086,595,630.16	37,916,963,874.69
Écart d'équivalence		-	-
Report à nouveau		41,365,696,588.61	38,737,783,307.63
Résultat en instance d'affectation		-	-
Résultat net		15,790,106,022.28	7,797,545,036.45
<i>sous total des capitaux propres</i>	6.15	96,242,398,241.05	84,452,292,218.77
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		1,425,323,755,792.03	1,279,808,763,199.98

HORS BILAN

Situation arrêtée au : 31 décembre 2024

Unité monétaire : Ariary

HORS BILAN	Notes	31 décembre 2024	31 décembre 2023	Var	Var%
Engagements donnés en faveur ou pour le compte d'établissements de crédit	6.16	1 917 292 625	378 242 070,48	1 539 050 555	100%
Engagements reçus d'établissements de crédit	6.17	262 970 545 833,04	228 551 089 107,50	- 34 419 456 726	-15,06%
Engagements donnés en faveur ou pour le compte de la clientèle	6.18	199 611 709 017,83	148 428 421 533,49	- 51 183 287 484	-34,48%
Opérations en devises	6.19	353 594 885 155,88	270 435 497 113,01	- 83 159 388 043	-30,75%
Opérations de change à terme	-	1 439 409,35	1 439 409,35	-	-
Opérations de change au comptant	-	353 596 324 565,23	270 436 936 522,36	- 83 159 388 043	-30,75%
Garanties reçues de l'État et d'organismes publics					
Engagements de crédit-bail					
Opérations sur titres		300 023 000 000,00	199 027 000 000,00	- 100 996 000 000	-50,74%
TOTAL HORS-BILAN.....		1 118 117 432 632,23	846 820 249 824,48	- 271 297 182 807,75	-32,04%

COMPTE DE RESULTAT

Situation arrêtée au : 31 décembre 2024

Unité monétaire : Ariary

COMPTE DE RESULTAT	Notes	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Produits d'intérêts (1)		101,463,043,060.88	81,885,115,674.26
Charges d'intérêts (2)	-	51,915,346,964.62	42,106,897,224.90
Revenus net d'intérêts (3) = (1)-(2)	6.20	49,547,696,096.26	39,778,218,449.36
Produits de commissions (4a)		27,619,427,427.68	25,215,582,176.81
Charges de commissions (4b)	-	14,228,327,322.59	11,861,904,323.83
Revenus net de commissions (4) = (4a-4b)		13,391,100,105.09	13,353,677,852.98
Produits d'honoraires (5a)		-	-
Charges d'honoraires (5b)		-	-
Revenus nets d'honoraires (5) = (5a-5b)		-	-
Revenus net d'honoraires et de commissions (6) = (4)+(5)	6.21	13,391,100,105.09	13,353,677,852.98
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	8,746,897,389.09	8,719,406,809.72
Revenus nets sur autres opérations (11)	6.23	238,272,026.95	566,327,730.36
Autres revenus = (7)+(8)+(9)+(10)+(11)		8,508,625,362.14	8,153,079,079.36
PNB		71,447,421,563.49	61,284,975,381.70
Charges nettes sur CDL (12)	6.24	8,355,115,325.24	15,482,225,108.27
RESULTAT OPERATIONNEL (13) = (3)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)+(11)+(12)		63,092,306,238.25	45,802,750,273.43
Charges administratives générales (14)	6.25	38,059,609,772.11	30,457,816,734.92
Autres charges d'exploitation (15)	6.26	5,105,294,443.86	5,248,929,302.06
Autres produits d'exploitation (16)		-	-
RESULTAT AVANT IMPÔTS (17) = (13)+(14)+(15)+(16)		19,927,402,022.28	10,096,004,236.45
Impôts sur le Revenu (18)	6.27	4,137,296,000.00	2,298,459,200.00
Impôts différés (19)	6.28	-	-
Impôts (18)+(19)		4,137,296,000.00	2,298,459,200.00
RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES (20) = (17)+(18)+(19)		15,790,106,022.28	7,797,545,036.45
Charges extraordinaires (21)		-	-
Produits extraordinaires (22)		-	-
Résultat extraordinaire		-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (23) = (20)-(21)+(22)		15,790,106,022.28	7,797,545,036.45

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

Situation arrêtée au : 31 décembre 2024

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 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	- 5 000 000 000,00
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	7 797 545 036,45
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
Changement de méthodes comptables						-
Correction d'erreurs						-
Profits nets sur variations de juste valeur instruments financiers						-
Dividendes 2023					- 4 000 000 000,00	- 4 000 000 000
Réserves spéciales 2023						-
Autres réserves 2023	-		1 169 631 755		- 1 169 631 755	-
Opérations en capital						-
Résultat net de l'exercice 2024					15 790 106 022	15 790 106 022
Solde au 31 Décembre 2024		13 600 000 000,00	25 486 595 630,17	-	57 155 802 610,86	96 242 398 241,05

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Situation arrêtée au : 31 décembre 2024

Unité monétaire : Ariary

Rubriques	Au 31/12/24	Au 31/12/23
Flux de trésorerie liés aux activités opérationnelles		
Intérêts perçus	97,686,700,915.41	81,707,576,801.18
Intérêts payés	-48,546,952,581.02	-41,203,044,327.97
Commissions perçues	27,619,427,427.68	25,215,582,176.81
Commissions payées	-14,228,327,322.59	-11,861,904,323.83
Encaissements sur instruments financiers	59,553,457,982.30	51,134,374,102.10
Décaissements sur instruments financiers	-187,268,536,724.82	-184,503,216,096.94
Encaissements clientèle	80,963,607,549.39	1,282,685,073.11
Décaissements clientèle	-56,792,307,031.29	-125,480,967,278.39
Variation des comptes d'encaissement ACTIFS		
Sommes versées/reçues des débiteurs/créditeurs divers	-41,535,761,090.89	-28,334,069,463.69
Impot sur les résultats payés	-556,483,508.33	-595,440,599.99
Flux de trésorerie des activités ordinaires (1)	-83,105,174,384.16	-232,638,423,937.61
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)	-83,105,174,384.16	-232,638,423,937.61
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Encaissements sur cession d'immobilisations	130,000,000.00	11,480,000.00
Décaissements sur acquisition d'immobilisations	-7,901,382,783.53	-4,074,442,898.91
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)	-7,771,382,783.53	-4,062,962,898.91
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Augmentation de capital	0.00	0.00
Encaissement/Décaissements provenant d'emprunts	136,596,285,644.07	-38,559,694,187.95
Décaissements sur prêts et dettes assimilés	0.00	-17,298,896,721.21
Dividendes distribués	-3,999,999,999.97	-4,999,999,999.97
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement (C)	132,596,285,644.10	-60,858,590,909.13
Incidence des variations des taux de change sur liquidités et quasi-liquidités (*)	8,746,897,389.09	8,719,406,809.72
Variation de la trésorerie de la période (A)+(B)+(C)+(*)	50,466,625,865.50	-288,840,570,935.93
Trésorerie et équivalents au début de l'exercice (D)	-187,839,510,342.35	101,001,060,593.58
Trésorerie et équivalents à la fin de l'exercice (E)	-137,372,884,476.85	-187,839,510,342.35
Variation de la trésorerie de la période =(E)-(D)	50,466,625,865.50	-288,840,570,935.93