

# PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 30/06/2017

## Note de présentation des règles et principes comptables

### 1- Présentation

Al Barid Bank est une société au système de droit canadien constituée au Maroc. Les titres de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que les agences. Toutes ces entités sont établies au Maroc.

### 2- Principes généraux

Tous les titres sont traités dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit et aux sociétés financières.

La présentation des titres de synthèse d'Al Barid Bank est conforme aux dispositions du Plan Comptable des établissements de crédit.

### 3- Valeurs en caisse, Banque Centrale, Trésor Public, Service des Chèques Postaux

Sont inscrits dans cette rubrique les actifs de trésorerie liquides et réalisables dans l'immédiat.

### 4- Créditances sur les établissements de crédit et sur la clientèle

#### Présentation générale

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objectif économique des crédits :

- Créditances à vue et à terme pour les établissements de crédit;
- Créditances de trésorerie, créées à la consommation, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle.

Les créations de portefeuille, matérialisées par des titres sur des valeurs, sont distinguées sous les différentes rubriques de créances concernées.

#### Créditances en souffrance sur la clientèle

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur dont sont les principes suivants :

- Les créances en souffrance sont classées en catégories, classées en catégories pré-douteuses, douteuses ou可疑的;
- Les créances en souffrance sont évaluées à hauteur de :
  - 50 % pour les créances pré-douteuses;
  - 50 % pour les créances douteuses;
  - 100 % pour les créances可疑的;

Les provisions affectées aux risques créés sont déduites des portes d'effet concernés.

### 5- Dettes à vue et à terme

Les dettes versées aux établissements de crédit et la clientèle sont priorisées dans les titres de synthèse selon leur date échéance ou la nature de ces titres.

- Dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit;
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

Les provisions affectées aux risques créés sont déduites des portes d'effet concernés.

### 6- Portefeuille titres

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Établissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement).

#### 6.1 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revende à très échéance.

Ces titres sont évalués à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.

#### 6.2 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieure à 6 mois à l'exception des titres émis pour être convertis dans les cotisations jusqu'à leur échéance. Ces titres sont classés en titres compris notamment les titres qui ne peuvent pas être convertis sans leur permettre d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de placement sont comptabilisés coupon coupon moins dans le prix d'acquisition.

Les titres de placement sont évalués à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et le valeur d'acquisition des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

#### 6.3 Titres d'investissement

Tous titres d'investissement sont des titres de créances qui sont acquis avec l'intention de les détenir jusqu'à échéance, pour procurer, sur une longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont prospectus et reçus exclus. La différence entre le prix d'acquisition et la date de remboursement est amortie sur la durée restante du titre.

A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition en quelques termes de marché. En conséquence, le passif au profit latent ne sont pas enregistrés.

#### 6.4 Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque. À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et valorisation ou cours de bourse. Les moins-values libérées donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation.

### 7- Opérations libellées en devises

Les créances et les dettes libellées en devises étrangères sont converties en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

### 8- Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques généraux sont constituées, à la date des titres, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non assurables avec précision.

Sauf au contraire d'assurer au temps par le service, les risques résiduels sont couverts par des provisions pour risques et charges pour un montant global de 269 Mdh au 30/06/2017.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une intégration fiscale.

### 9- Immobilisations

Tes immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

### 10- Intérêts et commissions

#### Intérêts

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement utilisés ou empruntés.

Les intérêts réels ou intérêts courus sur les comptes CEN sont calculés individuellement (compte par compte) à chaque arrêté.

#### Commissions

Les produits et charges, déterminés sur une base « flat » et qui démontrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

### 11- Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle

Les engagements et financements donnés en faveur de la clientèle correspondent essentiellement à la partie non utilisée des autorisations de crédits accordées à la clientèle.

BILAN		30/06/2017	
ACTIF		En dirhams	
		30/06/2017	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		3 301 581 732,19	3 445 185 954,50
Créditances sur les établissements de crédit et la clientèle		27 216 899 187,02	29 521 056 484,81
Autres		227 281 013,91	131 972 278,39
Autres		26 992 648 025,11	25 597 016 187,42
Créditances sur la clientèle		3 432 735 646,79	3 775 538 831,08
Crédit de trésorerie et à la consommation		1 210 491 511,44	1 121 739 625,54
Crédits à l'épargne			
Crédits immobiliers		2 784 514 639,13	1 829 729 339,39
Autres crédits		26 768 450,11	794 162 270,07
Créditances acquises par affiliale et filiale			
Titres de transaction et de placement		13 742 519 077,19	12 023 154 084,08
Bons du Trésor et valeurs assimilées		7 010 916 181,57	6 377 791 738,13
Autres titres de caisse		4 395 986 375,17	4 070 651 630,55
Titres de propriété		1 035 465 520,45	1 575 211 625,30
Autres actifs		1 638 481 711,08	1 447 889 276,08
Total de l'actif		51 314 349 899,03	48 854 025 045,07
<b>ETAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS</b>			
AU 30/06/2017			
En milliers de Dirhams			
	30/06/2017		
<b>CRÉANCES</b>			
	30/06/2017		
CRÉANCES PRE-DOUTEUSES	17 155	2 174	
CRÉANCES DOUTEUSES	16 188	8 846	
CRÉANCES COMPROMISES	72 901	54 776	
<b>TOTAL:</b>	<b>106 244</b>	<b>63 899</b>	
<b>ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 30/06/2017</b>			
En milliers de Dirhams			
	30/06/2017		
CHIFFRE D'AFFAIRES	1 156 853	2 800 174	1 279 673

BILAN		30/06/2017	
ASSET		En dirhams	
		30/06/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilées		1 128 142 108,14	895 190 158,82
Autre		177 197 832,76	162 611 554,27
Autre		1 081 944 496,18	363 178 261,31
Dépôts de la clientèle		47 084 112 580,87	48 839 622 854,85
Comptes à vue créditeurs		12 567 715 454,15	11 216 834 154,34
Compte d'épargne		22 279 726 26,28	26 251 118 519,35
Dépôt à terme		1 862 261 016,35	2 192 989 719,23
Autres comptes créditeurs		441 140 911,66	470 914 249,39
titres de créance émise		-	-
titres de créance négociables		-	-
Emprunts obligataires		-	-
Autres titres de créance émises		-	-
Autres passifs		1 074 185 796,31	775 589 138,36
Provisions pour risques et charges		431 488 104,61	418 843 204,41
Provisions réglementaires		-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		-	-
Dettes subordonnées		309 133 004,61	322 349 114,76
Écart de réévaluation		-	-
Réserve et primes liées au capital		41 221 322,17	32 207 646,18
Capital		876 771 530,04	876 771 530,04
Actionnaires, Capital non versé (-)		-	-
Report à nouveau (H)		764 302 481,94	421 521 058,77
Réésultat net en instance d'affection (H*)		57 438 974,00	133 915 129,31
TOTAL DU PASSIF		51 126 349 899,03	49 914 025 045,07
<b>BILAN</b>			
	30/06/2017		
	En dirhams		
		30/06/2017	
Engagements donnés		328 027 000,00	403 999 100,00
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		256 027 361,60	164 164 162,46
Engagements de garantie d'entreprises et sociétés		-	-
Engagements de garantie d'entre de la clientèle		-	-
Autres titres à échéance		-	-
Engagements reçus		31 025 271,00	27 882 286,00
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilées		-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilées		11 323 321,00	27 293 286,00
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie d'état		-	-
titres vendus à rembourser		-	-
Autres titres à recevoir		-	-
<b>PROBLÈME DE PRODUITS ET CHARGES</b>			
DU 01/01/2017 AU 30/06/2017			
	En dirhams		
		31/06/2017	30/06/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		1 159 073 943,81	1 379 827 191,34
Intérêts et produits issus de l'opération avec les établissements de crédit		110 212 464,91	322 424 466,69
Intérêts et produits issus sur créances avec le clientèle		102 643 794,32	82 374 101,38
Intérêts et produits issus sur titres de créance		232 425 566,00	218 549 156,15
Produit sur titres de propriété		-	-
Produit sur immobilisations en crédit bail et en location		-	-
Commission sur prestations de service		216 783 326,16	221 382 146,34
Autres produits bancaires		193 467 580,36	234 549 427,33
Autres produits bancaires		-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		302 790 822,00	326 354 280,48
Intérêts et charges assumées sur opérations avec les établissements de crédit		11 241 527,41	28 456 341,76
Intérêts et charges assumées via opérations avec la clientèle		221 159 382,92	247 738 254,08
Intérêts et charges assumées sur titres de créance émis		-	-
Charges sur immobilisations en crédit bail et en location		-	-
Autres charges bancaires		150 389 935,26	61 949 299,63
PRODUIT NET BANCAIRE		771 582 105,66	949 642 787,45
Produit de péril-bail net bancaire		-	-
Charges de exploitation non bancaire		-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION		627 131 065,81	602 022 855,81
Charges de personnel		301 692 349,72	265 779 261,42
Impôts et taxes		28 945 229,14	32 211 279,73
Charges administratives		267 185 566,26	271 566 722,56
Autres charges péril-bail		11 197 433,04	6 491 684,48
Centraux aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		28 169 229,73	26 779 627,22
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		33 770 76,00	30 415 709,41
Frais sur émissions et souscriptions		786 479,28	-
Autres dotations aux provisions		52 949 611,24	77 159 206,18
REPROVISIONS SUR CRÉANCES ARRIÉRÉES		36 515 232,12	39 005 234,66
Repasses de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		26 337 151,00	13 221 710,82
Repasses sur créances amorties		-	-
Autres sorties de provisions		70 179 071,34	72 268 323,42
RESULTAT COURANT		171 664 500,47	266 889 118,89
Produits non courants		164 909,30	164 634,36
Charges non courantes		71 000 046,50	450 254,33
RESULTAT AVANT IMPÔTS		109 133 058,27	206 705 087,34
Impôts sur le résultat		49 780 593,72	121 285 410,88
RESULTAT NET DU L'EXERCICE		59 353 064,55	84 423 514,11

BILAN		30/06/2017	
ASSET		En dirhams	
		30/06/2017	31/12/2016
Engagements donnés		-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		256 027 361,60	164 164 162,46
Engagements de garantie d'entreprises et sociétés		-	-
Engagements de garantie d'entre de la clientèle		-	-
Autres titres à échéance		-	-
Engagements reçus		31 025 271,00	27 882 286,00
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilées		-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilées		11 323 321,00	27 293 286,00
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie d'état		-	-
titres vendus à rembourser		-	-



CAPITAUX PROPRES				Écriture de fin d'exercice
	Montant	Allocation au résultat	Ajoutez mutations	Montant
Réserve au prélèvement sur capital	31 227	8 986	-	40 213
Motif de reprise	31 227	+ 991	-	40 213
Autres réserves	-	-	-	-
Total réserves de translation et d'opérations	-	-	-	-
Capital	971 773	-	-	971 773
Capital autre	971 773	-	-	971 773
Capital non appris	-	-	-	-
CERTIFICATS D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-
Fonds de réserve	-	-	-	-
Autres fonds	-	-	-	-
Reparti à réserves (-)	431 336	152 002	-	744 238
Réésvaluation nette des biens et droits d'exploitation (+/-)	-	-	-	-
Réésultat net sur l'exercice (+/-)	148 973	-149 070	57 430	57 430
Total	1 981 715	-	57 430	1 838 434

DESIGNATION	MARGE D'INTERET	
	30/06/2017	30/06/2016
<b>INTERETS PERCUS</b>		<b>En milliers de Dirhams</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	645 282	623 745
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	310 213	322 824
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	102 644	82 375
<b>INTERETS SERVIS</b>	<b>232 425</b>	<b>218 546</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	232 401	268 185
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	11 241	20 456
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	221 160	247 729
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>412 881</b>	<b>355 560</b>

**ENDAVEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE  
AU 30/06/2017**

ENGAGEMENTS	MONTANT	1/12/2018
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES D'ONDES	236 827	146 304
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de枯ullisation sur émission de titres		
Engagements irreversibles de utilité-lieu		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	236 827	146 304
Crédits documentaires export		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irréversibles de crédit-lieu		
Autres engagements de financement donnés	124 027	156 954
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits donnés		
Autres ouvertures, émissions et garanties données		
Engagements en souffrance		
Engagements de sauvegarde d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits donnés		
Court-circuit garanties en faveur de l'administration publique		
Autres ouvertures et garanties données		
Engagements en souffrance		
autres titres à tirer		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	31 321	27 082
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Ouvertures de crédits ordinaires		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	31 321	27 082
Garanties de crédits donnés		
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits donnés		
Autres garanties reçues		
autres titres à recevoir		

COMMISSIONS	millions de Dh		RÉSULTAT	En millions de Dirhams	
	2016/2017	2015/2016		2016/2017	2015/2016
COMMISSIONS REÇUES:					
Commission sur l'endettement des comptes	318.781	321.362	Gains sur titres de trésorerie	41.255	124.100
Commission sur régularisation de paiement	100.037	56.956	Perte sur titres de trésorerie	5.232	25.374
Commission sur opérations sur titres	140.730	139.859	Réultat sur titres de trésorerie	36.013	148.785
Commission sur titres en garantie et en dépôt	375	4	Hausse de valeur de cesseion sur titres de placement	133.449	130.370
Commission sur investissements de service sur crédit	1.958	2.425	Haute valeur de cession sur titres de placement	62.403	4.500
Commission sur émissions et remises d'actions			Réultat sur titres de placement	41.048	130.076
Commission sur émissions de participations statutaires	7.713	6.291	Produits sur engagement sur titres	-	-
Commission sur autres prestations de services	60.099	34.120	Charges sur engagement sur titres	-	-
COMMISSIONS VERSÉES:			Réultat sur engagement sur titres	-	-
Commission sur moyens de paiement	16.723	15.118	Produits sur engagement sur titres dérivés	-	-
Commission sur achats et ventes de titres	3.236	3.354	Charges sur engagement sur titres dérivés	-	-
Commission sur droits de grève de titres	3.247	303	Réultat sur engagements sur produits dérivés	-	-
Commission sur cotisations au capital du marché	3.598	5.654	Produits sur engagements sur produits dérivés	-	-
Commission sur cotisations aux cotisations au marché	-	-	Perte sur opérations de change	18.542	20.413
Commission sur engagements sur titres	-	-	Charges sur opérations de change	7.354	650
Commission sur produits dérivés	-	-	Réultat sur opérations de change	11.588	19.563
Commission sur opérations de change versées	-	-			
Commission sur opérations de change titres	-	-			
Autres charges opérationnelles de titres	9.858	9.740			

**VALEURS ET SURETÉS RECULÉES ET DONNÉES EN GARANTIE**

Taxes sur les véhicules 2 4 INVESTISSEMENTS DU FONDS DES DISPOSITIONS RÉGULIÈRES ET SPÉCIALES

		En euros de l'activité		
	Valeurs et bénéfices reçus en garantie	Valeur immobilière nette	Bénéfice ou perte sur les biens immobiliers liés aux engagements par assenture déclarés	Réduction des charges ou des dépenses liées au segment d'activité déclaré
<b>Biens de bâti et autres assements</b>				
Autres biens				
Hypothèques		3 014,72		
Autres valeurs et autres biens				
<b>TOTAL</b>		<b>3 014,72</b>		
<b>Biens de bâti et autres assements</b>				
Autres biens				
Hypothèques				
Autres valeurs et autres biens				
<b>TOTAL</b>		<b>1 052,10</b>		

Autres impôts et taxes, crédits assimilés	16	3 854	DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE				
Charges extérieures	118 931	114 782	DU 01/01/2017 AU 30/08/2017				
Loyer de crédit-bail	-	-				En millions de Dirhams	
Loyers de location simple	77 436	75 739					
Frais d'entretien et ce réparato	23 113	18 721	NATURE	Solde au début de l'exercice <b>1</b>	Opérations comptables de l'exercice <b>2</b>	Déductions TVA de l'exercice <b>3</b>	Solde fin d'exercice <b>(1+2-3)</b>
Rémunération du personnel intérimaire	2 356	2 687		9 978	56 821	41 795	22 413
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	2 180	2 612	A. TVA collectée	9 978	56 821	41 795	22 413
Primes d'assurance	1 710	2 711	B. TVA récupérée	42 118	64 717	63 314	43 821
Frais d'achats et de transport	-	-	Surcharges	34 768	59 189	56 758	37 198
Frais d'électricité, eau, chauffage et combustible	12 156	12 282	Sur immobilisations	7 358	5 329	6 396	6 223
			C. TVA due ou crédit de TVA	33 740	9 898	21 528	21 108

VENTILATION DES CHAMBRES ET DES RÉSERVOIRS D'EAU ET DE GAZ  
AU 10/03/2017

Charges externes 148 257 156 800

positive

Autres charges externes 99 394 99 724

BILAN AU 30/06/2017		
	30/06/2017	31/12/2016
<b>ACTIF</b>		
Véhicules et matériels, biens et équipement, financement obtenu dans les meilleures conditions	264 217	182 856
Lessons et autres dépendances de crédit et associées	62 000	30 248
Opérations sur le capital	151 345	40 420
Total de l'actif et des éléments d'investissement et d'exploitation		
Résultat de l'exploitation et opérations associées		
Opérations de financement et de capitalisation		
transfert d'actifs et passifs et émissions		
Changement dans le résultat		
Montant total des charges passées		
Offres émises par déplacement du capital et avant taxe		
Montant total des bénéfices et pertes		
Résultat de l'exercice		
Ajustements		
Montant total des flux de trésorerie effectués hors émission de dettes		
Caractéristiques		
Flux de trésorerie		
Prévisions		
Rejet à nouveau		
Rehaussement		
<b>MONTANT BILAN</b>		

